

EIROPAS BANKU IESTĀDE

2018. GADA ZIŅOJUMA
KOPSAVILKUMS

EBA

EUROPEAN
BANKING
AUTHORITY

Fotoattēli:

[istockphoto.com/ z_wei](https://www.istockphoto.com/z_wei) šādās lappusēs: 5, 10, 12.

PDF	ISBN 978-92-9245-532-3	ISSN 1977-8872	doi:10.2853/50766	DZ-AA-19-001-LV-N
Drukāta versija	ISBN 978-92-9245-561-3	ISSN 1977-8643	doi:10.2853/233226	DZ-AA-19-001-LV-C
epub versija	ISBN 978-92-9245-511-8	ISSN 1977-8872	doi:10.2853/08751	DZ-AA-19-001-LV-E

Luksemburga: Eiropas Savienības Publikāciju birojs, 2019. gads

© Eiropas Banku iestāde, 2019. gads

Pārpublicēšanas gadījumā atsauce uz avotu ir obligāta.

Izdevis Eiropas Savienības Publikāciju birojs Luksemburgā

2018. GADA ZIŅOJUMA KOPSAVILKUMS

Sasniegumi 2018. gadā

Vadības uzņemšanās regulatīvajā un politikas sistēmā, izstrādājot un uzturot Vienoto noteikumu kopumu

Reglamentējošo noteikumu īstenošanas uzraudzība

EBI 2018. gada oktobrī publicēja ziņojumu par galīgo Bāzeles III reglamentējošo noteikumu īstenošanas ietekmi ES. Ziņojumā ir sniegts pārskats par ietekmi uz minimālajām kapitāla prasībām, kas izriet no kredītriska, darbības riska, sviras rādītāja reformas un rezultātu minimālās robežvērtības. EBI ir arī aktīvi darbojusies, savlaicīgi sniedzot informāciju Bāzeles Banku uzraudzības komitejai (BCBS) pirms uzraudzības standartu izstrādes, izmantojot jaunas datu vākšanas darbības, kas ļauj labāk novērtēt ierosinātos politikas pasākumus.

Kapitāla emisiju pastāvīga uzraudzība

EBI ir vērtējusi ES iestāžu izdoto jauno pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentu (CET1) veidu noteikumus, lai identificētu klauzulas, kas, pēc EBI domām, ir pretrunā ar atbilstības kritērijiem. EBI sadarbībā ar kompetentajām iestādēm arī veic pirms CRR pieņemto instrumentu pārskatīšanu. Galvenie uzraudzības darba rezultāti ir atspoguļoti ziņojumā par CET1, kas pirmoreiz tika publicēts 2017. gadā, atjaunināts — 2018. gada vidū. EBA ziņojumā par pirmā līmeņa papildu kapitālu arī vērtēja 23 pirmā līmeņa papildu kapitāla izdošanas gadījumus par 11,41 miljardu EUR.

SFPS 9 īstenošanas uzraudzība

EBI 2018. gada decembrī publicēja ziņojumu par pirmajiem novērojumiem attiecībā uz 9. Starptautiskā finanšu pārskatu standarta

(SFPS) ietekmi un tā īstenošanu ES iestādēs. Ziņojumā ietvertie dati tika apkopoti, izmantojot iestāžu iesniegtās uzraudzības pārskatu iesniegšanas veidnes, papildinot tās pēc nepieciešamības ar publiskoto informāciju.

Noteiktības uzlabošana attiecībā uz minimālajām kapitāla prasībām kredītriskam

EBI īpaši pievērsās Eiropas tiesiskā regulējuma noteiktības uzlabošanai, sevišķu uzmanību veltot CRR noteikumiem par kredītriska mazināšanas (CRM) sistēmu, kā arī prakses harmonizāciju attiecībā uz īpaši augstam riskam pakļautu posteņu noteikšanu saskaņā ar CRR 128. panta 3. punktu. Tādēļ Iestāde 2018. gada martā publicēja ziņojumu par pašreizējā CRM regulējuma izvērtēšanu un publicēja nostādnes par to, kā noteikt ar augstu risku saistīto riska darījumu veidus.

Iekšējo modeļu labošanas un salīdzinošas vērtēšanas turpinājums

EBI veica ikgadējo uzraudzības salīdzinošo vērtēšanu ar mērķi identificēt riska svērto aktīvu aprēķinu izlecošās vērtības, izmantojot iekšējos modeļus. EBI ir publicējusi horizontālos ziņojumus, kuros apkopoti galvenie konstatējumi attiecībā uz kredītrisku un tirgus risku. Attiecībā uz kredītrisku 2018. gada ziņojumā pirmoreiz bija izklāstīti rezultāti gan par augstas iespējamības saistību neizpildes portfeļiem, gan zemas iespējamības saistību neizpildes portfeļiem. Ziņojumā par tirgus risku izdevās kvantitatīvi izteikt dažādu produktu veidu riska līmeņus, norādot, ka zemākais izkliedes līmenis ir novērojams procentu likmju instrumentiem.

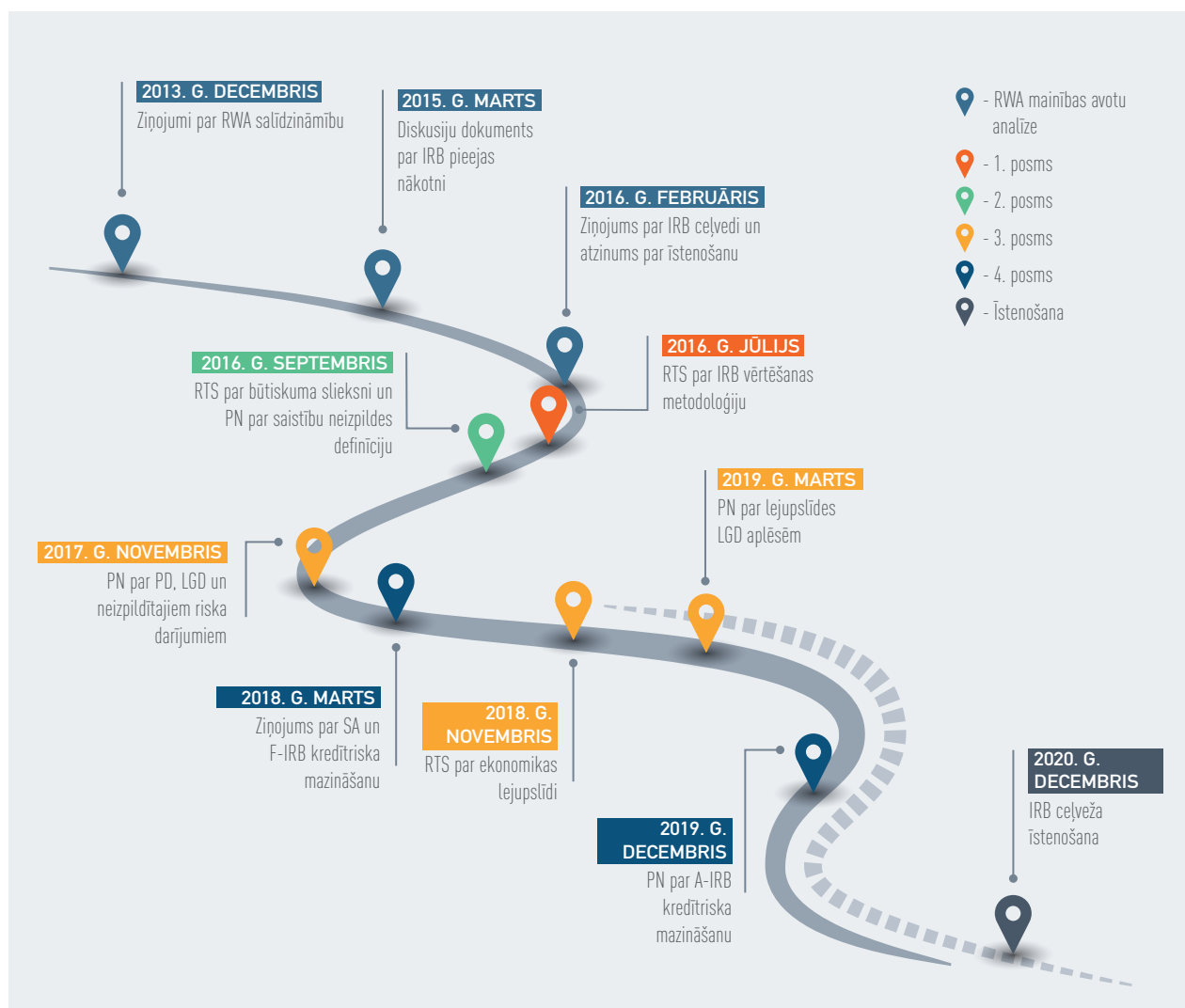
Sīkāka informācija par ikgadējo salīdzinošo vērtēšanu ir noteikta īstenošanas tehniskajos standartos (ĪTS), kuros ir noteikti salīdzinošās vērtēšanas portfeļi un piemērojamie norādījumi par pārskatu sniegšanu. EBI 2018. gada jūnijā publicēja šo ĪTS ikgadējo atjauninājumu, nosakot salīdzinošās vērtēšanas portfeļus 2019. gada salīdzinošajai vērtēšanai.

Darbs pie ekonomikas lejupslīdes un tās radītās ietekmes uz *LGD* aplēsēm identificēšanas tika pabeigts kā pēdējais *IRB* ceļveža elements. Precizējumi ir sniegti 2018. gada novembrī publicētajā galīgajā RTS projektā par ekonomikas lejupslīdes būtības, nopietnības un ilguma noteikšanu, kā arī 2019. gada sākumā publicētajās EBI pamatnostādnēs par lejupslīdes *LGD* aplēsēm.

Pārskatīto darījuma partnera kredītriska un tirgus riska standartu īstenošana ES

EBI pēc tam, kad tika apspriests tās diskusiju dokuments par pārskatītā tirgus riska un darījuma partnera kredītriska regulējuma īstenošanu ES, saņēma 14 atbildes un atsauksmes no Banku nozares ieinteresēto personu grupas (*BSG*). Šajā diskusiju dokumentā tika izklāstīti sākotnējie priekšlikumi un provizoriskie viedokļi par to, kā rīkoties attiecībā uz astoņiem pilnvarojumiem *CRR2* priekšlikumā, diviem – *SA-CCR* (standartizētā pieeja attiecībā uz darījuma partnera kredītrisku) un sešiem – *FRTB* (tirdzniecības portfeļa fundamentālā pārskatīšana) ietvaros.

