

2017 M. METINĖ ATASKAITA



Single
Resolution Board

BENDRA PERTVARKYMO VALDYBA
2017 M. METINĖ ATASKAITA

Nuotraukos:

Viršelis: iStock.com/AzmanJaka; SRB p. 4, 11, 31, 35 ir 51; iStock.com/ultramarine5, p. 12;
iStock.com/Violetastock, p. 27; iStock.com/instamatics, p. 29; iStock.com/Peshkova, p. 38;
iStock.com/Peshkova, p. 38; iStock.com/agrobacter, p. 41; iStock.com/bjdlzx, p. 45; iStock.com/Sagadogo, p. 47;
iStock.com/DNY59, p. 53; iStock.com/anyaberkut, p. 59.

spausdinti	ISBN 978-92-95211-44-5	doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973
			FP-AA-18-001-EN-N

Daugiau informacijos apie Europos Sąjungą pateikiama interneto svetainėje (<http://europa.eu>).

Liuksemburgas: Europos Sąjungos leidinių biuras, 2018

© Bendra pertvarkymo valdyba, 2018

Leidžiama atgaminti nurodžius šaltinį.

Atspausdino Europos Sąjungos leidinių biuras Liuksemburge

TURINYS

PRATARMĖ	4		
SANTRUMPOS	7		
ĮVADAS	8		
SANTRAUKA	10		
1. BPV BANKŲ IR MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ PERTVARKYMO GALIMYBIŲ STIPRINIMAS	12		
1.1. BPV bankų pertvarkymo planai	12		
1.2. BPV vykdoma mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo planavimo priežiūra ir sprendimai	15		
2. PERTVARKYMO SISTEMA	17		
2.1. Priemonės ir politika	17		
2.2. Pertvarkymo planavimo duomenys	22		
2.3. Finansinio stabilumo analizė	23		
2.4. Bendradarbiavimas su nacionalinėmis institucijomis, Europos institucijomis ir ne ES institucijomis	24		
2.5. Tarptautiniai ryšiai	28		
2.6. Reguliavimo veikla / atitinkamų dokumentų teisėkūros procesas	30		
3. KRIZIŲ VALDYMAS	32		
3.1. Pertvarkymo sprendimas ir neigiami sprendimai	32		
3.2. Projektai, skirti pasirengimui krizėms stiprinti	34		
4. BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS	37		
4.1. Įnašai	37		
4.2. Investicijos	39		
4.3. Finansavimas	41		
5. BPV KAIP ORGANIZACIJA	42		
5.1. Informacinės ir ryšių technologijos	42		
5.2. Komunikacija	43		
5.3. Išteklių valdymas	43		
5.3.1. Žmogiškieji ištekliai	43		
5.3.2. Biudžeto ir finansų valdymas	44		
5.3.3. 2017 m. galutinės finansinės ataskaitos	46		
5.3.4. Viešieji pirkimai	48		
5.3.5. Patalpos	48		
5.4. Valdymas	49		
5.4.1. Vidaus teisinės konsultacijos ir bylinėjimasis	49		
5.4.2. Sekretoriatas	49		
5.4.3. Atitikties užtikrinimas	50		
5.4.4. Vidaus auditas	50		
5.4.5. Išorės auditas	51		
5.4.6. Vidaus kontrolės standartai	52		
6. APELIACINĖ KOMISIJA	53		
7. EUROPOS AUDITO RŪMŲ SPECIALIOJI ATASKAITA NR. 23/2017	54		
8. PATIKINIMO PAREIŠKIMAS	56		
PRIEDAI	57		
1 priedas. Organizacinė struktūra	57		
2 priedas. Metinė ataskaita dėl galimybės susipažinti su dokumentais 2017 m.	58		
3 priedas. 2017 m, biudžeto įgyvendinimas	60		
4 priedas. 2017 m. etatų planas	66		
5 priedas. Darbuotojų skaičius pagal pilietybę ir lytį	67		
6 priedas. 2017 m. galutinės finansinės ataskaitos	69		
7 priedas. 2017 m. paskelbti viešieji pirkimai	71		
8 priedas. 2017 m. BPV darbo programos pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių santrauka	74		
9 priedas. Plenarinės sudėties valdybos nariai	76		
10 priedas. Žodynelis	77		

PRATARMĖ



2017 m. Bendrai pertvarkymo valdybai (BPV) buvo dar vieni aktyvūs metai. Toliau stiprinome savo, kaip bankų pertvarkymo institucijos, pozicijas Europoje ir tarptautiniu mastu. Nors tęsėme naujų darbuotojų priėmimą ir rengėme politikos bei vidaus gaires, šiais metais BPV taip pat susidūrė su pirmuoju pertvarkymo atveju – vienos pirmaujančių Ispanijos bankininkystės grupių „Banco Popular Español S.A.“ pertvarkymu. Šis pirmasis BPV pertvarkymo atvejis įrodė, kad sistema atitinka savo paskirtį. Mums pavyko išsaugoti esmines banko funkcijas, finansinį stabilumą Ispanijoje ir kitose šalyse, tuo pat metu užtikrinant mokesčių mokėtojų apsaugą.

2017 m. BPV, glaudžiai bendradarbiaudama su nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis (NPI), daugiausia dėmesio skyrė galimų pertvarkymo kliūčių nustatymui ir padėjo BPV kompetencijos sričiai priskirtiems bankams stiprinti jų pertvarkymo galimybes. 2017 m. minimalaus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimo (MREL) politikos, kuri yra esminė priemonė, užtikrinanti bankų pertvarkymo galimybę, parengimas ir paskelbimas tapo svarbiu įvykiu, nes ši politika visiems susijusiems suinteresuotiesiems subjektams suteikia informacijos ir aiškumo, visų pirma dėl bankams skirtų korekcijų, MREL kiekio bei kokybės, ir ko galima tikėtis 2018 m. ir vėliau. 2017 m. pirmą kartą buvo nustatyti daugeliui didžiausių bankų grupių, priskiriamų BPV kompetencijos sričiai, privalomi MREL tikslai konsoliduotu lygmeniu, o daugumai kitų bankų grupių buvo perduoti informatyvūs tikslai. 2018 m. BPV tęs darbą šioje srityje.

2017 m. BPV toliau stengėsi gerinti savo pasirengimą krizėms atlikdama bandomąsias procedūras ir toliau optimizuodama BPV vidaus procesus. Galiausiai, 2017 m. buvo toliau įgyvendinama Bendro pertvarkymo fondo (BPF) veikla ir užtikrinamas augimas.

2017 m. BPV toliau stengėsi gerinti savo pasirengimą krizėms atlikdama bandomąsias procedūras ir toliau optimizuodama BPV vidaus procesus. Galiausiai, 2017 m. buvo toliau įgyvendinama Bendro pertvarkymo fondo (BPF) veikla ir užtikrinamas augimas.

Buvo toliau stiprinamas tarptautinis bendradarbiavimas, pavyzdžiui, buvo pasirašyti bendradarbiavimo susitarimai su FDIC (JAV federaline indėlių draudimo korporacija) ir CDIC (Kanados indėlių draudimo korporacija).

Visada siekiame geresnių rezultatų

2017 m. pabaigoje Europos Audito Rūmai (toliau – Audito Rūmai) paskelbė specialiąją ataskaitą, kurioje nagrinėja pirmuosius BPV parengtus pertvarkymo planus ir bendrą BPV pasirengimą. BPV pritaria šiam išsamiam jos darbo įvertinimui ir sutinka su dauguma Audito Rūmų rekomendacijų. Vis dėlto reikėtų pažymėti, kad Audito Rūmų specialiojoje ataskaitoje buvo nagrinėjama 2016 m. padėtis ir tais metais BPV parengti pertvarkymo planai. Į daugelį Audito Rūmų išvadų jau atsižvelgta pertvarkymo planuose, kurie buvo parengti 2017 m., arba jos įtrauktos kaip prioritetai

į 2017 m. gruodžio mėn. paskelbtą Daugiametę planavimo ir darbo programą. Vis dėlto pertvarkymo planavimas yra daugiamečių projektas ir BPV pateikė aiškių gairių, kaip iki 2020 m. parengti visaverčius visų bankų grupių, tiesiogiai priskirtų jos kompetencijos sričiai, pertvarkymo planus.

Perspektyvos

MAP nubrėžtos BPV veiklos kryptys ir prioritetai 2018 m. ir vėliau. MREL nustatymas yra daugelio etapų procesas. 2018 m. turėtų būti nustatyti didžiausių ir sudėtingiausių bankų MREL tikslai esminių subjektų lygmeniu, o visiems kitiems bankams turėtų būti nustatyti privalomi tikslai konsoliduotų lygmeniu. Be to, į būsimus pertvarkymo planavimo ciklus bus įtrauktos pagrindinės vidaus politikos kryptys, pavyzdžiui, esminių funkcijų nustatymas ar viešojo intereso vertinimas. BPV nuolat palaiko ryšį su jos kompetencijos sričiai priskirtais bankais, ypač rengdama specialius praktinius seminarus, ir apskritai su visu sektoriumi, ir užtikrina, kad sektoriaus atstovai būtų gerai susipažinę su poreikiu sukurti MREL ir stiprinti pertvarkymo galimybes. Visų pirma patys bankai turi užtikrinti savo pertvarkymo galimybę ir sukurti reikiamą MREL. Esant stiprios ekonomikos sąlygoms, bankai gali ir turėtų pradėti šį darbą nelaukdami, kol BPV nustatys MREL.

Dėl vykstančių politinių derybų dėl rizikos mažinimo dokumentų rinkinio, visų pirma dėl Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos (BGPD) ir BPeM reglamento (BPeMR) peržiūrėjimo ir tarptautinio bendro nuostolių padengimo pajėgumo (TLAC) įgyvendinimo Europos Sąjungos teisėje, palankiai vertiname naujausias teisės aktų leidėjų pastangas pasiekti susitarimą ir skatinti greitą trišalių derybų pažangą. Atrodo, kad Taryba pritaria mūsų nuomonei, jog minimalūs subordinacijos reikalavimai turėtų būti privalomi ne tik pasaulinės sisteminės svarbos bankams (PSSB), bet ir kitiems sisteminės svarbos bankams, kad būtų išvengta staigaus kritimo poveikio. Svarbu, kad teisės aktų peržiūra neribotų pertvarkymo institucijų teisės pritaikyti MREL konkrečiam bankui, atspindint atskirą rizikingumą ir pertvarkymo strategiją. Be to, priimtos persvarstytos taisyklės neturėtų būti be reikalo sudėtingos. Kai naujos nuostatos bus baigtos, jos bus įtrauktos į BPV pertvarkymo planavimo veiklą.

Tęsimas BPF kūrimas ir yra politiškai įsipareigota sukurti bendrą BPF finansinio stabilumo stiprinimo priemonę. BPV, kaip pagrindinė naudos gavėja, aktyviai prisideda prie vykstančių derybų ir tikisi, kad susitarimas dėl šios ypatingai svarbios priemonės bus pasiektas laiku. Siekiant parodyti, kad euro zona gali pertvarkyti net didelius ir sudėtingus bankus, būtina sukurti patikimą ir veiksmingą priemonę, skirtą kraštutiniams atvejams.

Finansavimas, t. y. likvidumas vykdant pertvarkymą, yra visoms pertvarkymo institucijoms aktuali tema. Todėl 2018 m. tęsiame darbą šiuo svarbiu klausimu keliuose srityse. Žinoma, visų pirma patys bankai turi pasirengti galimam likvidumo sumažėjimui ir užtikrinti tinkamus finansavimo būdus. Krizės atveju pirmiausia bus nagrinėjami visi privatūs sprendimai. Vykdamas pertvarkymą, BPF taip pat gali prisidėti prie finansavimo. Tačiau tikėtina, kad BPF, net ir turėdamas finansinio stabilumo stiprinimo priemonę, nebus pakankamai didelis, kad užtikrintų didelės ir sudėtingos įstaigos pertvarkymui pakankamą finansavimą. Todėl reikia ieškoti alternatyvių likvidumo užtikrinimo būdų, visų pirma pasitelkiant nacionalinius centrinius bankus ir Europos Centrinį Banką (ECB).

SANTRUMPOS

Nacionalinių bankroto įstatymų skirtumai ir tai, kad bankroto bylos Europoje labai skiriasi, išlieka viena pagrindinių visavertės bankų sąjungos kliūčių. Dabartinės sistemos principas, kai nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė (angl. NCWO), skirtingose šalyse gali turėti skirtingų rezultatų, priklausomai nuo nacionalinių bankroto procedūrų. Be to, tais atvejais, kai bankas žlunga arba tikėtina, kad žlugs, o pertvarkymas neatitinka viešojo intereso, tolesnis likvidavimas pagal nacionalines bankroto procedūras gali būti sudėtingas. Todėl BPV primygtinai ragina teisės aktų leidėjus suderinti nacionalinius bankroto įstatymus, visų pirma siekiant sukurti vienodas sąlygas.

Bankų sąjungos kūrimas dar nebaigtas. Parlamente ir Taryboje toliau vyksta diskusijos dėl Europos indėlių garantijų sistemos (EIGS). Šis trečias bankų sąjungos etapas turi tapti realybe, o BPV tikisi, kad netrukus bus galima pasiekti susitarimą politiniu lygmeniu, kad būtų galima tęsti techninio pobūdžio diskusijas.

2018 m. vienas iš prioritetų bus toliau stiprinti gerą bendradarbiavimą su mūsų nacionaliniais, europiniais ir tarptautiniais suinteresuotaisiais subjektais. Gegužės mėn. BPV ir ECB atnaujino savo susitarimo memorandumą (SM), kad jame atsispindėtų įgyta patirtis. Be to, BPV ir NRI bendradarbiavimas ir toliau yra glaudus. Remiantis valstybių narių žiniomis ir praktine patirtimi, sukaupta vidaus pertvarkymo grupėse (VPG), specialiuose vidaus politikos rengimo komitetuose, užtikrinant techninio darbo kryptis ir, žinoma, BPV plenarinės sudėties darbą, užtikrinami geriausi sprendimai, atsižvelgiant į proporcingumo principą.

Paskutinis, bet ne mažiau svarbus dalykas. Norėčiau padėkoti visiems darbuotojams, mano kolegoms valdybos nariams, taip pat mūsų partneriams nacionaliniu, europiniu ir tarptautiniu lygmeniu už jų atsidavimą ir bendradarbiavimą – tai palengvino BPV darbą užtikrinant bankų pertvarkymo galimybes. Per pastaruosius metus labai daug pasiekėme, tačiau žinome, kad ateityje laukia daug darbo. Kaip matyti iš praėjusių metų BPV konferencijos pavadinimo „Bendrai kuriame bankų pertvarkymo galimybes“, tikimės tęsti bendradarbiavimą sėkmingai eidami pasirinktu keliu 2018 m. ir vėliau.

Elke König

Bendros pertvarkymo valdybos pirmininkė

AHDG	<i>ad hoc</i> darbo grupė	ĮDF	duomenų apie įsipareigojimus forma
BGPD	Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva	PPS	paskolų priemonės susitarimas
PSŠ	pagrindinė sandorio šalis	MSĮ	mažiau svarbi įstaiga
ĮSS	įnašų surinkimo sistema	DDP	daugiametė darbo programa
BS	bendradarbiavimo susitarimas	RPM	rinkos pasitikėjimo mokestis
S	Sekretoriatas	SM	susitarimo memorandumas
COFra	Bendras bendradarbiavimo susitarimas	MREL	minimalūs nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimai
EZ	euro zona	VN	valstybė narė
EBA	Europos bankininkystės institucija	NKI	nacionalinė kompetentinga institucija
ECON	Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų politikos komitetas	NCWO	principas, kai nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė
EIGS	Europos indėlių garantijų sistema	NPI	nacionalinė pertvarkymo institucija
FAS	finansų apskaitos sistema	O-SII	kita sisteminės svarbos įstaiga
FRI	finansų rinkos infrastruktūra (pvz., PSŠ)	PGĮ	pertvarkymo galimybių įvertinimas
FSVP	Finansų sektoriaus vertinimo programa	RS	rekapitalizavimo suma
FST	Finansinio stabilumo taryba	RWA	pagal riziką įvertintas turtas
TTDP	tolesnio trišalio darbo programa	SI	svarbi įstaiga
GLPI	grupės lygmens pertvarkymo institucija	MVĮ	mažoji ir vidutinė įmonė
PSSB	Pasaulinės sisteminės svarbos bankas	BPV	Bendra pertvarkymo valdyba
ŽĮ	žmogiškieji išteklių	BPF	Bendras pertvarkymo fondas
VKS	vidaus kontrolės standartai	BPeM	Bendras pertvarkymo mechanizmas
IRT	Informacinės ir ryšių technologijos	BPeMR	Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamentas
TVF	Tarptautinis valiutos fondas	KVDG	koordinuotų veiksmų darbo grupė
NMI	neatšaukiamas mokėjimo įsipareigojimas	TLAC	bendras nuostolių padengimo pajėgumas
VPG	vidaus pertvarkymo grupė	DK	darbo kryptis
NPS	nuostolių padengimo suma		
JTC	Jungtinis tyrimų centras		

IVADAS

Vadovaujantis Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamento (toliau – BPeMR) 50 straipsniu, šiame dokumente pateikiama Bendros pertvarkymo valdybos (toliau – BPV) 2017 m. metinė ataskaita ir aprašoma BPV 2017 m. veikla bei veiklos rezultatai. Per praėjusius metus atliktu darbu siekta įgyvendinti BPV viziją, misiją bei įvykdyti įgaliojimus.

A) BENDROS PERTVARKYMO VALDYBOS VIZIJA

BPV siekia tapti patikima ir gerbiama pertvarkymo institucija, turinčia tvirtų bendro pertvarkymo mechanizmo (BPeM) pertvarkymo pajėgumų ir veikti greitai, tinkamai, nuosekliai ir proporcingai kuriant veiksmingą bankų pertvarkymo režimą ir užtikrinant jo veikimą; taip siekiama užkirsti kelią būsiamiems gelbėjimo valstybės lėšomis atvejams. BPV siekia tapti bankų pertvarkymo srities kompetencijos centru net tik bankų sąjungoje, bet ir už jos ribų.

B) BENDROS PERTVARKYMO VALDYBOS MISIJA

BPV yra pagrindinė bankų sąjungos įstaigų pertvarkymo institucija. Ji kartu su dalyvaujančių valstybių narių (VN) nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis (NPI) sudaro BPeM. BPV glaudžiai bendradarbiauja su NPI, Europos Komisija (EK), Europos Centrinio Banku (Centrinis bankas), Europos bankininkystės institucija (EBA) ir nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis (NKI). Jos misija – užtikrinti tvarkingą žlungančių bankų pertvarkymą, kad šis procesas turėtų kuo mažesnį poveikį dalyvaujančių VN, ir ne tik jų, realiajai ekonomikai, finansų sistemai ir viešiesiems finansams. BPV veikia iniciatyviai: užuot laukusi, kol susidarys pertvarkymo situacijos, pagrindinį dėmesį sutelkia į pertvarkymo planavimą ir pertvarkymo galimybių gerinimą, kad būtų galima užkirsti kelią galimiems neigiamiems padariniams, kurių bankų įsipareigojimų nevykdymas sukeltų ekonomikai ir finansiniam stabilumui.

C) BENDROS PERTVARKYMO VALDYBOS ĮGALIOJIMAI

Siekdama didinti finansinį stabilumą, BPV, žvelgdama į ateitį, rengia pertvarkymo planus. Jeigu BPV kompetencijos sričiai priskirtas bankas žlunga arba yra tikimybės, kad žlugs, ir atitinka pertvarkymo kriterijus, BPV atliks pertvarkymą įgyvendindama vadinamąją pertvarkymo schemą. BPV taip pat yra atsakinga už sektoriaus finansuojamą Bendrą pertvarkymo fondą (BPF), kuris buvo įsteigtas kaip papildomas finansavimo šaltinis siekiant tam tikromis aplinkybėmis užtikrinti veiksmingą pertvarkymo schemų taikymą. BPV taip pat prižiūri, ar sklandžiai veikia visas BPeM. BPV įsteigta Reglamentu (ES) Nr. 806/2014 (Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamentas arba BPeMR), o kaip savarankiška Europos Sąjungos institucija pradėjo veikti 2015 m. sausio 1 d. Nuo 2016 m. sausio 1 d. BPV pradėjo visapusiškai vykdyti pertvarkymo planavimo įgaliojimus ir priimti pertvarkymo sprendimus. Savo darbe BPV išlieka atskaitinga savo suinteresuotiesiems subjektams.

D) ATSKAITOMYBĖ

BPeMR nustatyta esminė ir tvirta BPV atskaitomybės už savo vykdomą veiklą Europos Parlamentui (Parlamentas), Europos Sąjungos Tarybai (Taryba) ir Komisijai sistema.

Vienas iš pagrindinių atskaitomybės būdų yra metinė ataskaita, kurią pagal BPeMR 50 straipsnio 1 dalies g punktą turi patvirtinti BPV savo plenariniame posėdyje. Paskui BPV turi ją perduoti Parlamentui, nacionaliniams dalyvaujančių VN parlamentams, Tarybai, Komisijai ir Europos Audito Rūmams (Audito Rūmai).

Pirmininkas metinę ataskaitą turi viešai pristatyti Parlamentui ir Tarybai (BPeMR 45 straipsnio 3 dalis). Nacionaliniai dalyvaujančių VN parlamentai taip pat gali pateikti pagrįstas pastabas dėl metinės ataskaitos, o BPV į jas atsako.

Už BPeMR įgyvendinimą BPV atsiskaito Parlamente dirbantiems Europos Sąjungos piliečių atstovams per nuolat rengiamus viešuosius klausymus ir *ad hoc* keitimąsi nuomonėmis su pirmininku Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų politikos komiteto (ECON komitetas) posėdžiuose. Tarybos prašymu pirmininkas taip pat gali būti kviečiamas į klausymus Taryboje.

BPV privalo žodžiu arba raštu atsakyti į jai Parlamento ir Tarybos pateiktus klausimus. Dalyvaujančios VN nacionalinis parlamentas taip pat gali kviesti pirmininką dalyvauti keičiantis nuomonėmis dėl atitinkamos VN įstaigų pertvarkymo. Šiomis sąlygomis BPV pirmininkė dalyvavo 2017 m. gruodžio 11 d. Ispanijos Parlamento klausyme, skirtame banko „Banco Popular Español S.A.“ pertvarkymui.

Kalbant apie Parlamentą, 2017 m. BPV pirmininkė dalyvavo keliuose ECON komiteto viešuose klausymuose; paskutinis jų vyko 2017 m. gruodžio 4 d. ir jame pirmininkė pristatė BPV daugiamečio planavimo dokumentą ir 2018 m. BPV darbo programą.

Siekdama informuoti visuomenę apie savo darbą, misiją ir įgaliojimus bei su ja bendrauti, BPV aktyviai palaikė ryšius su suinteresuotaisiais subjektais ir plačiąja visuomene – skelbė specialią informaciją savo interneto svetainėje, pavyzdžiui, 2017 m. minimalių nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimų (MREL) politiką, vedė sektoriaus dialogus ir surengė antrąją BPV konferenciją. BPV pirmininkė ir kiti valdybos nariai taip pat lankėsi atskirose šalyse siekdami užmegzti ir sustiprinti bendradarbiavimą su atitinkamomis vietos institucijomis ir suinteresuotaisiais subjektais.

