

# 2015 M.

METINĖS ATASKAITOS  
SANTRAUKA

**Europe Direct – tai paslauga, padėsianti Jums rasti atsakymus į klausimus apie Europos Sąjungą**

**Informacija teikiama nemokamai telefonu (\*):**

**00 800 6 7 8 9 10 11**

(\* ) Informacija teikiama nemokamai, daugelis skambučių taip pat nemokami (nors kai kurie ryšio paslaugų teikėjai gali imti mokestį, taip pat gali reikėti mokėti, jeigu skambinsite taksofonu arba viešbučio telefonu).

Nuotraukos:

© Europos bankininkystės institucija

© istockphoto.com/utah778, p. 11

print	ISBN 978-92-9245-216-2	ISSN 1977-8651	doi:10.2853/837395	DZ-AA-16-001-LT-C
epub	ISBN 978-92-9245-253-7	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/346782	DZ-AA-16-001-LT-E
web	ISBN 978-92-9245-233-9	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/610968	DZ-AA-16-001-LT-N
flip book	ISBN 978-92-9245-220-9	ISSN 1977-8880	doi:10.2853/607	DZ-AA-16-002-LT-N

Daug papildomos informacijos apie Europos Sąjungą yra internete.

Ji prieinama per portalą *Europa* (<http://europa.eu>).

Liuksemburgas: Europos Sąjungos leidinių biuras, 2016

© Europos bankininkystės institucija, 2016

Leidžiama atgaminti nurodžius šaltinį.

**2015 M.**

**METINĒS ATASKAITOS  
SANTRAUKA**



# 2015 m. laimėjimai

## Bendro taisyklių sąvado užbaigimas ir prudencinio reguliavimo nuoseklumo stiprinimas

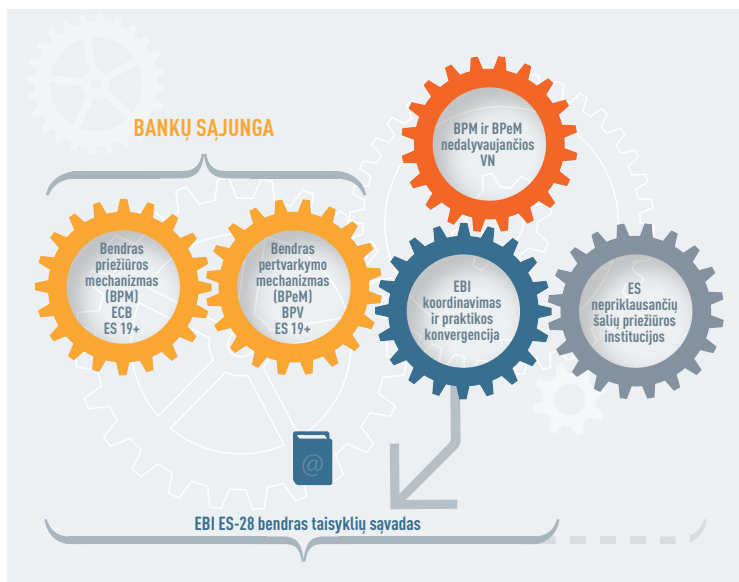
2015 m. Europos bankininkystės institucija (EBI) stengėsi užbaigti kurti didžiąją dalį G 20 įsipareigojimo dokumentų rinkinio, taip tobulindama Europos Sąjungos (ES) bankininkystės sektoriui taikytiną bendrą taisyklių sąvadą. Šis darbas – tai, be kita ko, pagal Kapitalo reikalavimų direktyvą (KRD) ir (arba) Kapitalo reikalavimų reglamentą (KRR) įvairiomis temomis rengiami privalomi techniniai standartai, ataskaitos, gairės ir nuomonės.

Atlygio srityje 2015 m. EBI stengėsi ES institucijoms užtikrinti tobulesnę atlygio sistemą ir vienodas sąlygas – parengti 2017 m. sausio 1 d. įsigaliosiančias patikimos atlygio politikos rengimo gaires. Vienas iš svarbiausių EBI šios srities darbo elementų buvo proporcingumo principo taikymas konkrečiomis aplinkybėmis, tai paskatino instituciją paskelbti nuomonę Europos Komisijai, Europos Parlamentui ir Tarybai, kuria bus iš dalies remiamasi šiuo metu persvarstant atlygio reglamentavimo nuostatas.

Likvidumo srityje 2015 m. EBI paskelbė savo pasiūlymą dėl grynojo pastovaus finansavimo rodiklio (angl. NSFR) kalibravimo ir jo poveikio ES institucijų rizikos profiliui pagal veiklos modelį, taip pat jo poveikio finansų rinkoms, bankų skolinimui ir visai ekonomikai įvertinimą. *Grynojo pastovaus finansavimo rodiklio ataskaitoje* EBI rekomendavo Europos Sąjungoje pradėti atskirai ir konsoliduotai taikyti šį rodiklį ir numatė kai kurioms specifinėms Europos aktualijoms skirtas tam tikras atsiskyrimo nuostatas, kaip prašė Komisija. *Grynojo pastovaus finansavimo rodiklio ataskaitoje* bus siekiama padėti Komisijai įvertinti grynojo pastovaus finansavimo rodiklio įgyvendinimo Europos Sąjungoje tinkamumą ir Europos Vadovų Tarybai ir Parlamentui iki 2016 m. pabaigos bus pateiktas pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto siekiant užtikrinti, kad institucijos turėtų stabilų finansavimo šaltinį.

2015 m. EBI daug prisidėjo prie Europos pakeitimo vertybiniais popieriais reguliavimo sistemos kūrimo ir atliko svarbų vaidmenį pagal Komisijos pasiūlymą atgaivinti pakeitimo vertybiniais popieriais rinkas pagal kapitalo rinkų sąjungos projektą, kuris iš esmės yra

1 pav. EBI vieta bankų sąjungoje



pagrįstas 2015 m. liepos ir gruodžio mėn. EBI paskelbta konsultacija ir rekomendacijomis, – jose kalbama apie tikro pardavimo pakeitimą vertybiniais popieriais ir sintetinį pakeitimą vertybiniais popieriais. Savo rekomendacijose EBI pabrėžė, kaip svarbu restruktūrizuoti pakeitimo vertybiniais popieriais rinką, siekiant didinti investuotojų pasitikėjimą vertybiniais popieriais pakeistais produktais, panaikinti su pakeitimo vertybiniais popieriais rinka susijusį stigmatizavimą, susiformavusį per finansų krizę dėl mokėjimo įsipareigojimų neįvykdymo pagal rizikingus žemos kokybės produktus, taip pat suteikti realiajai ekonomikai alternatyvų finansavimo kanalą. Be to, EBI kartu su Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA) ir Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (EIOPA) taip pat konsultavosi su suinteresuotaisiais subjektais dėl pakeitimo vertybiniais popieriais produktams priskirtų kredito reitingų skirstymo į kredito kokybės pakopas, pagal kurias priskiriami KRR numatyti kapitalo reikalavimai. EBI taip pat atliko gana nuodugnią ES pakeitimo vertybiniais popieriais rinkų skaidrumo analizę.



### Veiksmingų gaivinimo, pertvarkymo ir indėlių garantijų sistemų reguliavimo sistemos užbaigimas

Krizių valdymo srityje EBI ėmėsi daug pastangų reikalaujančios darbo programos – padėti visoms ES valstybėms narėms stiprinti savo bankų gaivinimo, pertvarkymo ir indėlininkų apsaugos tvarką. Darbo programa pirmiausia buvo orientuota į siekį: i) užbaigti kurti ir patobulinti reguliavimo sistemą 2 lygio standartais ir gairėmis; ii) skatinti reglamentavimo vieningumą, be kita ko, sudarant priežiūros ir pertvarkymo kolegijas; iii) padėti pasaulio mastu kurti plataus užmojo darbotvarkę bankų pertvarkymo srityje. Sukūrus bankų sąjungą EBI teko papildoma atsakomybė atliekant koordinatorės vaidmenį visoje ES.

Pagal Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvoje (BGGD) ir Direktyvoje dėl indėlių garantijų sistemų (angl. DGSD) nustatytus įgaliojimus nuo 2014 m. EBI užbaigė rengti 33 techninius standartus, gaires ir nuomones bankų pertvarkymo ir indėlininkų apsaugos srityse. Šiais 2 lygio dokumentais užbaigiama kurti suderintą reguliavimo sistemą ir teikiama pagalba priežiūros ir pertvarkymo institucijoms, taip pat visoje ES padedama praktiškai taikyti indėlių garantijų sistemų (IGS) taisykles.

Ypatingos svarbos sritis 2015 m. EBI darbo programoje buvo galutinių techninių reguliavimo standartų (angl. RTS), pagal kuriuos

nustatomas minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas (angl. MREL), projektas. Pagal BGGD minimaliu nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimu užtikrinama, kad įstaiga žlugimo atveju turėtų pakankamai įsipareigojimų, kurie būtų tinkami nurašyti arba konvertuoti nuostoliams padengti. Pertvarkymo institucijos minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą nustato kiekvienu konkrečiu atveju kiekvienai įstaigai kaip nekintamą minimumą. Be to, techniniuose reguliavimo standartuose nurodomi šiam reikalavimui taikomi kriterijai, šiais standartais siekiama daug glaudesnio suderinimo, kartu paisant įstaigų ir verslo modelių įvairovės visoje ES.