1. attēls. EBA iekšējā modeļa labošanas ceļvedis



Ārpakalpojumu izmantošanas regulējuma harmonizācija

EBI 2017. gadā pievērsās īpatnībām, ko rada ārpakalpojumu nodošana mākonim, izstrādājot ieteikumus par ārpakalpojumu nodošanu mākoņpakalpojumu sniedzējiem. Šie ieteikumi nodrošināja, ka iestādes un pakalpojumu sniedzēji var paļauties uz noteiktām uzraudzības gaidām attiecībā uz ārpakalpojumu nodošanu mākoņpakalpojumu sniedzējiem, novēršot nenoteiktību mākoņpakalpojumu izmantošanā. Ieteikumi ir integrēti pašreizējās pamatnostādnes un tiks atcelti 2019. gada 30. septembrī, kad stāsies spēkā pārskatītās pamatnostādnes.

Pamatnostādnes aptver visu ārpakalpojuma izmantošanas procesu — no sākotnējās riska analīzes līdz ārpakalpojumu līguma noslēgšanai un esošās kārtības izbeigšanai. Iestādēm ir jāvērtē ne tikai riski, ko rada funkcijas nodošana ārpakalpojumā, bet arī pakalpojumu sniedzēja spēja veikt funkciju.

Atlīdzības prakses pārraudzība

EBI analizēja tendences attiecībā uz augsta atalgojuma saņēmējiem, pamatojoties uz 2017. finanšu gada rādītājiem, un publicēs ziņojumu 2019. gada sākumā. Kopējais augsta atalgojuma saņēmēju skaits pieaugums par 262 galvenokārt ir saistīts ar to, ka ir pieaudzis augsta atalgojuma saņēmēju skaits dažās dalībvalstīs, turpretī vairākās citās dalībvalstīs augsta atalgojuma saņēmēju skaits nedaudz ir sarucis. Identificēto darbinieku — augsta atalgojuma saņēmēju procentuālā daļa ir nedaudz samazinājusies: 86,89 % 2017. gadā, salīdzinot ar 89,47 % 2016. gadā.



Ieguldījums Kapitāla tirgu savienības rīcības plānā

Pēc Eiropas Komisijas lūguma sniegt ieteikumus EBI 2018. gada jūnijā publicēja ziņojumu un ieteikumu par iespējamu īpaši MVU paredzētu Eiropas nodrošināto parādzīmju un infrastruktūras aizdevumu tiesiskā regulējuma pieņemšanu. Iestāde ieteica šajā posmā šādu tiesisko regulējumu neveidot, kā arī ierosināja Eiropas Komisijai pēc būtības izpētīt atsevišķa tiesiskā regulējuma izveidi attiecībā uz obligācijām, kas ir segtas ar kvalitatīviem projektu finansēšanas aizdevumiem.

Jaunā vērtspapīrošanas regulējuma (VPS) īstenošana

Jauno ES vērtspapīrošanas noteikumu īstenošanā 2018. gads bija ļoti nozīmīgs. Saskaņā ar jauno vērtspapīrošanas regulējumu EBI ir piešķirti 28 regulatīvi pilnvarojumi. Tā sekmīgi izpildīja piecus no tiem, ieskaitot pamatnostādnes par VPS kritēriju interpretāciju ar aktīviem balstītu komerciālu vērtspapīru (ABKV) un ne-ABKV vērtspapīrošanai, tehnisko standartu projektu par viendabību un tehnisko standartu projektu par riska atskaitījumiem, kuru mērķis ir harmonizēt prasības šajā jomā, lai palīdzētu nodrošināt, ka iestādes tās piemēro vienveidīgi. Jaunie kopīgie ES noteikumi par vērtspapīrošanu un kapitāla prasībām vērtspapīrošanai tiks piemēroti no 2019. gada 1. janvāra.

IKT risku mazināšanas un kibernetikas pārvaldības pasākumi

Gan IKT risku sarežģītība, gan ar IKT saistītu (tostarp kibernetikas) incidentu biežums palielinās. EBI savu darbu attiecībā uz IKT riskiem 2018. gadā veica saskaņā ar 2018. gada martā publicētajā Eiropas Komisijas finanšu tehnoloģiju rīcības plānā ietvertajiem lūgumiem. Pirmais no rezultātiem bija IKT un drošības risku pārvaldības pamatnostādņu kopums ar mērķi mazināt visu finanšu iestāžu IKT riskus. Ar šīm pamatnostādņēm nosaka prasības kredītiestādēm, ieguldījumu brokeru sabiedrībām un maksājumu pakalpojumu sniedzējiem attiecībā uz IKT risku mazināšanu un pārvaldību, un to mērķis ir nodrošināt konsekventu un stingru pieeju vienotajā tirgū. Pamatnostādņu projekta sabiedriskā apspriešana sākās 2018. gada 13. decembrī, un ir sagaidāms, ka pamatnostādņu galīgā redakcija tiks publicēta 2019. gada 3. ceturksnī.

Efektīvas un koordinētas krīzes pārvarēšanas veicināšana noregulējuma jomā

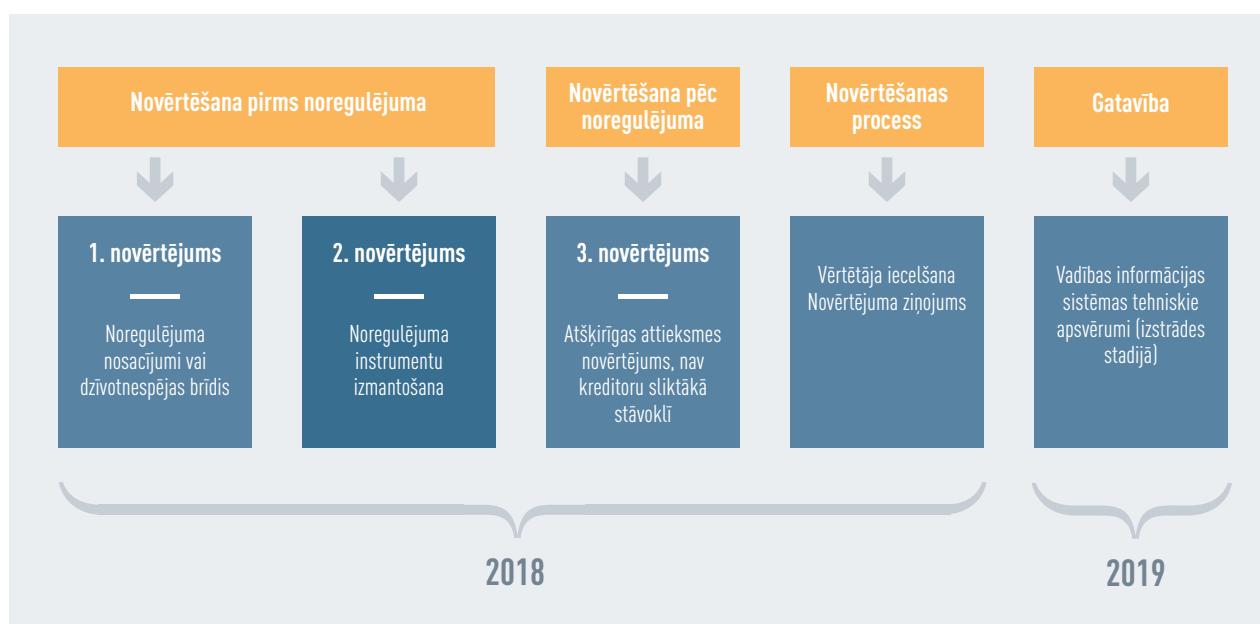
Novērtēšanas rokasgrāmata

EBI izstrādāja rokasgrāmatu par novērtēšanu noregulējuma mērķiem, kas tiks publicēta 2019. gada sākumā. Rokasgrāmatas pieņemšana seko regulatīvajām darbībām, ko EBI ir veikusi noregulējuma novērtēšanas jomā, tā iegūstot RTS attiecībā uz novērtēšanu pirms noregulējuma, RTS par novērtēšanu pēc noregulējuma, RTS par atvasināto instrumentu saistību novērtēšanu iekšējās rekapitalizācijas mērķiem, kā arī RTS par neatkarīgiem vērtētājiem.

Noregulējuma pieeju konverģence, vēršot uzmanību uz kolēģiju darbību un uzraugot progresu noregulējamības jomā visā ES

EBI 2018. gada jūlijā publicēja savu pirmo ziņojumu par noregulējuma kolēģiju darbību. Ziņojumā ir aptvertas atsevišķas 2017. gada noregulējuma cikla kolēģijas, bet tas neietver noregulējuma plānošanas darbības ārpus noregulējuma kolēģijām. Tā mērķis ir sniegt pārskatu par kolēģiju darbu un rezultātiem, kā arī operatīvajiem aspektiem, lai noteiktu sasniegto progresu un jomas, kas būtu jāuzlabo, vienlaikus uzlabojot pārredzamību ieinteresētajām personām.

2. attēls. Vērtēšanas procesa posmi



Uzraudzības prakses konverģences veicināšana

Atbalsts labākai otrā pīlāra īstenošanai ES: EBI otrā pīlāra ceļvedis

EBI 2018. gada jūlijā sasniedza svarīgu otrā pīlāra ceļveža starpposma rādītāju, publicējot trīs pārskatītu pamatnostādņu kopumu ar mērķi vēl vairāk uzlabot iestāžu riska pārvaldību un konverģenci uzraudzības

pārbaudes un novērtēšanas procesā (SREP). Trīs pārstrādātās pamatnostādnes ir orientētas uz bankas portfeļa procentu likmes riska pārvaldību iestādēs (IRRBB pamatnostādnes), spriedzes testu veikšanu (pamatnostādnes par iestāžu spriedzes testiem) un kopējām SREP procedūrām un metodoloģiju (SREP pamatnostādnes).

Trešo valstu līdzvērtīguma novērtēšana

EBI darbs pie trešo valstu līdzvērtīguma novērtēšanas galvenokārt ir vērsts uz divām jomām: trešo valstu iestāžu dienesta noslēpuma un konfidencialitātes režīmiem, kā arī trešo valstu jurisdikciju regulatīvajām un uzraudzības sistēmām. Līdz šim 42 iestādes 24 trešo valstu jurisdikcijās ir novērtētas kā konfidencialitātes režīmu ziņā līdzvērtīgas.

Pēc Komisijas lūguma sniegt ieteikumus EBI 2018. gadā sniedza viedokli par vērtējumu, vai vairāku trešo valstu uzraudzības un tiesiskais regulējums ir līdzvērtīgs ES pastāvošajam.

