

EUROPOS BANKININKYSTĖS INSTITUCIJA

2016 M. METINĖS ATASKAITOS
SANTRAUKA

Nuotraukos:

Europos bankininkystės institucija: p. 3, 7.

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

print	ISBN 978-92-9245-307-7	ISSN 1977-8651	doi:10.2853/292321	DZ-AA-17-001-LT-C
pdf	ISBN 978-92-9245-310-7	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/429816	DZ-AA-17-001-LT-N
flip book	ISBN 978-92-9245-357-2	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/3152	DZ-AA-17-101-LT-N
epub	ISBN 978-92-9245-346-6	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/15221	DZ-AA-17-001-LT-E

Liuksemburgas: Europos Sąjungos leidinių biuras, 2017

© Europos bankininkystės institucija, 2017

Leidžiama atgaminti nurodžius šaltinį.

2016 M. METINĖS ATASKAITOS
SANTRAUKA

2016 m. pasiekimai

Centrinis vaidmuo rengiant ir tvarkant Bendrą bankininkystės taisyklių sąvadą

2016 m. iš esmės buvo baigtas rengti Europos Sąjungos (ES) bankų sektoriui taikytinas Bendras taisyklių sąvadas. Europos bankininkystės institucija (EBI), toliau aktyviai bendradarbiaudama ES ir tarptautiniu lygmeniu, rėmė susitarimo „Bazelis III“ dokumentų rinkinio užbaigimą ir jo įgyvendinimą Europos Sąjungoje. Minėtais metais taip pat buvo svarstoma dėl reguliavimo srities reformų, kurių imtasi iš karto po finansų krizės, siekiant geriau suvokti reformų poveikį bankų struktūroms, verslo modeliams ir rizikos prisiėmimui, taip pat sudėtingumo mažinimo poreikį. EBI toliau stiprino savo vykdomą įvairių Bendro taisyklių sąvado aspektų stebėseną, įskaitant nuosavų lėšų, atlygio mokėjimo metodų ir reikšmingos rizikos perdavimo pakeitimo vertybiniais popieriais srityje stebėseną.

Pagrindiniai 2016 m. pasiekti rezultatai

2016 m. rugpjūčio mėn. EBI, vykdydama Kapitalo reikalavimų reglamente (KRR) nustatytus savo įgaliojimus, pateikė Komisijai ataskaitą dėl tam tikrų aspektų, susijusių su **sverto koeficientu**. Vienas iš pagrindinių ataskaitoje aptariamų klausimų – 1 ramsčio sverto koeficiento pokytis ir minimalus jo lygis, ypač verslo modelių ir rizikos profilių atžvilgiu. Artimai bendradarbiaujant su kompetentingomis institucijomis atliktoje analizėje teigiama, kad

galimas 3 proc. sverto koeficiento nustatymo poveikis kredito įstaigų teikiamam finansavimui būtų gana nedidelis, o apskritai dėl jo kredito įstaigos taptų stabilesnės.

2016 m. rugsėjo mėn. EBI paskelbė **pagrindinio finansavimo rodiklio** aprašomosios analizės visoje ES ataskaitą. Ataskaitoje pabrėžiama, kad tarp pagrindinio finansavimo rodiklio ir **grynojo pastovaus finansavimo rodiklio** nėra ryšio tiek visoje naudotoje imtyje, tiek pagal verslo modelį ir dydžio grupę. Apskritai ataskaitoje daroma išvada, kad siekiant įvertinti bankų finansavimo poreikius būtų klaidinga remtis vien pagrindinio finansavimo rodikliu, nes, skirtingai nei grynuoju pastovaus finansavimo rodikliu, pagrindinio finansavimo rodikliu neatsižvelgiama į visą banko balansą, todėl neįmanoma visapusiškai įvertinti galimo finansavimo trūkumo.

2016 m. spalio mėn. EBI ir Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA) pradėjo bendras konsultacijas dėl EBI gairių dėl valdymo organo narių ir pagrindines užduotis atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo, taip pat EBI paskelbė konsultacijas siekdama pervarstyti savo **vidaus valdymo** gaires. Abiejose gairėse daugiau dėmesio skiriama valdymo organo pareigoms, atsakomybės sritims ir jo atsakomybei skiriant valdymo organo narius, kad būtų įsitikinta jų reputacija, žiniomis, patirtimi ir gebėjimais, reikalingais norint užtikrinti tinkamą ir apdairų institucijos valdymą.



EBI, atlikdama praėjusiais metais pradėtą vidaus reitingais grindžiamo metodo visapusišką peržiūrą, toliau tęsė **kapitalo reikalavimų palyginamumo** tobulinimo darbą. Vidaus modelių naudojimas yra svarbus elementas siekiant užtikrinti, kad nustatant kapitalo reikalavimus būtų labiau atsižvelgiama į rizikos dydį. Vasario mėn. EBI paskelbė **administracinės vidaus modelių peržiūros įgyvendinimo planą**, kurį sudaro keturi etapai, išdėstyti pagal šiuos prioritetus: vertinimo metodiką; mokėjimo įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtį; rizikos rodiklius; kredito rizikos mažinimą. Paskutinis etapas bus užbaigtas iki 2017 m. pabaigos, o institucijų modelių ir procesų pakeitimų įgyvendinimas turėtų būti užbaigtas vėliausiai iki 2020 m. pabaigos, kaip apibrėžta atskiroje EBI nuomonėje.

EBI toliau tobulino rizikos rodiklius ir gerino **pagal riziką įvertinto turto** nuoseklumą ES bankų sektoriuje – rengė metines priežiūros institucijų lyginamąsias analizes kredito ir rinkos rizikos klausimais. 2016 m. analizėje buvo aptariama mažųjų ir vidutinių įmonių (MV), kitų įmonių ir būsto hipotekų (vadinamųjų didelės mokėjimo įsipareigojimų neįvykdymo rizikos portfelių) ir rinkos rizikos portfelių kredito rizika. 2017 m. pradžioje EBI paskelbė dvi ataskaitas.



2016 m. lapkričio mėn. EBI paskelbė savo galutinį Techninių reguliavimo standartų projektą – šiuose standartuose nurodomos sąlygos, kuriomis kompetentingos institucijos vertina pozicijų, įtrauktų į **rinkos rizikos vidaus modelius**, reikšmę, ir metodiką, kurią jos turi taikyti vertindamos, ar įstaiga laikosi reikalavimų rinkos rizikai taikydama vidaus modelio metodą. Rinkos infrastruktūros klausimu visos trys Europos priežiūros institucijos 2016 m. kovo mėn. paskelbė galutinį Techninių reguliavimo standartų projektą – jame išdėstoma Europos rinkos infrastruktūros reglamento (ERIR) ne biržos išvestinių finansinių priemonių sandorių, kurių tarpuskaite vykdoma necentralizuotai, garantinių įmokų nustatymo sistema, kurią 2016 m. spalio mėn. patvirtino Europos Komisija.

2015 m. gruodžio mėn. EBI rekomendavo parengti naują **investicinėms įmonėms** skirtą rizikos ribojimo sistemą, pagal kurią būtų labiau atsižvelgiama į rizikos dydį, turėdama omenyje siekį išsaugoti finansinį stabilumą, apsaugoti investuotojus ir užtikrinti, kad veiklos nutraukimas būtų valdomas tvarkingai. 2016 m. birželio mėn. EBI pradėjo konsultacijas, reaguodama į Europos Komisijos raginimą teikti technines konsultacijas dėl naujos investicinių įmonių rizikos ribojimo tvarkos struktūros. Diskusijoms skirtame dokumente pristatytu metodu siekiama geriau įvertinti investicinių įmonių riziką, kuri nelaikoma sisteminė ir panašia į bankų riziką, taip pat rekomenduojamas vienas bendras suderintas reikalavimų rinkinys, o tie reikalavimai yra paprasti, proporcingi ir aktualesni tų rūšių rizikai, kurią investicinės įmonės kelia vartotojams ir rinkoms.

Po to, kai EBI atliko pirmąjį **tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) 9** poveikio vertinimą, surinkdama maždaug 50 ES bankų rezultatus, 2016 m. lapkričio mėn. EBI paskelbė ataskaitą, kurioje išdėstyti kokybiniai ir kiekybiniai pastebėjimai. Ši ataskaita buvo pirmoji ES iniciatyva, kurios imtasi siekiant susidaryti aiškesnį vaizdą apie institucijų veiksmus TFAS 9 įgyvendinimo linkme. Ataskaitoje pabrėžiama, kad, 2015 m. gruodžio mėn. duomenimis, bankai dar buvo ankstyvuose pasirengimo etapuose. Antrasis panašios bankų imties poveikio vertinimas buvo atliktas 2016 m. lapkričio mėn. pabaigoje.