Tarpvalstybinio bendradarbiavimo ir koordinavimo srityje EBI sukūrė pertvarkymo institucijų ir kitų institucijų bendradarbiavimo kolegijose sistemą. Ši sistema sudaryta taip, kad būtų galima aktyviai keistis informacija, ja skatinamas veiksmingas už bankus ir jų patronuojamąsias įmones ir (arba) svarbius filialus atsakingų valdžios institucijų dialogas ir teikiama pagalba bendriems sprendimams pasiekti.

Galutinių techninių reguliavimo standartų projekte EBI išdėsto, kaip turėtų veikti minėtos kolegijos, be kitų dalykų, aptardama pertvarkymo kolegijų kūrimą ir valdymą, pertvarkymo planų kūrimą jose ir pertvarkymo schemų vykdymą.



2 pav. 2015 m. pagrindinės priežiūros srities temos



### Priežiūros vienodinimo tobulinimas ir nuoseklaus priežiūros ir reglamentavimo politikos priemonių įgyvendinimo užtikrinimas visoje ES

2015 m. dvi svarbios priežiūros konvergencijos temos buvo: 2 ramstis, aktualus rengiantis planuojamai EBI bendrų priežiūros persvarstymo ir vertinimo proceso metodikų gairių įgyvendinimo datai – 2016 m. sausio 1 d., ir pertvarkymo planavimas, nes metų pradžioje įsigaliojo BGPD ir priežiūros kolegijoms taikomi reikalavimai.

EBI darbui priežiūros konvergencijos srityje buvo rengiamasi įvertinant priežiūros praktika, rengiant priežiūros politiką ir vykdant EBI mokymo programą.

- Priežiūros praktikos vertinimas: EBI daugiausia dėmesio skyrė pirmosios savo priežiūros konvergencijos metinės ataskaitos (paskelbtos 2015 m. balandžio mėn.) rengimui ir vertinimui, kaip veikia priežiūros kolegijos ir kaip vyksta pertvarkymo planavimo konvergencija.
- Priežiūros politikos rengimas: 2015 m. EBI, rengdama priežiūros konvergencijos politiką, daugiausia dėmesio skyrė 2 ramsčio klausimams, taigi, siekdama panaikinti dvi-prasmybes ir pasiekti geresnę konvergenciją, EBI paskelbė nuomonę dėl 1 ramsčio, 2 ramsčio ir bendrų buferinių reikalavimų sąveikos ir dėl didžiausios paskirstytinos sumos (angl. MDA). Be to, pagal 2 ramstį EBI šiuo metu rengia informacinių ir ryšių technologijų (IRT) rizikos politiką, kurios rezultatai papildys EBI priežiūros persvarstymo ir vertinimo proceso gaires. Galiausiai EBI pagal BGPD taip pat rengia supaprastintų pertvarkymo planavimo pareigų politiką.

- EBI mokymo programa: 2015 m. EBI kompetentingų institucijų darbuotojams surengė rekordinį skaičių mokymo programų – 24, t. y. 41 proc. daugiau negu 2014 m., o mokymuose dalyvavo daugiau kaip 1 000 dalyvių. EBI mokymus 2015 m. sudarė 16 sektorių mokymo programų, iš kurių dvi buvo tarpsektorinės, bendrai organizuojamos su EIOPA, o pagal penkias buvo ugdomi socialiniai emociniai gebėjimai. Iš viso 2015 m. EBI mokymo programose dalyvavo 1 018 dalyvių, o kai kurie kandidatai buvo įrašyti į laukimo sąrašus mokymo sesijoms, į kurias užsirašė per daug dalyvių.

### Svarbiausių ES bankų sektoriaus rizikos rūšių nustatymas, analizė ir valdymas

EBI, vertindama ES bankų sistemos riziką ir pažeidžiamus aspektus, toliau du kartus per metus rengė savo rizikos įvertinimo ataskaitą (angl. RAR). Ataskaitoje pateikiamas į ateitį orientuotas požiūris į įvairią riziką, pagrįstas priežiūros institucijų bei rinkos duomenimis ir rinkos žvalgyba.

EBI rizikos suvestinės – dar vienas kas ketvirtą EBI atliekamo reguliaraus rizikos vertinimo komponentas, papildantis rizikos įvertinimo ataskaitą. Remiantis tam tikrų pagrindinių rizikos rodiklių raida, šiose suvestinėse apibendrinamos svarbiausios bankų sektoriaus rizikos rūšys ir silpnosios vietos. 2015 m. padidėjus ataskaitas teikiančių subjektų sąrašui ir padaugėjus pagrindinių rizikos rodiklių, EBI atliko nemažai darbo tobulindama rizikos suvestinę.

EBI taip pat stebi turto kokybės tendencijas visose ES šalyse. Institucija prisidėjo prie diskusijų ES Ekonomikos ir finansų komitete ir Fi-

nansinių paslaugų komitete apie neveiksnius paskolas, pateikdama kapitalo pakankamumo rodiklių, neveiksnių paskolų rodiklių ir bankų noro skolinti tarpusavio ryšio, taip pat bankų verslo modelių ir jų pelningumo analizes. 2015 m. ji savo viduje ir priežiūros tarybai išplatino ES bankų rezultatų ataskaitas, remdamasi didelių ES bankų ketvirtiniais rezultatais ir ataskaitose pateikdama duomenis apie kiekvieną banką.

2015 m. rugsėjo mėn. EBI pradėjo skelbti ataskaitą apie bankų turto užtikrinimo teisę – ši ataskaita bus kasmet skelbiama EBI interneto svetainėje. Be įprastų ataskaitų sudarymo, EBI taip pat prisidėjo prie *ad hoc* tyrimų. 2015 m. pradžioje institucija paskelbė dokumentą apie galimus reguliavimo priemonių padarinius bankų verslo modeliams. Dokumente daugiausia buvo aptariami galimi pokyčiai, kurių bankams gali tekti imtis pritaikant verslo vykdymo modelius prie naujų administracinių reikalavimų.

2015 m. EBI atliko nemažą darbą rengdamasi 2016 m. testavimui nepalankiausiomis sąlygomis visoje ES. Svarbiausi šio testavimo nepalankiausiomis sąlygomis elementai jau buvo paskelbti 2015 m. liepos mėn., o 2015 m. lapkričio mėn. EBI paskelbė pranešimą dėl persvarstytos testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodikos projekto, jame išdėstydamas ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis šablonų projektus. Atitinkami suinteresuotieji subjektai buvo paraginti pateikti pastabų ir dėl metodikos, ir dėl šablonų.

Antroje 2015 m. pusėje EBI visoje ES atliko skaidrumo tikrinimą. Duomenys apie 21 šalies (ES šalių ir Norvegijos) 105 bankus buvo paskelbti 2015 m. lapkričio 24 d. Savo svetainėje EBI paskelbė platų kiekvieno banko duomenų rinkinį, įskaitant įvairiausias sąveikas priemones, kuriomis supaprastinama analizė ir vizualiai išdėstomi rezultatai. Paskelbtą rinkinį papildė ataskaita, kurioje buvo apibendrinti bendri šios iniciatyvos rezultatai ir pateikta nesenų tendencijų įvairiuose ES bankuose apžvalga.

2015 m. iniciatyvai įgyvendinti vykdytas duomenų tvarkymas, rinkimas ir procedūros buvo didelis žingsnis pirmyn, nes EBI daugiausia rėmėsi informacija, kuri jai reguliariai pateikiama per priežiūros institucijų ataskaitų teikimo sistemas (finansinės ataskaitos (*Finrep*), bendros ataskaitos (COREP)). Pirmą kartą šablonus centralizuotai pildė EBI ir siuntė bankams ir priežiūros institucijoms patikrinti. Per šį procesą EBI išnagrinėjo ir atskleidė iki 13 600 duomenų punktų kiekvienam dalyvavusiam

bankui; tai atitinka daugiau kaip 1,3 mln. apibendrinta forma paskelbtų duomenų punktų.

2015 m. EBI iš naujo įvertino 3 ramsčio ataskaitas (kurių informacijos reikalaujama pagal KRR 8 antraštinę dalį) – šis įvertinimas buvo laikinai nutrauktas 2014 m., kad būtų galima daugiau dėmesio skirti reikšmingumo, konfidencialumo ir privataus informacijos pobūdžio koncepcijų taikymo, taip pat atskleidimo atvejų dažnumo gairėms parengti.

2015 m. liepos mėn. EBI paskelbė makroprudencinės politikos priemonių taikymo visoje ES ataskaitą. Šios ataskaitos tikslas – inventorizuoti ES valstybių narių taikomą įvairią praktiką, susijusią su KRR ir IV KR D išdėstytais makroprudencinės politikos nuostatomis, daugiausia dėmesio skiriant makroprudencinių ir mikroprudencinių tikslų ir priemonių sąveikai.