Uzraudzības prakses konverģences izvērtēšana

Uzraudzības prakses jomā politikas izstrādi galvenokārt nosaka tas, ka EBI pievēršas uzraudzības vajadzībām un jomām, kur nepieciešama turpmāka konverģence. Konverģences darbs kopumā rada svarīgu atgriezenisko saiti politikas darbā. Piemēram, lielākā daļa jomu, kurās 2016. gada un 2017. gada konverģences novērtējumos identificēta nepieciešamība pēc turpmāka progressa, ir ietvertas EBI politikas darbā pie otrā pīlāra, kā rezultātā 2018. gadā ir publicētas pārskatītās *SREP* pamatnostādnes. Līdzīgi arī 2018. gada divpusējie konverģences apmeklējumi noslēdzās ar atgriezenisko saiti, kas sniegs informāciju politikas darbam. Arī apmācība ir svarīgs vienotas uzraudzības kultūras panākšanas, kā arī uzraudzības prakses konverģences veicināšanas komponents. EBI 2018. gadā rīkoja 27 apmācības pasākumus 1687 dalībniekiem.

Tendenču un iespējamo risku un neaizsargātības noteikšana un analīze, kā arī atbalsts centieniem noregulēt ienākumus nenesošus aizdevumus

Notikumu attīstības ES banku nozarē uzraudzība un novērtēšana

EBI turpina sagatavot regulāro riska novērtējuma ziņojumu (RNZ) kā svarīgu ES banku sistēmas risku un neaizsargātības uzraudzības instrumentu. Svarīgākā notikumu attīstība un tendences ES banku nozarē kopš 2017. gada beigām ir aprakstīta 2018. gada RNZ, kā arī izklāstīts EBI redzējums par galvenajiem riskiem un neaizsargātību. Dati 2018. gada ziņojuma vajadzībām tika saņemti no izlases, ko veidoja 187 bankas EEZ 25 valstīs, aptverot aptuveni 80 % no ES banku nozares (pamatojoties uz kopējiem aktīviem). Šie dati tika papildināti ar tirgus datiem.

Cits nozīmīgs uzraudzības rīks, ko EBI izmanto, lai identificētu galvenos riskus un neaizsargātību, ir EBI RNA secinājumi. RNA ir reizi pusgadā veikts novērtējums, ar ko EBI apseko bankas un tirgus analītiķus un kurā visaptveroši atspoguļo tirgus dalībnieku uzskatus par pašreizējo un turpmāko notikumu attīstību banku nozarē. To banku skaits, kuras sniedza viedokli, izmantojot RNA, 2018. gadā

pieauga līdz 53, aptverot 25 valstis.

Ceturkšņa riska panelis joprojām bija galvenais rīks, kas atbalsta EBI veikto regulāro riska novērtēšanu un palīdz tai pildīt datu sniedzēja funkciju. Visā 2018. gadā riska panelis konsekventi apliecināja ES banku sistēmas svērtos vidējos rādītājus — pilna apjoma *CET1* kapitāla attiecību virs 14 %, sarūkošu ienākumus nenesošo aizdevumu attiecību zem 3,5 %, kā arī nelielu rentabilitāti, kas svārstījās 7 % robežās.

EBI 2018. gada jūnijā atjaunināja riska rādītāju un detalizētu riska analīzes rīku metodoloģijas rokasgrāmatu un to sarakstu. Šajā EBI rokasgrāmatas redakcijā tika iekļautas SFPS 9 izmaiņas un izmantota EBI uzraudzības pārskatu sniegšanas sistēma.

EBI turpināja uzraudzīt finansējuma avotus visā ES, izmantojot uz nākotni vērstu banku turpmākās finansēšanas plānu analīzi, kā arī vērtējot aktīvu apgrūtinājuma līmeni. Abi ziņojumi tika publicēti vienlaikus — 2018. gada septembrī.

2018. gada ES līmeņa spriedzes tests

EBI 2018. gada novembrī publicēja rezultātus 2018. gada ES līmeņa spriedzes testam, kurā bija iesaistītas 48 bankas no ES un EEZ 15 valstīm, aptverot aptuveni 70 % visu ES banku nozares aktīvu. Spriedzes tests ir daļa no uzraudzības rīku kopuma, ko kompetentās iestādes izmanto, lai novērtētu banku noturību pret nelabvēlīgiem satricinājumiem, identificētu ilglaicīgas nenoteiktības jomas un iekļautu uzraudzības lēmumu pieņemšanas procesā, kurā tiek noteikti pienācīgi mazināšanas pasākumi.

Ieguldījums rīcības plānā, kā risināt ienākumus nenesošo aizdevumu problēmu Eiropā

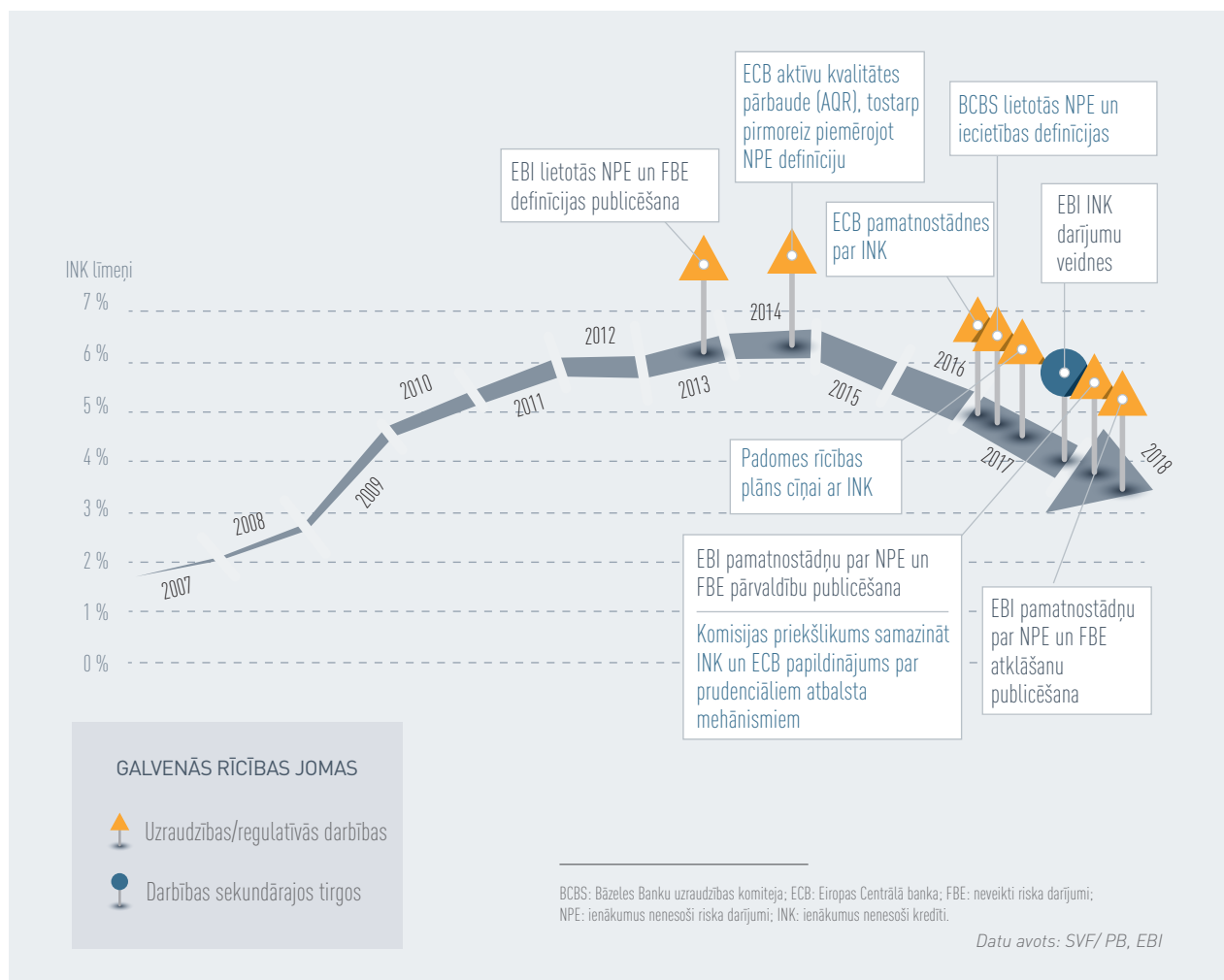
EBI 2018. gadā turpināja kopā ar ES iestādēm īstenot mērķus, kas noteikti Padomes rīcības

plānā, kā risināt ienākumus nenesošo aizdevumu problēmu Eiropā. EBI pēc saņemtās informācijas par praksē gūto pieredzi un citām ieinteresēto personu atsauksmēm arī publicēja pārskatītās INK darījumu veidnes, kā arī pamatnostādnes par nerezultatīvu un neveiktu riska darījumu atklāšanu.

Ekonomiskā analīze un izpēte

Pēc nesenās EBI iekšējās reorganizācijas Ekonomiskās analīzes un statistikas departamentā ir jauna nodaļa, kas atbild par visu EBI ekonomiskās analīzes un izpētes darbību koordināciju. To vidū ir ikmēneša pētniecības semināri EBI personālam, ikgadēja tematiska politikas pētniecības darbsemināra organizēšana, kā arī darba dokumentu sērijas koordinēšana.

3. attēls. ES INK — ceļā uz atvēršanos



EBI kā ES datu centra stiprināšana datu vākšanai, izplatīšanai un analīzei par ES bankām

Virzība uz lielāku datu pārredzamību

EBI ir pievērsusi uzmanību tam, kā uzlabot lielāko ES banku darbībai veltītās apjomīgās datu kopas publicēšanu, izstrādājot īpašus analītiskus rīkus, palīdzot valstu uzraugiem veidot pašiem savus rīkus, kā arī nodrošinot īpašu apmācību uzraudzības pārskatu iesniegšanas un EBI ITS datu jautājumos.

EBI piekto gadu pēc kārtas publicēja informāciju par globāli sistēmiski nozīmīgiem rādītājiem. Šī informācija ir vēl viens solis virzībā uz sabiedrības vispārējās izpratnes uzlabošanu par sistēmiski svarīgām iestādēm un to galvenajiem rādītājiem un uzņēmējdarbību. EBI arī atjaunināja citu sistēmiski svarīgu iestāžu publicēto sarakstu.

EBI datu vākšanas uzlabošana, lai uzraudzītu Bāzeles III īstenošanu ES

EBI 2018. gadā saņēma Eiropas Komisijas lūgumu sniegt ieteikumus par Bāzeles III vienošanās un nobeiguma aspektu ieviešanu ES tiesībās, kam daudzos gadījumos bija nepieciešams grozīt *CRD* un *CRR*.