SANTRAUKA

2017 m. tapo ypatingai svarbūs BPV, nes 2017 m. birželio mėn. buvo vykdomas pirmasis BPV kompetencijos sričiai priskirtos įstaigos – banko „Banco Popular“ – pertvarkymas, kuris daugelio vertinimas kaip sėkmės atvejis. BPV taip pat padarė didelę pažangą kitose srityse siekdama vykdyti savo įgaliojimus, tobulindama pertvarkymo planavimą, toliau įgyvendindama pertvarkymo priemones ir atitinkamas pertvarkymo planavimo politikos nuostatas, tobulindama MREL politiką, didindama pasirengimą krizėms, toliau įgyvendindama BPF, stiprindama tarptautinį ir reguliavimo bendradarbiavimą ir tobulindama veiklos procesus. Todėl BPV darbe daugiausia dėmesio buvo skiriama šioms pagrindinėms veiklos sritims:

- (I) BPV subjektų ir mažiau svarbių įstaigų (MSĮ) pertvarkymo galimybių stiprinimui;
- (II) patikimos pertvarkymo sistemos skatinimui;
- (III) veiksmingo krizių valdymo rengimui ir vykdymui;
- (IV) BPF įgyvendinimui;
- (V) supaprastintos ir efektyvios struktūros sukūrimui.

Pagrindiniai tikslai, kurie buvo nustatyti apibrėžiant BPV 2017 m. veiklos prioritetus, pasiekti visose srityse. Pagrindiniai BPV laimėjimai:

- ▶ „Banco Popular Español S.A.“ pertvarkymas 2017 m. birželio 7 d. tapo pirmuoju BPV pertvarkymo sprendimu. Įvykdžius visas būtinas sąlygas, BPV nusprendė, kad pertvarkymo tikslus geriausiai atitiktų akcijų pardavimas „Santander“ grupei. Daugelis šį pertvarkymo sprendimą vertino kaip sėkmę, nes pavyko išsaugoti esmines įstaigos funkcijas, išlaikyti finansinį stabilumą ir išvengti BPF ir viešųjų lėšų naudojimo. Be to, siekiant sukurti nuoseklią metodą ir užtikrinti kuo geresnį pasirengimą, buvo imtasi kelių pasirengimo krizėms horizontaliųjų iniciatyvų.
- ▶ Vykdydama pavedimą užtikrinti svarbių įstaigų (SĮ) ir MSĮ pertvarkymo galimybes, BPV bendradarbiavo su NPI per vidaus pertvarkymo grupes (VPG) ir 2017 m. parengė 106 pertvarkymo planų projektus bei prisidėjo prie penkių pagrindinių planų, kuriuos rengė kitos ES grupės lygmens pertvarkymo institucijos (GLPI). Be to, vykdydama MSĮ priežiūros funkciją, BPV įvertino 2 047 priemonių projektus ir tobulino savo MSĮ priežiūros darbo metodus bendradarbiaudama su NPI.
- ▶ Planuojant pertvarkymą, MREL yra viena esminių priemonių užtikrinant bankų pertvarkymo galimybes. 2017 m. BPV patikslino savo MREL politiką nustatydama įvairių bankams skirtų korekcijų, kuriomis gerinama tiek MREL kokybė, tiek kiekybė. Be to, MREL politika buvo paskelbta BPV interneto svetainėje 2017 m. gruodžio 20 d. 2017 m. BPV pirmą kartą nustatė daugeliui didžiausių bankų grupių privalomus MREL tikslus konsoliduotu lygmeniu, o daugumai kitų bankų grupių, kurios priskiriamos BPV kompetencijos sričiai ir kurioms parengtas pertvarkymo planas, buvo perduoti informatyvūs tikslai. Be to, buvo tęsiami

pertvarkymo planavimo vadovo rengimo darbai, toliau rengiamos svarbios politikos nuostatos, pavyzdžiui, dėl esminių funkcijų nustatymo, viešojo intereso vertinimo ar kliūčių pertvarkymo galimybėms nustatymo.

- ▶ Vykdydama tarptautinį bendradarbiavimą, BPV toliau prisidėjo prie diskusijų reguliavimo klausimais, vykstančių tiek ES teisėkūros proceso metu, tiek tarptautinėse reguliavimo institucijose. Be to, 2017 m. BPV sudarė du bendradarbiavimo susitarimus su FDIC (JAV federaline indėlių draudimo korporacija) ir CDIC (Kanados indėlių draudimo korporacija).
- ▶ BPV skaičiavimu, 2017 m. į BPF sumokėta 6,6 mlrd. EUR *ex ante* įnašų. Šiuo metu BPF sukauptos lėšos sudaro 17 mlrd. EUR. Per praėjusius metus buvo optimizuoti duomenų rinkimo, duomenų patikrinimo ir įnašų apskaičiavimo procesai. Tikimasi, kad NPI dar padidins BPF lėšas iki 2018 m. birželio 30 d. pervesdamos 2018 m. įnašus.
- ▶ Siekama paprastesnės ir efektyvesnės struktūros, BPV patobulino daugelį vidaus procesų, o svarbiausia – suaktyvino naujų darbuotojų įdarbinimą. Todėl darbuotojų skaičius išaugo 55 proc., palyginti su 2016 m., o 2018 m. numatoma įdarbinti visus darbuotojus.



BPV valdybos nariai 2018 m.

1. BPV BANKŲ IR MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ PERTVARKYMO GALIMYBIŲ STIPRINIMAS

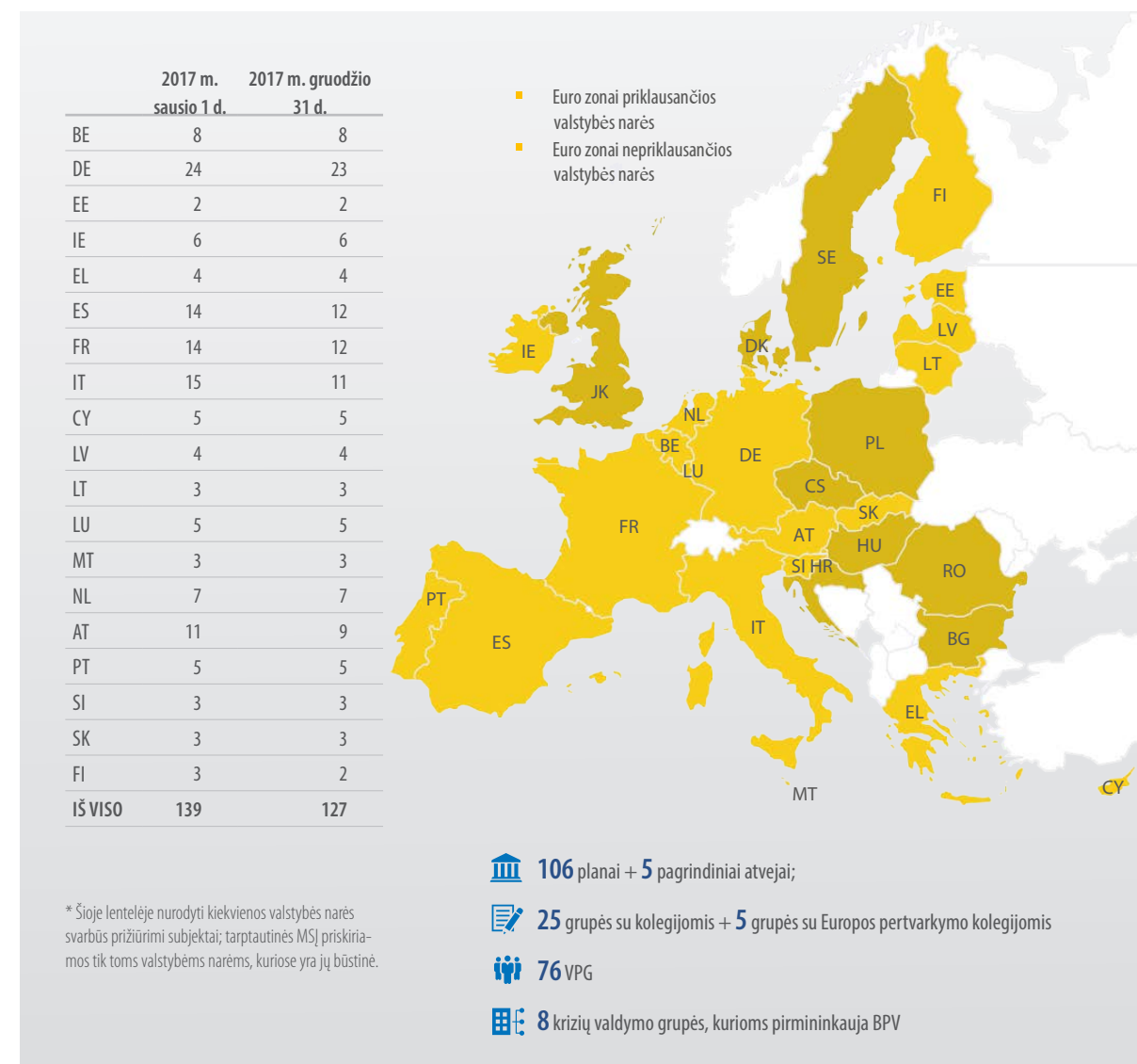
Vykdydama savo įgaliojimus užtikrinti žlungančių bankų ir tarpvalstybiniu mastu veikiančių įstaigų pertvarkymo galimybes, kad šis procesas turėtų kuo mažesnę poveikį realiajai ekonomikai ir viešiesiems finansams, didžiąją dalį BPV darbo sudaro visų bankų, priskiriamų BPV kompetencijos sričiai, pertvarkymo planų rengimas, privalomų MREL tikslų nustatymas ir kliūčių pertvarkymui nustatymas ir šalinimas. Siekiant užtikrinti nuoseklią pertvarkymo planavimo veiklą tarp visų bankų sąjungos bankų, kita pagrindinė strateginė sritis yra veiksmingos MSĮ priežiūros funkcijos stiprinimas. Visais šiais atvejais buvo labai svarbus bendradarbiavimas su NPI.

1.1. BPV bankų pertvarkymo planai

2017 m. sausio mėn. BPV kompetencijos sričiai buvo priskiriami 139 bankai, įskaitant 130 bankų grupių, o 2018 m. sausio 1 d. jų skaičius sumažėjo iki 127 bankų ir 119 bankų grupių. 2017 m. BPV kompetencijos sričiai priskiriamų bankų sumažėjo 12 bankų, o bankų grupių – 11 grupių. Tai įvyko dėl susijungimų ir įsigijimų (tokių atvejų buvo keturi, įskaitant vieną dėl pertvarkymo veiksmų); likvidavimo (du atvejai), banko licencijos panaikinimo (vienas atvejis) ir bankų, kurie nebebuvo SJ (du atvejai) arba tarpvalstybiniu mastu veikiančios MSĮ (du atvejai) restruktūrizavimo.



1 pav. BPV kompetencijos sričiai priskirtų bankų skaičius pagal valstybes nares *



PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

1. PERTVARKYMO PLANŲ SKAIČIUS

Pradėjusi nuo 36 pereinamojo laikotarpio pertvarkymo planų, kurie buvo parengti iki 2015 m. gruodžio mėn., 2016 m. BPV drauge su NPI 2016 m. parengė iš viso 92 pertvarkymo planus, kuriuos patvirtino BPV. Per 2017 m. BPV parengtų planų skaičius padidėjo iki 106 (!); be to, BPV prisidėjo prie penkių pagrindinių planų, kuriuos rengė kitos ES grupės lygmens pertvarkymo institucijos (GLPI), pavyzdžiui, Anglijos bankas, Švedijos nacionalinis skolų biuras ar Danijos centrinis bankas.

Kalbant apie 2017 m. pertvarkymo planavimo ciklą, daugumos bankų grupių pertvarkymo planai buvo priimti BPV išplėtos vykdomosios sudėties valdybos posėdžiuose, vykusiuose 2017 m.

(!) Vienalaikio grupės dalies pertvarkymo atveju vienai pertvarkomai bankų sąjungos grupei skaičiuojamas vienas planas.

IV ketv. ir 2018 m. I ketv. Sprendimai dėl 25 grupių, turinčių pertvarkymo kolegijas ⁽²⁾, parengtų 2017 m. pertvarkymo planų bus priimti ne vėliau kaip 2018 m. II ketv., užtikrinant konsultacijoms būtiną keturių mėnesių laikotarpį, numatytą Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvoje (BGPD) ir deleguotajame reglamente dėl pertvarkymo kolegijų veikimo ⁽³⁾.

1 lentelė. 2015–17 m. pertvarkymo planavimo ciklas

Planų rūšys	2015 m.	2016 m.	2017 m.
BPV parengti pertvarkymo planai	36	92	106
Pagrindiniai planai	0	6	5

2. PERTVARKYMO PLANŲ TURINYS

Augo ne tik pertvarkymo planų skaičius, bet ir kokybė stabiliai rengiant BPV politiką įvairiomis temomis, visų pirma BPV politiką dėl esminių funkcijų, MREL ⁽⁴⁾, galimybių naudotis finansų rinkos infrastruktūra (FRI) ir veiklos tęstinumo. Rengiant pertvarkymo planus taip pat buvo naudingas tiesioginis bendravimas su bankų grupėmis įvairiomis su pertvarkymu susijusiomis temomis. BPV toliau taiko modulių metodą, atsižvelgdama į atitinkamai bankų grupei suteiktą pirmumą, kad pasiektų bendrą tikslą – iki 2020 m. parengti išsamius visų bankų grupių, priskiriamų jos kompetencijos sričiai, pertvarkymo planus, išskyrus atvejus, kai pertvarkymo plano rengimas vėluoja dėl reikšmingų banko struktūros pokyčių arba visavertis pertvarkymo planavimas nėra aktualus ⁽⁵⁾. Rizikingesniems bankams teikiama pirmenybė planuojant pertvarkymą atsižvelgiama ir įgyvendinamos 2017 m. Audito Rūmų ataskaitos rekomendacijos ⁽⁶⁾.

3. SPRENDIMAI DĖL MINIMALIŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ REIKALAVIMŲ

MREL yra viena pagrindinių BPV priemonių siekiant užtikrinti jos kompetencijos sričiai priskirtų bankų pertvarkymo galimybes. Nustatant MREL reikia atlikti išsamią bankams būdingos rizikos profilių ir pertvarkymo strategijų analizę, keisti informaciją ir derinti veiksmus su daugeliu suinteresuotųjų subjektų – NPI, kompetentingomis institucijomis, pertvarkymo kolegijų nariais arba bankais. 2017 m. ciklo pabaigoje buvo pirmą kartą nustatyti daugeliui didžiausių bankų grupių privalomi MREL tikslai konsoliduotu lygmeniu, o daugumai kitų bankų grupių, kurios priskiriamos BPV kompetencijos sričiai ir kurioms parengtas pertvarkymo planas, buvo perduoti informatyvūs tikslai.

⁽²⁾ Grupės, veikiančios tarpvalstybiniu mastu Europoje už bankų sąjungos ribų.

⁽³⁾ 2016 m. kovo 23 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/1075.

⁽⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

⁽⁵⁾ Taip pat žr. BPV daugiametį planavimo ir darbo programos p. 17.

⁽⁶⁾ Europos Audito Rūmų Specialioji ataskaita Nr. 23, *Bendra pertvarkymo valdyba – sudėtinga bankų sąjungos užduotis pradėta vykdyti, bet dar daug reikia nuveikti*, Europos Sąjungos leidinių biuras, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_LT.pdf).

1.2. BPV vykdoma mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo planavimo priežiūra ir sprendimai

Nors už MSJ tiesiogiai atsako NPI ⁽⁷⁾, BPV vykdoma pertvarkymo planavimo ir sprendimų dėl MSJ priežiūra prisideda prie veiksmingo ir nuoseklaus BPeM veikimo. 2017 m. NPI buvo atsakingos už 2 821 MSJ, veikiančių bankų sąjungoje, pertvarkymo planavimą ⁽⁸⁾.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

1. PRIEMONIŲ PROJEKTŲ VERTINIMAS

Vykdydama savo priežiūros funkciją, 2017 m. BPV iš NPI gavo 2 047 priemonių projektus (pvz., pertvarkymo planų projektus, sprendimus dėl supaprastintų įpareigojimų taikymo, MREL ir sprendimus dėl subjekto pertvarkymo), dėl kurių to BPV išplėtos vykdomosios sudėties valdybos posėdžiuose buvo priimti 19 sprendimų ⁽⁹⁾. BPV savo nuomonę pagal BPeMR 31 straipsnio 1 dalies d punktą išreiškė aštuoniais atvejais. Iš 2 047 pateiktų priemonių projektų, 504 buvo pertvarkymo planų projektai (žr. 2 lentelę, kurioje pateiktas pasiskirstymas pagal valstybes). Tik 3,8 proc. šių planų pertvarkymas buvo numatytas kaip veiksmas, kuriam būtų teikiama pirmenybė. Iš 2017 m. pateiktų pertvarkymo planų projektų 497 buvo skirti MSJ ⁽¹⁰⁾ arba 17,6 proc. iš 2 821 MSJ, kurioms reikalingas pertvarkymo planavimas.

2. PAGERINTI MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ PRIEŽIŪROS ĮGYVENDINANT BENDRĄ PERTVARKYMO MECHANIZMĄ DARBO METODAI

2017 m. BPV taip pat pradėjo vykdyti bendradarbiavimo su NPI projektą dėl pertvarkymo metodikų taikymo MSJ, kad būtų užtikrintas MSJ pertvarkymo planavimo suderinimas įgyvendinant BPeM. Šiuo tikslu su NPI buvo suderintas darbo planas. Be to, vykdydama MSJ priežiūros funkciją, BPV taiko MSJ ankstyvojo perspėjimo sistemą pagal atitinkamas BPV ir NPI bendrojo bendradarbiavimo susitarimo (CoFra) nuostatas. NRI turėtų informuoti BPV apie MSJ, kurioms būdingi blogėjančios finansinės padėties požymiai, kad BPV galėtų atidžiai stebėti ir pasirengti laiku atlikti galimų kovos su krize priemonių projekto vertinimą. Dėl MSJ pertvarkymo planų vertinimo ir MSJ krizių valdymo su NPI buvo aptartas proporcingas metodas, kad būtų galima sutelkti dėmesį į turimus išteklius atsižvelgiant į kiekvieno atvejo svarbą.

⁽⁷⁾ Išskyrus tarpvalstybiniu mastu veikiančias MSJ, už kurias tiesiogiai atsako BPV.

⁽⁸⁾ NPI nurodytas skaičius.

⁽⁹⁾ Buvo keletas atvejų, kai viename pranešime buvo nurodyti keli pertvarkymo planų projektai.

⁽¹⁰⁾ 2017 m. buvo atvejų, kai BPV gavo keletą pranešimų apie tą pačią įstaigą, nes jie buvo susiję, pavyzdžiui, su skirtingais planavimo ciklais arba dėl tos pačios MSJ buvo pateikti keli sprendimų projektai.

2 lentelė. Pertvarkymo priemonių projektų, apie kuriuos buvo pranešta 2017 m., pasiskirstymas (nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d.)

VN	Iš viso priemonių projektų, apie kuriuos pranešta	Sprendimas taikyti supaprastintus įpareigojimus	Pertvarkymo planai	MREL nustatymas	Sprendimas pradėti subjekto likvidavimą
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Iš viso	2047	1535	504	6	2

2. PERTVARKYMO SISTEMA

Kitas svarbus BPV darbo prioritetas yra stiprios pertvarkymo sistemos sukūrimas ir tobulinimas. Pagrindinė su juo susijusi veikla buvo veiksmingo pertvarkymo planavimo ir krizių valdymo vidaus politikos nuostatų ir standartų priėmimas, taip pat indėlis į teisėkūros ir reguliavimo veiklą pertvarkymo klausimais glaudžiai bendradarbiaujant ir keičiantis informacija su pagrindiniais subjektais tarptautiniu lygmeniu.

2.1. Priemonės ir politika

2017 m. BPV toliau rengė savo priemones ir politiką, skirtas pertvarkymo planavimui gerinti ir horizontaliam nuoseklumui užtikrinti. Jas sudaro rekomendacijos, techniniai dokumentai ir formos, skirtos pertvarkymo planų rengimui. Į pertvarkymo planavimo vadovą, kurio vieša versija bus peržiūrėta ir atitinkamai atnaujinta 2018 m., buvo įtrauktos naujos priemonės ir politika. Šis darbas buvo atliekamas glaudžiai bendradarbiaujant su NPI ir atitinkamuose komitetuose. BPV toliau tobulino savo MREL politiką ir veiklos tęstinumo gaires, daugiausia dėmesio skirdama esminių paslaugų nustatymui, planavimui ir vertinimui, taip pat parengiamųjų priemonių, įskaitant saugyklos reikalavimus, poreikiui, nuo pertvarkymo apsaugančių sutarčių sąlygų principams, informacijos reikalavimams ir paslaugų teikimo modeliams.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

1. PERTVARKYMO PLANAVIMO VADOVAS

2017 m. BPV išplėtė savo pertvarkymo planavimo vadovą ir į jį įtraukė naujų horizontaliųjų rekomendacijų, skirtų naudoti pertvarkymo priemonių įgyvendinimo planavimo ir vykdymo etapuose, visų pirma įgyvendinant gelbėjimo ir laikinosios įstaigos priemones. Buvo vykdomas darbas, susijęs su viešojo intereso vertinimu, kliūčių pertvarkymo galimybėms nustatymu ir kooperatyvų ir taupomųjų bankų specifika. Šis darbas bus tęsiamas 2018 m. Vieša vadovo versija ⁽¹⁾ bus atnaujinta 2018 m. atlikus tolesnius politikos pakeitimus. Dokumente taip pat pateikta svarbi informacija apie pertvarkymo planavimą, įskaitant politikos klausimus, pavyzdžiui, dėl strateginės veiklos analizės, pageidaujamos pertvarkymo strategijos, finansinio ir veiklos tęstinumo po pertvarkymo, informacinių ir komunikacinių planų, banko pertvarkymo galimybių vertinimo ir banko nuomonės.