Dar viena svarbi 2015 m. EBI darbo sritis buvo duomenų kokybės laidavimas, kai 2014 m. buvo išplėstas duomenų rinkimas nustatant naujus ataskaitų teikimo standartus, o pagal šiuos standartus buvo teikiama visapusiškai suderinta informacija apie bankų nuosavas lėšas (COREP) ir balansinius duomenis (*Finrep*). Per visus 2015 m. buvo investuota nemažai išteklių ir tai lėmė tam tikrus patobulinimus, pvz., EBI Europos priežiūros platformoje (angl. ESP) buvo įgyvendinta daugiau kaip 1 500 patvirtinimo taisyklių. Be to, 2015 m. buvo atnaujintas keitimosi mikroprudenciniais pavienių bankų duomenimis susitarimo memorandumas, į jį įtraukiant visas kompetentingas institucijas, kurios EBI teikia techninių įgyvendinimo standartų (angl. ITS) duomenis.

2014 m. liepos mėn. Tarptautinių apskaitos standartų valdyba paskelbė tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų IFRS 9 finansines priemones, o jos turi viršenybę prieš ataskaitų apie finansines priemones teikimo standartą, Europos Sąjungoje galiojusį nuo 2005 m. (IAS 39). Standartais IFRS 9 iš esmės pakeičiamas finansinių priemonių apskaitos būdas, todėl reikia išsamiai atnaujinti finansinės atskaitomybės sistemą, skirtą tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų (TFAS) sistemos ataskaitų teikėjams, ir tai įtraukti į techninius priežiūros ataskaitų teikimo įgyvendinimo standartus (*Finrep*). Kadangi ankstesniame *Finrep* ataskaitų teikimo pakeitimų proceso etape buvo svarbu konsultuotis su institucijomis, 2015 m. gruodžio mėn. EBI pradėjo viešas konsultacijas dėl siūlomų pakeitimų.



### Vartotojų apsauga, finansinių inovacijų stebėjimas ir saugių bei efektyvių mokėjimo paslaugų užtikrinimas visoje ES

2015 m. EBI toliau stiprino vartotojų apsaugą ir visoje bendrojoje rinkoje skatino vartotojams skirtų finansinių produktų ir paslaugų skaidrumą, paprastumą ir sąžiningumą. EBI toliau nagrinėjo finansų įstaigų mažmeninės elgsenos nesėkmes, galinčias ne tik gerokai pakenkti vartotojams, bet ir smarkiai pakirsti rinkos pasitikėjimą, finansinį stabilumą ir finansų sistemos patikimumą.

EBI parengė keletą administracinių reikalavimų rinkinių, skirtų EBI veiksmų sričiai priklausantiems produktams, t. y. hipotekoms, asmeninėms paskoloms, indėliams, mokėjimo sąskaitoms, mokėjimo paslaugoms ir elektroniniams pinigams. Visam bankų sektoriui aktualiais, tačiau labiausiai su draudimo ir investicijų sektoriais susijusiais klausimais EBI artimai bendradarbiavo su kitomis dviem Europos priežiūros institucijomis (EPI), EIOPA ir ESMA. 2015 m. dar imtasi toliau aprašomos veiklos.

- 2015 m. liepos mėn. EBI paskelbė Mažmeninės bankininkystės produktų priežiūros ir valdymo tvarkos gaires produktų kūrėjams ir platintojams. Gairėse nustatoma griežtos ir atsakingos produktų struktūros ir kūrėjų bei platintojų vykdomo platinimo sistema.

- 2015 m. gruodžio mėn. EBI paskelbė konsultacinį dokumentą dėl atlygio politikos bei praktikos gairių projekto. Šiuo gairių projektu EBI siekia tobulinti prastą atlygio politiką ir praktiką – nustatyta, kad tai vienas iš veiksnių, labiausiai verčiančių netinkamai parduoti mažmeninės bankininkystės produktus ir paslaugas. Gairių projekte numatyta finansų įstaigoms skirta sistema, kaip įgyvendinti atlygio politiką ir praktiką, kuria paskatos būtų susietos su sąžiningu elgesiu vartotojų atžvilgiu ir būtų sumažinta rizika, kad bus netinkamai parduodami produktai ir įmonėms dėl atitinkamų veiksmų atsiras išlaidų.

- Kartu su kreditingumo vertinimo gairėmis 2015 m. birželio mėn. EBI paskelbė gaires dėl įsiskolinimų ir teisių naudotis turtu atėmimo – taip siekiama Būsto paskolų direktyvos (angl. MCD) 28 straipsnio tikslų. Šiose gairėse nustatyti politikos priemonių ir procedūrų reikalavimai, kaip anksti aptikti mokėjimo problemas ir kaip jas spręsti, t. y., be kita ko, reikalavimai, susiję su personalo mokymu, įsitraukimu į dialogą su vartotojais, informacijos teikimu ir pagalba vartotojams, pertvarkymo procesu, sandorių su vartotojais dokumentavimu ir apskaitos dokumentų saugojimu.

EBI taip pat toliau vykdė savo įgaliojimus stebėti naują ir esamą finansinę veiklą ir padėjo užtikrinti saugius, lengvus ir efektyvius maž-



meninius mokėjimus visoje ES. 2015 m. vasario mėn. EBI paskelbė Komisijai, Parlamentui ir Tarybai adresuotą nuomonę dėl skolinimu pagrįsto sutelktinio finansavimo. Atlikdama savo darbą, EBI pirmiausia stengėsi įvertinti rinkos dalyviams kylančią riziką, ją lemiančius veiksnius ir galimybes juos panaikinti pagal galiojančias ES direktyvas ir reglamentas. Nuomonėje Mokėjimo paslaugų direktyva (MPD) įvardyta kaip skolinimu pagrįstam sutelktiniam finansavimui aktualiausias ES teisėkūros tekstas.

2015 m. institucija suintensyvino pastangas spręsti reguliavimo ir priežiūros konvergencijos klausimus mokėjimų srityje. EBI siekia užtikrinti saugius, lengvus ir efektyvius mokėjimus visoje ES. Pirmasis žingsnis – EBI paskelbė galutines internetinių mokėjimų saugumo gaires, kurias pradėta taikyti 2015 m. rugpjūčio 1 d. EBI taip pat pradėjo rengtis įgyvendinti persvarstytą mokėjimo paslaugų direktyvą (MPD2), kuri įsigaliojo 2016 m. ir kurioje EBI buvo pavesta parengti šešis techninius standartus ir penkis gairių rinkinius.

2015 m. birželio mėn. institucija paskelbė savo metinę vartojimo tendencijų ataskaitą, kurioje pabrėžiamos aštuonios aktualios tendencijos, galinčios būti būsimo EBI darbo pagrindu: namų ūkių įsiskolinimas; bankų mokesčių skaidrumas ir palyginamumas; mokėjimų inovacijos; struktūrizuoti indėliai; komercinė pardavimo praktika ir atlygis; alternatyvių finansinių paslaugų teikėjai.

### Tarptautinis dalyvavimas

EBI aktyviai dalyvauja Bazelio bankų priežiūros komiteto (BBPK), tam tikrų jo ekspertų pakomitečių, įvairių specialistų darbo grupių ir specialios paskirties grupių posėdžiuose. Prireikus ji padeda BBPK patikslinti svėro koeficientą, o 2015 m. padėjo persvarstyti visą rinkos rizikos sistemą – iš esmės persvarstyti vadinamąją prekybos knygą – ir kredito vertinimo koregavimo (angl. CVA) sistemą. Be to, EBI dalyvavo Bazelio komiteto darbe daugelio reguliavimo iniciatyvų klausimais.

Kaip ir ankstesnius keletą metų, EBI aktyviai dalyvavo svarbiausioje Finansinio stabilumo tarybos (angl. FSB) pertvarkymo valdymo grupės veikloje ir prisidėjo prie Finansinio stabilumo tarybos konsultacijų dėl pertvarkomų bankų finansavimo. Visai neseniai EBI taip pat dalyvavo tarpvalstybinių krizių valdymo (angl. CBCM) grupės darbe, kuriuo siekiama užti-

krinti galimybės naudotis finansų rinkų infrastruktūra tęstinumą, ir naujosios finansų rinkų infrastruktūros objektų tarpvalstybinių krizių valdymo grupės darbe.

EBI rengė rekomendacinį pranešimą, kuriuo siekiama pagal EBI techninius priežiūros ataskaitų teikimo įgyvendinimo standartus sudarytų statistinių duomenų pagrindu kompetentingoms institucijoms padėti parengti indėlius priimantiems subjektams skirtus Tarptautinio valiutos fondo (TVF) finansinio patikimumo rodiklius.