Lai sagatavotu tehniskos ieteikumus Eiropas Komisijai par starptautisko standartu ietekmi un īstenošanu ES, EBI 2018. gada vasarā sāka vākt datus paralēli parastajai datu vākšanai Bāzeles uzraudzības mērķiem, kuras atskaites diena ir 2018. gada otrais ceturksnis.

Tāpat kā iepriekšējos gados, EBI 2018. gadā publicēja divas pusgada analīzes par *CRD IV/CRR*/ Bāzeles III noteikumu ietekmi uz Eiropas kredītiestāžu kapitāla, likviditātes un sviras rādītājiem, kā arī aplēstos samazinājumus, kurus radījusi konverģences ar pilnīgi īstenoto regulējumu neesamība. EBI vienlaikus ar pārredzamības pārbaudes datiem arī darīja pieejamu datu rīku kopu, kas ļauj lietotājiem pētīt savstarpēji salīdzināmus rādītājus par katru banku, izmantojot kartes un analītiskus *Excel* rīkus.

EUCLID un EBI reģistri

Eiropas centralizētā uzraudzības datu infrastruktūra (*EUCLID*) ir jauna datu platforma, kas ļaus EBI no EEZ kompetentajām iestādēm ievākt datus par visām zonas kredītiestādēm. Tas nozīmē, ka iestāžu izlase, par kurām EBI vāc datus, tiks paplašināta no aptuveni 200 lielākajām EEZ iestādēm uz visu EEZ kredītiestāžu un banku grupu loku. Otrs platformas mērķis ir izmantot saņemtos datus, lai noteiktu, kādi ir ziņošanas pienākumi attiecībā uz uzraudzības datu vākšanu.

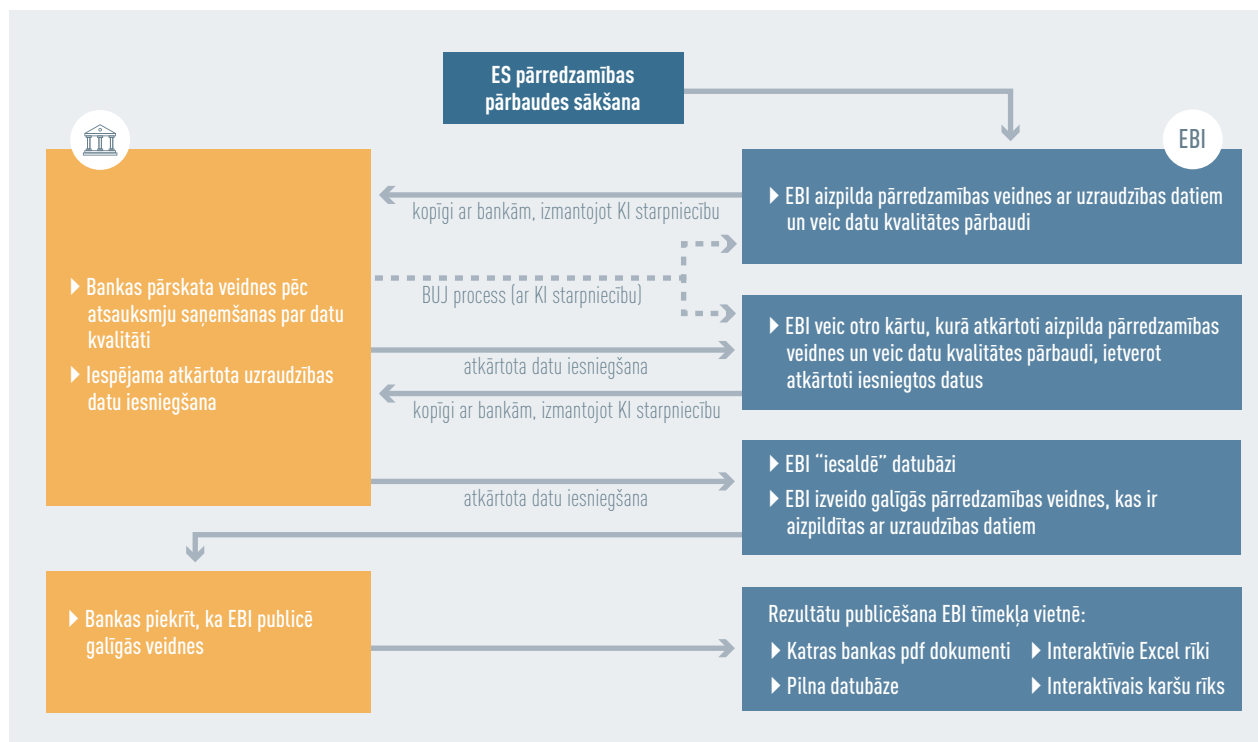
Visā 2018. gada laikā ir turpinājies darbs pie *EUCLID* galvenās datu platformas izstrādes, piedaloties vairākām EBI darba grupām, kā arī izmantojot kompetento iestāžu sniegto atbalstu. Tas noslēgsies 2019. gada aprīlī, kad darbu sāks gan maksājumu iestāžu reģistrs, gan kredītiestāžu reģistrs, tā ļaujot ievākt datus no visām EEZ kompetentajām iestādēm.

ES līmeņa 2018. gada pārredzamības novērtējums

Viens no galvenajiem EBI ik gadu veiktā ES līmeņa pārredzamības novērtējuma mērķiem ir uzlabot Eiropas banku nozares pārredzamību, atklājot individuālus datus par ES un EEZ bankām.

Iepriekšējā, 2018. gada novērtējumā tika izmantoti vienīgi uzraudzības pārskatu iesniegšanas dati. Tajā tika iekļauti dati par 130 bankām ES 25 dalībvalstīs un EEZ valstīs. Datu apstrādi un rādītāju atklāšanu EBI veica sadarbībā ar kompetentajām iestādēm. EBI 2018. gada novērtējumā vidēji par katru banku saņēma un publicēja vairāk nekā 7 000 datu punktus. Lai veicinātu pārredzamības rādītāju analīzi, EBI līdztekus atsevišķu banku rezultātiem un pilnajai datubāzei ir darījusi pieejamu arī interaktīvu instrumentu kopumu piekļūšanai šiem datiem.

4. attēls. Kā notiek pārredzamības novērtējums



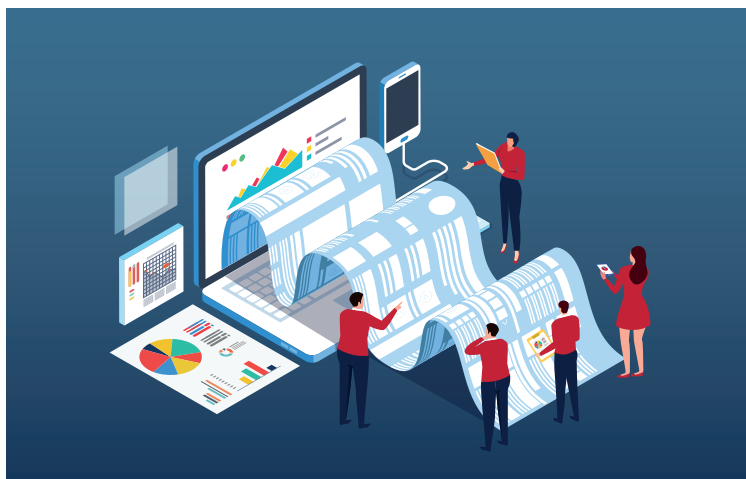
Uzraudzības un noregulējuma pārskatu sniegšanas sistēmas uzlabošana un uzturēšana

Lai saprastu iestāžu finansiālo situāciju, izvērtētu riska profilus un noteiktu riskus finanšu stabilitātei, kā arī izprastu finansiālās, juridiskās un tehniskās problēmas un šķēršļus tādu iestāžu noregulējumam, kas kļuvušas vai varētu kļūt maksātnespējīgas, liela nozīme ir ticamiem datiem. Lai šādus ticamus datus sniegtu uzraudzības iestādēm un par

noregulējumu atbildīgajām iestādēm, EBI ir atjauninājusi vairākus pārskatu standartus un tiem atbilstošos tehniskos komponentus (datu punkta modeli (DPM), validēšanas noteikumus, *eXtensible Business Reporting Language (XBRL)* taksonomiju), lai tie arī turpmāk būtu piemēroti mērķim.

Pārskatu sniegšanas regulējuma 2.8. versiju, ko piemēroja no 31. decembra, publicēja 2018. gada aprīlī. Šajā regulējumā pirmoreiz tika iekļauti ne tikai uzraudzības dati, piemēram, *COREP* dati, *FINREP* dati vai dati iekšējo modeļu salīdzinošās vērtēšanas mērķiem, bet arī visas Eiropas noregulējuma iestāžu vāktie dati noregulējuma plānošanas mērķiem.

EBI 2018. gada augustā publicēja trīs ar Regulas (ES) Nr. 680/2014 (ĪTS par uzraudzības pārskatu iesniegšanu) konsultāciju dokumentus — par *FINREP*, likviditātes seguma rādītāju (LSR) un vērtspapīrošanu (*COREP*). Šīs izmaiņas tiks iekļautas pārskatu sniegšanas regulējuma 2.9. versijā, kurā pirmais pārskata atsauces datums attiecībā uz *FINREP* un vērtspapīrošanu (*COREP*) būs 2020. gada 31. marts, LSR pārskatiem — 2020. gada 30. aprīlis.



Patērētāju aizsardzība, finanšu inovācijas uzraudzība un drošu un efektīvu maksājumu pakalpojumu nodrošināšana visā ES

Finanšu inovācija

Lai gan EBI jau kopš tās izveides ir strādājusi pie finanšu inovācijas, 2018. gada martā publicētais EBI finanšu tehnoloģiju ceļvedis EBI ienākšanu finanšu tehnoloģiju pasaulē, paredzot vairākas prioritātes tuvākajiem gadiem un izveidojot EBI finanšu tehnoloģiju zināšanu centru. Saskaņā ar EBI finanšu tehnoloģiju ceļvedi 2018. gadā tika publicēti vairāki projekti, kas bija saistīti ar pārskatīto Maksājumu pakalpojumu direktīvu (PSD2), kriptovalūtu, inovācijas koordinatoriem un ietekmi uz darījumdarbības modeļiem un prudenciāliem riskiem.