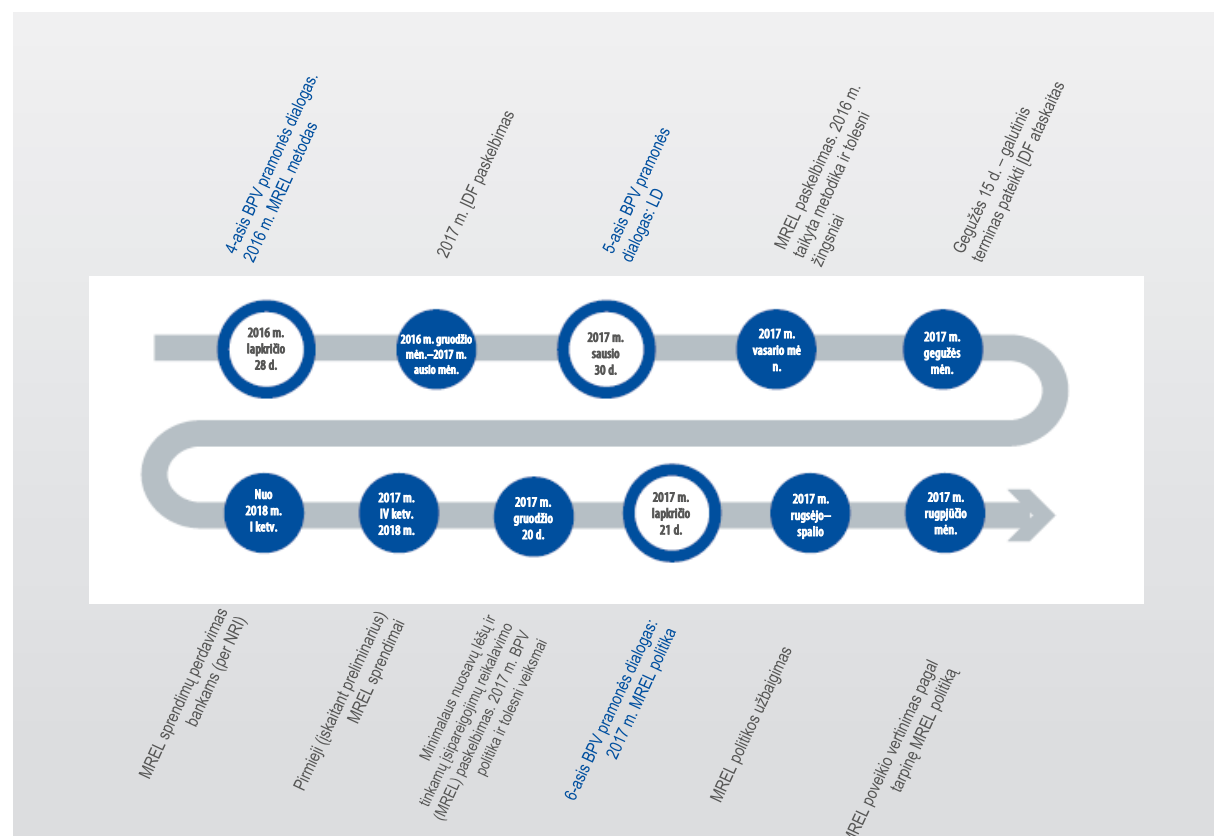
⁽¹⁾ Bendra pertvarkymo valdyba, „Introduction to Resolution Planning“ (Supažindinimas su pertvarkymo planavimu), Europos Sąjungos leidinių biuras, Liuksemburgas, 2016 (skelbiama BPV interneto svetainėje <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

2. MINIMALIŲ NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ REIKALAVIMŲ POLITIKA

a) Bendrosios nuostatos

2016 m. BPV nustatė informacinius tikslus, kad bankai pasirengtų jiems ateityje numatytiems MREL reikalavimams. 2017 m. BPP patikslino savo MREL politiką nustatydamą įvairių bankams skirtų korekcijų, kuriomis gerinama tiek MREL kiekybė, tiek kokybė. Be to, BPV nustatė privalomųjų reikalavimų konsoliduotų lygmeniu, taikomų daugumai jos kompetencijos sričiai priskirtų didžiausių ir sudėtingiausių bankų bei bankams, kuriuos prižiūri pertvarkymo kolegijos. (išsamiau žr. 1.1.3 skirsnyje).

2 pav. 2017 m. BPV MREL politikos tvarkaraštis



b) Tikslinis lygis ir vieta

2016 m. pradėtas taikyti MREL metodas yra 2017 m. MREL apskaičiavimo išeišies taškas. Tačiau 2017 m. MREL politikoje numatyta galimybė taikyti bankams skirtas korekcijas. Šios korekcijos taikomos atsižvelgiant į pagal riziką įvertintą turtą (RWA), kuris naudojamas kaip pagrindas apskaičiuojant rekapitalizavimo sumą (RS), įskaitant rinkos pasitikėjimo mokestį (RPM) (MREL deleguotojo reglamento 2 straipsnio 3 dalis⁽¹²⁾), ir reiškia vieną iš trijų galimybių: balanso sumažėjimo poveikį, gaivinimo galimybių panaudojimą arba restruktūrizavimo plano perleidimą ir pardavimą (išsamiau žr. 1 langelį).

Be to, BPV 2017 m. MREL politikoje aptariama bankų, turinčių vienalaikio grupės dalies pertvarkymo strategijas, specifika, kad būtų galima taikyti atskiro skirtingų pertvarkymo grupių pertvarkymo principą ir taip sumažinti problemos plitimo riziką. Vienalaikio grupės dalies pertvarkymo grupėse konsoliduoti MREL tikslai yra vertinami pertvarkymo grupės lygmeniu ir grindžiami taikomais bendrais priežiūros veiklos peržiūros ir vertinimo proceso kapitalo reikalavimais, taikomu bendru pertvarkymo grupės RWA, korekcijomis dėl galimos numatomų nuostolių padengimo sumos (NPS), susidariusios dėl dalyvavimo kitose pertvarkymo grupėse, ir korekcijomis dėl NPI poreikių, susijusių su likutinėmis šių pertvarkymo grupių pozicijomis.

1 LANGELIS. GALIMOS MREL TIKSLO KOREKCIJOS PAGAL 2017 M. BPV MREL POLITIKĄ

Nuostolių padengimo suma (NPS). Kaip ir 2016 m., NPS sumos kalibravimas išlieka standartinė NPS, nustatyta ES deleguotajame reglamente 2016/1450 dėl MREL (toliau – deleguotasis reglamentas) neatsižvelgiant į jokiais korekcijas dėl bankų.

Rekapitalizavimo suma (RS). Standartinė RS, nustatyta deleguotajame reglamente, 2017 m. išlieka RS dydžio nustatymo išeišies tašku. Tačiau konkretaus banko atvejais, esant tinkamam pateisinimui, gali būti koreguojama RWA suma, pagal kurią apskaičiuojama RS. Korekcijos gali būti šios:

- (1) **Balanso sumažėjimo poveikis.** Dėl bankų grupės žlugimo, ypač jeigu žlugimą lėmė kredito rizikos nuostoliai, iš karto po pertvarkymo gali sumažėti balansas. BPV yra nustačiusi, kad koreguojant RWA didžiausias balanso sumažėjimas gali sudaryti ne daugiau kaip 10 proc. bendro turto.
- (2) **Atkūrimo planų naudojimas.** Atkūrimo priemonės, kurios galėtų būti tinkamos siekiant sumažinti RWA, galimos tik tos, kurias galima sparčiai įgyvendinti vykstant pertvarkymui, darant prielaidą, kad bankas negalėjo jomis pasinaudoti ankstyvame intervencijos arba atkūrimo etape.
- (3) **Restruktūrizavimo plano perleidimas ir pardavimas.** Jeigu restruktūrizavimo planuose suformuluoti veiksmai yra teisiškai privalomi ir turi būti atliekami tam tikru laiku, BPV turi galimybę atitinkamai keisti RWA.

Be RS RWA komponento koregavimo 2017 m. nebuvo atlikta jokių kitų standartinės RS korekcijų.

Rinkos pasitikėjimo mokestis (RPM). Be RWA korekcijų, kurios savo ruožtu turi poveikį RPM dydžiui, 2017 m. RPM daugiau nekoreguotas. RPM išlieka identiškas 2016 m. nustatytam dydžiui – JRR atėmusi 125 bazinius punktus.

⁽¹²⁾ 2016 m. gegužės 23 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/1450

c) MREL kokybė

BPV toliau gerino savo politiką MREL kokybės atžvilgiu. Be pasaulinės sisteminės svarbos bankams (PSSB) taikomo subordinacijos lyginamojo rodiklio, kuris buvo įdiegtas 2016 m., BPV nustatė minimalų subordinacijos lyginamąjį rodiklį kitoms sisteminės svarbos įstaigoms (O-SII), kad būtų gerinama pertvarkymo galimybė ir ribojama principo, kai nėra vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė (NCWO), pažeidimo rizika.

Tinkamų įsipareigojimų srityje padaryta pažanga toliau tikslinant tinkamų įsipareigojimų reikalavimus.

2 LANGELIS. BPV SUBORDINACIJOS POLITIKA

(1) PSSB turi atitikti minimalų subordinacijos lygmenį:

-PSSB minimali subordinacija = 13,5 proc. RWA + JRR

(2) Nustatomas O-SII subordinacijos lyginamasis rodiklis

O-SII subordinacijos lyginamasis rodiklis = 12 proc. RWA + JRR

Per 2017 m. pertvarkymo planavimo ciklą BPV stebi galimą bankams skirtą priedą siekiant mažinti NCWO riziką remiantis privalomosiomis išimtimis. BPV atliks išsamesnę NCWO klausimų analizę 2018 ir 2019 m.

3 LANGELIS. KONKRETŪS TINKAMŲ PRIEMONIŲ ATVEJAI

- Struktūrizuoti vertybiniai popieriai pagal bendrą taisyklę neįtraukiami į MREL. Tačiau išimtiniai atveju struktūrizuoti vertybiniai popieriai gali būti laikomi tinkamais, jeigu a) tam tikro dydžio įsipareigojimas, atsirandantis dėl tokios priemonės, yra žinomas iš anksto jos išleidimo metu, yra fiksuotas ir jam nedaroma poveikio išvestinės savybės (neviršijant įsipareigojimo, kuris atitinka sąlygą, dydžio); ir b) priemonei nėra taikomas joks užskaitos susitarimas ir ji nėra vertinama pagal BSGD 49 straipsnio 3 dalį.
- Neapdraustieji neprioritetiniai indėliai pagal bendrą taisyklę neįtraukiami į MREL, nebent yra įrodymų, kad jų negalima atsiimti per vienerių metų laikotarpį.
- Mažmeninių investuotojų turimi įsipareigojimai gali būti įtraukti į MREL ir BPV nežinomas joks teisinis pagrindas, kuriuo remiantis šie įsipareigo-

jimai turėtų būti neįtraukiami *ex ante* ir tolygiai pagal teisinę sistemą. Tačiau per didelė tinkamų priemonių mažmeninių turėtojų dalis gali būti laikoma kliūtimi pertvarkymui.

(4) Įsipareigojimai, išleisti ne pagal ES teisę, neįtraukiami pagal bendrą taisyklę, nebent bankas gali įrodyti, kad šių įsipareigojimų nurašymas arba gelbėjimas bus pripažįstamas atitinkamos šalies, kuri nepriklauso ES, teismuose.

(5) Įsipareigojimai, kuriuos išleido už ES ribų esantys subjektai, nelaikomi tinkamais MREL. Mažumos dalis patrunuojamosiose įmonėse laikoma tinkama MREL tiek, kiek ji yra pripažįstama ES patrunuojančiosios bendrovės nuosavomis lėšomis, jeigu užsienio patrunuojamoji įmonė priklauso ES patrunuojančiosios bendrovės pertvarkymo grupei.

d) Komunikacija

2017 m. BPV glaudžiai bendradarbiavo su sektoriumi. Be dvišalių susitikimų ir praktinių seminarų su bankais, lapkričio 21 d. BPV surengė dar vieną dialogą su sektoriaus atstovais, skirtą MREL politikai išaiškinti. 2017 m. gruodžio 20 d. buvo paskelbta 2017 m. MREL politika.

e) Ateities perspektyvos

BPV toliau tobulins tą patį metodą ateinančiais metais, siekdama iki 2020 m. visiems bankams nustatyti privalomus MREL tikslus konsoliduotu ir individualiu lygmeniu ir prisidedama prie tikslo iki 2020 m. parengti išsamius visų bankų grupių, priskiriamų jos kompetencijos sričiai, pertvarkymo planus. 2018 m. sprendimai dėl MREL bus reguliariai atnaujinami atsižvelgiant į galimus bankų struktūros ir rizikos dydžio pokyčius, taip pat galimus reguliavimo sistemos pokyčius ir patobulintą BPV metodą.

Visų pirma, 2018 ir 2019 m. ciklais bankams, turintiems pertvarkymo kolegijas, bus taikomi privalomi MREL tikslai konsoliduotu lygmeniu, taip pat bus nustatyti privalomi tikslai individualiu lygmeniu pagal galiojančius teisės aktus.

Kolegijų neturinčių bankų atveju pagrindinis prioritetinių bankų pertvarkymo planų skiriamasis bruožas bus privalomo tikslo konsoliduotu lygmeniu įtraukimas į 2018 m. ciklą, o kitiems bankams bus taikomas tik informatyvus tikslas.

3 pav. MREL gairės ir tolesni žingsniai



2.2. Pertvarkymo planavimo duomenys

Vykdamas pertvarkymo planavimo veiklą, o ypač ištikus krizei arba atsiradus poreikiui pertvarkyti, svarbiausia, kad bankai galėtų pranešti duomenis apie įsipareigojimus *ad hoc* pagrindu ir standartizuotu formatu. Kad įsiveltų kuo mažiau klaidų, o efektyvumas būtų didesnis, reikia, kad pertvarkymo institucijos galėtų rinkti, saugoti, tvarkyti ir analizuoti gautus duomenis visiškai automatizuotai. Kita svarbi duomenų, skirtų pertvarkymo planavimui, rinkimo veikla buvo vykdoma naudojant esminių funkcijų formą ir FRI formą.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

1. DUOMENŲ APIE ĮSIPAREIGOJIMUS FORMA

2017 m., siekdama darbo programoje nustatytų tikslų, BPV toliau įgyvendino automatizuoto duomenų rinkimo sistemą, skirtą visų pagrindinių bankų grupių, priskiriamų BPV kompetencijos sričiai, duomenims apie įsipareigojimus priimti ir analizuoti. Duomenys, surinkti naudojant duomenų apie įsipareigojimus formą, buvo naudojami rengiant pertvarkymo planus, ypač vertinant bankų nuostolių padengimo pajėgumus, taip pat analizuojant duomenis horizontalios politikos požiūriu. Viena esminių duomenų rinkimo 2017 m. ypatybių buvo XBRL⁽¹³⁾ – duomenų teikimo standartas, kurį jau taiko įvairios institucijos, pavyzdžiui, EBI, siekdamas optimizuoti duomenų teikimą pagal bendros atskaitomybės sistemą (COREP) ir finansinės atskaitomybės sistemą (*Finrep*). Sėkmingą šių pokyčių įgyvendinimą lėmė glaudus bendradarbiavimas ir bendravimas su bankais ir NPI.

Kai kurie bankai turėjo teikti duomenis ne tik individualiu, (sub-)konsoliduotu ir pertvarkymo grupės pagrindu, bet ir individualaus lygmens išsamius duomenis vadinamuoju individualaus pertvarkymo pagrindu. Tačiau reikėtų pažymėti, kad, kitaip nei 2016, kai duomenys buvo teikiami dedant visas pastangas, bankų buvo prašoma pateikti visą išsamią (sutarties lygmens) informaciją pagal rekomendacijas dėl JDF. Išsamūs duomenys apie įsipareigojimus buvo reikalingi ne vien tam, kad būtų galima taikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę, jie svarbūs ir tam, kad tais atvejais, kai pageidaujamos pertvarkymo strategijos esmę sudaro veiklos pardavimas arba laikino banko įsteigimas, būtų galima atskirti su esminėmis funkcijomis susijusius įsipareigojimus. Šis naujasis standartas užtikrins geresnį surinktų duomenų struktūrizavimą, kokybiškesnį tikrinimą, dalijimąsi ir analizę, taip pat bus tinkama priemonė prisitaikant prie kintančių BPV duomenų rinkimo poreikių.

Užbaigus duomenų rinkimo ir analizės ciklą, NPI buvo prašoma pateikti atsiliepimus apie 2017 m. patirtį, taip pat siūlymus, kaip ateityje tobulinti duomenų rinkimo procesą. Remdamasi šiais atsiliepimais ir savo patirtimi, BPV jau pradėjo daryti 2018 m. duomenų rinkimo ciklo pakeitimus, todėl šių pakeitimų bus nedaug ir apie juos iš anksto buvo pranešta bankams ir NPI, kad jie galėtų laiku pasirengti.

2. ESMINIŲ FUNKCIJŲ FORMA

Pertvarkymo institucijoms reikalinga naujausia informacija apie tai, ar įstaigos vykdo esmines funkcijas. Kai bankų paslaugos, teikiamos tretiesiems asmenims, yra esminės, staigus jų nutraukimas turėtų reikšmingą poveikį finansiniam stabilumui ir (arba) realiajai ekonomikai. Todėl, atsižvelgdamos į pirmąjį pertvarkymo tikslą, pertvarkymo institucijos turėtų siekti išlaikyti esminių funkcijų tęstinumą.

2017 m. BPV bankams, priskiriamiems jos kompetencijos sričiai, pateikė esminių funkcijų formą, kurioje bankai turėjo pateikti esminių funkcijų įsivertinimą. BPV ir NPI peržiūrėjo gautus pranešimus ir juos aptarė su atitinkamais bankais, kad būtų priimta galutinė išvada dėl esmingumo. Ši išvada atspindi pertvarkymo planuose ir ja remdamosi, be kita ko, institucijos vertina, ar būtų tikslinga pradėti bankų pertvarkymą, jeigu grėstų jų žlugimas.

Siekdama palengvinti šį darbą, BPV parengė lyginamosios analizės priemonę, kuri leidžia bendrinti įsivertinimus ir lyginti įvairius formas, kurių užpildė skirtingų šalių bankai, elementus. Kitaip nei duomenų apie įsipareigojimus forma, esminių funkcijų forma vis dar pildoma „Excel“ formatu, kaip ir analizės priemonės, kurias BPV parengė formoje pateiktos informacijos lyginamajai analizei. Lyginamoji analizė buvo vienas pagrindinių 2017 m. BPV darbo programos rezultatų.

2018 m. duomenų rinkimo ciklas vyks panašiai, tačiau bus nedidelių pakeitimų, padarytų atsižvelgiant į BPV ir NPI patirtį, įgytą per 2017 m. ciklą.

3. FINANSŲ RINKOS INFRASTRUKTŪROS FORMA

Kai žlunga įstaiga, pertvarkymo institucijoms reikalinga išsami informacija apie FRI paslaugų teikėjus (FRI ir tarpininkus, kurie teikia mokėjimo, tarpuskaitos ar atsiskaitymų paslaugas), kurių paslaugomis naudojasi tokia įstaiga. Galimybės nuolat naudotis FMI užtikrinimas yra esminis veiksnys, leidžiantis įstaigai toliau vykdyti banko veiklą, visų pirma esmines funkcijas, kurias ji teikia ekonomikai.

BPV tokią informaciją renka FRI formoje vykdydama pertvarkymo planavimo veiklą. Ši forma grindžiama Komisijos įgyvendinimo reglamento 2016/1066 VIII priedu.

Forma naudojama renkant duomenis „Excel“ formatu ir rengiant atitinkamus pertvarkymo planų strateginės veiklos analizės skyrius.

2.3. Finansinio stabilumo analizė

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

2017 m. BPV įkūrė specialų padalinį, skirtą pertvarkymo planavimo ir krizių valdymo veiklai vykdyti naudojantis patikima finansinio stabilumo analize, kuri rengiama remiantis tinkamomis ir geriausios patirties metodikomis ir duomenimis. Padalinys savo darbu prisidės prie daugelio pertvarkymo temų, pavyzdžiui, viešojo intereso vertinimo, esminių funkcijų, pertvarkymo priemonių atrankos, turto vertinimo ir gelbėjimo veiksmų. Be to, numatoma, kad padalinys stebės riziką, pažeidžiamumą ir kitus įvykius bankų ir finansų rinkose, kurie yra svarbūs iš pertvarkymo perspektyvos, taip pat NPI patirtį remdamasis kitų atitinkamų institucijų, kaip antai, Europos Centrinio Banko, Europos Komisijos, nacionalinių centrinių bankų ir Europos sisteminės rizikos valdybos, atliktu darbu.

Nors padalinyje dar trūksta darbuotojų, jis prisidėjo atliekant viešojo intereso vertinimus pastarojo meto pertvarkymo atvejais. Numatoma, kad per 2018 m. bus įdarbinti visi padalinio darbuotojai. Padalinys taip pat naudojasi patirtimi, kurią finansinio stabilumo srityje NPI lygmeniu sukaupė Pertvarkymo komitetas.

⁽¹³⁾ Išplėstinė verslo ataskaitų kalba.

2.4. Bendradarbiavimas su nacionalinėmis institucijomis, Europos institucijomis ir ne ES institucijomis

2017 m. BPV taip pat tęsė bendradarbiavimą įvairiais lygmenimis su atitinkamais suinteresuotaisiais subjektais, pavyzdžiui, Europos institucijomis, bankų sąjungai priklausančių ir nepriklausančių VN nacionalinėmis institucijomis ir ne ES šalių institucijomis. Šis nuolatinis bendradarbiavimas europiniu ir tarptautiniu lygmeniu užtikrina nuolatinis informacijos mainus, darbo kryptis ir geriausių patirtį, todėl yra būtinas BPV darbu. Jis ne tik stiprina pertvarkymo sistemą, bet ir didina BPV matomumą.

PAGRINDINIAI 2017 M. ĮVYKIAI

1. BENDRADARBIAVIMAS SU NACIONALINĖMIS PERTVARKYMO INSTITUCIJOMIS ĮGYVENDINANT BENDRĄ PERTVARKYMO MECHANIZMĄ

Be to, BPV tęsė glaudų bendradarbiavimą su NPI įgyvendinant BPeM, kuris yra įtvirtintas BPeM reglamentuojančiose taisyklėse. Jose numatyta, kad NPI yra plenarinės sudėties valdybos narės ir išplėtos vykdomosios sudėties valdybos posėdžių *ad hoc* dalyvės. Be to, NPI dalyvauja BPV komitetais, tinklų ir darbo grupių veikloje. 2017 m. bendradarbiavimas su NPI buvo ypač svarbus remiant VPG pertvarkymo planavimo veiklą ir rengiant vidaus politiką bei techninio darbo kryptis per mėnesinius Pertvarkymo komiteto posėdžius. Tai pasakytina ir apie bendradarbiavimą su NPI BPF investicijų ir įnašų komitetuose vykdant veiklą, susijusią su BPF veikimu, ir Administracinio biudžeto komitete. Be to, NPI buvo raginamos ir aktyviai prisidėjo prie BPV vykdomų mokymo programų, kurių pagrindinės temos 2017 m. buvo įvadinis naujų BPV ir NPI darbuotojų mokymas bei su bankų pertvarkymu susiję konkretūs teisiniai ir finansiniai klausimai. Be to, 2017 m. pradėtas CoFRa, kuris yra esminė BPV ir NPI bendradarbiavimo sistemos dalis, peržiūros darbas.