2015 m. institucija buvo įgaliota persvarstyti KRD ir KRR taikymą ir Komisijai pateikti jų taikymo ataskaitą apie Europos Sąjungos ir valstybių narių bendradarbiavimą su ES nepriklausančiomis šalimis, nurodant tarpvalstybinio bendradarbiavimo ir keitimosi informacija sritis, kurias reikia toliau vystyti. EBI padarė išvadą, kad didelių problemų nėra, nors teisėkūros procedūra priimamų aktų pakeitimai lygiavertiškumo vertinimo srityje buvo nurodyti kaip sritys, kurios galėtų padėti geriau bendradarbiauti.

Siekdama sudaryti geresnes sąlygas ES nepriklausančių šalių priežiūros institucijoms nuosekliai dalyvauti priežiūros kolegijose, EBI savo iniciatyva paskelbė rekomendaciją dėl 13 ES nepriklausančių šalių 29 priežiūros institucijų konfidencialumo tvarkos lygiavertiškumo. Ši rekomendacija – vienas iš etapų, kuriais siekiama nuoseklios ES priežiūros praktikos, nes visos nacionalinės kompetentingos institucijos susitarė laikytis išvadų, kuriomis bus suderintas ES nepriklausančių šalių dalyvavimas ES priežiūros kolegijose.

Be to, 2015 m. EBI atsakė į Komisijos prašymą suteikti techninę konsultaciją dėl teisinės ir priežiūros tvarkos lygiavertiškumo konkrečiose ES nepriklausančiose šalyse. 2015 m. ataskaitos ir EBI nuomonės dėl lygiavertiškumo forma Komisijai buvo pateikti EBI atlikto šešių ES nepriklausančių šalių vertinimo rezultatai. Be to, EBI ir Pietryčių Europos šalių priežiūros institucijos, siekdamos sukurti bendradarbiavimo ir keitimosi informacija sistemą, pasirašė bendradarbiavimo memorandumą.

Galiausiai EBI pasiūlė bendradarbiavimo pagrindų susitarimą su svarbiausius finansų centrus turinčių jurisdikcijų bankų pertvarkymo institucijomis, o tai dar labiau padės ES nepriklausančių šalių ir ES šalių priežiūros ar pertvarkymo institucijoms ateityje susitarti dėl bendradarbiavimo.

## Tarpsektorinių klausimų sprendimas

2015 m. EBI aktyviai bendradarbiavo su EPI jungtinio komiteto nariais svarbiausiose srityse, kurioms reikalingas bankininkystės ir kitų sektorių tarpusavio bendradarbiavimas. Artimas bendradarbiavimas keliomis temomis, įskaitant 2016 m. testavimo nepalankiausias sąlygomis visoje ES planą, taip pat buvo išplėtotas su Europos sisteminės rizikos valdyba (ESRV).

2015 m. Jungtinis komitetas padarė nemažą pažangą, ypač tarpsektorinės rizikos vertinimo klausimais ir tobulindamas bendrą taisyklių sąvadą – jame išdėstydamas ir kredito reitingų suskirstymo, pakeitimo vertybiniais popieriais ir kovos su pinigų plovimu nuostatas.

Dviem tarpsektorinėmis rizikos ir pažeidžiamumo ataskaitomis buvo praktiškai apžvelgtos ES finansų sistemoje nustatytos pagrindinės tarpsektorinės rizikos rūšys. Tose ataskaitose įvardyti pagrindiniai veiksniai buvo silpnas ekonomikos augimas Europos Sąjungoje, mažų palūkanų aplinka, didelis finansų

rinkų nestabilumas, mažėjantis struktūrinis rinkos likvidumas ir mažas finansų įstaigų pelningumas.

Vykdamas EPI reguliavimo įgaliojimus pagal naująją ketvirtąją Pinigų plovimo prevencijos direktyvą ir Pinigų plovimo prevencijos reglamentą buvo pradėtos konsultacijos dėl rizika pagrįstos pinigų plovimo prevencijos ir kovos su teroristų finansavimu priežiūros gairių, taip pat dėl supaprastinto ir tobulesnio klientų išsamaus patikrinimo gairių.

Be to, EBI darbuotojai priklausė kai kurioms ESRV darbo kryptims, pvz., testavimo nepalankiausiomis sąlygomis, makroprudencinių priemonių ir politikos, struktūrinio rinkos likvidumo ir anticiklinių kapitalo rezervų. Reikšmingiausi klausimai, kuriais 2015 m. EBI artimai bendradarbiavo su ESRV – tai, be kita ko, dalyvavimas nekilnojamojo turto ekspertų grupėje, bendroje specialios paskirties grupėje mažų palūkanų klausimais, indėlis į galutinę sektorinės rizikos ataskaitą ir pagalba planuojant 2016 m. testavimą nepalankiausiomis sąlygomis visoje ES.



# Svarbiausios 2016 m. veiklos sritys

2016 m. EBI turės nemažai įvairių įgaliojimų, kuriais bus užtikrinama, kad būtų užbaigtas reglamentavimo reformos dokumentų rinkinys ir įtvirtintas priežiūros praktikos nuoseklumas visame ES bankų sektoriuje. Su svarto koeficientu susijęs darbas, proporcingumo principo įtraukimas į EBI dokumentus ir 3 ramsčio sistemos persvarstymas ES sistemoje yra vienos iš sričių, kurioms kitais metais bus skiriama daug dėmesio. EBI pasiūlys svarbų reguliavimo dokumentų rinkinį ir pateiks su šiais tikslais susijusias ataskaitas.

## Bendro požiūrio į svarto koeficiento standartizaciją skatinimas

Vienas institucijai svarbus klausimas 2016 m. bus 1 ramsčio svarto koeficiento perkėlimas ir minimalus lygis, į kurį reikėtų atsižvelgti, ypač įvertinant verslo modelius ir rizikos profilius. Taip pat reikia išnagrinėti nemažai kitų aspektų, pvz., sąveiką su pagal riziką įvertinto turto (angl. RWA) koeficientais ir likvidumo reikalavimais, taip pat poveikį įvairiems finansų rinkų segmentams. EBI turi ne tik su verslo modeliais susijusius įgaliojimus, bet ir įgaliojimus įvertinti keletą su poveikiu susijusių aspektų. Pirmiausia reikia įvertinti svarto koeficiento sąveiką su rizika pagrįstais nuosavų lėšų reikalavimais ir likvidumo reikalavimais.

## Kredito rizikos sistemos stiprinimas

2016 m. EBI pateiks ataskaitą apie savo administracinę vidaus reitingais pagrįsto metodo

peržiūrą, pirmiausia siekdama apibendrinti gautas pastabas dėl diskusijų dokumento apie vidaus reitingais pagrįsto metodo ateitį ir EBI svarstymus, kaip geriausia į savo būsimą darbą įtraukti atsakymus pateikusių subjektų išreikštas nuomones. EBI taip pat patikslins savo pasiūlymus dėl reguliavimo tendencijų orientavimo į vidaus reitingais pagrįsto metodo aspektus, kuriems reikia labiau suderintai taikyti KRR reikalavimus, ir siūlomą reguliavimo dokumentų, pvz., vidaus reitingais pagrįsto metodo srities techninių standartų ir gairių, parengimo tvarkaraštį. Daugiausia dėmesio EBI skirs vidaus reitingais pagrįsto metodo klausimų sprendimo 2 etapui, susijusiam su mokėjimo įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtimi, ir 3 etapui, susijusiam su rizikos rodiklių vertinimu ir turto su neįvykdytais įsipareigojimais tvarkymu.

## Proporcingumo poveikio peržiūra

Pripažindama, kad, siekiant gauti konkrečių įžvalgų ir įrodymų, svarbus dialogas su suinteresuotaisiais subjektais, 2015 m. liepos 3 d. EBI surengė praktinį seminarą proporcingumo klausimais. Šiame praktiniame seminare dalyvavo daugiau kaip 130 delegatų, jie diskutavo ir nagrinėjo proporcingumo temas: be kita ko, proporcingumo ir paprastumo santykį bankininkystės taisyklių sąvade; dabartines darbo kryptis proporcingumo ir paprastinimo linkme; praktinius proporcingumo įgyvendinimo metodus. 2016 m. EBI planuoja išnagrinėti tolesnius proporcingumo ir paprastumo aspektus ir su kompetentingomis institucijomis surengti apskritojo stalo diskusijas, kad būtų pasiręmta ketinimui įtraukti proporcingumo aspektą į reguliavimo dokumentus.

## Seniai įsigyto ES turto klausimų sprendimas

EBI toliau stebės neveiksnių paskolų tendencijas – savo rizikos suvestinėse ir rizikos įvertinimo ataskaitoje reguliariai teiks atnaujintus duomenis ir galbūt atliks *ad hoc* tyrimus. Be to, EBI planuoja inventorizuoti konkrečių šalių neveiksnių paskolų pertvarkymo praktiką, nustatydama bendrus veiksnius, trukdančius pertvarkyti neveiksnius paskolas.



## Geresnių sąlygų sudarymas įgyvendinti ir suprasti IFRS 9 ES bankų sektoriuje

Siekiant įgyvendinti tarpbankinio mokesčio reglamentavimą Europos Sąjungoje, bus atliktas standarto poveikio vertinimas maždaug penkiasdešimčiai atrinktų visos ES institucijų. Taip bus geriau suvoktas tikėtinas IFRS 9 poveikis reguliuojamoms nuosavoms lėšoms ir institucijų pasirengimas taikyti IFRS 9, o EBI bus lengviau įvertinti IFRS 9 ir kitų prudencinių taisyklių sąveiką.