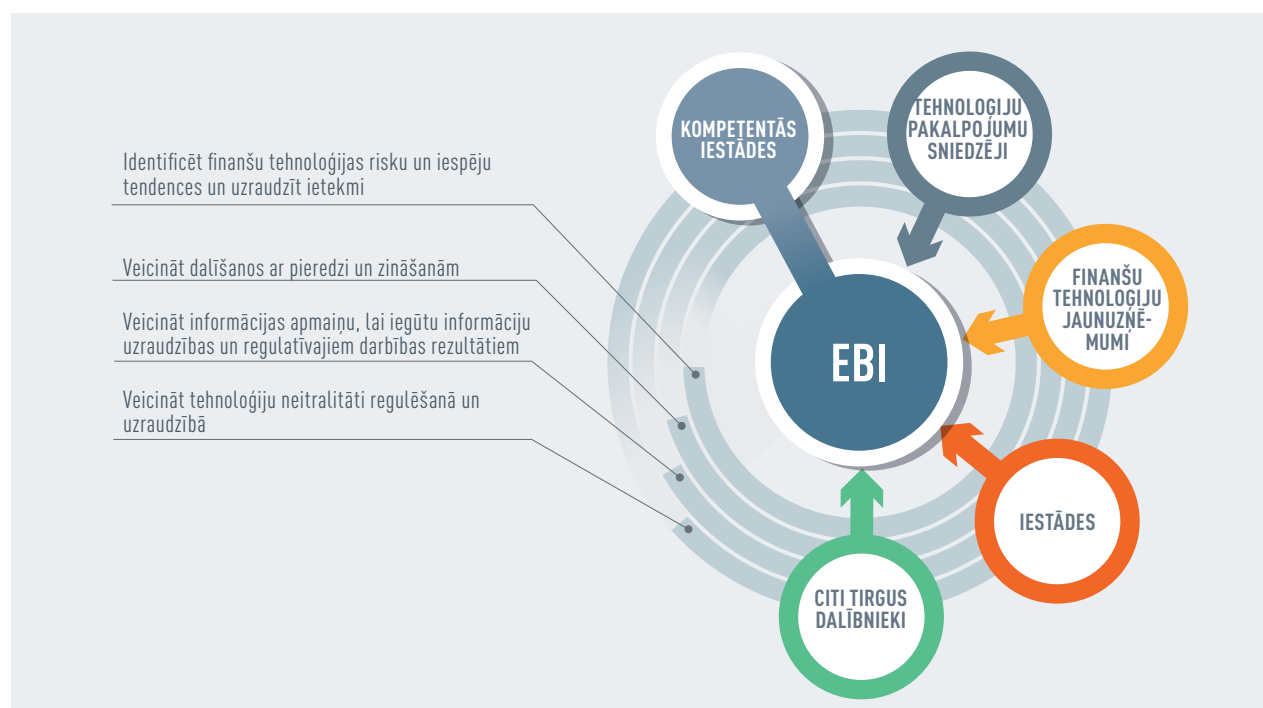
EBI 2018. gada decembrī pabeidza darbu pie ziņojuma par kryptoaktīviem, atbildot uz Eiropas Komisijas aicinājumu veikt analīzi par pašreizējo ES tiesību aktu piemērojamību un piemērotību kryptoaktīviem. EBI ziņojumā ir izklāstīti rezultāti tās veiktajam novērtējumam par pašlaik ES notiekošajām ar kryptoaktīviem saistītajām darbībām, kā arī regulatīvās un uzraudzības programmas, pamatojoties uz EBI agrāko darbu attiecībā uz virtuālajām valūtām.

Inovācijas koordinatoru popularitāte pēdējo gadu laikā ir strauji pieaugusi — Eiropas Uzraudzības iestādes (EUI) ziņojumā ir identificējušas 23 inovācijas centrus ES un EEZ valstīs, kā arī piecas regulatīvās smilšukastes ES valstīs, kas darbojas ziņojuma publicēšanas laikā. Pamatojoties uz 2018. gada gaitā paveikto, EUI pabeidza darbu pie kopīga ziņojuma, kurā izklāstīja salīdzinošu analīzi par kompetento iestāžu īstenoto inovāciju, tās izstrādes un darbības labākās prakses kopumu, kā arī iespējām uzlabot koordinatoru savstarpējo sadarbību un koordināciju.

Kreditīestāžu darījumdarbības modeļu, prudenciālo risku un iespēju izmaiņas

Atbilstoši ceļvedī izklāstītajām prioritātēm EBI 2018. gada jūlijā publicēja divus tematiskos ziņojumus: i) tematisko ziņojumu par finanšu tehnoloģiju ietekmi uz esošajiem kreditīestāžu darījumdarbības modeļiem un ii) tematisko ziņojumu par prudenciālajiem riskiem un iespē-

5. attēls. EBI finanšu tehnoloģiju zināšanu centrs



jām, ko iestādēm rada finanšu tehnoloģijas. Abu ziņojumu mērķis ir uzlabot uzraudzības kopienas un nozares informētību par iespējamiem prudenciāliem riskiem un iespējām, kas izriet no esošajiem un potenciālajiem finanšu tehnoloģiju lietojumiem, kā arī sniegt ieskatu pašreizējās tendencēs, kas varētu ietekmēt esošo tirgus dalībnieku darījumdarbības modeļus.

Ārpakalpojumu nodošana mākonim

Drošas mākoņpakalpojumu izmantošanas uzraudzība un veicināšana banku nozarē arī 2018. gadā ir bijusi viena no EBI prioritātēm. EBI izskatīja finanšu tehnoloģiju rīcības plānā iekļauto Eiropas Komisijas lūgumu turpināt darbu attiecībā uz mākoņpakalpojumu izmantošanu bankās un 2018. gada oktobrī rīkoja darbsemināru, lai pārskatītu ieteikumu īstenošanu. Tāpat iestāde publicēja konsultāciju dokumentu par pamatnostādņēm par ārpakalpojumu izmantošanas kārtību, kurā ir ietverti ieteikumi par ārpakalpojumu nodošanu mākoņpakalpojumu sniedzējiem.

Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršana

EBI kopā ar citām EUI strādāja pie regulējuma izstrādes ar mērķi uzlabot nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas (AML/CFT) uzraudzību visā ES, kā arī stiprināt sadarbību un informācijas apmaiņu valstu

uzraudzības iestāžu starpā gan vienas valsts ietvaros, gan starpvalstu līmenī. Jo īpaši spēkā stājās divi tehniskie standarti un trīs pamatnostādnes, kas ir svarīgs pirmais solis ceļā uz vienveidīgāku un efektīvāku Eiropas noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas režīmu.

Patērētāju un noguldītāju aizsardzība

EBI 2018. gada martā publicēja pirmo ziņojumu par finanšu izglītību. Tā bija pirmā publikācija, ar ko EBI izpildīja pilnvarojumu pārskatīt un koordinēt kompetento iestāžu finanšpratības un izglītības iniciatīvas. EBI 2018. gada jūlijā atjaunināja esošās Apvienotās komitejas pamatnostādnes par sūdzību izskatīšanu, attiecinot šo pamatnostādņu piemērošanas jomu uz personām, kuru reglamentēšana ir sāka Hipotekāro kredītu direktīvā un PSD2. EBI 2018. gada decembrī arī publicēja ziņojumu par strukturēto noguldījumu izmaksām un rezultātiem ES. Šis ziņojums bija atbilde uz Eiropas Komisijas oficiālu lūgumu.

PSD2 un ar to saistītā EBI pilnvarojuma īstenošana

Cita svarīga EBI darba daļa bija orientēta uz maksājumiem, proti, PSD2 paredzēto tehnisko standartu un pamatnostādņu izstrādi, kā arī uz uzraudzības konvergenci, kas nodrošinātu PSD2 prasību stabilitu, efektīvu un vienveidīgu piemērošanu visā ES.



Atbildīgas, kompetentas un profesionālas organizācijas statuss, efektīva korporatīvā vadība un lietderīgi procesi

ieinteresēto personu iesaistīšana EBI regulatīvajā darbā

EBI ir apņēmusies nodrošināt pilnīgu pārredzamību pār tās darba procesiem. Līdz ar to tā cenšas kontaktēties ar visām kompetentajām iestādēm, iesaistītajām un ieinteresētajām personām un nodrošināt tām iespējas piedalīties tās darbā ar ieteikumiem, lai nodrošinātu, ka iestāde var pieņemt vispiemērotākos lēmumus ES interesēs, nekaitējot ieinteresēto personu interesēm. EBI saskaņā ar tās dibināšanas regulu ir izveidojusi Banku nozares ieinteresēto personu grupu (BSG), ar kuru ir obligāti jāapspriežas, izstrādājot RTS, ĪTS, pamatnostādnes un ieteikumus.

BSG 2018. gadā sniedza atbildes desmit sabiedriskās apspriešanās par dažādām jomām, piemēram, ārpakalpojumu izmantošanu, maksājumiem, spriedzes testiem un kredītrisku. BSG kopā ar EVTI un EAAP i ieinteresēto personu grupām vērsās pie Eiropas Komisijas priekšsēdētāja vietnieka ar kopīgu vēstuli par EUI pārskatīšanu, izklāstot vairākus priekšlikumus, kā uzlabot visu trīs EUI darbību. Pēc divarpus gadu termiņa beigām BSG arī publicēja termiņa beigu ziņojumu, apkopojot šajā laikā paveikto un ierosinot vairākus iespējamus uzlabojumus grupas pārvaldībā un funkcionēšanā.

Nesaskaņu risināšana

Viens no EBI uzdevumiem ir nodrošināt vidi, kurā kompetentās iestādes var risināt savas nesaskaņas. Lai EBI varētu izpildīt šo uzdevumu, tās dibināšanas regulā ir paredzētas divas atšķirīgas procedūras, lai palīdzētu kompetentajām iestādēm atrisināt strīdus — saistoša mediācija un nesaistoša mediācija. EBI 2018. gadā piedalījās divos saistošas mediācijas procesos. Samierināšana pirmoreiz bija nesekmīga, un EBI izdeva VNV un Rumānijas valsts bankai saistošu mediācijas lēmumu. Minētais ilustrē mediācijas nozīmīgumu neregulējuma jomā.

Tiesvedības procesi 2018. gadā

Juridiskā nodaļa 2018. gadā sniedza ieteikumus un palīdzību tiesvedības procesos. EBI iestājās lietā T-128/17 *Isabel Torné/Eiropas Komisija* ieteikuma iesniedzēja pusē.