Po viešų konsultacijų dėl pradinių pasiūlymų 2016 m. lapkričio mėn. EBI paskelbė galutines gaires dėl kredito įstaigų priežiūros **kompetingų institucijų** ir teisės aktų nustatytą auditą atliekančių auditorių ryšių palaikymo.

Gairės galioja nuo 2017 m. kovo 31 d. Veiksmingas kompetentingų institucijų ir auditorių ryšių palaikymas turėtų padėti vykdyti kredito įstaigų priežiūrą ir taip skatinti finansinį stabilumą ir bankų sistemos saugumą bei patikimumą.

EBI toliau padėjo sėkmingai įgyvendinti kapitalo rinkų sąjungos reformą 2016 m. spalio mėn. paskelbdama galutines gaires dėl netiesioginės paramos **pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriams** ir 2016 m. gruodžio mėn. paskelbdama ataskaitą su rekomendacijomis, kaip Europos Sąjungoje suderinti **padengtųjų obligacijų** sistemą. Šių gairių tikslas – aiškiau išdėstyti, kas yra įprastos rinkos sąlygos, ir nurodyti, kada sandoris nėra struktūrizuotas siekiant suteikti paramą pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriams.

EBI padėjo Komisijai parengti jos pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo siekiama iš dalies pakeisti **kapitalo reikalavimų** taisykles ir pertvarkymo sistemą – šis pasiūlymas buvo paskelbtas 2016 m. lapkričio 23 d. Naujausių pasiūlymų tikslas – įgyvendinti naujausias tarptautines reguliavimo reformas, pvz., grindžiamas pamatinės prekybos knygos peržiūra (PPKP) arba ES teisėje įtvirtintu bendro nuostolių padengimo pajėgumo rodiklio (TLAC) reikalavimu. Visų pirma pasiūlymas apima rinkos riziką, sandorio šalies kredito riziką, svarto koeficientą, grynąjį pastovaus finansavimo rodiklį ir Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos (BGPD) elementus.

Pertvarkymo politikos rengimas ir bendrų žlungančių finansų įstaigų pertvarkymo modelių skatinimas

Po gana lėtos pradžios 2015 m., kai buvo įsteigta labai nedaug **pertvarkymo kolegijų**, 2016 m. veikla paspartėjo. Per metus EBI darbuotojai dalyvavo 25 didelių ES bankų grupių pertvarkymo kolegijose. Tais atvejais, kai tos įstaigos buvo pasaulio mastu sistemškai svarbios įstaigos (G-SII), EBI darbuotojai taip pat dalyvavo tokioms įstaigoms skirtuose posėdžiuose. Per metus EBI daugiausia dėmesio skyrė efektyviam, veiksmingam ir nuosekliam kolegijų veikimui.

2016 m. EBI parengti reguliavimo dokumentai apima platų pertvarkymo reikalų spektrą. EBI atliko daug darbo **minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo** srityje. EBI ne tik parengė ataskaitas dėl minimalaus



nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo struktūros ir įgyvendinimo, bet ir parengė bei inicijavo viešas konsultacijas dėl techninių įgyvendinimo standartų, pagal kuriuos pertvarkymo institucijos turėtų apie sprendimus dėl minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo pranešti EBI.

EBI taip pat paskelbė konfidencialumo gaires, kuriomis siekiama skatinti suvienodinti priežiūros ir pertvarkymo metodus BGPD tikslais renkamos konfidencialios informacijos atskleidimo klausimais. EBI taip pat inicijavo savo **supaprastintų pareigų** taikymo gairių peržiūrą ir pertvarkymą į techninius reguliavimo standartus siekdama dar labiau suderinti priežiūros ir pertvarkymo metodus supaprastintų pareigų taikymo metodikos ir kriterijų klausimais.

Po naujos Direktyvos dėl indėlių garantijų sistemų įsigaliojimo 2015 m. liepos mėn. EBI dar padėjo parengti **indėlių garantijų sistemų (IGS)** atsparumo stiprinimo taisykles ir pagerinti indėlininkų galimybes gauti kompensaciją, be kita ko, ir tarpvalstybiniais bankų žlugimo atvejais. 2016 m. EBI savo iniciatyva paskelbė IGS bendradarbiavimo susitarimų gaires ir IGS testavimo nepalankiausiomis sąlygomis gaires.

2016 m. spalio mėn. EBI paskelbė ataskaitą dėl nacionalinių **pertvarkymo finansavimo struktūrų** tikslinio lygio atskaitos taško. Ataskaitoje rekomenduojama, kad visais įsipareigojimais, ypač visais įsipareigojimais (išskyrus nuosavas lėšas), atėmus apdraustusius indėlius, pagrįstos priemonės (o ne dabartinis apdraustųjų indėlių atskaitos pagrindas) yra tinkamiausias tikslinio lygio pagrindas pertvarkymo finansavimo struktūroms.

Priežiūros metodų konvergencija ir jų nuoseklus įgyvendinimo visoje ES užtikrinimas

Nuosavos lėšos buvo pirmoji sritis, kurioje EBI parengė stebėjimo funkciją, gana anksti po KRR patvirtinimo užbaigusi didelį techninių standartų rinkinį. CET1 kapitalo klausimu EBI nuolat skelbia priemonių, kurias ES bankai įtraukė į savo CET1 kapitalą, sąrašą. AT1 kapitalo klausimu EBI jau turi daug patirties vertinant ES emisijų reguliavimo sąlygas. Nuolat skelbiama ataskaita, kurioje pristatomi šios stebėsenos rezultatai ir pateikiama iki šiol sukaupta geroji patirtis, taip pat sąlygos, kurių turėtų būti vengiama. Spalio mėn. EBI taip pat paskelbė keletą standartizuotų AT1 emisijų šablonų.

Vadovaudamasi 2015 m. vasario mėn. paskelbtos **kredito vertinimo koregavimo (CVA)** ataskaitos rekomendacijomis ir siekdama iš dalies sumažinti ES išimčių keliamą riziką, 2016 m. EBI parengė koordinuotą metodą, kaip stebėti operacijas, kurioms kasmet netaikoma įmoka CVA rizikai padengti.

Be to, EBI nuolat stebi **atlygio** nustatymo metodų ir tendencijų raidą. Kaip nurodyta IV kapitalo reikalavimų direktyvoje (KRD IV), EBI kasmet renka duomenis apie darbuotojus, ankstesniais finansiniais metais gavusius 1 mln. EUR ar didesnės sumos bendrą atlygį (daug uždirbantys asmenys). Be to, išsami

informacija taip pat renkama apie konkrečių darbuotojų iš daugiau kaip 100 grupių ir įstaigų atlygį. Abiem duomenų rinkimo iniciatyvomis siekiama užtikrinti didelį atlygio nustatymo metodų skaidrumą visoje Europos Sąjungoje.

2016 m. lapkričio mėn. EBI paskelbė ataskaitą, kuria reaguojama į Europos Komisijos raštą dėl papildomos informacijos apie EBI nuomonę dėl **proporcingumo principo taikymo** atlygio nuostatoms pagal Direktyvą 2013/36/ES. Ataskaitoje apžvelgiama taikytina sistema, susijusi su proporcingumo principu kiekvienoje valstybėje narėje, ir parodoma didelė reguliavimo sistemų ir priežiūros metodų įvairovė.

Siekiant veiksmingo bendrosios rinkos veikimo būtina visose valstybėse narėse labiau **suvienodinti priežiūros metodus**, kuriuos taiko kompetentingos institucijos. EBI toliau stebėjo, kaip kompetentingos institucijos taiko bendrą taisyklių sąvadą, daugiausia dėmesio skirdama priežiūros procesų rezultatų nuoseklumui. Panašiai EBI toliau dalyvavo priežiūros institucijų kolegijose skatindama nuosekliai taikyti 1 lygio ir 2 lygio tekstą, ypač siekiant taikyti bendrus sprendimus dėl kapitalo, likvidumo ir gaivinimo planų, taip pat atkreipdama priežiūros institucijų dėmesį į svarbiausias rizikos rūšis ir temas, pvz., neveiksnias paskolas, elgesio problemas ir atlygio nustatymo metodus. Be to, EBI toliau vertino pažangą, padarytą užtikrinant priežiūros procesų, vertinimų ir priežiūros priemonių nuoseklumą valstybėse narėse.

1 pav. Konvergencijos skatinimas



EBI privalo padėti skatinti ir stebėti efektyvų, veiksmingą ir nuoseklų **priežiūros institucijų kolegijų veikimą** visoje ES. 2016 m. kolegijų veiksmų plane atsižvelgiama į 2015 m. priežiūros institucijų kolegijų stebėjimo išvadas, įtraukiami reguliavimo tendencijomis grindžiami atitinkami reikalavimai ir naudojama EBI rizikos analizių rengimo patirtimi. EBI viešojoje ataskaitoje dėl priežiūros institucijų kolegijų veikimo daroma išvada, kad apskritai per 2016 m. dalyvavimo priežiūros institucijų kolegijose lygis ir kokybė, ypač diskusijų kokybė ir išsamumas, dar labiau pagerėjo.