## ES priežiūros praktikos atitikties, palyginamumo ir nuoseklumo skatinimas

EBI toliau skatins veiksmingą bendrosios rinkos veikimą – rengs politikos dokumentus, rengs mokymus ir daug padės didžiausių tarpvalstybinių bankų grupių priežiūros kolegijoms. Daugiausia dėmesio 2016 m. bus skiriama ketinimams:

- stebėti priežiūros konvergenciją, ypač priežiūros persvarstymo ir vertinimo proceso gairių įgyvendinimą;
- paskelbti politikos dokumentus, papildančius priežiūros persvarstymo ir vertinimo proceso gaires, pvz., testavimo nepalankiausiomis sąlygomis gaires, vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą (angl. ICAAP), vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo procesą (angl. ILAAP), kredito vertinimo koregavimo rizikos valdymą atlikus priežiūros persvarstymo ir vertinimo proceso, taip pat informacinių ir ryšių technologijų (IRT) rizikos vertinimą;
- parengti EBI mokymo programas (2016 m. planuojama 30 mokymo renginių);
- įsitraukti į bendrą veiklą su priežiūros kolegijomis, daugiausia dėmesio skiriant priežiūros institucijų poreikiui apsvaistyti, kokį poveikį EBI nustatyta svarbiausių rūšių rizika turi kiekvienai didelei tarpvalstybinei kredito įstaigai.

## 2016 m. testavimas nepalankiausiomis sąlygomis visoje ES ir skaidrumo tikrinimas

2016 m. EBI vėl atliks testavimą nepalankiausiomis sąlygomis visoje ES, kuriuo siekiama priežiūros institucijoms, bankams ir kitiems rinkos dalyviams suteikti bendrą analitinę sistemą, kaip nuosekliai palyginti ir įvertinti ES bankų atsparumą ekonominiams sukrė-



timams. 2016 m. nebuvo numatyta sėkmingo ir nesėkmingo testavimo ribos, nes šį testavimą nepalankiausiomis sąlygomis siekiama naudoti kaip priežiūros priemonę, kurios rezultatai bus aptarti su individualiais bankais vykstant priežiūros persvarstymo ir vertinimo procesui, kai galima atsižvelgti ir į rizikos mažinimo veiksmus. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai bus paskelbti 2016 m. trečio ketvirčio pradžioje ir, kaip įprasta, bus atskleisti kiekvieno banko duomenys.

## Pagal riziką įvertinto turto nuoseklumo stiprinimas

EBI ir toliau stengsis panaikinti galimą pagal riziką įvertinto turto apskaičiavimo nenuoseklumą ES bendrojoje rinkoje, kad būtų galima atkurti pasitikėjimą ES bankų kapitalu ir vidaus modeliais. Kasmet bus atliekamos lyginamosios analizės, nes jomis galima nustatyti atvejus, kai galbūt nepakankamai įvertinami kapitalo reikalavimai – įvairiose ES įstaigose įvertinami jų skirtumai pagal riziką įvertinto turto atžvilgiu.

## Persvarstytas 3 ramsčio variantas

2016 m. EBI rengs gaires, kaip Europos Sąjungoje įgyvendinti persvarstytą 3 ramsčio sistemą.

## Nuoseklus naujosios krizių valdymo sistemos įgyvendinimo užtikrinimas

Kadangi Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva ir Direktyva dėl indėlių garantijų sistemų iš esmės yra įgyvendintos, EBI aktyviau stengsis padėti suderintai įgyvendinti krizių



valdymo sistema, stebėti šį įgyvendinimą ir padėti nuosekliai parengti ir koordinuoti veiksmingą pertvarkymo planavimą visoje ES. Siekdama šio tikslo, EBI, be kitos veiklos, dar parengs ataskaitą apie minimalų nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, daug dėmesio skirs pertvarkymo institucijų tarpusavio bendradarbiavimui, persvarstys ir vertins pertvarkymo atvejus, rengs mokymus pertvarkymo institucijoms.

### Vartotojų apsauga ir finansinių inovacijų stebėsena

2016 m. EBI parengs keletą administracinių reikalavimų rinkinių, kuriais būtų pagerinta blogesnė vartotojų padėtis, susijusi su bankų produktais, patenkančiais į jos veikimo sritį – ypatingą dėmesį EBI skirs inovacijoms, tačiau taip pat imsis skatinti ir priežiūros konvergenciją. Pavyzdžiui, EBI bent jau su dauguma valstybių narių konsultuosis dėl techninių reguliavimo standartų projekto aspektų, susijusių su standartizuota populiariausių paslaugų terminija; konsultuosis dėl dviejų techninių

įgyvendinimo standartų naudojimo atskleidimo dokumentuose, siekdama sudaryti geresnes sąlygas palyginti mokėjimo sąskaitų sąnaudas; užbaigs kurti gaires dėl pardavimo personalo atlygio. Finansinių inovacijų srityje EBI daugiausia dėmesio skirs novatoriškiems vartotojų duomenų naudojimo būdams finansų įstaigose, kad nustatytų šių novatoriškų duomenų naudojimo būdų riziką ir naudą vartotojams ir finansų įstaigoms.

### Įgaliojimų rengimas pagal persvarstytą Mokėjimo paslaugų direktyvą ir tarpbankinio mokesčio reglamentavimas

Vienas iš svarbiausių EBI darbų 2016 m. bus parengti techninių reguliavimo standartų gaires pagal MPD2 ir tarpbankinio mokesčio reglamentą. MPD2 įsigaliojo 2016 m. sausio mėn. ir bus taikoma nuo 2018 m. sausio mėn. Šia direktyva EBI suteikiama 11 įgaliojimų, kai kuriuos iš jų EBI turės įvykdyti per 12 mėnesių nuo įsigaliojimo, o kitus – per 18 mėnesių arba per 24 mėnesius.





# Veiksmingų ir skaidrių procesų, padedančių EBI dirbti, užtikrinimas

## Suinteresuotųjų subjektų įtraukimas į EBI administracinį 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. 2015 m. Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupė pateikė nuomones dėl 24 konsultacinių dokumentų, įskaitant du Jungtiniam komitetui pateiktus konsultacinių dokumentų rinkinius ir keturis atsakymus į EBI diskusijų dokumentus, pvz., susijusius su vartotojų apsauga, pakeitimu vertybiniais popieriais, mažųjų ir vidutinių įmonių (MVĮ) rėmimo veiksniais ir vidaus reitingais pagrįstu metodu.

Antroji Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės kadencija prasidėjo 2013 m. spalio 15 d. ir baigsis 2016 m. balandžio 14 d. Iš 30 Bankininkystės suinteresuotųjų subjektų grupės narių 10 yra kredito ir investicinių įstaigų delegatai, iš kurių trys atstovauja taupomiesiems arba kooperatyviniams bankams, o 10 narių atstovauja vartotojams ir naudotojams, šeši yra akademinės bendruomenės nariai, du atstovauja MVĮ ir du yra darbuotojų atstovai.

## Tarpininkavimas ir Europos Sąjungos teisės pažeidimas

Nors ir yra buvę atvejų, kai kompetentingos institucijos nesutarė, 2015 m. į EBI nebuvo kreiptasi su prašymu suteikti pagalbą taikant kurią nors iš oficialių tarpininkavimo procedūrų. Nepaisant to, EBI atliko svarbų vaidmenį teikiant pagalbą kompetentingų institucijų tarpusavio nesutarimams neoficialiai išspręsti.

2015 m. įvertinti devyni galimo Europos Sąjungos teisės pažeidimo atvejai. Iki 2015 m.



pabaigos daugumą jų baigta nagrinėti, nes nustatyta, kad prašymai neleistini, o dėl likusių statuso bus nuspręsta 2016 m., kai bus baigtas tinkamas jų įvertinimas. Nė pagal vieną prašymą, adresuotą EBI pagal EBI reglamento 17 straipsnį, 2015 m. nebuvo priimta rekomendacija dėl Europos Sąjungos teisės pažeidimo.

## Tarpusavio vertinimai

2014 m. visos kompetentingos institucijos atliko tarpusavio vertinimą, kaip jos laikosi EBI gairių dėl valdymo organo narių ir svarbiausias pareigas einančių asmenų tinkamumo įvertinimo (EBA/GL/2012/06). Šis tarpusavio vertinimas buvo pradėtas antroje 2014 m. pusėje, o 2015 m. birželio mėn. priešiuos taryba patvirtino galutinę ataskaitą. Atlikdamos tarpusavio vertinimą, kompetentingos institucijos pirmiausia įsivertino save, o tada jas įvertino kitos kompetentingos institucijos. Be to, EBI atstovai, remdamiesi gairių dokumentų tarpusavio vertinimo rezultatais ir siekdami papildyti galutinį savo vertinimą, apsilankė

aštuoniuose kompetentingose institucijose. Galutinė ataskaita, kurioje išvardytos visos tarpusavio vertinimo ir apsilankymo institucijose išvados, buvo paskelbta 2015 m. liepos mėn.