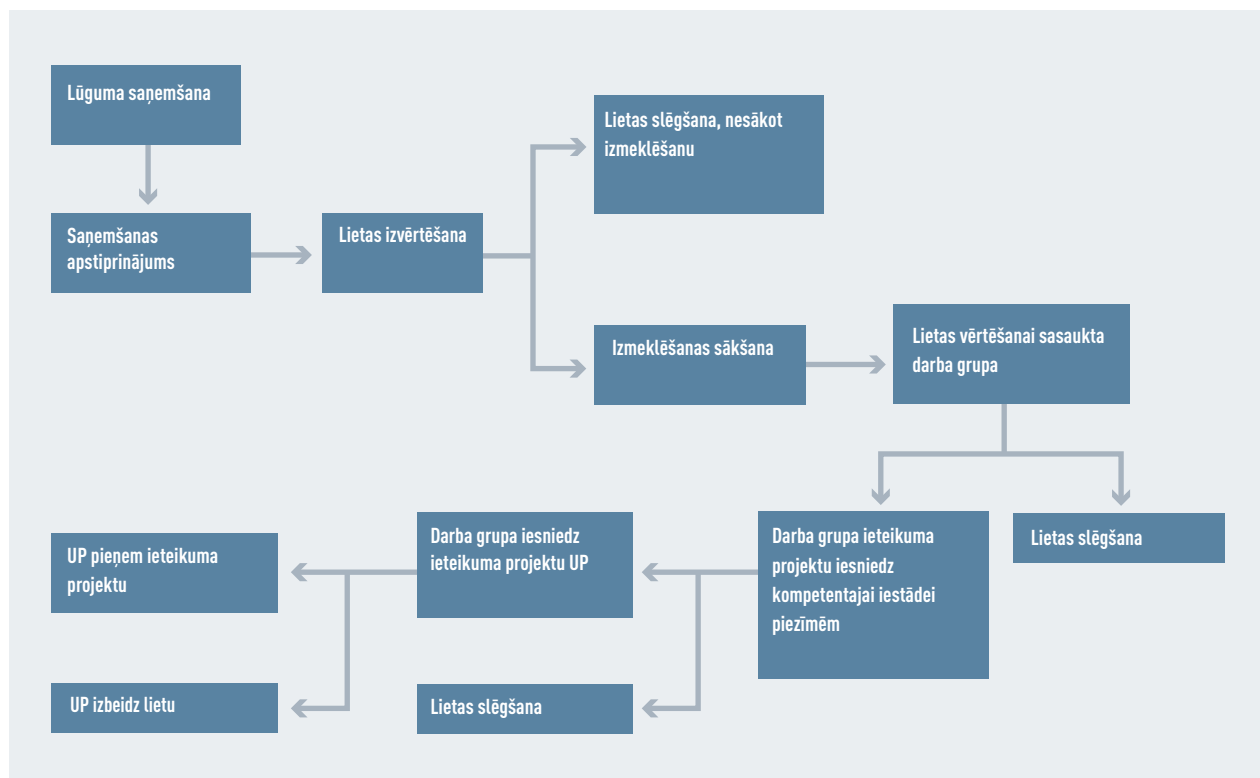
Savienības tiesību aktu pārkāpums (STAP)

EBI dibināšanas regulas 17. pantā EBI ir piešķirtas tiesības izmeklēt iespējamus Savienības tiesību aktu pārkāpumus no kompetento iestāžu puses, ieskaitot dalībvalstu kompetentās iestādes un ECB vienotā uzraudzības mehānisma ietvaros. Ja EBI konstatē STAP, tā izdod ieteikumu attiecībā uz darbībām, kas situācijas novēršanai ir jāveic kompetentajai iestādei. Ja EBI ir konstatējusi STAP, tam var sekot tālāka Eiropas Komisijas rīcība.

Izmaksu un ieguvumu izvērtējums

Vienotā noteikumu kopuma izstrādē EBI piemēro labāka regulējuma principu un cenšas nodrošināt, ka tiek veikts pietiekams ietekmes novērtējums, lai atbalstītu regulatīvās politikas izstrādi. Atbilstoši attiecīgajiem EBI dibināšanas regulas noteikumiem EBI savu tehnisko standartu, nostādņu, ieteikumu un atzinumu par stingriem ietekmes novērtējumiem izstrādē balstās uz dažādu politikas risinājumu un ierosināto tehnisko specifikāciju papildizmaksu un ieguvumu analīzi. Šis darbs ietver kvantitatīvu ietekmes novērtējumu, individuālu un apkopotu banku datu analīzi, pienācīgas metodoloģijas izvērtēšanu šādu darbu izmantošanai, kvalitatīvās analīzes veikšanu, kā arī, ja tas ir lietderīgi — apsvērumus par EBI priekšlikumu samērīgumu.

6. attēls. STAP process



Salīdzinošā izvērtēšana

EBI salīdzinošās izvērtēšanas mērķis ir vēl vairāk uzlabot uzraudzības rezultātu konsekveni. Salīdzinošo izvērtēšanu veic saskaņā ar EBI dibināšanas regulas 30. pantu un EBI lēmumu, ar ko izveido Pārskatīšanas ekspertu grupu. Salīdzinošā izvērtēšana ietver kompetento iestāžu resursu pietiekamības un pārvaldības kārtības vērtēšanu, jo īpaši attiecībā uz RTS un ĪTS piemērošanu, Savienības tiesību aktu piemērošanā un uzraudzības praksē panākto konverģences līmeni, kā arī apsvērumus par kompetento iestāžu izstrādāto labāko praksi. EBI ir arī jādara publiski pieejama paraugprakse, ko ir izdevies identificēt salīdzinošās izvērtēšanas rezultātā.

Pēc tam, kad bija publicēts galīgais salīdzinošās izvērtēšanas ziņojums par RTS attiecībā uz paziņojumiem par pasi, Uzraudzības padome 2018. gada oktobrī apstiprināja salīdzinošās izvērtēšanas uzdevuma noteikumus attiecībā uz RTS par kritērijiem, kā identificēt darbinieku kategorijas, kuru profesionālā darbība būtiski ietekmē iestādes riska profilu.

Interaktīvā vienotā noteikumu kopuma uzturēšana

Interaktīvajā vienotajā noteikumu kopumā (IVNK) ir apkopoti galvenie EBI kompetencē esošie tiesību akti: *CRR* un *CRD IV*, *BRRD*, Direktīva par noguldījumu garantiju sistēmām un kopš 2018. gada – arī Maksājumu pakalpojumu direktīva (*PSD2*). Šis resurss ļauj ieinteresētajām personām iepazīties ar attiecīgo tiesisko regulējumu, nodrošinot saites no pirmā līmeņa tekstiem uz jebkuru saistīto tehnisko standartu (RTS un ĪTS), ko izstrādājusi EBI un pieņēmusi Eiropas Komisija, kā arī EBI pamatnostādņem un ar šiem likumdošanas un regulatīvajiem tekstiem saistītajiem jautājumiem un atbildēm.

Jautājumu un atbilžu rīka nozīmīgumu atspoguļo pastāvīgi augstais iesniegto jautājumu skaits: Līdz 2018. gada 31. decembrim, izmantojot īpašo jautājumu un atbilžu instrumentu EBI tīmekļa vietnē, bija iesniegti 4 440 jautājumi (salīdzinājumā ar 3 650 jautājumiem 2017. gada beigās).

Juridiskā atbalsta sniegšana EBI darbā

Visā 2018. gada gaitā Juridiskā nodaļa sniedza juridisku atbalstu EBI pārvaldes struktūrām, vadībai un politikas un operacionālo pamatfunkciju grupām. Saistībā ar EBI regulatīvajām darbībām Juridiskā nodaļa ir sniegusi juridisko analīzi un atbalstu saistošu tehnisko standartu, pamatnostādņu, ieteikumu un atzinumu izstrādē. Juridiskā nodaļa arī sniedza ieteikumus par uzraudzības darbībām, izdodot uzraudzības ieteikumus un veicinot strīdu izšķiršanu.

Saistībā ar EBI institucionālo režīmu tika nodrošināts juridiskais atbalsts ar EBI pārceļšanu saistītos jautājumos, jo īpaši sarunu vešanā par līgumiem un to izstrādē.

Darbs personas datu aizsardzības jomā

Ņemot vērā pienākumu aizsargāt datus saskaņā ar Regulu (EK) Nr. 45/2001, EBI darbojās saskaņoti ar Eiropas Datu aizsardzības uzraudzītāja biroju. EBI atbildīgās amatpersonas 2018. gadā informēja EBI darbiniekus par datu aizsardzības jautājumu nozīmi, jo īpaši palielinot šo jautājumu nozīmi ievadsesijās, kas tiek organizētas jaunpieņacējiem. Atbildīgās amatpersonas aktīvi piedalījās ES Datu aizsardzības tīkla sanāksmēs, tostarp saistībā ar Vispārīgās datu aizsardzības regulas (VDAR) ieviešanu.

Digitālo pakalpojumu nodrošināšana EBI pamatfunkciju grupu un tās iekšējās pārvaldības atbalstam

EBI IT nodaļai 2018. gads ir bijis viens no līdz šim sarežģītākajiem, ņemot vērā, ka līdztekus stabila ikdienas darba nodrošināšanai un pastāvīgiem uzlabojumiem ir uzkrājušās darbam kritiski svarīgas uzdevumu plūsmas, jo īpaši saistībā ar pārceļšanos uz Parīzi, datu centra migrāciju un *EUCLID* programmu.

Darba programmā, kas skar pārceļšanos uz Parīzi, IT nodaļa sagatavoja, izstrādāja un noslēdza līgumus par jaunu, modernu un drošu biroja infrastruktūru, ieskaitot drošas, ļoti mobilas bezvadu darba vides savienojamību, sanāksmju telpu audiovizuālo infrastruktūru un konferenču telpām. Šajā darbā IT nodaļa izmantoja iespēju pāriet uz pakalpojumus balstītiem risinājumiem (drukāšanas,

telesakaru un sakaru jomā), vienlaikus samazinot izmaksas, uzlabojot drošību un uzlabojot elastīgumu un kvalitāti. IT nodaļa ieviesa infrastruktūru un risinājumus, lai aģentūras darbinieku mobilitāte būtu pilnīga (klēpjatori un attālinātā darba risinājumi), vienlaikus stiprinot drošību.

EUCLID programma ir galvenais digitālais elements EBI stratēģijā — paplašināt uzraudzību uz visu ES banku tirgu. IT nodaļa 2018. gadā sekmīgi paveica darbu pie *EUCLID* otrās darbplūsmas īstenošanas (galvenā datu vadības (*MDM*) dzinēja), vienlaikus nodrošinot konverģējošas platformas jaunajiem projektiem (*PSD2* reģistrs) un esošajiem lietojumiem (Kreditīestāžu reģistrs).