2. BENDRADARBIAVIMAS SU EUROPOS INSTITUCIJOMIS IR ĮSTAIGOMIS

EUROPOS PARLAMENTAS



Atsižvelgiant į BPV viešosios atskaitomybės pareigą, 2017 m. BPV pirmininkė buvo keletą kartų kviečiama į Europos Parlamentą. Liepos 11 d. vykusiam ECON komiteto viešame klausyme pirmininkė pristatė 2016 m. metinę ataskaitą, o gruodžio 4 d. viešame klausyme – 2018 m. daugiamečio planavimo ir darbo programą. Per metus BPV pirmininkė dalyvavo keliuose kituose klausimuose ir pasikeitimuose nuomonėmis, visų pirma dėl pagrindinių sandorio šalių (PSŠ) pertvarkymo. BPV toliau palaikė glaudžius ryšius ir keitėsi nuomonėmis su ECON komiteto sekretoriatu visais klausimais, susijusiais su jos įgaliojimais, ir laiku bei išsamiai atsakė į Parlamento klausimus. BPV atidžiai stebėjo teisėkūros procesą ir komiteto posėdžius atitinkamais klausimais, visų pirma dėl pažangos kuriant rizikos mažinimo dokumentų rinkinį.

EUROPOS SAJUNGOS TARYBA



Analogiškai BPV stiprino ryšius ir bendradarbiavimą su Taryba daugelyje sričių bei reguliariai keitėsi nuomonėmis su Tarybai pirmininkavusiomis Malta ir Estija jų prioritetiniais klausimais. Euro grupės kvietimu, BPV pirmininkė dalyvavo jos posėdžiuose. BPV prisidėjo ir dalyvavo Euro grupės darbo grupės ir Ekonomikos ir finansų komiteto darbe, susijusiame su rizikos mažinimo dokumentų rinkiniu, bendro nuostolių padengimo pajėgumo (BNPP) įgyvendinimu, pertvarkymo galimybių sistemos stiprinimu ir indėlių draudimu. BPV teikė techninę pagalbą ir pristatė informaciją šiomis temomis Europos indėlių garantijų sistemos (EIGS) *ad hoc* darbo grupės (AHDG), kurios nuolatinė narė yra BPV, posėdžiuose ir Tarybos darbo grupei dėl finansinių paslaugų jos kvietimu. 2017 m. BPV toliau dalijosi technine kompetencija skatindama koordinuotų veiksmų darbo grupės (KVDG) diskusijas dėl BPF bendros finansinio stabilumo stiprinimo priemonės.

EUROPOS CENTRINIS BANKAS



2017 m. BPV tęsė bendradarbiavimą ir keitimąsi informacija su Centrinio banku, kaip numatyta susitarimo memorandume (SM). 2017 m. gegužės mėn. surengtas aukšto lygio Centrinio banko ir BPV susitikimas, per kurį buvo aptarti veiklos ir politikos klausimai. Viduriniuoju valdymo lygmeniu rengti ketvirčio susitikimai, vaizdo konferencijos, per kuriuos nagrinėti praktiniai klausimai, išskylantys bendradarbiaujant BPV ir Centriniam bankui. Techniniu lygmeniu BPV ir Centrinio banko horizontalūs padaliniai palaiko reguliarių ryšių. Analogiškai VPG ir jungtinės priežiūros grupės kasdien bendradarbiauja vykdydamos veiklą, susijusią su atskiromis įstaigomis. BPV taip pat dalyvavo Centrinio banko stebėtojų tarybos posėdžiuose su pertvarkymu susijusioms temoms arba konkrečioms atvejams aptarti (klausimams dėl galimo pertvarkymo arba ankstyvosios intervencijos veiksmų ateityje aptarti), kai buvo į juos kviečiama.

Per antrą 2017 m. pusmetį Centrinis bankas ir BPV peržiūrėjo SM pagal SM nuostatas ir visų pirma stiprino keitimąsi informacija, atsižvelgdami į vieną pagrindinių 2017 m. Audito Rūmų specialiosios ataskaitos rekomendacijų. 2017 m. SM buvo peržiūrėtas atsižvelgiant į patirtį, įgytą keičiantis informacija nuo SM pasirašymo 2015 m., įskaitant keitimąsi informacija krizių atvejais. Bus plečiama automatinio BPV ir Centrinio banko keitimosi informacija apimtis parengiamajame etape, taip pat krizių valdymo ir pertvarkymo tikslais, toliau stiprinant dabartinę tvarką, pagal kurią sparčiai prastėjant bankų finansinėms sąlygoms Centrinis bankas dalyvis atitinkama informacija su BPV neatsižvelgdamas į ankstyvos intervencijos priemonę ir iki jos priėmimo. Be to, peržiūrėtame SM numatyti tam tikri supaprastinimai ir išaiškinimai dėl *ad hoc* keitimosi informacija, kai automatinis keitimasis informacija nevyksta. 2018 m. birželio 6 d. peržiūrėtas SM buvo paskelbtas Centrinio banko ir BPV interneto svetainėse.

EUROPOS KOMISIJA



2017 m. BPV tęsė glaudų bendradarbiavimą visais lygmenimis su atitinkamais Komisijos generaliniais direktoratais, daugiausia su Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generaliniu direktoratu ir Konkurencijos generaliniu direktoratu, įvairiais aspektais, kurie yra svarbūs BPV darbui ir funkcijoms. Be to, glaudų Komisijos ir BPV bendradarbiavimą oficialiai įtvirtina tai, kad Komisija stebėtojos teisėmis dalyvauja BPV vykdomosios ir plenarinės sudėties posėdžiuose ir BPV pertvarkymo komitetų posėdžiuose.

BPV siekė dalytis patirtimi ir technine pagalba, kad padėtų Komisijai įgyvendinti teisėkūros procesą, susijusį su BNPP standarto įgyvendinimu, MREL nustatymu ir indėlių draudimu.

EUROPOS BANKININKYSTĖS INSTITUCIJA



2017 m. BPV toliau stiprino bendradarbiavimą su EBA, visų pirma rengiant bendrą taisyklių sąvadą ir aptariant pertvarkymo planavimo klausimus, įskaitant pertvarkymo kolegijų kūrimą. BPV prisidėjo rengiant likusius techninius standartus pagal BCPD (pvz., pertvarkymo planavimo informacijos vertinimo ir įgyvendinimo techninius standartus) ir prie specialių EBA pertvarkymo komiteto darbo kryptių. Šiam komitetui pirmininkauja tikrasis BPV narys, kuris stebėtojo teisėmis taip pat dalyvauja EBA stebėtojų tarybos posėdžiuose. BPV taip pat vykdė veiklą, susijusią su EBA ataskaitų ir pranešimų reikalavimų laikymusi.

BPV stiprino bendradarbiavimą su kitomis ES priežiūros agentūromis, visų pirma, Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija (ESMA) ir Europos sisteminės rizikos valdyba ir Europos stabilumo mechanizmo (ESM) institucijomis.

3. BENDRADARBIAVIMAS SU ES NEPRIKLAUSANČIŲ ŠALIŲ INSTITUCIJOMIS

B) DVIŠALIAI BENDRADARBIAVIMO SUSITARIMAI DĖL PERTVARKYMO

2017 m. BPV sudarė du bendradarbiavimo susitarimus – 2017 m. rugsėjo 28 d. su FDIC (JAV federaline indėlių draudimo korporacija)⁽¹⁴⁾ ir 2017 m. gruodžio 22 d. su CDIC (Kanados indėlių draudimo korporacija)⁽¹⁵⁾. Toliau vyko derybos su Australijos rizikos ribojimo priežiūros institucija, Brazilijos centriniu banku, Meksikos banko Santaupų apsaugos institutu, Serbijos nacionaliniu banku ir Šveicarijos finansų rinkos priežiūros institucija siekiant 2018 m. sudaryti dvišalius susitarimus. Šių susitarimų pagrindu keičiamasi informacija ir bendradarbiaujama pertvarkymo planavimo klausimais; toks planavimas atliekamas finansų įstaigų, kurios vykdo veiklą bankų sąjungoje ir ES nepriklausančiose šalyse, atžvilgiu siekiant stiprinti tarpvalstybinio pertvarkymo galimybes.

B) BENDRADARBIAVIMO SUSITARIMAI DĖL PASAULINĖS SISTEMINĖS SVARBOS BANKŲ, KURIŲ BUVEINĖS INSTITUCIJA YRA BPV, KRIZIŲ VALDYMO GRUPIŲ

Šie bendradarbiavimo susitarimai buvo pasirašyti su, be kita ko, ne ES institucijomis – JAV federaline indėlių draudimo korporacija, Niujorko valstijos Finansinių paslaugų departamentu, Federalinės rezervų sistemos valdyba, JAV vertybinių popierių ir biržų komisija, Meksikos santaupų banke apsaugos institutu, Meksikos nacionaliniu banku ir vertybinių popierių komisija arba Brazilijos centriniu banku. 2017 m. BPV tęsė darbą, susijusį su bendradarbiavimo susitarimais, ir aktyviai derėjosi dėl jų sudarymo 2018 m. Analogiškai BPV derėjosi dėl bendradarbiavimo susitarimų sudarymo dėl tų PSSB, kurių buveinės institucija yra BPV.

C) ES NEPRIKLAUSANČIŲ ŠALIŲ INSTITUCIJŲ PROFESINIŲ PASLAPČIŲ SAUGOJIMO IR KONFIDENCIALUMO TVARKOS VERTINIMAS

Pagal BCPD reikalaujama, kad tais atvejais, kai informacija keičiamasi su ES nepriklausančių šalių institucijomis, pastarųjų profesinių paslapčių saugojimo reikalavimai ir standartai būtų lygiaverčiai ES reikalavimams. Todėl BPV priėmė nuomones dėl JAV federalinės indėlių draudimo korporacijos (2017 m. birželio 26 d.), Kanados indėlių draudimo korporacijos (2017 m. gruodžio 15 d.), Federalinės rezervų sistemos valdybos, Niujorko valstijos Finansinių paslaugų departamento ir JAV vertybinių popierių ir biržų komisijos (2018 m. sausio 8 d.) profesinių paslapčių saugojimo ir konfidencialumo tvarkos lygiavertiškumo. Pradėtas dar 15 institucijų vertinimas, kuris bus užbaigtas ir nuomonė bus laipsniškai pareikšta 2018 m.



⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/457>

⁽¹⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/467>

2.5. Tarptautiniai ryšiai

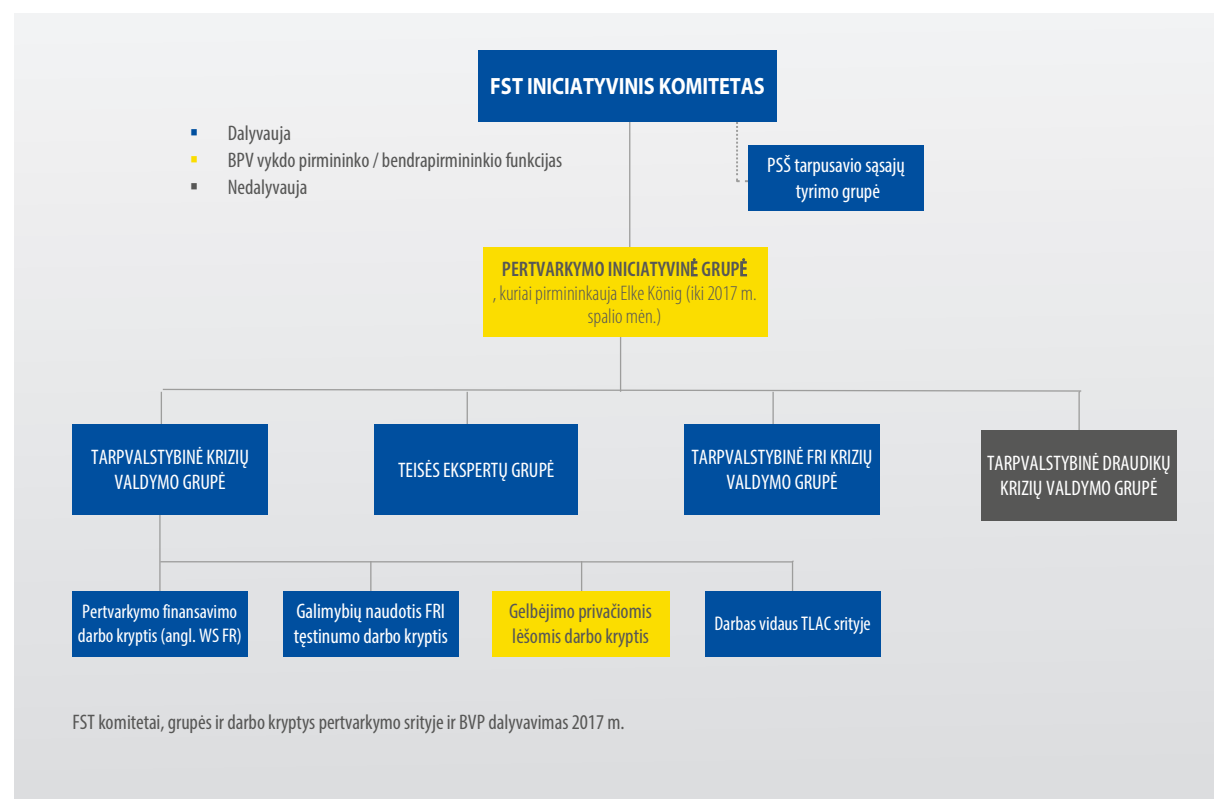
Finansinio stabilumo tarybai (FST) ir kitoms tarpvyriausybiniams organizacijoms tenka svarbus vaidmuo didinant konvergenciją ir teikiant konsultacijas pertvarkymo klausimais. Šiuo atžvilgiu pažymėtina, kad būdama bankų sąjungos pertvarkymo institucija, tiesiogiai atsakinga už daugumą euro zonos svarbių bankų ir tarpvalstybinių bankų grupių, BPV stiprina savo kompetenciją ir savo kaupiamą patirtimi bei žiniomis prisidėjo prie šių tarptautinių organizacijų darbo.

PAGRINDINIAI 2017 M. ĮVYKIAI

1. FINANSINIO STABILUMO TARYBA

BPV 2017 m. dalyvavo visų FST darbo grupių, kurių pagrindinės kompetencijos sritys susijusios su pertvarkymu, darbe. Pertvarkymo iniciatyvinė grupė, kuriai iki 2017 m. paskutinio ketvirčio pirmininkavo BPV pirmininkė, yra plačios kompetencijos komitetas, sprendžiantis FST kompetencijai priskirtus pertvarkymo klausimus. 2017 m. BPV be pertvarkymo iniciatyvinės grupės dalyvavo visose pertvarkymo klausimus nagrinėjančiose FST grupėse ir darbo kryptyse. 4 pav. apžvelgti BPV veiklai svarbūs pagrindiniai FST komitetai.

4 pav. FST komitetai, grupės ir darbo kryptys pertvarkymo srityje ir BVP dalyvavimas 2017 m.



Dėl FST bankų pertvarkymo sistemos pažymėtina, kad 2017 m. BPV padėjo FST toliau praktiškai įgyvendinti pagrindinius sistemos elementus, pirmiausia susijusius su vidaus TLAC⁽¹⁶⁾), taip pat teikė bendresnę pagalbą sprendžiant, kaip reikėtų įgyvendinti TLAC sąlygose išdėstytą pasiūlymą. Galimybės naudotis FRI⁽¹⁷⁾), pertvarkymo finansavimas⁽¹⁸⁾), veiklos tęstinumas⁽¹⁹⁾ ir gelbėjimas privačiomis lėšomis – tai dar keletas svarbių per metus vykdytos veiklos sričių. BPV taip pat padėjo rengti FST gaires dėl PSŠ gaivinimo ir pertvarkymo tvarkos. Po pirmų viešų konsultacijų dėl diskusijoms skirto dokumento⁽²⁰⁾) 2017 m. liepos mėn. buvo paskelbtos PSŠ pertvarkymo ir pertvarkymo planavimo gairės⁽²¹⁾).

2. TARPTAUTINIS VALIUTOS FONDAS

2017 m. BPV prisidėjo prie dviejų nacionalinių Finansų sektoriaus vertinimo programų (FSVP) įgyvendinimo Ispanijoje ir Belgijoje. BPV teikė informaciją Tarptautiniam valiutos fondui (TVF) apie BPeM veikimo specifiką, atitinkamose šalyse įsteigtų svarbių įstaigų pertvarkymo planavimo veiklą ir bendrą pažangą rengiant atitinkamas pertvarkymo srities rekomendacijas ir metodikas.

2017 m. pabaigoje TVF pradėjo vykdyti euro zonos FSVP, prie kurios BVP tiesiogiai prisideda kaip euro zonos pertvarkymo institucija. Pirmasis TVF ir BPV susitikimas dėl euro zonos FSVP įvyko lapkričio mėn. ir po jo buvo parengtas išsamus klausimynas, kurį BPV gavo gruodžio mėn. Euro zonos FSVP bus tęsiama 2018 m.



⁽¹⁶⁾ Žr. BPV, „Guiding Principles on the internal total loss-absorbing capacity of G-SIBs“ (Rekomendacijos dėl pagrindinių PSSB vidaus bendro nuostolių padengimo pajėgumo principų). (toliau – vidaus BNPP), 2017 m. (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

⁽¹⁷⁾ Žr. BPV, „Guidance on continuity of access to financial market infrastructures (FMIs) for a firm in resolution“ (Rekomendacijos dėl pertvarkomų įmonių galimybių naudotis finansų rinkos infrastruktūra (FRI) tęstinumo), 2017 m. (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

⁽¹⁸⁾ Žr. BPV, „Funding strategy elements of an implementable resolution plan — Consultative document“ (Įgyvendinamo pertvarkymo plano finansavimo strategijos elementai – konsultacinis dokumentas), 2017 m. (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁹⁾ Žr. BPV, „Principles on bail-in execution — Consultative document“ (Gelbėjimo vykdymo principai – konsultacinis dokumentas), 2017 m. (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

⁽²⁰⁾ Žr. BPV, „Essential aspects of CCP resolution planning — Discussion note“ (Pagrindiniai PSŠ pertvarkymo planavimo aspektai – diskusijoms skirtas dokumentas), 2016 m. (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) ir BPV SRC, BPV RESG, BCBS, CPMI ir IOSCO, „Progress report on the CCP workplan“ (PSŠ darbo plano pažangos ataskaita), 2016 m. (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

⁽²¹⁾ Žr. BPV, „Guidance on central counterparty resolution and resolution planning“ (Rekomendacijos dėl pagrindinės sandorio šalies pertvarkymo ir pertvarkymo planavimo), 2017 m. (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

2.6. Reguliavimo veikla / atitinkamų dokumentų teisėkūros procesas

2017 m. BPV tęsė aktyvų dialogą su Komisija ir teisės aktų leidėjais Parlamente ir Taryboje su pertvarkymu susijusiais klausimais, taip pat su pažanga, pasiekta rengiant rizikos mažinimo dokumentų rinkinį. Šiuo atžvilgiu BPV turėjo dalytis patirtimi ir teikti technines konsultacijas įvairiais teisėkūros proceso etapais.

PAGRINDINIAI 2017 M. ĮVYKIAI

1. BENDRO NUOSTOLIŲ PADENGIMO PAJĖGUMO SUSITARIMO PERKĖLIMAS Į EUROPOS TEISĘ IR SUDERINIMAS SU MREL

2017 m. BPV atidžiai sekė Taryboje ir Parlamente vykstančias diskusijas dėl tarptautinio susitarimo dėl TLAC perkėlimo į Europos teisės aktus suderinimo su galiojančiais MREL teisės aktais.

Pasiūlymas į Europos teisę perkelti TLAC susitarimą buvo įtrauktas į 2016 m. lapkričio mėn. Komisijos pristatytą rizikos mažinimo dokumentų rinkinį, numatant keisti galiojančius BCPD, BPeMR, Kapitalo reikalavimų reglamentą ir IV Kapitalo reikalavimų direktyvą. BPV atidžiai sekė vykstantį darbą ir pateikė Tarybai savo poziciją dėl kelių aktualių politikos temų, įskaitant gelbėjimo ar konkrečiai įstaigai skirtų MREL reikalavimų pripažinimą sutartyse ir rekomendacijas. Be to, BPV pateikė išsamių pastabų įvairiomis temomis, lemiančiomis bendrą pertvarkymo sistemos struktūrą ir BPV darbą, pavyzdžiui, dėl TLAC ir MREL tinkamumo kriterijų, taip pat tinkamų MREL lygių ir moratoriumo įgaliojimų.

Pirmoji svarbi pažanga rengiant rizikos mažinimo dokumentų rinkinį buvo 2017 m. spalio mėn. susitarimas dėl naujos kreditorių hierarchijos sistemos, kuri suteikia aiškumo ir teisinio tikrumo investuotojams, bankams ir priežiūros institucijoms. BPV toliau vykdys savo funkcijas dalydamasi patirtimi, padėdama sukurti geresnę pertvarkymo galimybių sistemą bankų sąjungoje ir padėdama teisės aktų leidėjams greitai pasiekti susitarimą dėl likusių rizikos mažinimo dokumentų rinkinio dalių. Aktyvus BPV dalyvavimas šio svarbaus teisės aktų rinkinio teisėkūros procese taip pat atitinka 2017 m. Audito Rūmų specialiosios ataskaitos rekomendaciją.

2. FINANSŲ RINKOS INFRASTRUKTŪROS PERTVARKYMAS

2017 m. BPV toliau bendradarbiavo su ES ir tarptautiniais subjektais rengiant teisės aktus, skirtus tvarkingam FRI, kurioms tenka svarbus vaidmuo Europos finansų rinkose, pertvarkymui. BPV toliau viešino savo pozicijas ir dalijosi patirtimi atitinkamuose tarptautiniuose forumuose, pavyzdžiui, FST, kuris 2017 m. liepos mėn. paskelbė rekomendacijas dėl PSŠ gaivinimo ir pertvarkymo, bei su kitais Europos ir tarptautiniais partneriais. BPV visada akcentavo PSŠ pertvarkymo sistemos sukūrimo svarbą, visų pirma atsižvelgiant į daugelio bankų, priskiriamų BPV kompetencijos sričiai, ir PSŠ tarpusavio sąsajas. BPV atidžiai stebės galimą susitarimą šiuo klausimu ir bus pasirengusi prisidėti prie diskusijos, kai bus pakviesta.



3. EUROPOS INDĖLIŲ GARANTIJŲ SISTEMA

2017 m. Komisijoje, Parlamente ir Taryboje vyko techninio lygmens diskusijos dėl Europos indėlių draudimo sistemos (EIGS) įdiegimo siekiant sukurti vis labiau centralizuotą visoms euro zonos narėms skirtą indėlių garantijų sistemą ir užbaigti trečiąjį bankų sąjungos ramstį. BPV, kuri pritaria trečiojo ramsčio įgyvendinimui, prisidėjo prie šių techninių diskusijų pateikdama išsamias pastabas apie bendrą EIGS struktūrą, taip pat apie alternatyvių priemonių naudojimą ir nacionalinių bankroto įstatymų suderinimo svarbą.