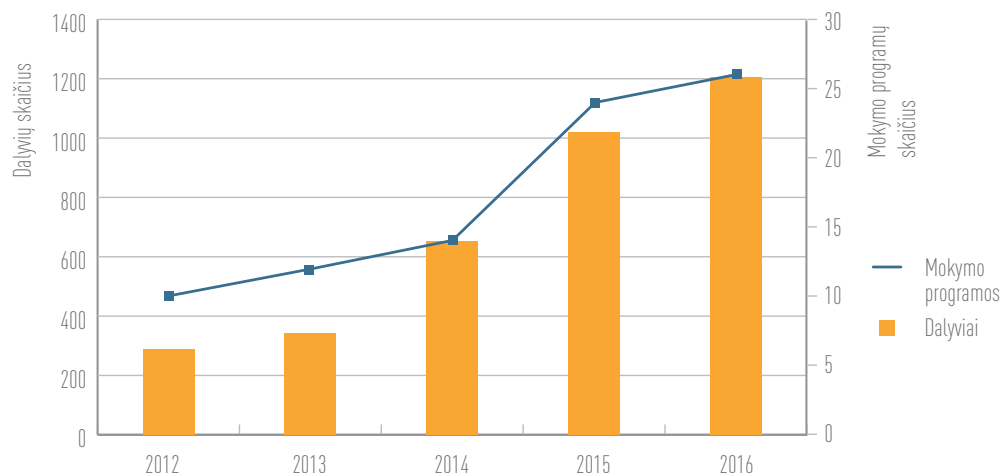
Rengdama **priežiūros procesų** ir vertinimo proceso metodikas, 2016 m. EBI atliko toliau nurodytus uždavinius.

- 2015 m. gruodžio mėn. paskelbtoje EBI nuomonėje dėl **didžiausios galimos paskirstyti sumos** priežiūros institucijoms, bankams ir rinkos dalyviams suteikta aiškumo dėl 2016 m. atlikto priežiūros proceso. Nuomonėje siekiama aiškiau išdėstyti KRD 141 straipsnio nuostatas, kuriomis ribojamas tarpinio ir metų pabaigos pelno paskirstymas jungtinio rezervo reikalavimo pažeidimų atveju.
- 2016 m. liepos mėn. EBI pradėjo taikyti **2 ramsčio kapitalo gairių** koncepciją, susijusią su ES masto testavimu nepalankiausiomis sąlygomis, ir paaiškino, kaip kapitalo gairėmis galima naudotis kaip priemone kiekybiniais testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatams pasiekti.
- Lapkričio mėn. EBI paskelbė rinkinį, kurį sudaro gairės dėl informacijos, susijusios su **vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesu (ICAAP) ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesu (ILAAP)**, kurią kompetentingos institucijos turėtų surinkti priežiūros proceso ir vertinimo proceso tikslais. Šiomis gairėmis priežiūros institucijoms padedama atlikti nuoseklų bankų parengtų vidaus rizikos vertinimo modelių, ICAAP ir ILAAP kapitalo patikimumo ir likvidumo prognozių vertinimą, padedama naudojantis šiais rodikliais įvertinti institucijų kapitalo ir likvidumo pakankamumą ir nustatyti papildomus nuosavų lėšų ir likvidumo reikalavimus.



- Kadangi bankų sektoriuje ir pavienėse įstaigose vis svarbesnė ir sudėtingesnė tampa **informacinių ir ryšių technologijų (IRT) rizika**, EBI nusprendė savo iniciatyva parengti kompetentingoms institucijoms skirtų gairių, kuriomis siekiama skatinti naudoti bendras procedūras ir metodikas IRT rizikai įvertinti, projektą. 2016 m. spalio mėn. buvo paskelbtas konsultacijoms skirtas dokumentas.
- **Bankinės knygos palūkanų normos rizika** yra svarbi kredito įstaigų finansinė rizika, kuri paprastai apsvairstoma vykdant priežiūros procesą. Siekdama informuoti apie lūkesčius dėl bankinės knygos palūkanų normos rizikos valdymo, 2015 m. EBI paskelbė bankinės knygos palūkanų normos rizikos valdymo gaires, 2016 m. balandžio mėn. jos buvo atnaujintos.

2016 m. EBI darbuotojai toliau teikė pagalbą priežiūros institucijų kolegijų vykdomai **gaivinimo planavimo veiklai** ir taip prisidėjo prie grupių gaivinimo planų vertinimo, ypač pavienių subjektų įtraukimo į grupės gaivinimo planą aspektu, taip pat padėjo vykdyti diskusijas gaivinimo planavimo klausimais priežiūros institucijų kolegijų posėdžiuose. Liepos mėn. buvo paskelbta lyginamoji valdymo tvarkos ir gaivinimo rodiklių ataskaita, grindžiama didelių Europos tarpvalstybinių bankų grupių 26 planų analize.

2 pav. Mokymo programų ir dalyvių gausėjimas 2012–2016 m.

Siekdama palengvinti nuolatinį trečiųjų šalių priežiūros institucijų dalyvavimą priežiūros institucijų kolegijose ir pagerinti tarpvalstybinį bendradarbiavimą, EBI įvertino tam tikrų ES nepriklausančių šalių priežiūros institucijų **konfidencialumo režimų lygiavertiškumą**. Atliekant šį vertinimą buvo teigiamai įvertintos šešios ES nepriklausančių šalių priežiūros institucijos iš keturių šalių, taigi, šios institucijos turi galimybę dalyvauti EEE priežiūros institucijų kolegijose.

EBI ES kompetentingų institucijų **mokymo programos** yra viena iš svarbiausių priemonių priežiūros konvergencijai skatinti. 2016 m. EBI surengė 26 mokymo kursus, iš kurių 18 buvo sektoriams skirti mokymo kursai, ketveri internetiniai, dveji tarpsektoriniai ir dveji socialinių emocinių įgūdžių kursai.

Svarbiausių rūšių rizikos stebėjimas visos Europos bankų sektoriuje

EBI atlieka svarbų vaidmenį stebint ir vertinant rinkos raidą ir nustatant tendencijas, galimas rizikos rūšis ir pažeidžiamas vietas visoje ES bankų sistemoje.

2016 m. EBI vėl parengė reguliarią **rizikos vertinimo ataskaitą**. Rizikos vertinimo ataskaitoje aprašomi pagrindiniai įvykiai ir tendencijos, per metus turėję poveikį ES bankų sektoriui, ir pateikiama EBI perspektyva ateities pagrindinės mikroprudencinės rizikos ir pažeidžiamų vietų klausimais. 2016 m. rizikos vertinimo

ataskaita pirmą kartą buvo papildyta ES lygmenų skaidrumo patikrinimu.

Antroje 2016 m. pusėje EBI **visoje ES atliko skaidrumo patikrinimą**. Šiuo patikrinimu, be kitų dalykų, EBI siekia skatinti rinkos drausmę ir bankų atskleidžiamos informacijos nuoseklumą – šį patikrinimą EBI atlieka nuo 2011 m., jį susiedama su tuo pačiu metu vykdomu testavimu nepalankiausiomis sąlygomis arba vykdydama atskirai. Patikrintas 131 bankas iš 24 ES valstybių narių ir Norvegijos, rezultatai buvo paskelbti 2016 m. gruodžio 2 d. kartu su rizikos vertinimo ataskaita. EBI savo svetainėje paskelbė išsamų kiekvieno banko atskirų duomenų rinkinį, kuris atitiko anksčiau patikrinimų praktiką.

Rizikos duomenų suvestinė yra dar vienas svarbus EBI reguliaraus rizikos vertinimo priemonių paketo dokumentas. Remiantis tam tikrų rizikos rodiklių raida, suvestinėje apibendrinamos svarbiausios bankų sektoriaus rizikos rūšys ir pažeidžiamos vietos. Suvestinė 2016 m. buvo skelbiama kas ketvirtį.

Rizikos vertinimo klausimynas yra tarp bankų ir rinkos analitikų kas pusmetį vykdomas projektas, leidžiantis giliau suprasti apie rinkos dalyvių požiūrius ir perspektyvą laukiančių uždavinių klausimais. Kai pirmą kartą buvo paskelbta brošiūra, apimanti visą birželio ir gruodžio mėn. rezultatų rinkinį, EBI išplėtė savo rizikos vertinimą, teikiamų plačiau višiomenei, rinkinį.