IT nodaļa 2018. gadā arī uzturēja pašreizējo uzraudzības apkopošanas platformu *ESP 10*, saskaņojot to ar datu punktu modeli *DPM 2.8*. EBI pabeidza un sāka izmantot datu analītikas projektu, piedāvājot uz DPM balstītu analītikas platformu, kas EBI personālam sniedz pašapkalpošanās darījumdarbības izlūkošanas spējas. EBI pabeidza 2018. gada jūlijā iestāšanos ECBS droša e-pasta infrastruktūrā, ļaujot EBI personālam piedalīties abpusēji drošā ziņapmaiņā ar dalībvalstu kompetentajām iestādēm.

Saziņa un EBI darbības popularizēšana

Komunikācijas nodaļa 2018. gadā īstenoja vairākus pasākumus, lai popularizētu daudzas publikācijas un sniegtu atbalstu EBI galveno projektu īstenošanā nozīmīgās jomās. Kopumā šajā gadā tika publicētas 119 ziņas un paziņojumi preseī.

Brīfingi un intervijas ar plašsaziņas līdzekļiem tika organizēti vai nu reaktīvi, vai proaktīvi, pamatojoties uz EBI tiešajiem rezultātiem, kuru īstenošanai, ņemot vērā to īpašo nozīmi vai jutīgumu, bija vajadzīgas īpašas plašsaziņas līdzekļu darbības. Tas īpaši tā bija attiecībā uz atzinumu par *Brexit*, ES mēroga spriedzes testu un pārredzamības novērtējumu. Grupa 2018. gadā organizēja 43 intervijas un informatīvus brīfingus žurnālistiem.

Grupa kā daļu no centieniem uzlabot iekšējo saziņu turpināja izstrādāt un izplatīt apkārtrakstu darbiniekiem (2018. gadā tika izsūtīti deviņi izdevumi).

EBI konti sociālajos plašsaziņas līdzekļos turpināja piesaistīt plašu uzmanību. *Twitter* kontam 2019. gada 8. janvārī bija pievienojušies 8147 sekotāji, kas ir par 23 % vairāk nekā pirms gada. Arī EBI *LinkedIn* konta sekotāju skaits 2018. gadā būtiski palielinājās. Gada laikā būtiski palielinājās arī lapas skatījumu skaits — visvairāk apmeklējumu (13 958) novēroja novembrī.

Visa gada laikā EBI tīmekļa vietni apmeklēja vidēji 8 681 apmeklētājs dienā. Pavisam

2018. gadā tīmekļa vietnei bija vairāk nekā 3,16 miljoni apmeklējumu (+12,53 % salīdzinājumā ar 2017. gadu), un tas atbilst vairāk nekā 9,3 miljoniem lapas skatījumu reižu (+6,63 %). Ģeogrāfiski visvairāk apmeklētāju bija no Apvienotās Karalistes (15,27 %), kam sekoja Vācija (11,95 %) un ASV (9,8 %)

Budžeta kopsavilkumi

Budžeta grozījumi 2018. gadam ir publicēti [ES Oficiālajā Vēstnesī](#).

EBI gatavošanās *Brexit*

EBI 2018. gadā turpināja cieši sekot ar *Brexit* saistīto notikumu attīstībai, lai izprastu iespējamos riskus, un publicēja otro atzinumu, kurā vērsa finanšu iestāžu un uzraugu uzmanību uz šiem riskiem, kā arī uzsvēra, ka finanšu iestādēm ir nepieciešams ieviest pienācīgus mazināšanas pasākumus.

Atzinums, ko sagatavoja 2018. gada jūnijā, bija orientēts uz riskiem, ko rada finanšu iestāžu šķietamā nepienācīgā gatavošanās, ar mērķi nodrošināt, ka finanšu iestādes: i) pārlicinās, vai tām ir tieši vai netieši riska darījumi ar Apvienoto Karalisti, un ii) ja tādi ir — apsver iespējamos riskus un to, kā tie varētu ietekmēt finanšu iestādes, lemj par pienācīgām mazināšanas darbībām un izveido ārkārtas situāciju plānus. EBI 2018. gada decembrī arī aicināja *Brexit* skartās finanšu iestādes veikt vairāk pasākumu attiecībā uz klientu informēšanu par riskiem saistībā ar *Brexit* un veiktajiem mazināšanas pasākumiem.

EBI arī visai aktīvi gatavojas sadarbības mehānismiem pēc *Brexit*, pievēršot uzmanību trim aspektiem: i) uzraudzības iestāžu sadarbībai, ii) noregulējuma iestāžu sadarbībai un iii) sadarbībai starp EBI (kā iestādi) un Apvienotās Karalistes iestādēm. Katrā no šīm trim jomām EBI ir izstrādājusi saprašanās memorandus ar mērķi panākt to savlaicīgu stāšanos spēkā pirms 2019. gada marta beigām.

Attiecībā uz pārceļšanas plāna īstenošanu EBI pārvietošanai uz Parīzi EBI 2018. gada aprīlī publicēja paziņojumu, kurā uzaicināja iesniegt pieteikumus biroju telpu īrei Parīzē un Ladefansā.

Pēc piedāvājumu vērtēšanas un vēlākas jauno telpu izvēles, kas notika 2018. gada maijā, 2018. gada jūnijā Uzraudzības padomei, Eiropas Parlamentam un Eiropadomei tika iesniegta apstiprināšanai ēkas dokumentācija. Pārceļšanas procesā bija iesaistītas daudzas EBI operatīvās nodaļas, kas nodrošināja juridiskās konsultācijas, cilvēkresursu un korporatīvo atbalstu, iepirkuma procedūras, informatīvās darbības ieinteresēto personu informēšanai, kā arī IT risinājumus.

EUI starpnozaru darbs Apvienotās komitejas ietvaros

EVTI vadītā Apvienotā komiteja arī 2018. gadā bija centrālais koordinācijas un informācijas apmaiņas punkts starp EUI, Eiropas Komisiju un Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju (ESRK). Komiteja vēl vairāk pievērsa uzmanību ar *Brexit* saistītiem jautājumiem, kamēr EUI turpināja gatavoties Apvienotās Karalistes aiziešanai no ES. Vienlaikus turpinājās progress darbā pie citām svarīgām starpnozaru jomām, piemēram, patērētāju tiesību aizsardzības uzlabošanas, finanšu jauninājumu uzraudzības, kā arī nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas.

PRIORITĀTES 2019. GADAM

- Ieguldījums rīcības plānā, kā risināt ienākumus nenesošo aizdevumu problēmu Eiropā
- Gatavošanās jaunu nozīmīgu ES tiesību aktu piemērošanai
 - *CRR2* pilnvarojumu secības noteikšana
 - Pirmo *SA-CCR* un *FRTB CRR2* pilnvarojumu izpilde
 - Jauna prudenciālā regulējuma apsvēršana attiecībā uz ieguldījumu brokeru sabiedrībām
 - Vērtspapīrošana — VPS ES tiesību akti
- Gatavošanās Bāzeles III īstenošanai ES
 - Aicinājums sniegt padomu par Bāzeles III pēckrīzes reformām
- Finanšu inovācijas radīto risku un iespēju izpratne
 - Finanšu jauninājumu uzraudzība
 - Ilgtspējīgas finanses
 - Operatīvā izturētspēja
- Banku darbības datu vākšana, izplatīšana un analīze
 - Pētījums par integrēta Eiropas pārskatu sniegšanas regulējuma dzīvotspēju
 - Noregulējuma dati
 - 3. pīlāra uzraudzības pārskatu sniegšanas sistēma
 - ES pārredzamības novērtējums 2019. gadā
 - Datu izmantošanas rīki: uzmanības vēršana uz datu analītiku
- Noregulējuma un prudenciālās politikas īstenošanas un konverģences uzraudzība
 - SFPS 9 modelēšana un *IRB* īstenošana
 - ES banku sistēmas absorbcijas spējas pieauguma veicināšana
- Tendencu un iespējamo risku un neaizsargātības noteikšana un analīze, kā arī atbalsts centieniem noregulēt ienākumus nenesošus aizdevumus
- Ieguldījums Komisijas rīcības plānā ilgtspējīgam finansējumam
- Noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas uzraudzības uzlabošana un sadarbības uzlabošana
- Patērētāju aizsardzība un ieguldījums drošu un vienkāršu mazummaksājumu panākšanā ES
 - Patērētāju aizsardzība
 - Ieguldījums konsekventā *PSD2* īstenošanā
 - Noguldītāju aizsardzība
- Netraucētas EBI pārceļšanās uz Parīzi nodrošināšana