2017 m. spalio mėn. Komisija savo komunikate išdėstė tolygesnį EIGS diegimo metodą siekdama paspartinti vykstančias diskusijas. BPV ir toliau bus pasirengusi dalytis technine patirtimi ir prisidėti prie šio svarbaus projekto pažangos, kai bus toliau plėtojama Komisijos komunikate išdėstyta sistema.

4. FINANSINIO STABILUMO STIPRINIMO PRIEMONĖS NUOSTATOS

Kad galėtų vykdyti pertvarkymo įgaliojimus tuo atveju, kai vykdančią pertvarkymą reikia pasinaudoti BPF, BPV turi visada disponuoti pakankamais finansiniais ištekliais. Nors BPV finansavimas didėja mokant *ex ante* įnašus ir buvo sudaryti paskolų priemonių susitarimai (PPS), bendra finansinio stabilumo stiprinimo priemonė galėtų padėti spręsti galimus finansavimo trūkumus bet kuriuo metu ir taip didinti finansinį stabilumą. Svarbu, kad bendros finansinio stabilumo stiprinimo priemonės teikėjas galėtų suteikti finansinę pagalbą greitai, o jos gavimo sąlygos būtų aiškios ir paprastos, kartu vengiant BPV ir bendros finansinio stabilumo stiprinimo priemonės teikėjo užduočių dubliavimosi. 2017 m. BPV bendradarbiavo su reguliavimo institucijomis, Centrinio banku ir valstybėmis narėmis koordinuotų veiksmų darbo grupėje ieškant perspektyvaus šios iniciatyvos sprendimo.

3. KRIZIŲ VALDYMAS

Pertvarkymo planavimas yra viena iš BPV ilgalaikių užduočių užtikrinant bankų pertvarkymo galimybes, tačiau taip pat svarbu pasirėngti neišvengiamoms krizėms. Šiuo atžvilgiu reikia paminėti, kad BPV krizių valdymo tvarka yra dinamiška ir priklauso nuo individualių kiekvienos krizės savybių. Siekiant sukurti nuoseklų metodą ir užtikrinti kuo geresnį pasirėngimą, taip pat remiantis patirtimi, įgyta sprendžiant ankstesnes krizes, įvairiuose direktoratuose buvo įgyvendinamos kelios horizontaliosios iniciatyvos.

3.1. Pertvarkymo sprendimas ir neigiami sprendimai

PAGRINDINIAI 2017 M. ĮVYKIAI

1. „BANCO POPULAR“

2017 m. birželio 7 d. BPV priėmė savo pirmąjį pertvarkymo sprendimą⁽²²⁾. Sprendimas buvo priimtas dėl „Banco Popular Español S.A.“ – „Banco Popular“ grupės patronuojančiosios įstaigos. Grupė buvo šešta pagal dydį Ispanijos bankų grupė, kurios bendra turto vertė sudarė 147,11 mlrd. EUR ir kuri Ispanijoje turėjo 1 644 filialus ir 10 634 darbuotojus⁽²³⁾. Grupė vykdė veiklą daugiausia Ispanijoje, Portugalijoje turėjo patronuojamąjį banką ir tam tikrą veiklą vykdė ES nepriklausančiose trečiojoje šalyse per patronuojamąsias įmones, filialus ir atstovybes. Grupės veiklos modelis buvo ypač orientuotas į Ispanijos mažųjų ir vidutinių įmonių (MV) rinkos segmentą.

2017 m. birželio 6 d. Europos Centrinis Bankas pripažino, kad „Banco Popular“ yra „žlungantis arba galintis žlugti“ dėl nepakankamo likvidumo ir apie tai atitinkamai informavo BPV. Vykdomosios sudėties valdybos posėdyje BPV nusprendė, kad pertvarkymas atitinka viešąjį interesą, nes užtikrina esminių funkcijų tęstinumą, visų pirma apsaugant namų ūkius ir nefinansines korporacijas, turinčias indėlių „Banco Popular“, skolinimą MVJ bei mokėjimo ir pinigų paslaugų teikimą ir leidžia išvengti finansinio nestabilumo. Be to, pertvarkymo veiksmai atitiko kitus pertvarkymo tikslus. BPV nusprendė, kad akcijų perleidimo pirkėjui verslo priemonės pardavimas geriausiai atitiko pertvarkymo tikslus ir nurodė Ispanijos NPI FROB įgyvendinti sprendimą. Todėl akcijos, įskaitant visą „Banco Popular“ veiklą ir jo patronuojamąsias įmones, buvo perleistos „Santander“ grupei iš karto po to, kai buvo pasinaudota įgaliojimais nurašyti ir konvertuoti „Banco Popular“ kapitalo priemones.

Pirkimo kaina, kurią „Santander“ sumokėjo už „Banco Popular“ akcijas ir kapitalo priemones, sudarė 1 EUR. Pertvarkymo schema įsigaliojo po to, kai ją patvirtino Europos Komisija.

Dėl pertvarkymo veikslių klientams buvo naudingas pertvarkymo schemos patvirtinimas ir „Banco Popular“ perleidimas didelei ir patikimai finansų įstaigai. Pertvarkymo veiksmai leido toliau vykdyti „Banco Popular“ esmines funkcijas ir teikti paslaugas, visų pirma priimti indėlius ir

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽²³⁾ 2017 m. pirmo ketvirčio pabaigos duomenys. Žr. „Banco Popular“, 2017 m. I ketvirčio ketvirtinė ataskaita, 2017 m. (<http://www.grupo-bancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

skolinti fiziniams asmenims ir MVJ. Buvo išsaugotas finansinis stabilumas ir išvengta viešųjų lėšų naudojimo.

Priėmus sprendimą BPV paskelbė šių dokumentų, susijusių su atliktais pertvarkymo veiksmais nekonfidencialias versijas⁽²⁴⁾:

- ▶ pertvarkymo sprendimas, t. y. 2017 m. birželio 7 d. BPV sprendimas dėl „Banco Popular“ pertvarkymo schemos patvirtinimo;
- ▶ nepriklausomo eksperto „Deloitte“ parengta vertinimo ataskaita ir jos priedai, susiję su pertvarkymo veiksmais (antras vertinimas);
- ▶ BPV parengta vertinimo ataskaita siekiant įvertinti, ar „Banco Popular“ buvo žlungantis arba galintis žlugti (pirmas vertinimas);
- ▶ 2017 m. birželio 6 d. FROB raštas dėl pardavimo tvarkos;
- ▶ pardavimo sprendimas, t. y. 2017 m. birželio 3 d. BPV sprendimas dėl „Banco Popular“ pardavimo ir
- ▶ 2016 m. parengtas „Banco Popular“ pertvarkymo planas.

Be to, FROB paskelbė savo 2017 m. birželio 7 d. įgyvendinimo potvarkį⁽²⁵⁾.

2. „VENETO BANCA“ IR „BANCO POPOLARE DI VICENZA“

2017 m. birželio 23 d., Europos Centriniam Bankui paskelbus, kad „Banca Popolare di Vicenza S.p.A.“ ir „Veneto Banca S.p.A.“ yra „žlungantys arba galintys žlugti“, BPV nusprendė, kad šių bankų atveju BPV pertvarkymo veiksmai nėra pateisinami⁽²⁶⁾.

BPV nusprendė, kad nėra alternatyvių priežiūros arba privačiojo sektoriaus priemonių, kurios padėtų išvengti bankų žlugimo. Be to, atidžiai išnagrinėjusi, ar pertvarkymo veiksmai buvo reikalingi ir proporcingi pertvarkymo sistemoje nustatytų tikslų apsaugai, BPV padarė išvadą, kad pertvarkymo veiksmai neatitiko viešojo intereso, nes nei vienas iš dviejų bankų nevykdė esminių funkcijų, o jų žlugimas nebūtų turėjęs didelio neigiamo poveikio valstybės narės finansiniam stabilumui.

Todėl tą pačią dieną BPV apie abu sprendimus informavo „Banca d'Italia“, kuris, veikdamas kaip NPI, pradėjo kiekvieno banko privalomojo administracinio likvidavimo procedūrą (įprasta Italijos bankų bankroto procedūra).

3. VĖLESNI VEIKSMAI – EUROPOS CENTRINIS BANKAS, EUROPOS KOMISIJA, BPV

Per paskutinį 2017 m. ketvirtį BPV aktyviau keitėsi nuomonėmis ir bendradarbiavo su Komisija ir Centriniais banku siekdama suderinti įvairius bankų sąjungos priežiūros / pertvarkymo sistemos aspektus. Šios darbo kryptys bus tęsiamos 2018 m. vykdam atitinkamą veiklą.

²⁴ Šie ir kiti dokumentai, susiję su šiuo pertvarkymo atveju, skelbiami interneto svetainėje <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

²⁵ http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/341>

3.2. Projektai, skirti pasirengimui krizėms stiprinti

Siekdama pasirengti būsimoms krizėms ir pertvarkymui bei užtikrinti tvarkingo ir savalaikio pertvarkymo pasitelkiant tinkamas turimas priemones galimybes, BPV nuolat stengiasi gerinti savo priemonių rinkinį ir 2017 m. pradėjo ne vieną projektą ir iniciatyvą, atsižvelgdama į suinteresuotųjų subjektų ir NPI atsiliepimus bei patirtį, įgyta per ankstesnes krizines situacijas. Šioms iniciatyvoms priskiriamas pasirengimo krizėms projektas ir patikimos vertinimo sistemos parengimas bei reguliariai vykdomos bandomosios procedūros atliekant modeliavimą.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

1. PASIRENGIMO KRIZĖMS PROJEKTAS

2017 m. BPV pradėjo įgyvendinti pasirengimo krizėms projektą, kuriuo siekiama skatinti bendrą ir nuoseklų krizių valdymo metodą. Efektyvaus krizių valdymo priemonės yra nuolatinės ir skirtos:

- ▶ optimaliems ir išsamiems procesams ir darbo srautams kurti (remiantis vidaus dokumentacija ir BPV patirtimi valdant krizes);
- ▶ būtinoms organizacinėms ir informacinių bei ryšių technologijų (IRT) priemonėms analizuoti ir siūlyti;
- ▶ turimų pagalbinių dokumentų / priemonių planams rengti ir naujiems pokyčiams integruoti.

Pasirengimo krizėms projektas vykdomas trimis etapais:

- (i) 1 etapas: padėties ir trūkumų analizė;
- (ii) 2 etapas: priemonių plano įgyvendinimas ir
- (iii) 3 etapas: bandomųjų procedūrų vykdymas siekiant išbandyti patobulinimus.

2017 m. BPV, padedama išorės konsultantų bendrovės, įgyvendino 1 etapą. Pagrindinės veiklos rūšys buvo šios:

- ▶ dokumentų ir praktikos analizės atlikimas;
- ▶ i) BPV vidaus operatyvinių veiksmų su išsamiais optimaliais darbo srautais ir susijusiais procesais bei ii) pasiūlymo dėl tikslinės BPV veiklos struktūros rengimas ir
- ▶ sričių, kurias reikia tobulinti, nustatymas ir priemonių planų, kuriame nurodyti siūlomi veiksmai, parengimas.

Užbaigus 1 etapą ateityje rekomenduojama imtis veiksmų pagrindinėse srityse, kad būtų užtikrinti aukšti BPV pertvarkymo standartai – valdymas ir organizavimas, dokumentacija, žinios ir patirtis, taip pat optimaliai pritaikyti IRT sprendimai.



Siekdama šių tikslų, BPV 2018 m. pradžioje pradėjo kurti pertvarkymo taktinę grupę – vidaus ekspertų grupę, atsakingą už minėtų rekomendacijų įgyvendinimą ir pasirengusią teikti paramą būsimų krizių atvejais. Grupė pradės veiklą per 2018 m. pirmą ketvirtį ir turi įgaliojimus oficialiai įforminti organizacines priemones, kurių reikia imtis krizės atveju, taip pat užtikrinti nuoseklią ir tinkamą sąveiką su BPV suinteresuotaisiais subjektais krizių atvejais.

2. VERTINIMO PROJEKTAS

2017 m. pradžioje buvo užbaigtas konsultavimo ir pagalbos atliekant ekonominį ir finansinį vertinimą konkursas ir su jį laimėjusiu išorės paslaugų teikėju buvo pasirašytos dvi konkrečios sutartys dėl vertinimo projekto įgyvendinimo.

Pagal pirmąją sutartį dėl konsultacijų ir pagalbos rengiant BPV vertinimo sistemą 2017 m. spalio mėn. išorės paslaugų teikėjas, kuriam BPV padėjo ir teikė rekomendacijas, parengė galutinę vertinimo atliekant pertvarkymą lyginamąją ataskaitą. Jos pagrindu buvo rengiami praktiniai seminarai vertintojams vadovaujant BPV, po kurių 2017 m. gruodžio mėn. BPV buvo pateiktas galutinis vertinimo sistemos projektas. Galutinis projektas bus aptariamas su NPI paskirtais ekspertais; jį tikimasi užbaigti 2018 m.

Antroji sutartis buvo sudaryta dėl tariamo PSSB ir vidutinio dydžio banko vertinimo. Tikimasi, kad jos pagrindiniai rezultatai bus standartizuotų vertinimui skirtų duomenų formų parengimas. Tikimasi, kad tęsiant darbus projektas taip pat bus baigtas įgyvendinti 2018 m.

3. BANDOMOSIOS PROCEDŪROS

a) Tarpvalstybinis pasaulinės sisteminės svarbos bankų pertvarkymas (2017 m. trišalė procedūra)

Pasibaigus 2016 m. spalio mėn. Jungtinių Valstijų, Jungtinės Karalystės ir bankų sąjungos institucijų aukšto lygio tarpvalstybinio pertvarkymo bandymui (kuriame dalyvavo pertvarkymo ir priežiūros institucijos, taip pat centriniai bankai ir išdo institucijos), buvo parengta tolesnio trišalio darbo programa (TTDP) – 2017 m. darbo programa – siekiant nagrinėti 2016 m. bandymo metu nustatytus klausimus ir stiprinti bendradarbiavimą trišaliu pagrindu. Bankų sąjungai atstovaujantys dalyviai yra Bendra pertvarkymo valdyba, Europos Komisija ir Europos Centrinis Bankas.

Pagrindiniai 2017 m. tolesnio trišalio darbo tikslai:

- ▶ skatinti ir plėtoti bendrą PSSB pertvarkymo supratimą ir sustiprintą pasirengimą PSSB pertvarkymui toliau nustatant ir šalinant PSSB pertvarkymo kliūtis ir
- ▶ rengti pagrindinių tarpvalstybinio PSSB pertvarkymo koordinavimo aspektų praktinio įgyvendinimo strategijas.

Skirtingų darbo krypčių grupių susitikimuose buvo suderinti tarpvalstybinio PSSB pertvarkymo finansavimo koordinavimo ir organizavimo tarp buveinės ir priimančiosios šalies institucijos principai, nustatyti skirtingų teisinių sistemų ir darbo tvarkos įvairiose jurisdikcijose skirtumai ir parengtos valdymo, vidaus BNPP ir komunikacijos strategijos, pagrindinį dėmesį skiriant buveinės arba priimančiosios šalies institucijos veiksams, kurių turi būti imamasi skirtingais pertvarkymo proceso etapais.

Trijuose susitikimuose (vasario, liepos ir lapkričio mėn.) vadovaujančias pareigas užimantys darbuotojai tęsė darbą, teikė rekomendacijas ir patvirtino siūlomus rezultatus. 2017 m. TTDP rezultatai 2018 m. pavasarį aptarė Jungtinių Valstijų, Jungtinės Karalystės ir bankų sąjungos institucijų vadovai. Nuspręsta 2018 m. praktiškai išbandyti parengtų strategijų veiksmingumą, taip pat 2019 m. atlikti antrą praktinį bandymą vadovų lygmeniu.

b) Tarpinstitucinė bandomoji procedūra

2017 m. vasarą buvo atlikta techninė bandomoji procedūra siekiant išbandyti skirtingų subjektų ryšių palaikymo technines sistemas.

Daugiausia dėmesio buvo skiriama sąveikai su Taryba, kuri turėtų balsuoti, kai BPV ir Komisijos nuomonės išsiskiria.

Buvo vertinama, kad techninė bandomoji procedūra buvo sėkminga.

4. BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS

4.1. Įnašai

Pagal BPeMR 69 straipsnį ne vėliau kaip pasibaigus aštuonerių metų pradiniam laikotarpiui, kuris prasideda 2016 m. sausio 1 d., BPF suma turi pasiekti bent 1 proc. visų kredito įstaigų, gavusių veiklos leidimą visose dalyvaujančiose VN, apdraustų indėlių sumos. BPeMR 69, 70 ir 71 straipsniuose nurodytus įnašus iš įstaigų, kurioms taikomas BPeMR, NPI renka ir perveda į BPF pagal tarpvyriausybinių susitarimų dėl įnašų pervedimo ir laipsniško sujungimo.

2017 m. birželio mėn. NPI pervedė į BPF 6,6 mlrd. EUR 2017 m. *ex ante* įnašų, BPV apskaičiuotų pagal BPeMR (įskaitant neatšaukiamus mokėjimo įsipareigojimus (NM)).

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

1. ĮNAŠUS MOKANČIŲ ĮSTAIGŲ SĄRAŠAS

Kiekvieno įnašų ciklo pradžioje BPV su NPI suderina įstaigų, kurių priežiūrą vykdo BPV, sąrašo atnaujinimą. 2017 m. ciklo atžvilgiu tai pradėta daryti 2016 m. spalio mėn., kai BPV pateikė įstaigų sąrašą NPI. NPI buvo prašoma informuoti BPV apie bet kokius pokyčius iki tarpinio 2016 m. gruodžio 15 d. termino ir galutinio 2017 m. sausio 15 d. termino.

2. DUOMENŲ PATEIKIMO FORMA

Norint užtikrinti veiksmingą duomenų rinkimo ir apskaičiavimo procesą, labai svarbu užtikrinti reguliarią duomenų pateikimo formos priežiūrą ją atnaujinant ir suderinant su skaičiavimo metodika. 2017 m. vasarą BPV glaudžiai bendradarbiavo su NPI, kad duomenų teikimo forma būtų atnaujinta iki 2018 m. įnašų ciklo ir ją 2017 m. rugsėjo mėn. patvirtino BPV plenarinės sudėties valdyba. Tuo metu, remiantis išsamia turimų duomenų analize, BPV vykdomosios sudėties valdybos posėdyje buvo nuspręsta padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį įtraukti į rizikos koregavimo metodiką kaip naują rizikos rodiklį pagal Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2015/63.



3. DUOMENŲ RINKIMAS

2017 m. BPV pristatė naują duomenų rinkimo portalą – Įnašų surinkimo sistemą (ISS). NPI portale gali įkelti formas „Excel“ arba XBRL formatu. Įkėlus formas „Excel“ formatu, jos konvertuojamos į XBRL formatą, kad būtų galima atlikti patikrinimus pagal iš anksto nustatytas taisykles. Pranešimai, kurie neatitinka šių taisyklių, yra automatiškai atmetami, o portale sukuriama pranešimas apie klaidą ir nurodoma atmetimo priežastis. Šios automatizuotos patikros gerokai padidino gaunamų duomenų kokybę.

4. DUOMENŲ PATIKRINIMAS

Krupščios patikros, atliekamos glaudžiai bendradarbiaujant su NPI, leido ištaisyti įvairias rašybos klaidas, kad apskaičiavimo metu būtų prieinami visi duomenų vienetai, kuriuos turėjo pateikti įstaigos. Be to, įstaigų pateikti duomenys buvo patikrinti pagal Centrinio Banko priežiūros duomenis.

Pagal 2016 m. nustatytą praktiką 2016 m. lapkričio 9 d. vykdomosios sudėties valdybos posėdyje buvo nuspręsta, kad Centrinio Banko tiesiogiai prižiūrimoms grupėms priklausančios įstaigos turi atlikti papildomą patikinimą dėl duomenų, kurie dar nebuvo pateikti pagal priežiūros ar apskaitos sistemas. Nacionalinėms pertvarkymo institucijoms buvo suteikta teisė išplėsti įstaigų ir duomenų, kuriems taikomas papildomo patikinimo reikalavimas, apimtį. Be to, institucijos galėjo pasirinkti, ar konkrečius duomenų vienetus tvirtina auditorius (toliau – suderinta procedūra), ar visą 2017 m. formą tvirtina vykdomoji institucija⁽²⁷⁾. Papildomo patikinimo reikalavimas nebuvo taikomas įstaigoms, mokančioms fiksuoto dydžio sumą.

5. ĮNAŠŲ APSKAIČIAVIMAS

2017 m. BPV įdiegė naują apskaičiavimo mechanizmą (finansinių ataskaitų sistemą, FAS), skirtą *ex ante* įnašams apskaičiuoti. Skaičiavimo metodika buvo diegiama FAS nuo 2016 m. spalio iki gruodžio mėn. Tam buvo pasirinktas toks metodas:

- ▶ patikrinimas, kad apskaičiavimo etapai atitinka taikomą teisinę sistemą ir atitinkamus Valdybos vidaus parengiamuosius aktus;
- ▶ skirtingų apskaičiavimo etapų rezultatų palyginimas su rezultatais, gautais BPV taikant savo vidaus priemones.

Be to, Europos Komisijos Jungtinis tyrimų centras (JTC) teikė techninę pagalbą atlikdamas nepriklausomą *ex ante* įnašų apskaičiavimą. JTC parengė taikomą teisinę sistemą ir atitinkamus Valdybos vidaus parengiamuosius aktus atitinkantį algoritmą. Algoritmas buvo išbandytas naudojant nuasmenintus įvesties duomenis, kuriuos BPV pateikė JTC saugiais ryšio kanalais. JTC nepriklausomo apskaičiavimo rezultatai atitiko BPV rezultatus, gautus taikant jos pačios priemones.

Galiausiai 2017 m. vyko oficialios konsultacijos su Centrinio Banku, NKI ir NPI dėl *ex ante* įnašų.

6. ĮNAŠŲ SURINKIMAS

BPV kartu su NPI siekė suderinti įstaigų informavimo apie įnašų dydį tvarką. Tokiu būdu buvo pasiekti du laimėjimai.

- ▶ 2017 m. „pagrindinis sprendimas dėl įnašų“. Šiuo sprendimu buvo siekiama paaiškinti metodiką, kuri buvo taikoma apskaičiuojant 2017 m. *ex ante* įnašus. Juo buvo perkelti su apskaičiavimu susiję parengiamieji aktai, kuriuos BPV priėmė ankstesniais etapais. NPI išsiuntė šį sprendimą visoms įstaigoms kartu su jų pranešimais.
- ▶ Individualus kiekvienos įstaigos „suderintas priedas“. Šiame dokumente įstaigoms buvo pateikti pagrindiniai apskaičiavimui naudojami įvesties duomenys, tarpinės apskaičiavimo reikšmės ir galutinis įnašas. Jis parengtas glaudžiai bendradarbiaujant su NPI.