### Sąnaudų ir naudos įvertinimas

2015 m. EBI paskelbė dvi ataskaitas, kuriose vertinamas susitarimo „Bazelis III“ reikalavimų perkėlimo Europos Sąjungoje poveikis. Kovo mėn. pateikti duomenys iki 2014 m. birželio mėn., o rugsėjo mėn. ataskaitoje – duomenys iki 2014 m. gruodžio mėn., darant statinio balanso prielaidą. Šia iniciatyva, įgyvendinama kartu su pasaulio mastu Bazelio bankų priežiūros komiteto (BBPK) vykdoma iniciatyva, buvo surinkti apibendrinti duomenys apie ES bankų kapitalą, pagal riziką įvertintą turtą, likvidumą ir svėro koeficientą. Šiose dviejose iniciatyvose dalyvavo atitinkamai 148 ir 364 ES bankai, iš kurių atitinkamai 40 ir 53 bankai yra 1 grupės bankai (didžiausi tarptautiniu mastu veikiantys ES bankai, kurių I lygio kapitalas viršija 3 mlrd. EUR).

### Sąveikaus bendro taisyklių sąvado palaikymas

Daug darbo įdėta atsakant į suinteresuotųjų subjektų klausimus apie bendro taisyklių sąvado aiškinimą ir įgyvendinimą: 2015 m. gruodžio 31 d. duomenimis, per interneto sąsają buvo pateikta apie 2 550 klausimų ir atsakymų (palyginti su 1 700 2014 m. pabaigoje). Iš jų apie 930 klausimų buvo atmesta arba panaikinta (tai – daugiau nei maždaug 600 2014 m. pabai-

goje), apie 830 klausimų buvo atsakyta (tai – daugiau nei maždaug 580 2014 m. pabaigoje), o apie 790 dar nagrinėjami (tai – daugiau nei maždaug 580 2014 m. pabaigoje). Be to, iš 790 dar nagrinėjamų klausimų 90 klausimų susiję su BCPD, likusieji susiję su KRR ir (arba) KR, o didžioji dauguma (apie 75 proc.) daugiausia susiję su ataskaitų teikimo aspektais, kiti – su likvidumo rizika, kredito rizika ir rinkos rizika.

Šie duomenys liudija apie tai, kad reikia vis daugiau aiškumo dėl teisėkūros ir reguliavimo sistemų, patenkančių į klausimų ir atsakymų priemonės taikymo sritį, o apskritai taip pat reikia bendro bankininkystės taisyklių sąvado.

### Teisinės pagalbos teikimas ir asmens duomenų apsauga

Visus 2015 m. buvo atliekamas EBI administracinių dokumentų, įskaitant techninius standartus, gaires, rekomendacijas, nuomones ir technines konsultacijas, teisinis patikrinimas, analizė ir kokybės kontrolė. EBI, bendradarbiaudama su Komisija, EIOPA ir ESMA, taip pat rengė darbo metodus, kuriais siekiama užtikrinti, kad Komisija galėtų kuo greičiau patvirtinti ir paskelbti techninius standartus, kai tik juos patvirtins priežiūros taryba.

Institucijai taip pat buvo teikiama teisinė pagalba veiklos klausimais, susijusiais su naująja institucijos būstine, žmogiškųjų išteklių problemomis, kurių atsirado dėl Europos Sąjungos pareigūnų tarnybos nuostatų ir kitų tarnautojų įdarbinimo sąlygų, susitarimais su EBI tiekėjais, taip pat ES institucijų, pavyzdžiui, Europos Audito Rūmų ir Europos ombudsmen-



no, prašymais. 2015 m. EBI išnagrinėjo 24 oficialius skundus, gautus tiesiogiai iš asmenų ar juridinių asmenų, daugiausia jų buvo susiję su įvairiais vartotojų apsaugos klausimais.

Duomenų apsaugos srityje 2015 m. paskirtieji pareigūnai EBI viduje skatino EBI darbuotojus suvokti duomenų apsaugos klausimų svarbą, ypač pabrėždami, kaip svarbu duomenų apsaugos klausimus kelti per naujokams rengiamas supažindinimo sesijas.

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

2015 m. didžiausias dėmesys IT srityje buvo skiriamas duomenų rinkimo sistemų išlaikymui ir techninei priežiūrai, taip pat įvairių projektų įgyvendinimui pagal IT darbo programą. Siekdamą 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 COREP 2.1.0 ir *Finrep* 2.1.3. Be to, įgyvendintas pranešimų ir sankcijų projektas, kad kompetentingos institucijos turėtų saugią platformą, per kurią galėtų EBI pristatyti pranešimus ir informaciją apie sankcijas.

### Komunikacija ir EBI darbo populiarinimas

Per visus metus EBI pradėjo įgyvendinti uždavinius, susijusius su jos naująja komunikacijos strategija, kurią 2015 m. kovo mėn. patvirtino EBI administracinė valdyba. Padaugėjo reguliarių informacinių susirinkimų dėl esamų aplinkybių ir pokalbių su žiniasklaidos nariais visoje ES. Kadangi 2015 m. buvo paskelbtos 172 naujienos ir pranešimai spaudai, EBI komunikacijos srityje neatsiliko nuo ankstesnių metų rezultatų (175 2014 m. ir 157 2013 m.). Konkretioms naujienoms *ad hoc* pagrindu skleisti buvo naudojami tokiais socialinės žiniasklaidos platformomis kaip *Twitter*, *YouTube* ir *LinkedIn*. Iki metų pabaigos EBI *Twitter* paskyra buvo pritraukusi daugiau kaip 2 000 sekėjų, o EBI sekanti *LinkedIn* bendruomenė vidutiniškai sudarė 6 159.

2015 m. buvo pradėta leisti ketvirtinius naujienlaiškius centrinių ES bankų nacionaliniams atstovams spaudai ir žiniasklaidai. Be to, antroje metų pusėje komunikacijos veikla buvo aktyviai sutelkta į 2016 m. vasario mėn. Londone surengtą konferenciją, kuria buvo pažymėtos penktosios EBI veiklos metinės. Per visus 2015 m. tam tikros EBI viešos interneto svetainės dalys buvo atnaujinamos ir pertvarkomos, kad informacija būtų integruota ir vartotojams būtų padedama naršyti svetainėje.



# Vidaus valdymas

## Administracinė valdyba

2015 m. gruodžio mėn. priežiūros taryba išrinko du naujus administracinės valdybos narius, o trečiąjį narį perrinko antrai kadencijai. 2015 m. administracinę valdybą sudarė keturi nariai iš Bendrame priežiūros mechanizme (BPM) dalyvaujančių valstybių narių (Vokietijos, Ispanijos, Italijos ir Nyderlandų) ir du nariai iš minėtame mechanizme nedalyvaujančių valstybių narių (Lenkijos ir Jungtinės Karalystės), kurie penkis kartus susitiko EBI patalpose Londone.

## Reikšmingi įvykiai

2015 m. šiek tiek pakito EBI vidaus organizacinė struktūra. Konkrečiai, 2015 m. vasario 1 d. buvo sukurtas naujas nepriklausomas Pertvarkymo skyrius, nes EBI buvo pavesta vykdyti naujus įgaliojimus ir reikėjo atskirti priežiūros ir pertvarkymo funkcijas. Todėl visos su pertvarkymu susijusios funkcijos, priklausiusios Reguliavimo ir priežiūros departamentui, buvo perkeltos į naująjį skyrių, o senasis Reguliavimo departamento Bankų gaivinimo, pertvarkymo ir registracijos skyrius buvo panaikintas. Be to, Priežiūros departamento Buveinės valstybės narės ir priimančiosios valstybės narės veiksmų koordinavimo skyrius

buvo pervadintas į Priežiūros konvergencijos skyrių, o jo funkcijos perorientuotos į priežiūros konvergenciją. 2015 m. kovo mėn., siekiant atspindėti vis daugiau mokėjimų srities įgaliojimų, kuriuos EBI pradėjo įgyti, Vartotojų apsaugos ir finansų skyrius taip pat pervadintas į Vartotojų apsaugos, finansinių inovacijų ir mokymų skyrių.

2014 m. pabaigoje EBI sėkmingai persikėlė į savo naujus biurus adresu 1 Canada Square, Canary Wharf, London. Dėl persikėlimo paslaugų teikimas nesutriko, o persikėlusioji institucija įgijo galimybę įvykdyti agentūros veiklai keliamus techninius ir organizacinius reikalavimus.

## Biudžeto ir finansų valdymas

2015 m. EBI, kaip ir ankstesniais metais, įvykdė beveik visą biudžetą, įsipareigodama skirti 99,3 proc. turimų lėšų, kartu sumažindama perkeliamus asignavimus iki 9,7 proc. Šis rezultatas buvo pasiektas sudėtingomis biudžeto valdymo aplinkybėmis. Nors biudžeto valdymo institucija EBI skyrė daugiau darbuotojų, 2015 m. ji sumažino EBI finansinius išteklius maždaug 2 mln. EUR (6 proc.), palyginti su ankstesniais metais. Be to, per metus euro, palyginti su svaru sterlingų, prarado nemažai vertės, todėl EBI teko prašyti 1,9 mln. EUR taisomojo biudžeto, kad galėtų įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus. Taisomasis biudžetas buvo priimtas 2015 m. rugpjūčio mėn.