2016 m. liepos mėn. EBI paskelbė daugiau kaip 160 ES bankų **neveiksnių paskolų** dinamikos ir jas skatinančių veiksmų ataskaitą. Iš ataskaitos matyti, kad, nepaisant pagerėjusios padėties, neveiksnių paskolų lygis tebėra aukštas ir tai turi svarbių padarinių ekonomikai ir bankų pelningumui. Kadangi ES bankų sektoriuje neveiksnių paskolų yra už 1 trln. EUR, neveiksnių paskolų pertvarkymas yra vienas iš didžiausių uždavinių, kurį spręsti reikia koordinuojamomis ES reagavimo priemonėmis.

Galiausiai 2016 m. EBI inicijavo **ES masto testavimą nepalankiausiomis sąlygomis**, leidusį palyginti ES bankų atsparumą neigiamiems ekonominiams sukrėtimams. Vykdamas 2016 m. ES masto testavimą nepalankiausiomis sąlygomis nebuvo taikoma teigiama ir neigiama riba, buvo įvertintas 51 bankas iš 15 ES ir EEE šalių – 37 bankai iš euro zonos šalių ir 14 bankų iš Danijos, Jungtinės Karalystės, Lenkijos, Švedijos ir Vengrijos. Testavimas buvo pradėtas 2016 m. vasario mėn., o rezultatai buvo paskelbti liepos mėn. pabaigoje. Siekiant EBI

tikslo rinkos dalyviams užtikrinti skaidrumą, buvo paskelbta išsami informacija apie atskirų bankų atskaitos taškus ir nepalankiausių sąlygų prognozes. Kiekvieno atskiro banko rezultatai buvo papildyti sąveikiomis priemonėmis, prieinamomis EBI svetainėje, ir išsamia duomenų baze. Nors apskritai, sprendžiant iš rezultatų, ES bankų sektorius yra atsparus, įvairių bankų rezultatai buvo labai skirtingi.

EBI atliko svarbų vaidmenį skatinant ir remiant priežiūros institucijų keitimąsi informacija. Susitarimo memorandumu, pagal kurį **keičiamasi konkrečių bankų makroprudenciniais duomenimis**, priežiūros institucijoms visoje Europoje sudaromos sąlygos palyginti 200 bankų rizikos rodiklių rinkinį. Siekdama papildyti šį duomenų rinkinį, EBI parengė nuosavas internetines analitines priemones, padedančias nacionalinėms priežiūros institucijoms sudaryti savo pačių rizikos suvestinę ir atlikti europines ir grupių tarpusavio analizes. Be to, pirmą kartą EBI paskelbė kitų sisteminių svarbos įstaigų (O-SII) sąrašą.

3 pav. ES masto skaidrumo iniciatyva



Paskelbta http://tools.eba.europa.eu/interactive-tools/2016/transparency_exercise/map/atlas.html



2016 m. gruodžio mėn. EBI paskelbė *Gaires dėl informacijos atskleidimo reikalavimų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį*. Po to, kai 2015 m. sausio mėn. Bazelio bankų priežiūros komitetas (BBPK) paskelbė persvarstytą **3 ramsčio sistemos** variantą, EBI savo iniciatyva paskelbė 3 ramsčio sistemos suderinto ir savalaikio įgyvendinimo skatinimo gaires. Šiomis gairėmis ES institucijoms sudaromos sąlygos taip įgyvendinti 3 ramsčio sistemą, kad tai atitiktų KRR aštuntą dalį.

EBI duomenų bazė buvo išplėsta į ją įtraukiant daugiau kaip 300 rizikos rodiklių. Šiuo naujuoju duomenų rinkiniu suteikiama daugiau ir išsamesnės informacijos apie finansus ir riziką ir kartu padedama EBI vykdyti jos įgaliojimus stebėti ir vertinti rinkos įvykius, taip pat galimą riziką ir pažeidžiamas vietas visoje ES bankų sistemoje. 2016 m. duomenų kokybės užtikrinimas buvo vienas iš EBI darbo pagrindų. Kita vertus, EBI daug išteklių skyrė siekdama parengti daugiau kaip 3 000 patikimumo vertinimo taisyklių ir įvertinti jų tinkamumą. Be to, buvo įgyvendinta nauja generalinė duomenų valdymo priemonė, kuria buvo pagerinta bendra priežiūros institucijoms teikiamų ataskaitų kokybė.

Po to, kai Europos sisteminės rizikos valdyba (ESRV) 2012 m. pateikė rekomendaciją dėl kredito įstaigų finansavimo, EBI parengė suderintą **bankų finansavimo planų** ataskaitų teikimo būdą ir 2016 m. buvo pradėtos teikti pirmosios reguliarios ataskaitos.

Vartotojų apsauga, finansinių inovacijų stebėjimas ir pastangos įtvirtinti saugias, lengvas bei efektyvias mokėjimo paslaugas visoje ES

Vartotojų apsaugos srityje EBI siekė sumažinti vartotojams nepalankius aspektus įsigyjant mažmeninės bankininkystės produktus ir paslaugas. EBI nustatė, kad netinkamos atlygio politikos priemonės ir nustatymo metodai yra vienas iš pagrindinių veiksnių, kodėl netinkamai parduodami mažmeninės bankininkystės produktai ir paslaugos, ir, siekdama kovoti su šiais metodais, 2016 m. rugsėjo mėn. EBI paskelbė galutines gaires dėl atlygio politikos ir praktikos, susijusios su mažmeninės bankininkystės produktų ir paslaugų pardavimu ir teikimu. 2015 m. kovo mėn. EBI paskelbė sprendimą, kuriuo nurodoma kreditorių naudotina formulė lyginamajai palūkanų normai pagal Hipotekos kredito direktyvą apskaičiuoti.

2016 m. pirmąjį pusmetį EBI pagal Mokėjimo sąskaitų direktyvą toliau rengė tris įgaliojimus: konsultacijoms skirtą dokumentą dėl techninių reguliavimo standartų projekto, kuriame išdėstoma standartizuota Europos Sąjungos terminija su mokėjimų sąskaita susijusioms būdingiausioms paslaugoms apibūdinti, taip pat dėl techninių įgyvendinimo standartų projekto, kuriame pateikiamas standartizuotas informacijos apie mokesčius dokumento pristatymo formatas ir jo bendras simbolis, ir dėl techninių įgyvendinimo standartų projekto, kuriame pateikiamas nurodymas dėl mokesčių ir jo bendras simbolis.

Finansinių inovacijų srityje EBI paskelbė diskusijoms skirtą dokumentą dėl finansų įstaigų taikomų novatoriškų būdų naudoti vartotojų duomenis, taip pat nuomonę Komisijai, Europos Parlamentui ir Tarybai dėl Komisijos pasiūlymo virtualias valiutas įtraukti į Direktyvos (ES) 2015/849 (Ketvirtoji kovos su pinigų plovimu direktyva) taikymo sritį.

Mokėjimo paslaugų srityje EBI pristatė savo galutinį mokėjimo kortelių sistemos ir apdorojimo subjektų atskyrimo pagal tarpbankinio mokesčio reglamentą techninių reguliavimo standartų projektą. EBI taip pat toliau padėjo įgyvendinti antrąją Mokėjimo paslaugų direktyvą, kuri įsigaliojo 2016 m. sausio mėn. ir ku-

rijoje EBI buvo pavesta parengti šeši techniniai standartus ir penkis gairių rinkinius.

Tarptautinis dalyvavimas

EBI aktyviai dalyvauja Bazelio bankų priežiūros komiteto (BBPK) posėdžiuose. 2016 m. BBPK įsteigė reguliavimo konsolidavimo darbo grupę, kurios tikslas – sumažinti galimą šešėlinės bankų sistemos šalutinį poveikį bankams. EBI taip pat rengia rizikos ribojimu pagrįsto konsolidavimo metodų techninius reguliavimo standartus (KRR 18 straipsnis), kurie kartais sąveikauja su BBPK atliekamu darbu.

EBI taip pat yra Finansinio stabilumo tarybos (FST) pertvarkymo valdymo grupės, tarpvalstybinio krizių valdymo grupės ir keletu kitų darbo grupių narė ir aktyviai prisideda prie reguliavimo politikos pertvarkymo klausimais rengimo. Ypatingą dėmesį EBI skiria gelbėjimo privačiomis lėšomis, vidaus bendro nuostolių padengimo pajėgumo rodiklio, pertvarkomų subjektų likvidumo, tolesnės galimybės naudotis finansų rinkų infrastruktūra ir tarpvalstybinio pertvarkymo veiksmingumo sritims. EBI dalyvauja ESRV bendroje ekspertų grupėje šešėlinės bankininkystės klausimais (grupei kartu pirmininkauja ir ESMA) ir ESRV bendroje ekspertų grupėje investicinių lėšų klausimais.