4.2. Investicijos

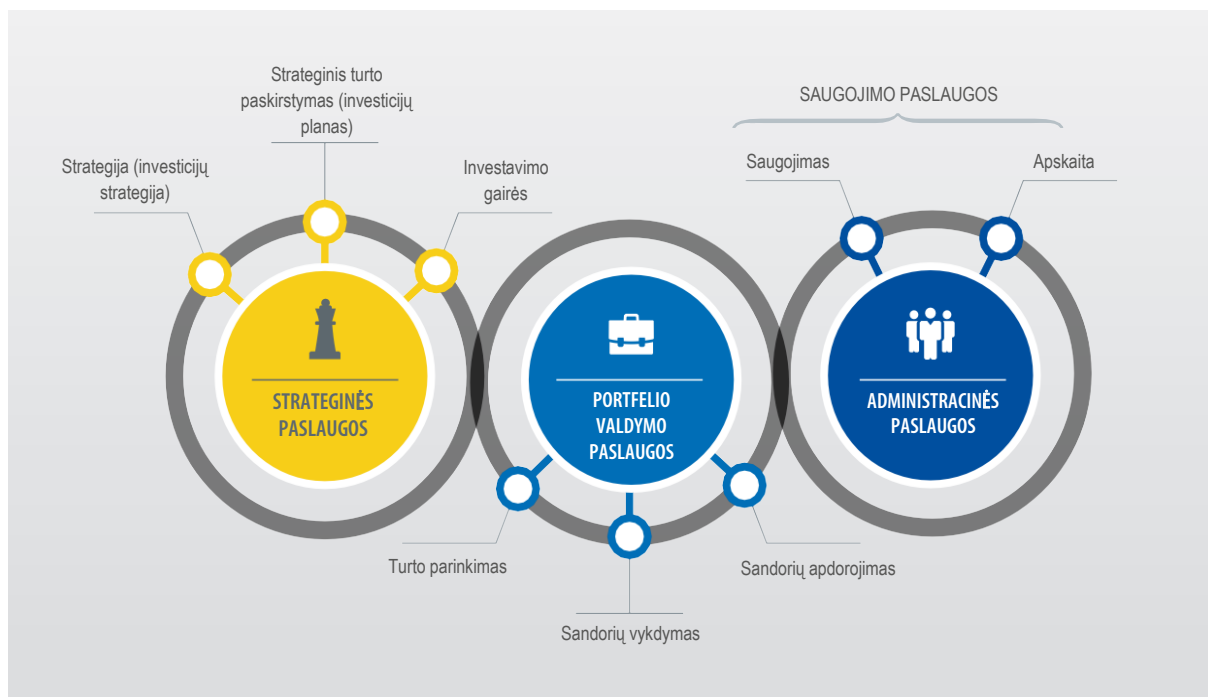
Pagal BPeMR 75 straipsnį BPV yra atsakinga už surinktų *ex ante* įnašų investavimą. 2017 m. pabaigoje BPF buvo sukaupta 17,4 mlrd. EUR, iš kurių daugiau nei 15 mlrd. EUR sudarė grynieji pinigai ir maždaug 2 mlrd. EUR – neatšaukiami mokėjimo įsipareigojimai. Vadovaujantis Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/451 17 straipsnio nuostatomis, šios lėšos šiuo metu laikomos penkiuose Eurosistemos centriniuose bankuose.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ **Pirmasis oficialiai patvirtintas investicijų planas.** 2017 m. spalio mėn. BPV plenarinės sudėties valdyba patvirtino pirmąjį investicijų planą. Investicijų planu praktiškai įgyvendinama investavimo strategija, kurią 2018 m. sausio mėn. peržiūrėjo BPV plenarinės sudėties valdyba. Teisinis investavimo strategijos pagrindas yra numatytas Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2016/451. Investicijų plane nustatyta BPV portfelio struktūra, sudėtis ir savybės, t. y. strateginis turto paskirstymas. Investicijų planas tvirtinamas vienerių metų laikotarpiui ir turi būti peržiūrimas kasmet. Juo siekiama įgyvendinti BPV investavimo tikslus – tenkinti likvidumo poreikius ir saugoti BPF laikomų sumų vertę. Sudėtingomis dabartinėmis rinkos aplinkybėmis, kai saugiomis ir likvidžiomis laikomoms investicijoms taikomos neigiamos palūkanų normos, pagal deleguotajame reglamente nustatytus apribojimus ir BPV norimą prisiimti riziką yra sudėtinga vienu metu patenkinti BPF likvidumo poreikius ir išsaugoti BPF vertę. Likvidumo poreikių tenkinimas siekiant

⁽²⁷⁾ Palyginti su praėjusiais metais, buvo išplėstas suderintos procedūros mastas įtraukiant atskaitymus institucinėms užtikrinimo sistemoms (kartu su apdraustaisiais indėliais ir išvestinių finansinių priemonių korekcija, taip pat grupės vidaus ir skatinamųjų paskolų atskaitymais).

5 pav. Investavimo politikos įgyvendinimo darbo srautas



pertvarkymo parengties yra BPV prioritetas. Todėl didelė dalis surinktų sumų bus toliau laikoma kaip gryniesi pinigai.

- ▶ **Artėja užsakomųjų paslaugų partnerio atrankos procedūros pabaiga.** 2017 m. buvo surengta užsakomųjų paslaugų partnerio, kuris valdytų portfelį ir teiktų saugojimo paslaugas, atrankos procedūra. Ji buvo užbaigta 2018 m. I ketv. Bus perkama kuo daugiau investicijų valdymo veiklos (t. y. portfelio valdymo ir saugojimo paslaugų). BPV ir toliau priims strateginius sprendimus, o portfelio valdymo ir administravimo užduotys bus perkamos. Stebėseną ir rizikos valdymą yra neatsiejama visų šio darbo srauto etapų dalis ir yra įtvirtinti kiekviename etape. BPV patvirtino rizikos valdymo sistemą, kuri atitinka trijų gynybos linijų rizikos valdymo modelį.
- ▶ **Numatoma taikyti kelių portfelio valdytojų ir vieno depozitoriumo modelį.** Sutartis su portfelio valdytojais bus sudaromos iš eilės: pirmiausia bus sudaryta sutartis su vienu portfelio valdytoju, o vėliau bus prijungti kiti portfelio valdytojai. Investavimo užduotys gali būti pavestos vykdyti tik viešosios teisės reglamentuojamoms įstaigoms, Europos centrinių bankų sistemos (ECBS) bankams, viešosios tarptautinės teisės reglamentuojamoms tarptautinėms institucijoms arba ES teisės reglamentuojamoms įstaigoms. BPV kreipėsi į 22 atrinktas viešąsias institucijas prašydama jas dalyvauti ir įvertinti jų pajėgumą ir norą BPV teikti portfelio valdymo paslaugas. Iš jų buvo sudarytas keturių potencialių užsakomųjų paslaugų įstaigų galutinis sąrašas ir jos pakviestos dalyvauti konkurse. 2017 m. pabaigoje pradėtas sutarties su įstaiga, konkurse surinkusia daugiausia balų, sudarymas.
- ▶ **BPF lėšos buvo laikomos grynujų pinigų sąskaitose.** Per visus 2017 m. terminuotieji indėliai centriniuose bankuose nebuvo finansiškai patraukli grynujų pinigų sąskaitų alternatyva, todėl visos lėšos buvo laikomos centrinių bankų sąskaitose, kurioms taikoma Centrinio Banko indėlių palūkanų norma.

4.3. Finansavimas

BPV yra atsakinga už praktinį BPF įgyvendinimą užtikrinant veiksmingą turimų finansavimo šaltinių ir galimų alternatyvių finansavimo šaltinių panaudojimą, kai lėšomis, gautomis surinkus *ex ante* įnašus ir ypatingus *ex post* įnašus, negalima iš karto pasinaudoti arba jomis negalima padengti išlaidų, patirtų pasinaudojus BPF atliekant pertvarkymo veiksmus.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ BPF naudojimo praktinis įgyvendinimas. 2017 m. BPV aktyviau vykdė praktinį BPF įgyvendinimą parengdama veiksmus, reikalingus BPeMR 76 straipsnio 1 dalyje nurodytų priemonių naudojimui.
- ▶ Viešojo tarpinio finansavimo priemonė. 2017 m. BPV užbaigė PPS pasirašymą su 19 dalyvaujančių VN. PPS susitarimai, kaip kraštutiniu atveju taikytina priemonė, skirti padengti laikiną finansavimo trūkumą siekiant iš anksto padengti renkamus *ex post* įnašus į BPF pagal valstybių narių, dalyvaujančių pertvarkymo veiksmuose, nacionalinę dalį.



5. BPV KAIP ORGANIZACIJA

2017 m. BPV atnaujino savo įsipareigojimą būti šiuolaikiška, kompetentinga ir profesionalia organizacija, turinčia veiksmingus ir efektyvius procesus, kuriais prisidedama prie BPV įgaliojimų ir jos prioritetų vykdymo.

5.1. Informacinės ir ryšių technologijos

2017 m. pradžioje buvo įsteigtas IRT iniciatyvinis komitetas, kuriam pavesta prižiūrėti IRT veiklą ir tvirtinti pagrindinius IRT rezultatus. 2017 m. BPV IRT veikla buvo suskirstyta į tris skirtingas sritis: IRT operacijų, IRT strategijos ir plėtros bei IRT saugumo. Buvo padaryta didelė pažanga kuriant patikimą, tvirtą ir saugią IRT aplinką.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ 2017 m. IRT operacijų grupė vietoje pradinio įdiegimo daugiau dėmesio skyrė veikimo modeliui. Jos pagrindinę veiklą sudarė veikiančios infrastruktūros valdymas, svarbių naujų projektų (pavyzdžiui, JSS ir JDF) įgyvendinimas ir galiausiai infrastruktūros didinimas dėl milžiniško darbuotojų skaičiaus padidėjimo. Per 2017 m. IV ketv. grupė pradėjo veiklą, reikalingą veiklos atkūrimo duomenų centro, kuris pradės veikti 2018 m. IV ketv., sukūrimui.
- ▶ IRT strategijos ir plėtros srityje iki 2017 m. vidurio buvo visiškai sukurtas IRT valdymas ir IRT strategija.
- ▶ Be to, BPV pradėjo vaisingą bendradarbiavimą su Centrinio Banku kuriant pagrindinių pertvarkymo planavimo procesų automatizavimo sistemą – Pertvarkymo informacijos valdymo sistemos projektą. Bandomasis šio projekto etapas pradėtas 2018 m. gegužės mėn. ir projektas bus visiškai įgyvendintas iki 2018 m. pabaigos. Analogiškai 2017 m. lapkričio mėn. pradėtas bendradarbiavimas su EBI siekiant nustatyti, kaip optimizuoti finansinių duomenų rinkimą įgyvendinant BPeM.
- ▶ 2017 m. lapkričio mėn. pradėta įgyvendinti sustiprinta elektroninių dokumentų ir apskaitos valdymo sistema. Sistema bus užbaigta 2018 m. IV ketv.
- ▶ Laikina sistema, skirta BPV administracinių įrašų surinkimui, buvo sukurta 2017 m. gruodžio mėn. ir buvo naudojama renkant įrašus 2018 m.
- ▶ IRT saugumo srityje 2017 m. visos IRT saugumo politikos nuostatos, kurios užtikrina per BPV IRT sistemas tvarkomos informacijos konfidencialumą, vientisumą ir prieinamumą, buvo sukurtos ir aktyviai populiarinamos tarp darbuotojų.

5.2. Komunikacija

BPV yra pasiryžusi per savo Komunikacijos skyrių teikti informuotas, patikimas ir skaidrias viešųjų ryšių paslaugas, grindžiamas geriausia patirtimi ir realiu problemų, su kuriomis susiduria BPV ir jos suinteresuotieji subjektai, supratimu. Komunikacijos skyriaus pasiektais rezultatais tiesiogiai ir pozityviai prisidedama prie BPV misijoje apibrėžtų bendrų tikslų įgyvendinimo.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ BPV pagrindinių teiginių suinteresuotiesiems subjektams skleidimas organizuojant antrąją BPV konferenciją „Bendrai kuriame bankų pertvarkymo galimybes“, įvykusią 2017 m. rugsėjo mėn., kurioje dalyvavo įvairiausi suinteresuotieji subjektai, ir padedant valdybos nariams bei skyriaus vadovams išorės renginiuose.
- ▶ Antrųjų BPV spaudos pusryčių ir spaudos konferencijos 2017 m. sausio mėn. organizavimas.
- ▶ 2017 m. buvo sukurta nauja BPV interneto svetainės struktūra su nuorodomis į BPV politikos kryptis, specializuotas pertvarkymo temas, įskaitant pirmąjį (-uosius) pertvarkymo sprendimą (-us), atspindinti BPV atliekamą darbą.
- ▶ 2017 m. BPV paskelbė įvairių leidinių – 2016 m. BPV metinę ataskaitą, 2017 m. BPV darbo programą, 2018 m. daugiametę darbo programą ir BPV 2017 m. MREL politikos dokumentą.
- ▶ Tolesnis vidaus ir tarpinstitucinės komunikacijos stiprinimas tiek atliekant įprastą darbą, tiek krizinėse situacijose.

5.3. Išteklių valdymas

5.3.1. Žmogiškieji ištekliai

Vertinant iš žmogiškųjų išteklių (ŽI) perspektyvos, itin kvalifikuotų darbuotojų, kurie sukurtą tvirtą naujos organizacijos pagrindą, samdymas 2017 m. išliko svarbiausia ŽI srities veiklos dalimi. ŽI skyrius toliau stengėsi samdyti ir integruoti naujus darbuotojus ir dalykinės, ir pagalbinės veiklos srityse.

Toliau kurta BPV žmogiškųjų išteklių ir paslaugų (pvz., administravimo, mokymosi ir profesinio tobulėjimo srityse) teikimo sistema siekiant užtikrinti tinkamą paramą jaunai, sparčiai augančiai organizacijai.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ **Apsirūpinimas darbuotojais.** BPV toliau rengė, tvirtino ir įgyvendino ŽI politiką ir sistemas, taip pat intensyviai samdė darbuotojus, kad būtų patenkinti vidutinės trukmės ir ilgalaikiai darbuotojų poreikiai, kad organizacija galėtų veiksmingai vykdyti jai suteiktus įgaliojimus ir įgyvendinti 2017 m. Audito Rūmų specialiosios ataskaitos rekomendacijas.

- ▶ **Aktyvi darbuotojų samda.** 2017 m. BPV toliau įdarbino asmenis iš esamų rezervo sąrašų ir baigė 19 naujų laikinųjų darbuotojų atrankos procedūras, iš esmės patenkindama poreikius tiek veiklos, tiek horizontaliojoje srityse. Ši aktyvi darbuotojų samdos veikla padėjo BPV įdarbinti 113 naujų 2017 m. Neskaičiuojant valdybos narių, BPV personalą sudarė 255 pareigybės (55 proc. padidėjimas, palyginti su 2016 m.)⁽²⁸⁾. Instituciją paliko 7 darbuotojai. 2017 m. darbuotojų kaita sudarė 2 proc.
- ▶ **ŽI politika.** 2017 m. BPV toliau kūrė teisinę sistemą ŽI srityje patvirtindama priekabiavimo prevencijos darbo vietoje įgyvendinimo taisykles. Be to, buvo parengtos specialios ŽI politikos kryptys, atspindinčios BPV poreikius – sutarties trukmės ir pratęsimo politika bei politika dėl vidaus judumo. Buvo patvirtinta mokymosi ir tobulėjimo strategija, apimanti techninius, bendruosius, IT ir kalbos gebėjimus, siekiant tenkinti BPV pradinio darbuotojų mokymo ir tobulėjimo poreikius.

5.3.2. Biudžeto ir finansų valdymas

Šiame skirsnyje aptariama veikla, susijusi su bendru BPV finansiniu valdymu, finansiniu planavimu ir ataskaitomis. Jame taip aptariama biudžeto vykdymo, apskaitos ir išdo operacijų priežiūra ir tai, kaip užtikrinama, kad jos būtų teisingos. Be to, finansų ir viešųjų pirkimų grupė administruoja BPV pasirengimo viešiesiems pirkimams, viešųjų pirkimų inicijavimo, ataskaitų ir skelbimo veiksmus ir šiais klausimais teikia konsultacijas.

2017 m. 99 738 000 EUR suma, neviršijanti sąnaudų lygio, pajamų dalyje buvo pripažinta pajamomis.

Pagal biudžeto vykdymo lentelę išlaidų dalyje darbuotojams skirta daugiau kaip 39 mln. EUR, kitoms administracinėms išlaidoms (nuomai, IRT remti ir t. t.) skirta apie 13 mln. EUR, kitoms veiklos išlaidoms skirta beveik 47 mln. EUR (žr. 3 priedą).

PAJAMOS

Pagal BPeM reglamentą BPV finansuojama jos kompetencijos sričiai priskirtų įstaigų įnašais.

Įnašai į 2017 m. BPV administracinį biudžetą buvo reglamentuojami Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 1310/2014 dėl laikinosios įnašų sistemos nuostatomis.

2018 m. sausio 8 d. įsigaliojo 2017 m. rugsėjo 14 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2361/2017 dėl galutinės įnašų, skirtų BPV administracinėms išlaidoms padengti, sistemos. Šis deleguotasis reglamentas pakeitė laikinąją sistemą.

Galutinėje sistemoje numatyta, kad visos bankų sąjungoje įsteigtos kredito įstaigos turi prisidėti prie BPV administracinių išlaidų. Šis reikalavimas taikomas ir visoms patronuojančiosioms bendrovėms (įskaitant finansų kontroliuojančiąsias ir mišrią veiklą vykdančias finansų kontroliuojančiąsias bendroves), investicinėms įmonėms ir finansų įstaigoms, kurių konsoliduotą priežiūrą vykdo Europos Centrinis Bankas.

2017 m. BPV sėkmingai surinko 83 004 870,87 EUR administracinių įnašų.

⁽²⁸⁾ Daugiau informacijos apie planuotą / patvirtintą ir faktinių pareigybių palyginimą 2016 ir 2017 m. pateikta 3 priede.

IŠLAIDOS

Biudžeto išlaidoms priskiriami per metus atlikti mokėjimai, taip pat į kitą laikotarpį perkelti biudžeto asignavimai. Tolesnėse pastraipose pagal antraštines dalis apibendrinama, kaip asignavimai panaudoti. Duomenys išsamiau suskirstyti 3 priede

BPV išskyrė 304 biudžeto įsipareigojimus, kurių bendra suma sudarė 70 625 897,28 EUR I DALYJE ir 55 306 079,84 EUR II DALYJE, ir atliko 2 221 mokėjimą bendrai 42 238 195,05 EUR sumai I DALYJE⁽²⁹⁾ ir 50 021 383,63 EUR II DALYJE⁽³⁰⁾. Iš perkeltų mokėjimų asignavimų buvo atlikti 343 mokėjimai, kurių suma sudarė 7 840 901,58 EUR. Įsipareigojimų asignavimų biudžeto įvykdymo lygis – 70,81 proc., o mokėjimų asignavimų – 42,35 proc. Į 2018 m. perkelta 28 387 702,23 EUR; įsipareigojimų asignavimų perkėlimo į kitą laikotarpį lygis – 40,19 proc. Iš bendros į 2018 m. perkeltos sumos maždaug 21 700 000 EUR yra skirta su BPV lėšoms nenumatytiems atvejams.

1 ANTRAŠTINĖ DALIS. PERSONALO IŠLAIDOS

Patvirtintas 2017 m. 1 antraštinės dalies biudžetas sudarė 39 546 000 EUR, iš jų prisiimti įsipareigojimai sudarė 27 034 178 EUR. Galutinė panaudotų mokėjimų asignavimų suma yra 25 928 493,58 EUR (mokėjimų asignavimų panaudojimo lygis – 65,57 proc.).

Pagrindinės priežastys, nulėmusios mažą biudžeto vykdymą, yra iš dalies įgyvendintas įdarbinimo planas, vėlesnis nei planuotas kelių naujų darbuotojų įtraukimas į darbo užmokesčio fondą ir sumažėjusios sąnaudos, kurios priklauso nuo darbuotojų skaičiaus, dienpinigių, mokymo, gydymo išlaidų, išlaidų mokykloms ir darželiams.

2 ANTRAŠTINĖ DALIS. INFRASTRUKTŪROS IŠLAIDOS

Patvirtintas 2017 m. 2 antraštinės dalies biudžetas sudarė 13 397 000 EUR. Per šiuos metus prisiimta įsipareigojimų 10 917 737,89 EUR sumai (įvykdymo lygis – 81,49 proc.). Galutinė panaudotų mokėjimų asignavimų suma yra 7 959 271,14 EUR (mokėjimų asignavimų panaudojimo lygis – 59,41 proc.).

Pagrindinės išlaidų sritys buvo IT infrastruktūra ir pastatų nuoma, apsauga ir priežiūra.

⁽²⁹⁾ Daugiau informacijos apie pagrindines išlaidų kategorijas pateikta 3 priede.

⁽³⁰⁾ Neigiamoms palūkanų normoms numatyta suma sudarė 55 301 638,04 EUR, bankų mokesčiams – 4 441,80 EUR. Neigiamų palūkanų normų išmokos sudarė 50 017 635,23 EUR, bankų mokesčių išmokos – 3 748,40 EUR.



3 ANTRAŠTINĖ DALIS. VEIKLOS IŠLAIDOS

3 antraštinei daliai priskiriamos tik su BPeMR nuostatų įgyvendinimu susijusios veiklos išlaidos. Patvirtintas 2017 m. biudžetas sudarė 46 795 000 EUR.

Per šiuos metus prisiimta įsipareigojimų 32 673 680,82 EUR sumai (įvykdymo lygis – 69,82 proc.). Galutinė panaudotų mokėjimų asignavimų suma yra 8 350 430,33 EUR (mokėjimų asignavimų panaudojimo lygis – 17,84 proc.).

Pagrindinės išlaidų sritys susijusios su Valdybos darbo programos įgyvendinimui reikalingais tyrimais ir konsultacijomis (pvz., dėl BPV nenumatytų atvejų), IRT plėtra ir priežiūra, pirmiausia pagalba pertvarkymo planavimui, sprendimų priėmimas ir BPF administravimas.

BIUDŽETO VYKDYMO REZULTATAS

Biudžeto vykdymo rezultatas⁽³¹⁾ yra 30 371 897,59 EUR. Jis bus įrašytas į biudžetą, kai jį plenarinės sudėties valdyba patvirtins 2018 m. rugsėjo mėn.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ Biudžeto pakeitimai. 2017 m. biudžetas buvo keičiamas du kartus siekiant įrašyti 9 mln. EUR į nenumatytų atvejų biudžeto eilutę (3031) ir sukauptą 2016 m. biudžeto perteklių, kuris sudarė 12 767 564,35 EUR.
- ▶ Sėkmingas sąskaitų išrašymas ir 2017 m. administracinių ir *ex ante* įnašų į BPF surinkimas.
- ▶ Teisingas 2017 m. finansinių ataskaitų uždarymas.
- ▶ Apdairus biudžeto ir likvidumo valdymas.
- ▶ Administracinių įnašų pagal galutinį Komisijos deleguotąjį reglamentą (ES) 2361/2017 surinkimo procedūrų parengimas.