2016 m. biudžetas gerokai pagerintas ir atitinkamai bendras biudžetas siekia 38 mln. EUR. Taigi, biudžetas yra 20 proc. didesnis negu pradinis 2015 m. biudžetas, nes ir EBI, ir biudžeto valdymo institucija atsižvelgė į patirtį, įgytą per ankstesnių metų procesą.

## Žmogiškųjų išteklių valdymas

Per 2015 m. EBI surengė 40 atrankos procedūras, gavo 951 paraišką ir apklausė 120 kandidatų. Bendras darbuotojų skaičius 2015 m. padidėjo iki 156, įskaitant 118 laikinai priimtų tarnautojų, 29 sutartininkų ir 13 plačios geografinės kilmės (26 ES šalių pilietybių) deleguotųjų nacionalinių ekspertų, atrinktų užtikrinant lyčių pusiausvyrą (45 proc. moterų; 55 proc. vyrų). Pirmą kartą nuo EBI įsteigimo



jos etatų planas 1,7 proc. atsiliko nuo planuojamo tikslo turėti 120 laikinai priimtų tarnautojų.

Bendra darbuotojų kaita dėl atsistatydinimo, kadencijos neatnaujinimo ir sutarties pabaigos buvo 10,3 proc. Ji buvo 2,6 proc. mažesnė negu 2014 m. (12,9 proc.). Iš 117 gautų mokytojų praktikos paraiškų 2015 m. EBI atrinko šešis stažuotojus ir suteikė jiems galimybę atlikti mokomąją praktiką.

### Audito rezultatų vertinimas per ataskaitinius metus

2015 m. Komisijos vidaus audito tarnyba atliko ribotą palaikomąją IT projektų valdymo peržiūrą ir žmogiškųjų išteklių valdymo auditą. Visos pastabos ir rekomendacijos buvo priimtos ir EBI parengė atitinkamus veiksmų planus.

### Europos Audito Rūmai

2015 m. metinių ataskaitų auditą atliko iš dalies Europos Audito Rūmai ir iš dalies, antrą kartą, išorinė audito įmonė (*Moore Stephens*). Kritinių rekomendacijų paskelbta ar panaikinta nebuvo ir 2016 m. sausio 1 d. nebuvo nė vienos neįvykdytos kritinės rekomendacijos.

### Rizikos valdymas

2015 m. EBI atliko rizikos vertinimą, siekdama nustatyti rizikos rūšis bei pozicijų tipus ir pasiūlyti rizikos mažinimo priemonių. Rezultatas buvo rizikos registras, kuriame rizikos rūšys pagal savo reikšmingumą buvo suskirstytos į kategorijas. Buvo nuspręsta, kad didžiausia agentūrai kylanti rizika susijusi su IT saugumo incidentais, patikrinimų vykdymo užtikrinimu institucijos atsakomybės srityse, nenumatytais bendro taisyklių sąvado padariniais ir pažeidžiamais ES bankų sektoriaus aspektais. Visoms nustatytoms rizikos rūšims buvo parengti rizikos mažinimo veiksmai.

### Biudžeto įvykdymą tvirtinančios institucijos pastabų įgyvendinimas

2016 m. balandžio 11 d. biudžeto įvykdymą tvirtinanti institucija EBI vykdomajam direktoriui patvirtino 2014 m. finansinių metų institucijos biudžeto įvykdymą. Patvirtintame 2014 m. biudžeto įvykdymo patvirtinimo tekste išdėstytos 32 dalys su pastabomis, iš kurių dauguma yra arba pažymos (su pasitenkinimu), arba pripažinimai. Kadangi biudžeto įvykdymo patvirtinimo ataskaita priimta dar labai neseniai, EBI dar tik rengiasi suformuluoti savo atsakymus į veiksmų punktus, išdėstytus tose dalyse, kurias būtų galima laikyti EBI adresuotu raginimu imtis veiksmų.

### Vidaus kontrolės sistemų veiksmingumo vertinimas

Siekdama padėti vykdomajam direktoriui įgyvendinti vidaus kontrolę, agentūra patvirtino vidaus kontrolės standartų rinkinį. 2015 m. apčiuopiamų patobulinimų atlikta šiose vidaus kontrolės standartų srityse: etinės ir organizacinės vertybės; tikslai ir rezultatų rodikliai; rizikos valdymo procesas; dokumentų valdymas; informacija ir ryšiai.



# Išsamus 2015 m. EBI parengtų dokumentų sąrašas

Dokumento rūšis	Pareigos
Gairės	Gairės dėl įsiskolinimų ir teisės naudotis turtu atėmimo
	Gairės dėl turto atskyrimo priemonės
	Gairės dėl įnašų į indėlių garantijų sistemas (IGS) apskaičiavimo metodų
	Gairės dėl pertvarkymo taikymo rodiklių
	Gairės dėl grupės finansinės paramos sąlygų
	Gairės dėl kreditingumo vertinimo pagal Būsto paskolų direktyvą
	Gairės dėl supaprastintų pareigų
	Gairės dėl ankstyvosios intervencijos priemonių taikymo rodiklių
	Gairės dėl gaivinimo planų rodiklių
	Gairės dėl IGS mokėjimo įsipareigojimų
	Gairės dėl paslaugų arba infrastruktūros objektų, reikalingų, kad jų gavėjas galėtų vykdyti jam pagal BCPD perduotą verslą, minimalaus sąrašo
	Mažmeninės bankininkystės produktų priežiūros ir valdymo tvarkos gairės
	Gairės dėl verslo priemonės pardavimo pagal BCPD
	Gairės dėl nacionalinių laikinųjų sąrašų, kuriuose nurodomos reprezentatyviausios paslaugos, susijusios su mokėjimų sąskaita ir teikiamos už mokesčių, nurodytą Mokėjimo sąskaitų direktyvoje
	Gairės dėl palūkanų normų rizikos, kylančios dėl su prekyba nesusijusios veiklos, vykstant priežiūros persvarstymo ir vertinimo procesui, valdymo
	Gairės dėl oficialių pranešimų apie kredito tarpininkus pagal Būsto paskolų direktyvą
	Techniniai įgyvendinimo standartai
Techniniai grupės finansinės paramos susitarimų atskleidimo įgyvendinimo standartai	
Išorinių kredito vertinimo įstaigų atliekamų kredito vertinimų 2 techniniai įgyvendinimo standartai	
Techniniai pertvarkymo planams skirtos informacijos teikimo procedūrų, formų ir šablonų įgyvendinimo standartai	
Informacijos, kurią kompetentingos institucijos ir pertvarkymo institucijos perduoda EBI, vienodų nustatymo ir perdavimo formatų, šablonų ir apibrėžčių techniniai įgyvendinimo standartai	
Atnaujinti techniniai svėro koeficiento atskleidimo ir priežiūros ataskaitų teikimo įgyvendinimo standartai ES institucijoms	
Atnaujinti techniniai ataskaitų apie padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį teikimo įgyvendinimo standartai	
Atnaujinti techniniai svėro koeficiento atskleidimo ir priežiūros ataskaitų teikimo įgyvendinimo standartai ES institucijoms	
Iš dalies pakeisti techniniai priežiūros ataskaitų teikimo įgyvendinimo standartai institucijoms	
Iš dalies pakeisti techniniai reguliavimo standartai dėl konkrečių darbuotojų	
Techniniai reguliavimo standartai	3 techniniai reguliavimo standartai dėl vertybinių popierių depozitoriumams (centriniais vertybinių popierių depozitoriumams (CSD) taikomų pradžinųjų reikalavimų
	Techniniai lyginamųjų analizių portfelių reguliavimo standartai
	Techniniai grupės finansinės paramos teikimo sąlygų reguliavimo standartai
	Techniniai gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo reguliavimo standartai
	Techniniai nepriklausomų vertintojų reguliavimo standartai
	Techniniai verslo reorganizavimo planų reguliavimo standartai
	Techniniai minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų kriterijų reguliavimo standartai
	Techniniai pranešimo ir pastabos apie sustabdymą pagal BCPD reguliavimo standartai
	Techniniai pertvarkymo kolegijų einamosios veiklos reguliavimo standartai
	Techniniai finansinių sutarčių išsamių registru reguliavimo standartai
	Techniniai kredito rizikos modelių patvirtinimo vertinimo metodikos reguliavimo standartai
	Techniniai pertvarkymo atveju naudojamų išvestinių finansinių priemonių vertinimo reguliavimo standartai