Kartu EBI aktyviai dalyvauja sprendžiant pagrindinės sandorio šalies atsparumo, gaivinimo ir pertvarkymo stiprinimo klausimus. 2016 m. atlikdama darbą pagrindinės sandorio šalies pertvarkymo srityje, EBI daugiausia

dėmesio skyrė politikos įnašams į šioje srityje veiklą vykdančius tarptautinius reguliavimo institucijų forumus.

EBI inicijavo derybas, siekdama sudaryti bendradarbiavimo pagrindų susitarimus su svarbiausiomis **ES nepriklausančių jurisdikcijų institucijomis**, kuriose taikomi į BCPD panašūs pertvarkymo režimai – tos jurisdikcijos yra didieji finansiniai centrai arba ES bankai jose vykdo daug veiklos. EBI taip pat aktyviai dalyvavo tarptautiniuose forumuose ir bendradarbiavo su Pasaulio banku, ypač su jo Finansų sektoriaus konsultavimo centru, įvairiais su gaivinimu ir pertvarkymu susijusiais politikos klausimais.

Tarpsektorinių klausimų sprendimas

2016 m. **Europos priežiūros institucijų jungtinis komitetas** toliau veikė kaip visų trijų Europos priežiūros institucijų tarpsektorinio koordinavimo ir keitimosi informacija forumas. Pirmininkaujant Europos draudimo ir profesinių pensijų institucijai (EIOPA), jungtinis komitetas itin daug dėmesio skyrė vartotojų apsaugai ir tarpsektorinės rizikos vertinimams. Siekiant padidinti jungtinio komiteto veiklos žinomumą buvo sukurta nauja svetainė, kurioje centralizuotai skelbiami jungtinio komiteto darbo rezultatai. Siekiant toliau skatinti jungtinio komiteto darbą ir pažymėti jo penktąsias veiklos metines, buvo išleista brošiūra (*Towards European Supervisory Convergence*), kurioje pabrėžiama jungtinio komiteto misija, tikslai ir uždaviniai, taip pat jo strateginė perspektyva.



Vartotojų apsaugos ir finansinių inovacijų srityje jungtinis komitetas 2016 m. pasiekė tokių toliau nurodytų rezultatų.

- **Orientyras dėl mažmeninių ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų paketo.** Europos Komisijai buvo pateiktas patvirtinti mažmeninių ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų paketo pagrindinės informacijos investuotojams techninių reguliavimo standartų projektas. Komisija techninių reguliavimo standartų projektą patvirtino, tačiau Europos Parlamentas jį atmetė. Europos priežiūros institucijos aptarė Komisijos siūlomus pakeitimus ir trims stebėtojų taryboms pristatė bendrą nuomonę. Vis dėlto trys Europos priežiūros institucijos negalėjo Komisijai pateikti suderintos bendros nuomonės dėl iš dalies pakeisto techninių reguliavimo standartų projekto.
- **Ataskaita dėl finansinių konsultacijų.** Buvo užbaigtas darbas finansinių konsultacijų automatizavimo srityje – čia daugiausia dėmesio buvo skiriama automatizuotų finansinio konsultavimo priemonių savybėms ir galimiems naudingiems jų aspektams bei rizikai.
- **Darbas didžiųjų duomenų srityje.** Pradėtos viešosios konsultacijos dėl galimos didžiųjų duomenų naudos ir rizikos.
- **Bendra vartotojų apsaugos diena.** Šis renginys buvo surengtas rugsėjo 16 d. Paryžiuje, jį organizavo ESMA.

Jungtinis komitetas parengė dvi pusmetines tarpsektorines ataskaitas, kuriose įvardijamos **svarbiausios rizikos rūšys ir pažeidžiamos vietos** ES finansų sistemoje. Ataskaitos buvo pateiktos Tarybos Ekonomikos ir finansų komiteto (EFK) 2016 m. pavasario ir rudens posėdžiuose, jomis buvo pasidalyta su ESRV ir vėliau jos buvo paskelbtos jungtinio komiteto svetainėje.

Jungtinis komitetas toliau tęsė darbą **kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu** srityje. Gruodžio mėn. jungtinis komitetas paskelbė savo galutines gaires dėl rizika grindžiamo kovos su pinigų plovimu ir terorizmo finansavimu priežiūros metodo savybių ir veiksmų, kurių kompetentingos institucijos turėtų imtis vykdydamos rizika grindžiamą priežiūrą.

2016 m. gruodžio mėn. jungtinis komitetas paskelbė atnaujintą metinį identifikuotų **finansinių konglomeratų** sąrašą, kuriame nurodyti 79 finansiniai konglomeratai, kurių grupių vadovybė yra ES arba EEE šalyje, vienos grupės vadovybė yra Australijoje, vienos – Bermuduose, vienos – Šveicarijoje ir dviejų – Jungtinėse Valstijose.

Be to, jungtinis komitetas užbaigė savo darbą Bendrų riziką ribojančio kvalifikuotosios akcijų paketo dalies įsigijimo ir didinimo finansų sektoriuje vertinimo gairių peržiūros klausimu ir paskelbė ataskaitą dėl gerosios priežiūros patirties, kaip mažinti išskirtinį automatinį pasitikėjimą kredito reitingais.

Veiksmingų ir skaidrių procesų, padedančių EBI vykdyti veiklą, užtikrinimas

Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas į EBI reguliavimo darbą

Svarbi bendros EBI veiklos su suinteresuotaisiais subjektais dalis vykdoma per Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupę (angl. BSG). Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės nuomonės prašoma dėl veiksmų, susijusių su techniniais reguliavimo standartais ir techniniais įgyvendinimo standartais, gairėmis ir rekomendacijomis, jeigu šie veiksmai nėra susiję su individualiomis finansų įstaigomis. 2016 m. Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupė pateikė nuomones dėl 16 konsultacijoms skirtų dokumentų, įskaitant tris nuomones dėl jungtinio komiteto konsultacijoms skirtų dokumentų ir tris atsakymus į EBI diskusijoms skirtus dokumentus.

2016 m. balandžio 18 d. prasidėjo trečioji Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės kadencija. Iš 30 naujų narių šeši Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės veikloje jau dalyvavo, du buvo paskirti iš naujo, o 17 buvo nauji nariai, atstovaujantys kredito ir investicinėms įstaigoms (trys iš jų atstovauja taupomiesiems ar kooperatiniams bankams), vartotojams ir paslaugų naudotojams, akademinėi bendruomenei, MVĮ ir finansų įstaigų darbuotojams.

Bendra veikla su ES pertvarkymo institucijomis

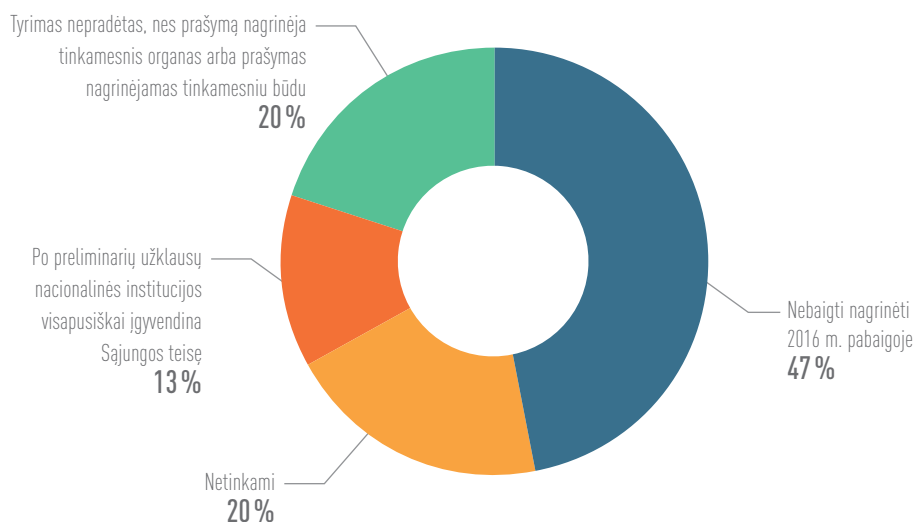
2016 m. EBI aktyviau įsitraukė į bendrą veiklą su nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis ir Bendra pertvarkymo valdyba (BPV) – stebėjo ir rėmė jų suderintą krizių valdymo sistemos

įgyvendinimą ir prisidėjo prie nuoseklaus ir veiksmingo pertvarkymo planavimo visoje Europoje. Šiam tikslui įgyvendinti buvo atlikti tam tikri uždaviniai:

- surengta tikslinė mokymo programa pertvarkymo institucijoms ir kompetentingoms institucijoms svarbiausiais pertvarkymo reguliavimo sistemos aspektais;
- atliktas nacionalinių pertvarkymo institucijų organizacinių aspektų tyrimas;
- pradėta aktyvi dvišalė veikla su įvairiomis nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis.