Galvenās publikācijas un lēmumi

EBI 2018. gada publikāciju un lēmumu visaptverošs saraksts

Produkts	Nosaukums
Pamatnostādnes	Kopīgās pamatnostādnes par esošo Apvienotās komitejas pamatnostādņu par sūdzību izskatīšanu piemērošanu iestādēm, kas ir kompetentas uzraudzīt jaunās iestādes saskaņā ar <i>PSD2</i> un/ vai HKD
	Pamatnostādnes par nerezultatīvu un neveiktu riska darījumu atklāšanu
	Pamatnostādnes par SFPS 9 pārejas pasākumu informācijas atklāšanas prasībām
	Pamatnostādnes par ziņošanu par krāpšanu saskaņā ar Otro maksājumu pakalpojumu direktīvu (<i>PSD2</i>)
	Pamatnostādnes par nerezultatīvu un neveiktu riska darījumu pārvaldību
	Pamatnostādnes par nosacījumiem, lai varētu izmantot atbrīvojumu no ārkārtas mehānisma saskaņā ar 33. panta 6. punktu Regulā (ES) 2018/389 (RTS – regulatīvie tehniskie standarti par drošu lietotāja autentificēšanu un vienotiem un drošiem atklātiem saziņas standartiem)
	Pamatnostādnes par kopējām procedūrām un metodoloģiju, ko izmanto uzraudzības pārskatīšanas un novērtēšanas procesā (<i>SREP</i>) un uzraudzības spriedzes testā
	Pamatnostādnes par VPS kritērijiem, kas attiecas uz tādu parāda instrumentu vērtspapīrošanu, kas nav ABKV
Īstenošanas tehniskie standarti (ITS)	Uzraudzības pārskatu sniegšanas sistēmas ITS pārskatīts saraksts
	Uzraudzības pārskatu sniegšanas sistēmas validēšanas noteikumu ITS pārskatīts saraksts
	ITS par informācijas sniegšanu noregulējuma plānu vajadzībām atbilstoši Direktīvas 2014/59/ES 11. panta 3. punktam
	ITS par iekšējo pieeju salīdzinošo novērtēšanu
	ITS, ar ko groza Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 650/2014 attiecībā uz tās informācijas formātu, struktūru, satura uzskaitījumu un ikgadējās publicēšanas datumu, kura kompetentajām iestādēm jāizpauž saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2013/36/ES 143. panta 3. punktu
Regulatīvie tehniskie standarti (RTS)	ITS par piederības dalībvalsts un uzņēmējas dalībvalsts kompetento iestāžu sadarbību pārrobežu maksājumu iestāžu uzraudzībā saskaņā ar <i>PSD2</i> 29. panta 6. punktu
	RTS par vērtspapīrošanas pamatā esošo riska darījumu viendabību saskaņā ar Regulas (ES) 2017/2402, ar ko nosaka vispārēju regulējumu vērtspapīrošanai un izveido īpašu sistēmu attiecībā uz vienkāršu, pārredzamu un standartizētu vērtspapīrošanu, 20. panta 14. punktu un 24. panta 21. punktu
	RTS par ekonomikas lejupslīdes būtības, nopietnības un ilguma noteikšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 3. punkta a) apakšpunktu un 182. panta 4. punkta a) apakšpunktu
	RTS, ar ko nosaka ar riska atskaitījumiem saistītās prasības iniciatoriem, sponsoriem, sākotnējiem aizdevējiem saskaņā ar Regulas (ES) 2017/2402 6. panta 7. punktu
	RTS, ar ko groza Deleģēto regulu (ES) 2016/2251 par riska mazināšanas metodēm, kas paredzētas ārpusbiržas atvasināto instrumentu līgumiem, kuriem tīrvērti neveic centrālais darījumu partneris
	Atzinumi/padoms
	Atzinums par pasākumiem atbilstoši Regulas (ES) Nr. 575/2013 458. pantam
	Atzinums par gatavošanos tam, ka Apvienotā Karaliste izstāsies no Eiropas Savienības
	Atzinums par <i>SCA</i> un <i>CSC</i> RTS īstenošanu
	Atzinums par <i>eIDAS</i> sertifikātu izmantošanu <i>SCA</i> un <i>CSC</i> RTS vajadzībām

Produkts	Nosaukums
Ziņojumi	Ziņojums par aktīvu apgrūtinājumu
	Ziņojums par attīdības noteikšanas prakses salīdzinošo vērtēšanu Eiropas Savienības līmenī un dati par augsta atalgojuma saņēmējiem (2016. gada beigu dati)
	Ziņojums par pirmajiem novērojumiem par SFPS 9 ietekmi un īstenošanu ES iestādēs
	Ziņojums par finansēšanas plāniem
	Ziņojums par 2016. gada KVK riska uzraudzību
	Ziņojums par Kapitāla prasību regulas 509. panta 1. punkta likviditātes pasākumiem
	Ziņojums par likumiskajiem prudenciālajiem atbalsta mehānismiem
	Ziņojums par Bāzeles III uzraudzības rezultātiem, pamatojoties uz datiem par situāciju 2017. gada 31. decembrī
	Ziņojums par kreditriska mazināšanas (CRM) regulējumu
	Ziņojums par Eiropas nodrošinātajiem vērtspapīriem
	Ziņojums par noregulējuma kolēģiju darbību 2017. gadā
	Ziņojums par uzraudzības iestāžu kolēģiju darbību 2017. gadā
	Ziņojums par Pamatnostādņu par noguldījumu garantiju sistēmās veicamo iemaksu aprēķināšanas metodēm īstenošanu
	Ziņojums par ĪTS par paziņojumiem par pasi salīdzinošo izvērtēšanu
	Ziņojums par prudenciālajiem riskiem un iespējām, ko iestādēm rada finanšu tehnoloģijas
	Ziņojums par ieteikumiem par konfidencialitātes režīmu līdzvērtīgumu
	2017. gada pārskats
	Ilgadējais riska novērtējuma ziņojums
	Ziņojums par pirmā līmeņa papildu kapitāla instrumentu uzraudzību — trešais atjauninājums
	Ziņojums par ES iestāžu izdotu pirmā līmeņa pamata kapitāla instrumentu uzraudzību — pirmais atjauninājums
	2017./2018. gada ziņojums par finansiālo izglītību
	Ziņojums par CRD IV — CRR / Bāzeles III uzraudzību — pamatojoties uz datiem par situāciju 2017. gada 30. jūnijā
	Kopīgais ziņojums par Eiropas Tirdzniecības infrastruktūras regulas grozījumiem un tīrvērtes prasību saskaņā ar Vērtspapīrošanas regulu
	Kopīgais ziņojums, ar ko ierosina grozīt divpusējās drošības rezerves noteikšanas prasības, lai palīdzētu gatavoties <i>Brexit</i> attiecībā uz ārpusbiržas atvasināto instrumentu līgumiem
	Kopīgais ziņojums par ES finanšu sistēmas riskiem un neaizsargātību
	Kopīgais ziņojums par finanšu konsultāciju sniegšanu automatizācijas uzraudzības rezultātiem
	Kopīgais ziņojums par lielo datu tehnoloģiju
Konsultatīvie dokumenti (KD)	KD par nerezultatīvu un neveiktu riska darījumu atklāšanu
	KD par IKT un drošības risku pārvaldības nostādņu projektu
	KD par ĪTS, ar ko groza Komisijas Īstenošanas regulu (ES) Nr. 2016/2070 attiecībā uz iekšējo modeļu salīdzinošo novērtēšanu
	KD par ĪTS, ar ko groza Īstenošanas regulu (ES) Nr. 2016/322 attiecībā uz LSR ziņošanai par likviditāti
	KD par ĪTS, ar ko groza Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 attiecībā uz <i>FINREP</i>
	KD par ĪTS, ar ko groza Īstenošanas regulu (ES) Nr. 680/2014 attiecībā uz vērtspapīrošanu
	KD par ekonomikas lejupslīdei piemērota <i>LGD</i> aplēsēm
	KD par nerezultatīvu un neveiktu riska darījumu pārvaldību
	KD par ārpalpojumu izmantošanu

Produkts	Nosaukums
	KD par esošo Apvienotās komitejas pamatnostādņu par sūdzību izskatīšanu piemērošanu iestādēm, kas ir kompetentas uzraudzīt jaunās iestādes saskaņā ar HKD un/ vai <i>PSD2</i>
	KD par nosacījumiem, kad iestādēm var ļaut aprēķināt no vērtspapīriem riska darījumiem izrietošās kapitāla prasības saskaņā ar pārpirkto debitoru parādu pieeju
	KD par jauno datu punkta modeļa DPM 2.9 projektu
	KD par ekonomikas lejupslīdes būtības, nopietnības un ilguma noteikšanu saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 181. panta 3. punkta a) apakšpunktu un 182. panta 4. punkta a) apakšpunktu
	KD par tādu riska darījumu veidu konkretizēšanu, kas saistīti ar augstu risku saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 575/2013 128. panta 3. punktu
	KD par VPS kritērijiem, kas attiecas uz tādu parāda instrumentu vērtspapīrošanu, kas nav ABKV
	KD par regulatīvi tehnisko standartu (RTS) grozīšanu attiecībā uz tīrvērtes pienākumu un riska mazināšanas metodēm attiecībā uz ārpusbiržas atvasināto instrumentu līgumiem, kuriem nav veikta tīrvērtē
	KD par ITS grozīšanu attiecībā uz ĀKNI kredītvērtējumu kartēšanu saskaņā ar <i>CRR</i>
	KD par Komisijas 2017. gada 8. marta Deleģētās regulas (ES) 2017/653 par komplektētu privāto ieguldījumu un apdrošināšanas ieguldījumu produktu (<i>PRIP</i>) pamatinformācijas dokumentiem grozīšanu
	KD par kompetento iestāžu, kas uzrauga kredītiestādes un finanšu iestādes, sadarbību un informācijas apmaiņu Direktīvas (ES) 2015/849 mērķiem
Lēmumi	EBI Uzraudzības padomes lēmums par ES mēroga spriedzes testu 2019. gadā
	Lēmums par divu noregulējuma iestāžu — Vienotās noregulējuma valdes un Rumānijas valsts bankas — nesaskaņu risināšanu
Ieteikumi	Ieteikums Maltas finanšu izlūkošanas analīzes vienībai (<i>FIAU</i>) par nepieciešamo rīcību, lai ievērotu Nelikumīgi iegūtu līdzekļu legalizēšanas un terorisma finansēšanas novēršanas direktīvu
	Ieteikumi par konfidencialitātes režīmu līdzvērtīgumu

SAZINĀŠANĀS AR ES

Personīgi

Visā Eiropas Savienībā ir simtiem *Europe Direct* informācijas centru.
Jums tuvākā centra adresi varat uzzināt: <http://europa.eu/contact>

Pa tālruni vai e-pastu

Europe Direct ir dienests, kas atbild uz jūsu jautājumiem par Eiropas Savienību.

Jūs varat sazināties ar šo dienestu

- pa bezmaksas tālruni: 00 800 6 7 8 9 10 11 (daži operatori var iekasēt maksu par šiem zvaniem),
- pa šādu standarta numuru: +32 22999696 vai
- pa elektronisko pastu: <http://europa.eu/contact>

INFORMĀCIJAS PAR ES MEKLĒŠANA

Tiešsaistē

Informācija par Eiropas Savienību ir pieejama visās oficiālajās ES valodās Eiropas tīmekļa vietnē:
<http://europa.eu>

ES publikācijas

Jūs varat lejupielādēt vai pasūtīt bezmaksas un maksas ES publikācijas ES grāmatnīcā:
<http://bookshop.europa.eu>. Var saņemt vairākas bezmaksas publikāciju kopijas, sazinoties ar *Europe Direct* vai savu vietējo informācijas centru (skatīt <http://europa.eu/contact>).

ES tiesības un saistītie dokumenti

Lai iegūtu juridisku informāciju no ES, tostarp par visām ES tiesībām kopš 1951. gada, visās oficiālajās valodās, skatiet EUR-Lex: <http://eur-lex.europa.eu>

Atvērte dati no ES

ES atvērto datu portāls (<http://data.europa.eu/euodp/lv/data>) sniedz piekļuvi ES datu kopām. Datus var lejupielādēt un atkārtoti izmantot bez maksas gan komerciālos, gan nekomerciālos nolūkos.

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

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

Tel. +33 186 52 7000

E-pasts: info@eba.europa.eu

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



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9245-532-3