5.3.3. 2017 m. galutinės finansinės ataskaitos

Galutinės finansinės ataskaitos atspindi BPV finansinę būklę 2017 m. gruodžio 31 d., tą dieną pasibaigusį metų veiklos rezultatus ir pinigų srautus bei grynojo turto pokyčius, kaip to reikalauja jos finansinis reglamentas ir Komisijos apskaitos pareigūno priimtos apskaitos taisyklės. Todėl 2017 m. *ex ante* įnašų ir neatšaukiamų mokėjimo įsipareigojimų į BPF rinkimo ciklo pabaigoje bendra turto / įsipareigojimų suma gerokai padidėjo nuo 10,83 mlrd. EUR iki 17,46 mlrd. EUR.

2017 m. į BPF surinkti *ex ante* įnašai sudarė 5,96 mlrd. EUR įplaukų. Atskaičius su tuo susijusias tinkamas šių lėšų laikymo nacionalinių centrinių bankų sąskaitose išlaidas, 2017 m. finansinis rezultatas sudarė 5,91 mlrd. EUR, todėl BPV grynasis turtas padidėjo iki 15,35 mlrd. EUR. Tikimasi, kad BPF veiklos grynasis turtas tolesniais finansiniais laikotarpiais kaupsis, tai bus BPV patikėtas išteklių šaltinis, kurį reikės apsaugoti, o prireikus bus galima panaudoti siekiant užtikrinti, kad pertvarkymo priemonės būtų veiksmingai taikomos ir BPeM reglamentu BPV suteikti pertvarkymo įgaliojimai būti vykdomi.

Dėl 2017 m. galutinių finansinių ataskaitų administracinių aspektų pažymėtina, kad BPV bankų

⁽³¹⁾ Informacija apie biudžeto vykdymo rezultatą pateikiama galutinėse 2017 m. finansinėse ataskaitose, kurios bus paskelbtos BPV interneto svetainėje 2018 m. trečią ketvirtį.

įstaigoms išrašė sąskaitų ir iš jų surinko 83 mln. EUR ir nusprendė panaudoti per ankstesnius finansinius laikotarpius sukauptas nepanaudotas lėšas, kurios sudarė 16,73 mln. EUR. Siekiant suderinti bendras metų administracines ir veiklos išlaidas, 2017 m. pripažintos administracinių įnašų pajamos sudarė 53,89 mln. EUR. Todėl grynojo turto iš BPV administracinės veiklos nėra.

45 proc. administracinių išlaidų susijusios su BPV personalo išlaidomis, 20 proc. – su kitomis administracinėmis išlaidomis (nuoma, IT pagalba ir kitos ne IT paslaugos).

Reikšmingai padidėjo veiklos išlaidos, kurios metų pabaigoje sudarė 30 proc., nors 2016 m. jos sudarė tik 10 proc. bendrų išlaidų. Šį pokytį galima paaiškinti gerokai padidėjusiomis bylinėjimosi išlaidomis, taip pat tyrimų ir konsultacijų (pvz., finansinio vertinimo), susijusių su galimu bankų pertvarkymu, išlaidomis.

Neatšaukiami mokėjimo įsipareigojimai, sudarantys 2,03 mlrd. EUR, kurie yra alternatyva grynųjų pinigų mokėjimams *ex ante* finansuojant BPF, BPV finansinių ataskaitų rinkinyje pateikti taip:

- ▶ neapibrėžtasis turtas mokėjimo pareigai įvykdyti pagal neatšaukiamus mokėjimo įsipareigojimus;
- ▶ gryniesi pinigai (atskiroje) banko sąskaitoje ir ilgalaikiai įsipareigojimai (ir vieni, ir kiti susiję su neapibrėžtomis pinigų sumomis, skirtomis neatšaukiamiems mokėjimo įsipareigojimams vykdyti).

2017 m. gruodžio 31 d. „Finansinės padėties ataskaita“ ir 2017 m. „Finansinės veiklos rezultatų ataskaita“ pateiktos 6 priede.

BPV 2017 m. finansinės ataskaitos bus paskelbtos BPV interneto svetainėje trečią 2018 m. ketvirtį.



5.3.4. Viešieji pirkimai

Vadovaujantis finansinio reglamento nuostatomis dėl bendrų ES viešųjų pirkimų, parengtas 2017 m. metinis viešųjų pirkimų planas. Viešųjų pirkimų kontrolės ataskaitinis laikotarpis⁽³²⁾ yra 2017 m. sausio 1 d.–gruodžio 31 d. 2017 m. atlikus faktines BPV viešųjų pirkimų patikras patvirtinta, kad, siekiant didesnio efektyvumo, BPV politika dėmesį toliau telkti į prioritetinių politikos sričių veiklą yra labai svarbi. 2017 m. BPV sėkmingai pirkė visas reikalingas paslaugas ir prekes pagal įvairių skyrių poreikius. 2017 m. vykdytų viešųjų pirkimų procedūrų analitinis pristatymas pateiktas 7 priede.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ Pradėta vykdyti visus teisinius įsipareigojimus ir atliktas jų *ex ante* patikrinimas. Vykdamas viešuosius pirkimus iš viso sukurta ir patikrinta maždaug 250 bylų, parengta ir pradėta 51 mažos vertės, vidutinės vertės ir specialių derybų viešųjų pirkimų procedūra. Be to, vykdamas konsultavimo ir pagalbos atliekant ekonominį ir finansinį vertinimą ir teisinių konsultacijų bendrąją sutartį buvo pakartotinai surengtas 21 konkursas, o BPV aktyviai naudojami Komisijos bendrosiomis sutartimis.
- ▶ Su Komisija ir kitais viešaisiais subjektais pasirašyta daug viešųjų pirkimų grupės parengtų susitarimo memorandumų, susitarimų dėl paslaugų lygio ir bendradarbiavimo susitarimų.
- ▶ Be to, veiklos padaliniai paprašė, kad 2017 m. būtų paskelbtas atviras teisinių konsultacijų teikimo konkursas, daug pastangų buvo įdėta vykdamas portfelio valdymo ir saugojimo paslaugų pirkimo procedūrą.

5.3.5. Patalpos

Pagrindinis Patalpų skyriaus tikslas – aktyviai teikti paramą BPV užtikrinant sklandų patalpų naudojimą ir prekių ir paslaugų įsigijimą pagal ES viešųjų pirkimų taisykles ir procedūras bei užtikrinant BPV darbuotojų ir lankytojų saugą ir saugumą.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ Patalpų skyrius užbaigė didelį renovacijos projektą ir įsikėlė į BPV patalpas, kad palengvintų spartų BPV direktoratų augimą.
- ▶ Patalpose buvo įrengta daug patogumų siekiant pagerinti darbo aplinką, pavyzdžiui, vandens fontanai, papildomi baldai, BPV kavinė ir darbuotojams įrengti kavos gėrimo kampeliai.
- ▶ Patalpų skyrius užmezgė glaudesnius darbo santykius su Komisija siekdamas optimizuoti BPV darbuotojų ir išorės lankytojų saugą ir saugumą.

5.4. Valdymas

5.4.1. Vidaus teisinės konsultacijos ir bylinėjimasis

BPV teisės tarnybos užduotis galima suskirstyti į dvi pagrindines sritis: i) vidaus teisinių konsultacijų teikimas ir ii) dalyvavimas teismo procesuose. Pagrindinės 2017 m. atliktos užduotys išvardytos toliau.

PAGRINDINIAI 2017 M. ĮVYKIAI

- ▶ 2017 m. BPV teisės tarnyba teikė vidaus teines konsultacijas dėl pertvarkymo planavimo veiklos, su pertvarkymu susijusiais klausimais ir, visų pirma, pertvarkymo atvejais; su BPF susijusiais klausimais ir vykdė įvairias paramos užduotis įvairiose srityse – viešųjų pirkimų, finansų, ŽI ir kitų teisėkūros iniciatyvų.
- ▶ 2017 m. buvę „Banco Popular“ akcininkai ir kreditoriai pareiškė 99 ieškinius Europos Sąjungos Teisingumo Teismui dėl banko pertvarkymo. Du iš jų Teismas jau yra pripažinęs nepriimtinais.
- ▶ 2017 m. bankai pareiškė dar šešis ieškinius BPV dėl 2016 ir 2017 m. *ex ante* įnašų į BPF, kurie yra nagrinėjami. Dėl bylų, kurios 2016 m. buvo iškeltos Europos Sąjungos Teisingumo Teisme dėl 2016 m. *ex ante* įnašų, viena iš jų buvo nutraukta, o dar viena (prašymas taikyti laikinąsias apsaugos priemones) buvo atmesta. Kitų 2016 m. iškeltų bylų nagrinėjimas tęsiasi.

5.4.2. Sekretoriatas

Sekretoriatas padeda Valdybai atlikti savo užduotis. Be kitų dalykų, sekretoriatas padeda BPV nustatyti, kuriuos klausimus reikia perduoti sprendimų priėmimo įstaigoms, padeda organizuoti sprendimų priėmimo procesą ir, be kita ko, užtikrina, kad šis procesas vyktų laiku ir tiksliai, kad sprendimai galėtų ir būtų teisiškai privalomi.

Valdyba veikia ir priima sprendimus būdama dvejopos sudėties: vykdomosios ir plenarinės, kurių kiekviena turi atskiras užduotis ir išimtines kompetencijas. Plenarinės sudėties valdybos posėdžiai šaukiami maždaug šešis kartus per metus, o vykdomosios – maždaug kartą per mėnesį. BPeMR numatyta, kad nagrinėjant subjekto, subjektų grupės arba dalyvaujančiose valstybėse narėse įsteigtos tarpvalstybinės grupės klausimus, išplėstos vykdomosios sudėties valdybos posėdyje taip pat dalyvauja atitinkamos NPI.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ Sekretoriatas koordinavo penkis plenarinės sudėties valdybos posėdžius, taip pat vieną papildomą plenarinės sudėties valdybos posėdį, ypatingą dėmesį skiriant biudžetui ir darbo programai. Be to, buvo surengta viena telefoninė konferencija dėl daugiametės darbo programos ir dvi telefoninės konferencijos dėl MREL.
- ▶ Surengta 12 vykdomosios sudėties valdybos posėdžių ir dvidešimt vienas išplėstos vykdomosios sudėties valdybos posėdis, skirti sprendimams dėl 2017 m. pertvarkymo planų priimti, taip pat konkrečioms šalims skirti posėdžiai.

⁽³²⁾ BPV poreikių nustatymas

- ▶ 2017 m. buvo pradėtos 85 rašytinės procedūros, kurių dauguma surengta vietoje fizinių posėdžių sprendimams priimti.
- ▶ Be to, sekretoriatas dalyvavo vykdant „Banco Popular“ pertvarkymą bei sustiprino vidaus procedūras, skirtas sprendimų priėmimo tvarkai tobulinti, sprendė valdymo klausimus, dalyvavo planuojant ir teikiant konsultacijas dėl 2017 m. pertvarkymo planavimo ciklo.

5.4.3. Atitikties užtikrinimas

2017 m. buvo atlikti reikšmingi BPV struktūriniai patobulinimai, įskaitant kvalifikuotų darbuotojų priėmimą, naujų skyrių įsteigimą ir naujos veiklos praktikos patvirtinimą. Šiomis aplinkybėmis atitikties grupė tęsė įprastą veiklą, be kita ko, teikdama konsultacijas etikos klausimais, stebėjo ir valdė personalo prievoles teikti ataskaitas.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ 2017 m. metinės atitikties ataskaitos pristatymas BPV vykdomosios ir plenarinės sudėties posėdžiuose. Ataskaita taip pat buvo paskelbta BPV intraneto atitikties skiltyje.
- ▶ Nuolatinės konsultacijos ir informavimas, taip pat visų darbuotojų, o ypač naujokų, informuotumo apie atitikties užtikrinimą didinimas rengiant mokymus ir informuotumo didinimo kampanijas.
- ▶ Pasirengimas įvairių naujų BPV atitikties politikos nuostatų ir gairių pagrindinėmis temomis, kurios įgyvendina etikos kodeksą, priėmimui; visi BPV darbuotojai gali susipažinti su jomis BPV intraneto atitikties skiltyje.

5.4.4. Vidaus auditas

Kaip numatyta vidaus audito chartijoje, vidaus auditas užtikrina rizika grindžiamą ir objektyvų patikinimą, konsultacijas ir įžvalgą. Vidaus audito ataskaitos ir rekomendacijos padeda BPV siekti tikslų, nes užtikrina sistemingą ir tvarkingą požiūrį į rizikos valdymo, kontrolės ir administravimo veiksmingumo vertinimą ir tobulinimą.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

Per pirmus visus audito metus vidaus auditas atliko:

- ▶ viešųjų pirkimų ir *ex ante* įnašų į BPF patikinimo auditus;
- ▶ konsultacijas dėl IRT valdymo ir
- ▶ dokumentų tvarkymo rizikos vertinimą.

Parengtos rekomendacijos tapo veiksmų planų pagrindu.

Be to, vidaus auditas pasamdė antrą darbuotoją, sustiprinusį grupę.

5.4.5. Išorės auditas

Audito Rūmai kiekvienais finansiniais metais teikia ataskaitas apie BPV metines finansines ataskaitas, taip pat teikia metinių finansinių ataskaitų patikimumo ir jose nurodytų operacijų teisėtumo ir tvarkingumo patikinimo pareiškimus. 2017 m. Audito Rūmai paskelbė audito ataskaitą dėl BPV 2016 finansinių metų metinių finansinių ataskaitų. Išvados buvo akcentuojamos šios temos:

1. BPV apskaitos sistemos patvirtinimas;
2. biudžeto įgyvendinimo lygis;
3. įsipareigojimų asignavimų perkėlimas į kitą laikotarpį (II ir III antraštinės dalys);
4. teisinių išlaidų įtraukimas į biudžetą ir metinę darbo programą;
5. neigiamų palūkanų normų poveikis būsimo pertvarkymo įnašų dydžiui;
6. darbuotojų samdymo procedūros.

Be to, Audito Rūmai gali atlikti veiklos auditus ir rengti specialiąsias ataskaitas. 2017 m. Audito Rūmai paskelbė BPV veiklos audito ataskaitą, kurioje daugiausia dėmesio buvo skiriama bankų pertvarkymo valdymo struktūrai ir pasirengimui, kaip toliau paaiškinta 7 skyriuje.

2017 m. Audito Rūmai taip pat paskelbė specialiąją ataskaitą dėl neapibrėžtųjų įsipareigojimų⁽³³⁾, kurioje pateikė rekomendacijų parengti apskaitos rekomendacijas dėl neapibrėžtųjų įsipareigojimų ir sukurti procesą / IT sistemą, skirtą įvairiems neapibrėžtiesiems įsipareigojimams, įskaitant NPI įsipareigojimus, apskaityti ir stebėti. Ši ataskaita buvo paskelbta 2017 m. gruodžio 21 d., o visi veiksmai dėl rekomendacijų buvo suplanuoti 2018 m. (apskaitos rekomendacijos) ir 2019 m. (procesas / IT sistema).

⁽³³⁾ Europos Audito Rūmų ataskaita vadovaujantis Reglamento (ES) Nr. 806/2014 92 straipsnio 4 dalimi dėl neapibrėžtųjų įsipareigojimų (Bendrai pertvarkymo valdybai, Tarybai, Komisijai ar kt.), atsiradusių dėl Bendros pertvarkymo valdybos, Tarybos ir Komisijos užduočių pagal šį reglamentą vykdomo 2016 finansiniais metais, Europos Sąjungos leidinių biuras, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_EN.pdf).



Be to, metinių finansinių ataskaitų auditą vykdo ir nepriklausomas išorės auditorius. 2017 m. išorės auditorius paskelbė savo audito ataskaitą dėl BPV 2016 m. galutinių metinių finansinių ataskaitų patikimumo.

Išvadose daugiausia dėmesio skirta:

1. finansinių procedūrų įforminimui;
2. patikinimo dėl *ex ante* įmokų į fondą apskaičiavimo gavimui;
3. vienodoms NPI teikiamų neapibrėžtųjų įsipareigojimų finansinėms ataskaitoms.

5.4.6. Vidaus kontrolės standartai

BPV vidaus kontrolės sistema buvo patvirtinta 2016 m. gruodžio 23 d. vykdomosios sudėties valdybos posėdyje. Vidaus kontrolės standartuose (VKS) nustatyti veiksmingos vidaus kontrolės sistemos, kuri suteiktų pagrįstą patikinimą dėl BPV tikslų įgyvendinimo, sukūrimo lūkesčiai ir reikalavimai. Šie kontrolės standartai buvo parengti atsižvelgiant į Komisijos VKS, kurie yra pagrįsti tarptautiniais Organizacijų rėmimo komiteto standartais. Šie standartai apima misijos ir vertybių sritis, ŽI, planavimo ir rizikos valdymo procesus, operacijų ir kontrolės veiklą, informavimą ir finansinę atskaitomybę bei vertinimą ir auditą. Kiekvieną standartą sudaro reikalavimai, kuriuos būtina atitikti. Dėl sparčiai augančio organizacijos dydžio siekiama nuolat tobulinti šią sistemą.

PAGRINDINIAI 2017 M. LAIMĖJIMAI

- ▶ 2017 m. spalio mėn. vidaus kontrolės pareigūnas atliko padėties vertinimą siekdamas patikrinti kiekvieno BPV VKS įgyvendinimą. Sistemą sudaro 16 VKS, kurie yra būtini siekiant nustatyti vidaus kontrolės sistemą, skatinti aiškią valdymo atsakomybę ir užtikrinti, kad valdyba vykdytų vidaus kontrolės sistemos priežiūrą.

6. APELIACINĖ KOMISIJA

BPV apeliacinė komisija veikia pagal BPeMR 85 straipsnį ir sprendžia skundus, pateiktus dėl tam tikrais klausimais BPV priimtų sprendimų, kaip išsamiau nurodyta BPeMR 85 straipsnyje (be kita ko, dėl administracinių įrašų, sprendimų dėl galimybės susipažinti su dokumentais arba MREL sprendimų). Apeliacinę komisiją sudaro penki tikrieji ir du pakaitiniai nariai.

Apeliacinės komisijos sekretoriatas yra organizaciniu požiūriu nuo kitų BPV funkcijų atskiras ir nepriklausomas organas, kurį 2017 m. sudarė du nariai ir vienas padėjėjas (dirbantys ne visą darbo dieną). Sekretoriatas padeda Apeliacinei komisijai bendrauti su apeliантаis, susipažinti su bylų medžiaga, taikyti Apeliacinės komisijos procedūrinės nutartis, atlikti dokumentų vertimą, perdavimą ir saugojimą, taip pat padeda Apeliacinei komisijai spręsti organizacinius klausimus apskritai bei pirmininkui ir pranešėjui (-ams) konkrečiai.

PAGRINDINIAI 2017 M. ĮVYKIAI

- ▶ Po „Banco Popular“ pertvarkymo Apeliacinei komisijai buvo pateikti 74 skundai dėl pertvarkymo. Iš jų 61 skundas jau išnagrinėtas Apeliacinės komisijos (54 skundai buvo pripažinti nepriimtinais), o 13 iš šių 74 skundų vis dar nagrinėjami. Keletas šių skundų pateikta dėl BPV sprendimų neleisti susipažinti su dokumentais.
- ▶ Apeliacinės komisijos sekretoriatas toliau prisidėjo prie Apeliacinės komisijos darbo prisiimdamas naujai nustatytą konceptualų vaidmenį ir užduotis, kaip nustatyta 2017 m. parengtoje Apeliacinės komisijos sekretoriato koncepcijoje.



7. EUROPOS AUDITO RŪMŲ SPECIALIOJI ATASKAITA NR. 23/2017

Be Audito Rūmų audito ataskaitos dėl BPV 2016 finansinių metų metinių finansinių ataskaitų ir specialiosios ataskaitos dėl neapibrėžtųjų įsipareigojimų Audito Rūmai atliko veiklos auditą, daugiausia dėmesio skirdami bankų pertvarkymo sistemai ir pasirengimui, bei parengė Audito Rūmų specialiąją ataskaitą Nr. 23⁽³⁴⁾, kuri buvo paskelbta 2017 m. gruodžio 19 d. ir kurioje buvo pateiktos įvairios rekomendacijos.

BPV pateikė oficialius atsakymus į ataskaitos pastabas, kurie buvo įtraukti į Audito Rūmų ataskaitą. Daugumai rekomendacijų buvo pritarta ir jos jau yra įgyvendintos arba įvardytos kaip 2018 m. darbo programos ir daugiametės programos prioritetai⁽³⁵⁾. Atsižvelgiant į Tarybos išvadas dėl Audito Rūmų specialiosios ataskaitos⁽³⁶⁾, kuriose BPV raginama savo metinėje ataskaitoje nurodyti konkrečius veiksmus, kurių ėmėsi arba imsis, kad įgyvendintų pateiktas rekomendacijas, į šią rekomendaciją bus atsižvelgta kitame šios ataskaitos skirsnyje.

AUDITO RŪMŲ REKOMENDACIJŲ SANTRAUKA⁽³⁷⁾ IR BPV ATSAKYMAS

1. PERTVARKYMO PLANAVIMO UŽBAIGIMAS

Dėl pertvarkymo planavimo Audito Rūmai rekomenduoja nustatyti kiekvieno BPV kompetencijos sričiai priskiriamo banko visus reikalavimus atitinkančio pertvarkymo plano rengimo užbaigimo datą ir į kiekvieną pertvarkymo planą įtraukti konkretų pareiškimą dėl pertvarkymo galimybių ir pasirinktos pertvarkymo strategijos pagrįstumo ir patikimumo įvertinimo.

- ▶ Nors BPV jau taiko prioritetinį metodą pertvarkymo planavimui, siekiant užtikrinti pasirengimą rizikingesniems bankams, MAP numato laipsnišką metodą palaipsniui tobulinant visus pertvarkymo planus, kol jie bus užbaigti 2020 m. Esminių kliūčių nustatymas prasidės 2018 m., o pertvarkymo galimybių vertinimas jau yra pradėtas (2018 m.) ir BPV siekia atitinkamą politiką užbaigti iki 2018 m. vidurio. Išsamus kiekvieno banko pertvarkymo galimybių vertinimas turėtų būti baigtas 2019 m. I ketv.

2. PERTVARKYMO PLANAVIMO SISTEMOS TAISYKLIŲ UŽBAIGIMAS

Siekiant užbaigti pertvarkymo planavimo sistemą, Audito Rūmų ataskaitoje rekomenduojama parengti aiškią ir nuoseklią MREL ir esminių kliūčių politiką, kuri turėtų būti įtraukta į visus

⁽³⁴⁾ Europos Audito Rūmai, *Specialioji ataskaita Nr. 23, Bendra pertvarkymo valdyba – sudėtinga bankų sąjungos užduotis pradėta vykdyti, bet dar daug reikia nuveikti*, Europos Sąjungos leidinių biuras, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_LT.pdf).