Sąjungos teisės pažeidimas

2016 m. EBI gavo 11 prašymų ištirti įtariamą Sąjungos teisės pažeidimą arba netaikymą. Teminiu požiūriu atvejų skaičius yra per mažas, kad būtų galima nustatyti tendencijas, tačiau keturi prašymai yra susiję su kredito įstaigų valdymu, o du – su indėlių garantijų sistemų klausimais. Kituose prašymuose keliami su BSGD, Hipotekos kredito direktyva, mokėjimų internetu saugumu, Mokėjimo paslaugų direktyva ir kovos su pinigų plovimu priežiūra susiję klausimai. 2016 m. gruodžio 23 d. stebėtojų taryba priėmė persvarstytą EBI sprendimą, kuriuo patvirtinamos Sąjungos teisės pažeidimo tyrimo darbo tvarkos taisyklės.

4 pav. 2016 m. išnagrinėti Sąjungos teisės pažeidimo atvejai

Tarpusavio vertinimai

2016 m. peržiūrų komisija atliko priežiūros ataskaitų teikimo techninių įgyvendinimo standartų tarpusavio vertinimą. Šis tarpusavio vertinimas buvo pradėtas 2015 m. spalio mėn., o 2016 m. gruodžio mėn. stebėtojų taryba patvirtino galutinę ataskaitą. Šią iniciatyvą sudarė kompetentingų institucijų atliekamas įsivertinimas, o tada jų vertinimą atliko kitos kompetentingos institucijos. Tai buvo pirmas kartas, kai EBI peržiūrų komisija apsilankė visose ES kompetentingose institucijose, ECB, Bendro priežiūros mechanizmo ir trijų Europos laisvosios prekybos asociacijos (ELPA) šalių kompetentingose institucijose. Apskritai atliekant vertinimus buvo padaryta išvada, kad didelių neigiamų neatitikimų nėra, o visos kompetentingos institucijos yra įdiegusios labai išsamius arba gana išsamius procesus įstaigų ataskaitų teikimui stebėti ir duomenų kokybei vertinti.

Reguliavimo pasiūlymų poveikio vertinimas

2016 m. EBI paskelbė dvi ataskaitas, kuriose vertinamas susitarimo „Bazelis III“ reikalavimų perkėlimo Europos Sąjungoje poveikis. Kovo mėn. pateikti duomenys iki 2015 m. birželio mėn., o rugsėjo mėn. ataskaitoje – duomenys iki 2015 m. gruodžio mėn., darant statinio balanso prielaidą. Be to, EBI atliko keletą *ad hoc* stebėjimų, kuriais siekta įvertinti naujų Bazelio reformų poveikį ES bankams. 2016 m. vykdant šiuos *ad hoc* stebėjimus atlikti BBPK pasiūlymų, susijusių su kredito rizika (vidaus reitingais pagrįstu metodu ir standartizuotu metodu), pagrindinės prekybos knygos peržiūra (PPKP), operacinė rizika, svarto koeficientu ir kapitalo ribomis,

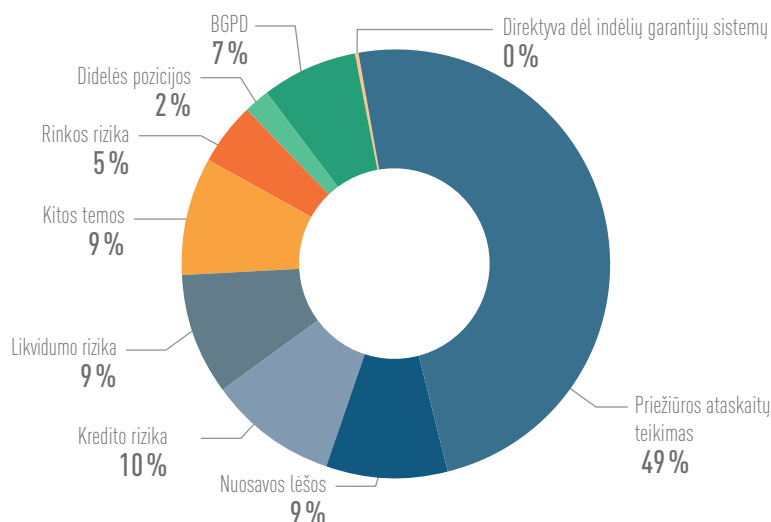
poveikio bendram pagal riziką įvertintam turtui kiekybiniai tyrimai.

2016 m. pabaigoje EBI pagal taikytiną ES reguliavimo sistemą (KRD IV ir KRR) paskelbė ataskaitą dėl bankų kapitalo reikalavimų cikliškumo, įvertindama, ar ta sistema linkusi procikliškai sustiprinti bankų kapitalo ir realiosios ekonomikos grįžtamojo ryšio ciklus. EBI taip pat paskelbė dvi minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo įgyvendinimo ataskaitas, likvidumo priemonių ataskaitą pagal 509 straipsnio 1 dalį ir laipsniško padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimo panaikinimo pagal KRR 461 straipsnį peržiūrą.

Sąveikaus bendro taisyklių sąvado palaikymas

Daug darbo nuveikta atsakinėjant į suinteresuotųjų subjektų klausimus dėl bendro taisyklių sąvado aiškinimo ir įgyvendinimo. Iki 2016 m. gruodžio 31 d. per internetinę sąsają buvo pateikta apie 3 075 klausimai (palyginti su 2 550 klausimais 2015 m. pabaigoje). Iš jų maždaug 1 120 klausimų buvo atmesta arba panaikinta (2015 m. pabaigoje buvo atmesta mažiau klausimų – maždaug 930), maždaug 1 110 klausimų buvo atsakyta (2015 m. pabaigoje buvo atsakyta į mažiau klausimų – maždaug 830), o maždaug 845 dar nagrinėjami (2015 m. pabaigoje dar buvo nagrinėjama mažiau klausimų – maždaug 790). Iš nagrinėjamų klausimų apie 95 yra dėl BGGPD, o apie penki – dėl Direktyvos dėl indėlių garantijų sistemų. Likusieji maždaug 745 yra dėl KRR ir KRD, dauguma iš jų (apie tris ketvirtadalius) – dėl ataskaitų teikimo problemų, kiti – dėl kredito rizikos, likvidumo rizikos, nuosavų lėšų ir problemų, susijusių su rinkos rizika.

5 pav. Pateikti klausimai pagal temą



Teisinė pagalba rengiant EBI reguliavimo dokumentus

Visus 2016 m. Teisės skyrius teikė teisinę pagalbą valdymo organams, vadovybei ir svarbiausias politines ir operacines pareigas einantiems EBI darbuotojams. EBI reguliavimo veiklos srityje Teisės skyrius užtikrino teisinę analizę ir pagalbą rengiant privalomus techninius standartus, gaires, rekomendacijas ir nuomones, taip pat siūlomų techninių standartų, gairių ir rekomendacijų teisinę analizę. Teisinės konsultacijos taip pat buvo teikiamos vykdant priežiūros veiklą, kurios pagrindu rengiamos priežiūros rekomendacijos, ir sprendžiant ginčus.

Europos ekonominės erdvės (EEE) pagrindu ES ir trys ELPA valstybės narės (Islandija, Lichtenšteinas, Norvegija) 2016 m. susitarė ES vidaus rinkos taisykles pradėti taikyti ir šioms ELPA šalims.

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

2016 m. daugiausia dėmesio IT srityje buvo skiriama duomenų rinkimo ir infrastruktūros sistemų išlaikymui ir techninei priežiūrai, taip pat įvairių projektų įgyvendinimui pagal IT darbo programą. Siekdama veiksmingais sprendimais tobulinti ir padėti įgyvendinti bendrą taisyklių sąvadą, EBI išleido dvi Europos

priežiūros platformos versijas, kad finansinių ir bendrų ataskaitų teikimo reguliavimo sistema būtų išplėsta iki duomenų momento modelio (angl. *Data Point Model*, DPM) 2.4.1 versijos. Siekiant centriniu būdu valdyti referencinius duomenis buvo įdiegta ir šiuo metu naudojama speciali programa *Master Data Management* (MDM). Be to, buvo inicijuotas naujas projektas, kuriuo keliems duomenų teikėjams sudarytos sąlygos *ad hoc* pagrindu arba reguliariai pateikti EBI bendrą ar konkrečią informaciją.

Kalbant apie veiklos sprendimus, buvo įdiegti papildomi patobulinimai EBI administraciniam efektyvumui optimizuoti. Buvo įdiegta elektroninė dokumentų valdymo sistema, kad EBI vidaus vartotojai galėtų nuosekliau, saugiau ir efektyviau keisti dokumentais, juos saugoti ir atsiųsti. Papildomų patobulinimų buvo įgyvendinta infrastruktūros srityje. Buvo įrengtas į esamą talonų išdavimo sistemą integruotas vidaus aptarnavimo centras, skirtas automatizuotai spręsti visus vidaus klausimus.