Dokumento rūšis	Pareigos	
Nuomonės ir rekomendacijos	Nuomonė dėl lyginamosios analizės proceso veikimo	
	Nuomonė dėl Europos pakeitimo vertybiniais popieriais kvalifikavimo sistemos	
	Nuomonė dėl įnašų į Bendrą pertvarkymo fondą	
	Nuomonė dėl skolinimų pagrįsto sutelktinio finansavimo	
	3 nuomonės dėl ES bankų pertvarkymo sistemos, apimančios kritinių funkcijų ir pagrindinių verslo linijų apibrėžimą ir taisykles, kaip įsipareigojimams netaikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės	
	Nuomonė dėl techninių papildomų likvidumo stebėjimo rodiklių įgyvendinimo standartų	
	Nuomonė dėl valiutoms su apribojimais taikomų nukrypti leidžiančių nuostatų techninių reguliavimo standartų	
	Nuomonė dėl kredito vertinimo koregavimo rizikos	
	Nuomonė dėl didžiausios paskirstytinos sumos	
	Nuomonė dėl gerosios praktikos hipotekų srityje	
	Nuomonė dėl techninių hipotekinės vertės reguliavimo standartų	
	Nuomonė dėl techninių įgyvendinimo standartų, skirtų valiutoms su likvidaus turto prieinamumo apribojimais	
	Nuomonė dėl proporcingumo principo taikymo	
	Nuomonė dėl atsisakymo, sprendžiant galimas padengtų obligacijų koncentracijos problemas	
	Nuomonė dėl bendradarbiavimo su trečiosiomis šalimis	
	Nuomonė dėl tinkamo kapitalo apibrėžties	
	Nuomonė dėl apsaugotų susitarimų vykdant pertvarkymą	
	Ataskaita dėl investicinių įmonių	
	Paskelbtos ataskaitos	2014 m. metinė ataskaita
		2014 m. EBI kolegijų veiksmų plano įgyvendinimo ir 2015 m. EBI kolegijų veiksmų plano parengimo ataskaita
Ataskaita dėl kritinių funkcijų ir pagrindinių verslo linijų nustatymo gaivinimo planuose metodikos		
2015 m. vartojimo tendencijų ataskaita		
Metinė priežiūros praktikos konvergencijos ataskaita		
Ataskaita dėl investicinių įmonių		
Ataskaita dėl galimų reguliavimo priemonių padarinių bankų verslo modeliams		
Ataskaita dėl teisinių ES ir ES nepriklausančių šalių priežiūros institucijų bendradarbiavimo ir keitimosi informacija nuostatų taikymo		
Ataskaita dėl turto užtikrinimo teisės 2015 m.		
Jungtinio komiteto rudens ataskaita dėl rizikos ir pažeidžiamų aspektų ES finansų sistemoje		
Jungtinio komiteto ataskaita dėl pakeitimo vertybiniais popieriais		
Jungtinio komiteto pavasario ataskaita dėl rizikos ir pažeidžiamų aspektų ES finansų sistemoje (2015 m. gegužės mėn.)		
2015 m. finansinių konglomeratų sąrašas		
Ataskaita dėl patvirtintų didesnių atlygio koeficientų		
2 ataskaitos dėl KRD ir KRR (susitarimo „Bazelis III“ reikalavimų laikymosi stebėsenai)		
Ataskaita dėl sandorio šalies kredito rizikos lyginamosios analizės		
Gaivinimo planų lyginamosios analizės scenarijų ataskaita		
Kredito vertinimo koregavimo ataskaita		
Ataskaita dėl institucijų pozicijų šešėlinės bankininkystės subjektuose		
Ataskaita dėl pakeitimo vertybiniais popieriais kvalifikavimo		
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklio ataskaita		
Proporcingumo principo taikymo ataskaita		
Sintetinio pakeitimo vertybiniais popieriais ataskaita		
Ataskaita dėl atlygio lyginamosios analizės ir didelės pajamas gaunančių asmenų (2013 m.)		
Išmokų naudojimo ataskaita		
2 ataskaitos. Rizikos vertinimo ES bankų sistemoje ataskaita		
Makroprudencinės politikos priemonių ataskaita		
Skaidrumo tikrinimo ataskaita		
ES institucijų papildomų 1 lygio (AT1) priemonių stebėsenos ataskaita		

Dokumento rūšis	Pareigos
Rekomendacijos	Rekomendacija dėl konfidencialumo režimų lygiavertiškumo Iš dalies pakeista rekomendacija dėl konfidencialumo režimų lygiavertiškumo
Tarpusavio vertinimas	Tarpusavio vertinimas, kaip institucijos laikosi Gairių dėl valdymo organo narių ir svarbiausias pareigas einančių asmenų tinkamumo įvertinimo (EBA/GL/2012/06)
Konsultaciniai dokumentai	Konsultacinis dokumentas dėl techninių pertvarkymo planams skirtų procedūrų, formų ir šablonų įgyvendinimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl Gairių dėl kompetentingų institucijų ir auditorių ryšių palaikymo Konsultacinis dokumentas dėl Gairių dėl rizikos veiksnių ir supaprastinto tobulėsio klientų išsamaus patikrinimo Konsultacinis dokumentas dėl šešėlinės bankininkystės subjektuose turimų pozicijų ribų Konsultacinis dokumentas dėl rizika pagrįstos priežiūros Konsultacinis dokumentas dėl supaprastinto išsamaus patikrinimo Konsultacinis dokumentas dėl patikimos atlygio politikos priemonių Konsultacinis dokumentas dėl lengvatinių tarpvalstybinės grupės vidaus finansinės paramos statuso, nustatomo pagal padengimo likviduojouju turto rodiklį, techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl Mokėjimo įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžties taikymo gairių Konsultacinis dokumentas dėl institucijų tarpusavio keitimosi informacija apie kvalifikuotuosius akcijų paketus techninių įgyvendinimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl išorinių kredito vertinimo įstaigų atliekamų kredito vertinimų klasifikavimo techninių įgyvendinimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl vidaus reitingais pagrįsto metodo vertinimo metodikos techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl centriniams vertybinių popierių depozitoriumams (CSD) taikomų pradžininių reikalavimų techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl kredito vertinimo koregavimo netaikymo ne finansų srities sandorio šalims iš ES nepriklausančių valstybių techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl hipotekos pozicijoms taikomų kapitalo reikalavimų taikymo sąlygų techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl specializuotoms skolinimo pozicijoms skirtų rizikos koeficientų techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl rizikos mažinimo metodų, skirtų pagrindinės sandorio šalies neužskaitytoms ne biržos išvestinėms finansinėms priemonėms, techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl Gairių dėl oficialių pranešimų apie kredito tarpininkus pagal Būsto paskolų direktyvą Konsultacinis dokumentas dėl pardavimo darbuotojų atlygio reikalavimų gairių Konsultacinis dokumentas dėl mažmeninių ir draudimo principu pagrįstų investicinių produktų paketams skirtos pagrindinės informacijos dokumentų turinio ir jų pristatymo techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl mokėjimo kortelių sistemos ir apdorojimo subjektų atskyrimo pagal tarpbankinio mokesčio reglamentą techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl bendradarbiavimo ir keitimosi informacija pagal MPD2, siekiant veikti visoje ES gavus leidimą vienoje valstybėje narėje, techninių reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl lyginamosios palūkanų normos pagal Būsto paskolų direktyvą Konsultacinis dokumentas dėl kredito vertinimo koregavimo vykstant priežiūros persvarstymo ir vertinimo procesui gairių Konsultacinis dokumentas dėl vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (angl. ICAAP) ir vidaus likvidumo pakankamumo vertinimo proceso (angl. ILAAP) gairių Konsultacinis dokumentas dėl indėlių garantijų sistemų atstovų tarpusavio bendradarbiavimo susitarimų gairių Konsultacinis dokumentas dėl indėlių garantijų sistemų testavimo nepalankiausiomis sąlygomis gairių Konsultacinis dokumentas dėl konfidencialios informacijos atskleidimo pagal BGGPD gairių Konsultacinis dokumentas dėl techninių verslo reorganizavimo planų reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl techninių finansinių sutarčių išsamių registru reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl techninių pertvarkymo atveju naudojamų išvestinių finansinių priemonių vertinimo reguliavimo standartų Konsultacinis dokumentas dėl <i>Finrep</i> techninių įgyvendinimo standartų naudojančių IFRS 9 Konsultacinis dokumentas dėl testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ir priežiūros testavimo nepalankiausiomis sąlygomis
Diskusijų dokumentai	Diskusijų dokumentas dėl MVĮ bei MVĮ rėmimo koeficiento ir raginimas šiuo klausimu pateikti įrodymus Jungtinio komiteto Vartotojų apsaugos ir finansinių inovacijų pakomitečio diskusijų dokumento apie finansinių konsultacijų automatizavimą projektas Diskusijų dokumentas dėl vidaus reitingais pagrįsto metodo ateities



## EUROPOS BANKININKYSTĖS INSTITUCIJA

Floor 46, One Canada Square  
London  
E14 5AA  
UNITED KINGDOM

Tel. +44 2073821776  
Fax +44 2073821771  
E. paštas: [info@eba.europa.eu](mailto:info@eba.europa.eu)

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



Leidinių biuras