Komunikacija ir EBI darbo populiarinimas

Vasario mėn. pradžioje įvykus EBI penktųjų veiklos metinių konferencijai gerokai padidėjo institucijos veiklos žinomumas. Pasitelkus tiesioginį transliavimą internetu ir aktyvų populiarinimą socialinėje žiniasklaidoje, iš dalyvių ir pranešėjų sulaukta labai teigiamų atsiliepimų.

SVARBIAUSIOS 2017 M. VEIKLOS SRITYS

- Finansinių technologijų ir visos reguliavimo srities stebėseną
- Informacijos atskleidimo dokumentų, kuriais vartotojai būtų informuojami apie finansinių produktų riziką, išlaidas ir naudą, taip pat apie mokesčius už paslaugas, susijusias su mokėjimų sąskaita, rengimas
- EBI bankų imties išplėtimas
- Pasirengimas 2018 m. testavimui nepalankiausiomis sąlygomis
- Galimos rizikos 2017 m. nustatymas ir mažinimas
- Pertvarkymo planavimo ir pertvarkymo kolegijų ES stebėjimas
- Konkurencijos didinimas, saugumo stiprinimas ir geresnių sąlygų mažmeninių mokėjimų inovacijoms ES rinkoje sudarymas
- Tolesnė priežiūros proceso ir vertinimo proceso, bankinės knygos palūkanų normos rizikos ir IT rizikos priežiūros politikos plėtra
- Pagalba priežiūros institucijoms įgyvendinant bendrą taisyklių sąvadą, šio įgyvendinimo stebėjimas ir priežiūros metodų konvergencijos vertinimas
- Darbas su kitais politikos dokumentais ir gaivinimo planavimo gairėmis
- Veiksmingo priežiūros institucijų kolegijų veikimo užtikrinimas
- EBI mokymo veiklos tobulinimas
- Lygiavertiškumo vertinimas

Buvo parengta *ad hoc* strategija, kaip informuoti apie 2016 m. ES masto testavimą nepalankiausiomis sąlygomis – surengti tam tikri techniniai susirinkimai ir interviu su žurnalistais, aktuali medžiaga paskelbta svetainėje. Metinio skaidrumo patikrinimo rezultatai, ypač išvados dėl neveiksnių paskolų, sulaukė daug spaudos dėmesio. Jungtinės Karalystės referendumo dėl jos narystės Europos Sąjungoje rezultatai taip pat buvo naujas išorės ir vidaus komunikacijos iššūkis. Išorės auditorijai skirta oficiali EBI pozicija dėl Jungtinės Karalystės išstojimo iš ES poveikio buvo išdėstyta daugelyje interviu ir pasakytų kalbų, o vidaus auditorijai – sukūrus *ad hoc* intraneto rubriką.

2016 m. paskelbusi 173 naujienų pranešimus ir pranešimus spaudai, palyginti su ankstesniais metais paskelbtais 158, EBI atitinka ryšių su visuomene plėtojimo lūkesčius. EBI svetainėje užregistruota 2,79 mln. apsilankymų (23 proc. daugiau, palyginti su 2015 m.); tai atitinka 8,87 mln. puslapio peržiūrų (17,3 proc. daugiau). Iki metų pabaigos EBI *Twitter* paskyros sekėjų skaičius, palyginti su praėjusiais metais, išaugo daugiau negu du kartus – pasiekė daugiau kaip 4 100. EBI *LinkedIn* bendruomenė 2016 m. taip pat išaugo 17 proc., iki metų pabaigos pritraukdama 7 400 sekėjų.

Biudžeto ir finansų valdymas

2016 m. EBI įvykdė 96,8 proc. savo biudžeto. Kadangi 2016 m. buvo EBI biudžeto valdymo požiūriu sudėtingi metai, daugiausia dėl Jungtinės Karalystės referendumo dėl ES narystės, tai galima laikyti priimtiniu rezultatu. 2015 m. EBI paprašė padidinti taisomąjį biudžetą, nes nukrito euro vertė svaro sterlingų atžvilgiu, tačiau 2016 m. valiutos keitimo kursas pakrypo kita linkme ir vasarą EBI paprašė mažesnio 1 572 mln. EUR taisomojo biudžeto, kuriuo jos biudžetas nuo 38,064 mln. EUR buvo sumažintas iki 36,492 mln. EUR. Antrąjį metų pusmetį referendumo poveikis buvo ir toliau jaučiamas, todėl euras dar labiau sustiprėjo. Politinis neapibrėžtumas taip pat turėjo neigiamos įtakos EBI įdarbinimo planams, taigi ir išlaidoms darbuotojams.



Svarbiausi leidiniai ir sprendimai

Išsamus 2016 m. EBI leidinių ir sprendimų sąrašas

Dokumentas	Pavadinimas
Gairės	Gairės dėl indėlių garantijų sistemų atstovų tarpusavio bendradarbiavimo susitarimų
	Gairės dėl indėlių garantijų sistemų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis
	Gairės dėl informacijos apie ICAAP ir ILAAP
	Gairės dėl informacijos atskleidimo reikalavimų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį
	Gairės dėl informacijos teikimo pagal BGD
	Gairės dėl kompetentingų institucijų ir auditorių ryšių palaikymo
	Gairės dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties taikymo
	Gairės dėl netiesioginės paramos pakeitimo vertybiniais popieriais sandoriams
	Gairės dėl pardavimo darbuotojų atlygio politikos priemonių
	Gairės dėl pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų (G-SII) nustatymo
	Gairės dėl skolos priemonių modifikuotos trukmės koregavimų
	Jungtinio komiteto gairės dėl rizika grindžiamos priežiūros
Techniniai įgyvendinimo standartai	Techniniai įgyvendinimo standartai dėl artimai tarpusavyje susijusių valiutų
	Techniniai įgyvendinimo standartai dėl kvalifikuotųjų akcijų paketo dalių įsigijimo ir didinimo procedūrų ir formų
	Techniniai įgyvendinimo standartai pasaulinės sisteminės svarbos įstaigoms (G-SII) nustatyti
	Techniniai įgyvendinimo standartai, kuriais iš dalies keičiamas reglamentas dėl tyginamųjų analizių
	Techniniai įgyvendinimo standartai, kuriais iš dalies keičiamas reglamentas dėl priežiūros ataskaitų teikimo
	Techniniai įgyvendinimo standartai, kuriais iš dalies keičiami priežiūros ataskaitų apie FINREP teikimo naudojamantis TFAS 9 techniniai įgyvendinimo standartai
	Techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų (ECAI) pateiktų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų kredito rizikos vertinimų priskyrimu
	Techniniai įgyvendinimo standartai, susiję su išorinių kredito rizikos vertinimo institucijų (ECAI) pateiktų pakeitimo vertybiniais popieriais pozicijų kredito rizikos vertinimų priskyrimu
Techniniai reguliavimo standartai	3 jungtinio komiteto techniniai reguliavimo standartai, susiję su pagrindinės informacijos investuotojams, įskaitant rizikos nustatymo metodikas, atlygį ir išlaidas, pristatymu, turiniu, peržiūra ir teikimu, kaip nurodyta Reglamente (ES) Nr. 1286/2014
	3 techniniai reguliavimo standartai dėl vidaus reitingais pagrįsto (angl. IRB) metodo vertinimo metodikos
	Techniniai reguliavimo standartai dėl kreditinio įsipareigojimo reikšmingumo ribos
	Techniniai reguliavimo standartai dėl kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties
	Techniniai reguliavimo standartai dėl lengvatinio tarpvalstybinės grupės vidaus finansinės paramos statuso, nustatomo pagal padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį
	Techniniai reguliavimo standartai dėl mokėjimo kortelių sistemos ir apdorojimo subjektų atskyrimo pagal tarpbankinio mokesčio reglamentą
	Techniniai reguliavimo standartai dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių sutarčių, kurių tarpuskaitos pagrindinė sandorio šalis neatlieka, rizikos mažinimo būdų
	Techniniai reguliavimo standartai dėl pasaulinės sisteminės svarbos įstaigų (G-SII) nustatymo
	Techniniai reguliavimo standartai dėl paso naudojimo mechanizmo pagal antrąją Mokėjimo paslaugų direktyvą
	Techniniai reguliavimo standartai dėl specializuotų skolinimo pozicijų
	Techniniai reguliavimo standartai dėl vidaus modelio metodo vertinimo metodikos ir svarbių dalių
	Nuomonės ir rekomendacijos
EBI atsakymas į Komisijos žaliąją knygą dėl mažmeninių finansinių paslaugų	
Jungtinio komiteto nuomonė dėl KRR grindžiamo ECAI planavimo techninių įgyvendinimo standartų dalinio keitimo, kurį atlieka Europos Komisija	
Kiekybinė ir kokybinė tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) 9 analizė 2016 m.	

Dokumentas	Pavadinimas
	Nuomonė dėl deramo klientų tikrinimo priemonių taikymo klientams, kurie yra prieglobsčio prašytojai, atvykę iš didesnės rizikos trečiųjų šalių ir teritorijų
	Nuomonė dėl didelių pozicijų sistemos peržiūros
	Nuomonė dėl Komisijos ketinimo nepatvirtinti techninių reguliavimo standartų dėl papildomo netenkamų užtikrinimo priemonių srauto, skirto išvestinių finansinių priemonių sandoriams
	Nuomonė dėl Komisijos pasiūlymo virtualių valiutų subjektus įtraukti į Kovos su pinigų plovimu direktyvos taikymo sritį
	Nuomonė dėl makroprudencinių priemonių
	Nuomonė dėl minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo techninių reguliavimo standartų pakeitimų, kuriuos atlieka Europos Komisija
	Nuomonė dėl proporcingumo principo taikymo atlygio nuostatoms pagal Direktyvą 2013/36/ES
	Nuomonė dėl raginimo teikti konsultacijas investicinėms įmonėms pirmosios dalies
	Nuomonė dėl techninių reguliavimo standartų dėl mažmeninių ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų paketo
	Nuomonė dėl techninių reguliavimo standartų dėl ne biržos išvestinių finansinių priemonių sutarčių, kurių tarpuskaitos pagrindinė sandorio šalis neatlieka, rizikos mažinimo būdų pakeitimų, kuriuos atlieka Europos Komisija
	Nuomonė dėl vidaus metodų lyginamosios analizės techninių įgyvendinimo standartų pakeitimų, kuriuos atlieka Komisija
	Nuomonė dėl vidaus reitingais pagrįsto metodo peržiūros įgyvendinimo
	Rekomendacija dėl nuosavų lėšų reikalavimų pagrindinių sandorio šalių pozicijoms peržiūros
Sprendimai	Sprendimas dėl duomenų lyginamajai priežiūros analizei
	Sprendimas dėl lyginamosios palūkanų normos nustatymo pagal Hipotekos kredito direktyvą
Ataskaitos	2014 m. ataskaita dėl atlygio lyginamosios analizės ir didelės pajamos gaunančių asmenų
	2016 m. birželio mėn. ataskaita dėl turto suvaržymo
	2016 m. spalio mėn. kiekybinis poveikio tyrimas dėl įsipareigojimų nevykdymo apibrėžties
	2016 m. vartotojų tendencijų ataskaita
	Ataskaita dėl didelių pozicijų sistemos peržiūros
	Ataskaita dėl Europos Sąjungos institucijų papildomų 1 lygio (AT1) priemonių stebėsenos
	Ataskaita dėl išsamaus patikrinimo ir informacijos atskleidimo apie pakeitimo vertybiniais popieriais rizikos prisiėmimą
	Ataskaita dėl kapitalo reikalavimų cikliškumo
	Ataskaita dėl likvidumo priemonių ir laipsniško padengimo likvidžiuoju turto reikalavimo panaikinimo
	Ataskaita dėl metodų įvairovės lyginamosios analizės
	Ataskaita dėl MVĮ ir MVĮ rėmimo veiksnių
	Ataskaita dėl MVĮ pasiūlymų dėl KRD ir KRR vertinimo
	Ataskaita dėl neušakomųjų kredito rizikos vertinimų
	Ataskaita dėl neveiksnių pozicijų dinamikos ir jas skatinančių veiksnių ES bankų sektoriuje
	Ataskaita dėl padengtų obligacijų
	Ataskaita dėl pagrindinio finansavimo rodiklio
	Ataskaita dėl priežiūros institucijų kolegijų veikimo 2015 m.
	Ataskaita dėl priežiūros metodų konvergencijos
	Ataskaita dėl standartizuoto sandorio šalies kredito rizikos vertinimo metodo ir pamatinės prekybos knygos peržiūros įgyvendinimo
	Ataskaita dėl sveto koeficiento reikalavimų pagal KRR 511 straipsnį
	Ataskaita dėl TFAS 9 poveikio vertinimo
	Ataskaita dėl tinkamo tikslinio lygio pagrindo pertvarkymo finansavimo struktūroms pagal BGPD
	Ataskaita dėl vidaus reitingais pagrįsto metodo reguliavimo peržiūros
	EBI rizikos vertinimo ataskaita. 2016 m. gruodžio mėn.
	Galutinė ataskaita dėl minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo. Ataskaita dėl minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo įgyvendinimo ir struktūros
	Jungtinio komiteto rizikos ir pažeidžiamų vietų vertinimo ataskaita.

Dokumentas	Pavadinimas
	Jungtinio komiteto rizikos vertinimo ataskaita. 2016 m. rudenį
	KRD IV ir KRR „Bazelis III“ stebėsenos ataskaita. 2015 m. birželio mėn.
	KRD IV ir KRR „Bazelis III“ stebėsenos ataskaita. 2015 m. gruodžio mėn.
	Valdymo tvarkos ir gaivinimo rodiklių lyginamoji ataskaita
Konsultacijoms skirti dokumentai	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl ataskaitos dėl tinkamo tikslinio lygio pagrindo pertvarkymo finansavimo struktūroms pagal BCPD
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl bendrų ESMA ir EBI gairių dėl valdymo organo narių tinkamumo eiti pareigas vertinimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl EBI tarpinės ataskaitos dėl minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl informacijos atskleidimo reikalavimų pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 aštuntą dalį
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl IRT rizikos vertinimo per priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą (SREP)
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės apytikrio įvertinimo, LGD įvertinimo ir pradelstų įsipareigojimų statuso
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl netiesioginės paramos pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 240 straipsnio 2 dalį
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl padengimo likvidžiuoju turto rodiklio atskleidimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl pranešimų apie didelius incidentus pagal MPD2
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl skolos priemonių modifikuotos trukmės korekcijų
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl susijusių klientų
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Gairių dėl vidaus valdymo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl Kredito rizikos valdymo praktikos ir tikėtinų kredito nuostolių apskaitos gairių
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl kriterijų, kaip nustatyti profesinės civilinės atsakomybės draudimo mažiausią piniginių sumą pagal MPD2
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl leidimų išdavimo ir registracijos pagal MPD2
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl svarbių filialų priežiūros
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių įgyvendinimo standartų, kuriais operacinės rizikos ir valstybės skolos vertybinio popieriaus pozicijų klausimais iš dalies keičiamas Įgyvendinimo reglamentas (ES) Nr. 680/2014
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių įgyvendinimo standartų dėl papildomų likvidumo stebėjimo rodiklių
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių įgyvendinimo standartų dėl FINREP pakeitimų naudojantis TFAS 9
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių įgyvendinimo standartų dėl pertvarkymo institucijų vykdomo minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo ataskaitų teikimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių įgyvendinimo standartų dėl siūlomų priežiūros ataskaitų teikimo pakeitimų (COREP)
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių reguliavimo standartų dėl kredito vertinimo koregavimo (CVA) pakaitinio skirtumo dalinio keitimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių reguliavimo standartų ir techninių įgyvendinimo standartų dėl leidimų išdavimo kredito įstaigoms
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių reguliavimo standartų dėl patikimo klientų autentiškumo patvirtinimo ir saugaus ryšio pagal MPD2
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių reguliavimo standartų dėl suvaržyto ir nesuvaržyto turto atskleidimo
	Konsultacijoms skirtas dokumentas dėl techninių standartų dėl standartizuotos terminijos ir informacijos atskleidimo dokumentų pagal Mokėjimo sąskaitų direktyvą
Diskusijoms skirti dokumentai	Diskusijoms skirtas dokumentas dėl finansų įstaigų taikomų novatoriškų vartotojų duomenų naudojimo būdų
	Diskusijoms skirtas dokumentas dėl naujos rizikos ribojimo tvarkos investicinėms įmonėms
	Jungtinio komiteto diskusijoms skirtas dokumentas dėl didžiųjų duomenų naudojimo finansų įstaigose

KAIP SUSISIEKTI SU ES

Asmeniškai

Visoje Europos Sąjungoje yra šimtai *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 numeriu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (kai kurie operatoriai už šiuos skambučius gali imti mokestį),
- šiuo standartiniu 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://publications.europa.eu/eubookshop>). 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

Norėdami 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 46, One Canada Square,
London E14 5AA

Tel. +44 (0)207 382 1776

Faks. +44 (0)207 382 1771

El. paštas: info@eba.europa.eu

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



Leidinių biuras