⁽³⁵⁾ BPV, *BPV 2018 m. daugiamečio planavimo ir darbo programa*, Europos Sąjungos leidinių biuras, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

⁽³⁶⁾ <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

⁽³⁷⁾ Visos Audito Rūmų rekomendacijos pateiktos Specialiojoje ataskaitoje, pradedant nuo 43 puslapio.

pertvarkymo planus. Be to, reikėtų ne rečiau kaip kartą per metus atnaujinti pertvarkymo planavimo vadovą ir jame pateikti rekomendacijas dėl visų pertvarkymo scenarijų.

- ▶ 2017 m. planavimo ciklo BPV MREL politika buvo patvirtinta 2017 m. spalio mėn. Esminių pertvarkymo kliūčių šalinimo strategija bus parengta 2018 m. ir įgyvendinama 2018 m. pertvarkymo planavimo ciklo laikotarpiu. Atsižvelgiant į tai, pertvarkymo planavimo vadovo atnaujinimas 2018 m. buvo numatytas kaip vienas iš MAP pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių.

3. DARBUOTOJŲ SAMDOS SPARTINIMAS

Audito Rūmų ataskaitoje rekomenduojama iki 2018 m. birželio mėn. paspartinti samdymą, kad būtų pasiektas tinkamas darbuotojų skaičius, taip pat atitinkamai užtikrinti tinkamą ŽI departamento darbuotojų skaičių.

- ▶ 2017 m. BPV gerokai pasistengė ir paskelbė dvi dideles procedūras dėl bankų pertvarkymo ekspertų ir bankų pertvarkymo specialistų atrankas, kad pašalintų trūkumus, visų pirma nurodytus 2016 m., ir 2018 m. būtų pasiektas tikslinis BPV ŽI departamento ir visos BPV darbuotojų skaičius. MAP pabrėžiama, kad 2018 m. daug dėmesio bus skiriama BPV ŽI funkcijos darbuotojų samdai.

4. BENDRADARBIAVIMO SU NPI GERINIMAS

Audito Rūmai rekomenduoja gerinti bendradarbiavimą su NPI patikslinant užduočių ir atsakomybės paskirstymą NPI, užtikrinant tinkamą VPG narių skaičių ir reguliariai atliekant bandomąsias procedūras visapusiškai dalyvaujant NPI.

- ▶ Neseniai BPV patvirtino tikslinį veiklos modelį, pagal kurį BPeM paskirstomi vaidmenys ir užduotys, įskaitant VPG veiklą. Kaip nurodyta MAP, CoFra peržiūra atsižvelgiant į šiuos pagerinimus numatytas kaip vienas pagrindinių 2018 m. rezultatų. BPV ketina su NPI aptarti daugiau NPI darbuotojų įtraukimą į VPG, nes BPV gali užtikrinti tik tinkamą BPV atstovaujančių VPG narių skaičių. 2018 m. planuojama atlikti dvi bandomąsias procedūras.

5. BENDRADARBIAVIMO SU EUROPOS CENTRINIŲ BANKŲ GERINIMAS

Siekiant užtikrinti, kad BPV gautų visą informaciją, būtiną jos pertvarkymo funkcijai, Audito Rūmai rekomenduoja iki 2018 m. kovo mėn. atnaujinti SM su Centriniais bankais.

- ▶ SM buvo priimtas 2018 m. gegužės 30 d. SM ir atitinkamas šio dokumento priedas⁽³⁸⁾ buvo paskelbti 2018 m. birželio 6 d.

6. BENDRADARBIAVIMAS SU ĮSTATYMŲ LEIDĖJAIŠ DĖL SUDĖTINGOS TEISINĖS SISTEMOS

Atsižvelgiant į tebevykstančius pertvarkymo teisinės sistemos pokyčius, Audito Rūmų specialiojoje ataskaitoje rekomenduojama BPV įsitraukti į teisėkūros procesą, kad būtų sprendžiami BPV aktualūs techniniai klausimai, pavyzdžiui, priežiūros ir pertvarkymo institucijų įgaliojimų derinimas tarpvalstybinių MSJ atžvilgiu, informacijos srautas ir pertvarkymo moratoriumo priemonės nustatymas.

- ▶ Kaip nurodyta 2.5 ir 2.6 skirsniuose, 2017 m. BPV intensyviai bendradarbiavo su teisės aktų leidėjais dėl 1 lygio teisės aktų ir 2 lygio politikos, taip pat aktyviai palaikė pastangas stiprinti pertvarkymo sistemą atitinkamuose forumuose. Šis darbas bus tęsiamas ir 2018 m.

⁽³⁸⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. PATIKINIMO PAREIŠKIMAS

Aš, Elke König, Bendros pertvarkymo valdybos pirmininkė ir direktorė, kaip leidimus suteikianti pareigūnė:

pareiškiu, kad šioje ataskaitoje pateikta informacija yra tikra ir teisinga⁽³⁹⁾;

pavirtinu, kad turiu pakankamą patikinimą, kad šioje ataskaitoje nurodytai veiklai skirti išteklių panaudoti numatytu tikslu ir laikantis patikimo finansų valdymo principo, taip pat kad nustatytomis kontrolės procedūromis suteikiamos būtinos garantijos dėl nurodytų operacijų teisėtumo ir tvarkingumo;

patvirtinu, kad neturiu kitos šioje ataskaitoje nepateiktos informacijos, kuri galėtų pakenkti Bendros pertvarkymo valdybos interesams.

Šis pakankamas patikinimas grindžiamas mano nuomone ir turima informacija, pavyzdžiui, įsivertinimo ir per metus atliktų *ex post* kontrolės patikrinimų rezultatais.

2018 m. birželio 21 d., Briuselis

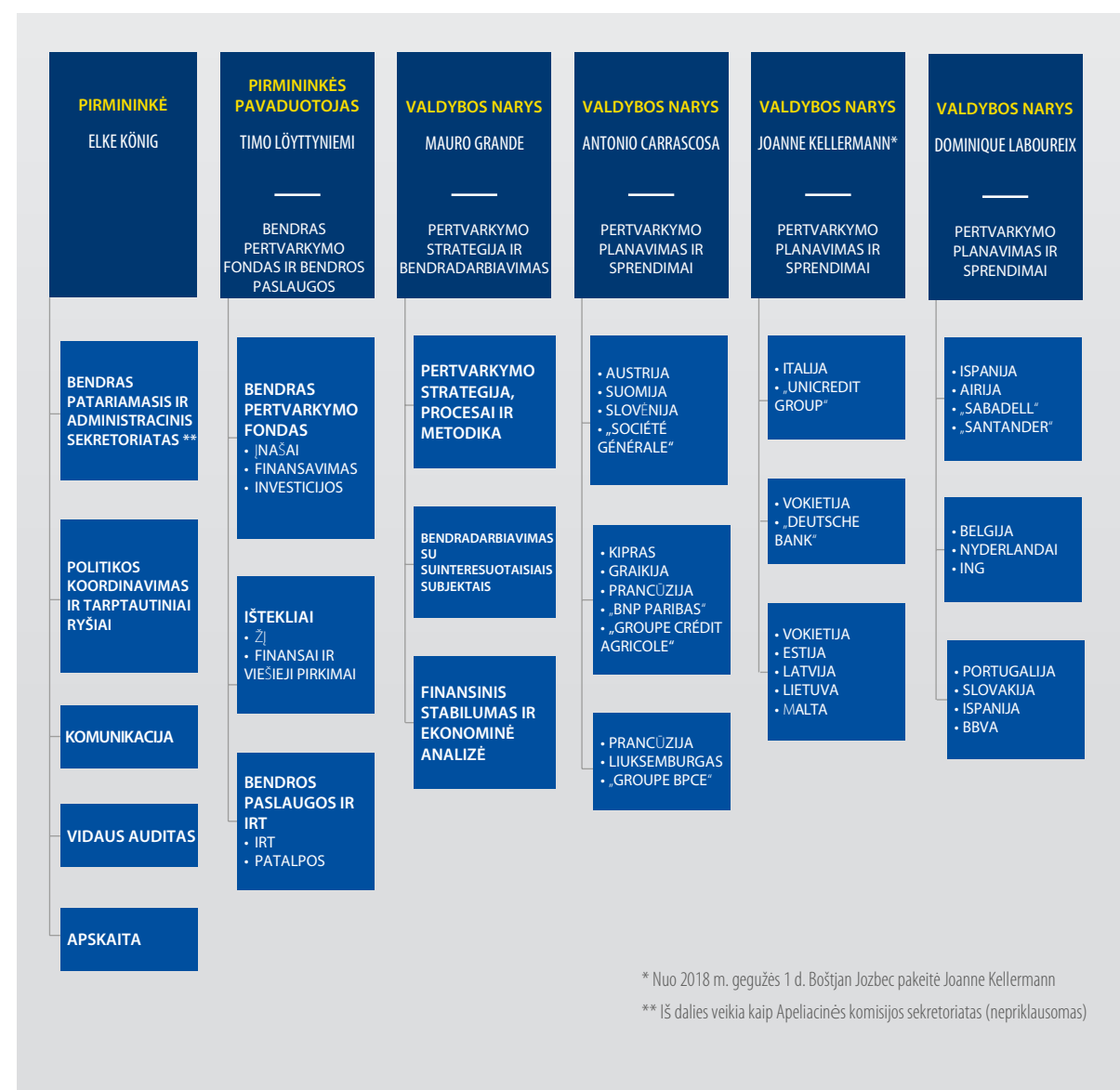
Elke König

Bendros pertvarkymo valdybos pirmininkė

⁽³⁹⁾ Teisinga informacija šiomis aplinkybėmis reiškia, kad, ja remiantis galima susidaryti patikimą, išsamą ir teisingą nuomonę apie tarnybos padėtį.

PRIEDAI

1 priedas. Organizacinė struktūra



2 priedas. Metinė ataskaita dėl galimybės susipažinti su dokumentais 2017 m.

Ši metinė ataskaita dėl galimybės susipažinti su dokumentais yra rengiama vadovaujantis 2001 m. gegužės 30 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (EB) Nr. 1049/2001 dėl galimybės visuomenei susipažinti su Europos Parlamento, Tarybos ir Komisijos dokumentais (toliau – skaidrumo reglamentas)⁽⁴⁰⁾ 17 straipsnio 1 dalimi. Ji apima laikotarpį nuo 2017 m. sausio 1 d. iki 2017 m. gruodžio 31 d. ir yra grindžiama toliau apibendrintais statistiniais duomenimis.

Skaidrumo reglamento nuostatos taikomos BPV, kai ji tvarko prašymus leisti susipažinti su jos turimais dokumentais, kaip numatyta Reglamento (EB) Nr. 806/2014 90 straipsnio 1 dalyje. Praktinė skaidrumo reglamento taikymo BPV tvarka yra nustatyta BPV 2017 m. vasario 9 d. sprendime dėl Bendros pertvarkymo valdybos dokumentų viešumo (SRB/ES/2017/01) ⁽⁴¹⁾, kuris buvo priimtas vadovaujantis Reglamento (ES) 806/2014 90 straipsnio 2 dalimi ⁽⁴²⁾.

Iš pradžių BPV gautus prašymus nagrinėja Sekretoriato vadovas. BPV suteikia visišką prieigą, dalinę prieigą arba atsisako suteikti prieigą prie prašomo (-ų) dokumento (-ų). Pastarieji du sprendimai grindžiami išimtimis, numatytomis skaidrumo reglamento 4 straipsnyje. Jeigu pradiniam etape visiškai neleidžiama arba iš dalies leidžiama susipažinti su dokumentu, pareiškėjas gali pateikti pakartotinį prašymą BPV, kad ji pakeistų savo poziciją. Pakartotiniai prašymai nagrinėjami vykdomosios sudėties valdybos posėdžiuose. Jeigu pakartotinį prašymą atsisakoma tenkinti visiškai arba iš dalies, pareiškėjas gali pateikti skundą BPV Apeliacinei komisijai. Vėliau skundas gali būti pateikiamas Europos ombudsmenui arba byla gali būti keliami Bendrajame Teisme.

SUSIPAŽINIMAS SU BPV DOKUMENTAIS 2017 M.

2017 m. BPV gavo 169 pirminius prašymus ir 27 pakartotinius prašymus susipažinti maždaug su 48 dokumentais. Reikėtų pažymėti, kad daugelis šių prašymų buvo identiški ir (arba) ta pati advokatų kontora prašė sudaryti galimybę susipažinti su dokumentais įvairių klientų vardu.

Didžioji dauguma šių prašymų buvo susiję su BPV sprendimu dėl „Banco Popular Español, S.A.“ pertvarkymo. BPV taip pat gavo prašymų, susijusių su BPV sprendimu nesiimti pertvarkymo veiksmų dėl „Veneto Banca S.p.A.“ ir „Banca Popolare di Vicenza S.p.A.“.

Visais šiais atvejais BPV suteikė dalinę prieigą prie dokumentų, nes tam tikros informacijos atskleidimas būtų pakenkęs interesams, kurie yra saugomi pagal skaidrumo reglamento 4 straipsnį.

⁽⁴⁰⁾ OL L 145, 2001 5 31, p. 43.

⁽⁴¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

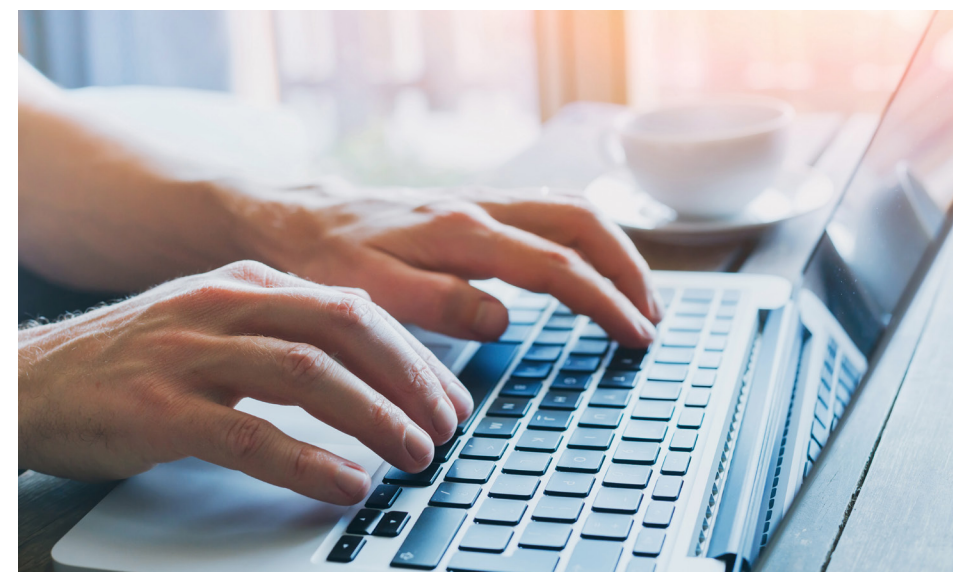
⁽⁴²⁾ 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienodos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu, ir iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, OL L 225, 2014 7 3, p. 1.

Dauguma atvejų dalinė prieiga ir atsisakymas suteikti prieigą buvo grindžiami šiomis skaidrumo reglamente numatytomis dokumentų atskleidimo išimtimis:

- ▶ viešojo intereso, susijusio su ES arba valstybės narės finansine, pinigų arba ekonomine politika, apsauga (skaidrumo reglamento 4 straipsnio 1 dalies a punkto (ketvirta įtrauka);
- ▶ komercinių fizinių arba juridinių asmenų interesų, įskaitant intelektinės nuosavybės, apsauga (skaidrumo reglamento 4 straipsnio 2 dalies (pirma įtrauka);
- ▶ asmens privatumo ir neliečiamumo apsauga (skaidrumo reglamento 4 straipsnio 1 dalies b punktas);
- ▶ inspekcijų, tyrimų ir audito tikslų apsauga (skaidrumo reglamento 4 straipsnio 2 dalies (trečia įtrauka) ir
- ▶ sprendimų priėmimo proceso apsauga (skaidrumo reglamento 4 straipsnio 3 dalis).

Taip pat reikėtų pažymėti, kad kartais buvo prašoma dokumentų, kurie neegzistavo arba jų BPV neturėjo.

2018 m. BPV sukūrė elektroninį viešą dokumentų registrą, su kuriuo galima susipažinti jos interneto svetainėje ⁽⁴³⁾. Su turimais dokumentais galima susipažinti tiek, kiek jiems netaikomos skaidrumo reglamento 4 straipsnio išimtys.



⁽⁴³⁾ <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

3 priedas. 2017 m. biudžeto įgyvendinimas

I ANTRAŠTINĖ DALIS. PERSONALO IŠLAIDOS

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Išpareigojimų įvykdymo suma (2)	Išpareigojimų dalis, % (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta, % (4)/(3)	Perkelta į kita laikotarpį, neįvykdyti įsipareigojimai (8) (2)-(4)	Atsauka (1)-(2)
A01100	Baziniai atlyginimai	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Išmokos šeimai	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Ekspatriacijos ir gyvenimo užsienyje išmokos	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	Suma	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %		
A01111	Deleguoti nacionaliniai ekspertai	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A01112	Stazuotojai	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
A-111	Suma	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %		
A01130	Sveikatos draudimas	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų ir profesinių susirgimų	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Nedarbo draudimas	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Teisių į pensiją kūrimas arba išsaugojimas	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
A-113	Suma	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %		
A01140	Vaiko gimimo išmokos ir išmokos mirties atveju	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Keilionių išlaidos metinėms atostogoms	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Suma	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %	0,00	40 000,00
A01150	Viršvalandžiai	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
A-115	Suma	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %		
A01200	Darbuotojų samdomo išlaidos	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Išskūrimo, persikraustymo išmokos, dienpinigiai, perkraustymo ir kelionės išlaidos	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01
A-120	Suma	1 770 000,00	788 375,03	44,54 %	1 770 000,00	694 324,99	39,23 %		

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Išpareigojimų įvykdymo suma (2)	Išpareigojimų dalis, % (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta, % (4)/(3)	Perkelta į kita laikotarpį, neįvykdyti įsipareigojimai (8) (2)-(4)	Atsauka (1)-(2)
A01300	Komandiruočių, tarnybinių kelionių išlaidos ir papildomos išlaidos	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	Suma	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %		
A01400	Restoranai ir valgyklos	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-140	Suma	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %		
A01410	Medicinos paslaugos	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	Suma	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %		
A01420	Darbuotojų tarpusavio socialiniai ryšiai	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Specialios išmokos neįgaliesiems ir pagalbos išmokos	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Išmokos	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	Suma	1 069 000,00	715 602,58	66,94 %	1 069 000,00	278 766,75	26,08 %		
A01500	Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas ir kalbų kursai	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
A-150	Suma	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %		
A01600	Bendrijos institucijų administracinė pagalba	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Tarpinės paslaugos	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	Suma	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64 %	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80 %		
A01700	Reprezentacinės išlaidos	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	Suma	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %		
I ANTRAŠTINĖ DALIS, IŠ VISO		39 546 000,00	27 034 478,57	68,36 %	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57 %	1 105 984,99	12 511 521,43
A02000	Nuomos išlaidos	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	0,00	0,00

II ANTRAŠTINĖ DALIS. ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Išpareigojimų įvykdymo suma (2)	Išpareigojimų dalis, % (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytu mokėjimų suma (4)	Sumokėta, % (4)/(3)	Perkelta į kita laikotarpį, neįvykdyti įsipareigojimai (8) (2)-(4)	Atšaukta (1)-(2)
A-200	Suma	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Draudimas	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	Suma	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Prižiūra ir tvarkymas	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	Suma	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Vanduo, dujos, elektra, šildymas	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	Suma	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Patalpų įrengimas	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	Suma	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Pastato apsauga ir stebėjimas	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	Suma	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	IRT įranga, aparatinė ir programinė	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	IRT prižiūra	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Analizė, programavimas, techninė pagalba ir kitos šios paslaugos BPV administravimo reikmėms	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Telekomunikacijų įranga	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	Suma	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		
A02200	Techninė įranga ir įrenginiai	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	Suma	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Baldai	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	Suma	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %		
A02250	Dokumentacijos ir bibliotekos išlaidos	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Išpareigojimų įvykdymo suma (2)	Išpareigojimų dalis, % (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytu mokėjimų suma (4)	Sumokėta, % (4)/(3)	Perkelta į kita laikotarpį, neįvykdyti įsipareigojimai (8) (2)-(4)	Atšaukta (1)-(2)
A-225	Suma	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %		
A02300	Kanceliariniai ir biuro reikmenys	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
A-230	Suma	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %		
A02320	Bankų ir kiti finansiniai mokesčiai	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
A-232	Suma	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %		
A02330	Teisinės išlaidos	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
A-233	Suma	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %		
A02350	Įvairūs draudimas	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Administracinės vertimo raštu ir žodžiu paslaugos	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Transporto ir perkraustymo išlaidos	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Verslo konsultacijos	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 708,00	51 598,00
A02354	Bendrosios susirinkimų išlaidos	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Leidiniai	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Kitos administracinės išlaidos	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
A-235	Suma	495 794,02	377 804,43	76,20 %	495 794,02	28 518,83	5,75 %		
A02400	Pašto ir pristatymo mokesčiai	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
A-240	Suma	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %		
A02410	Telekomunikacijų mokesčiai	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
A-241	Suma	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %		
II ANTRAŠTINĖ DALIS, IŠ VISO		13 397 000,00	10 917 737,89	81,49 %	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41 %	2 958 466,75	2 479 262,11

III ANTRAŠTINĖ DALIS. VEIKLOS IŠLAIDOS

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Išpareigojimų įvykymo suma (2)	Išpareigojimų dalis, % (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Išvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta, % (4)/(3)	Perkelta į kita laikotarpį, neįvykdyti išpareigojimai (5)	Atšaukta (1)-(2)
B03000	Plėnarinės ir vykdomosios sudėties valdybos posėdžiai	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %	12 925,19	10 571,39
B03001	Apeliacinė komisija	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Komunikacija, leidyba, vertimas raštu	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	149 014,26	1 820 742,42
B3-00	Suma	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03 %	4 160 000,00	766 089,70	18,42 %		
B03010	Tarybinių komandiruočių išlaidos	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Tarybinių posėdžių išlaidos	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
B3-01	Suma	1 555 000,00	871 729,86	56,06 %	1 555 000,00	689 941,91	44,37 %		
B03020	IT priemonės	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
B3-02	Suma	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %		
B03030	BPF skirta pagalbinių veikla	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Tyrimai ir konsultacijos	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	Suma	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54 %	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19 %		
B03041	Lėšos nenumatytiems kritžių atvejams	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
B3-04	Suma	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %		
	III ANTRAŠTINĖ DALIS, IŠ VISO	46 795 000,00	32 673 680,82	69,82 %	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84 %	24 323 250,49	14 121 319,18
	2017 M. BPV BIUDŽETO I DALIS, IŠ VISO	99 738 000,00	70 625 897,28	70,81 %	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35 %	28 387 702,23	29 112 102,72

2017 M. BIUDŽETO VYKDYMAS – II DALIS – BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS
BIUDŽETO VYKDYMAS / FINANSAVIMO ŠALTINIS R0 – ASIGNUOTOSIOS PAJAMOS – 2017 M.

B. eil.	Budžeto eilutės pavadinimas	DA/ANDA	Išpareigojimų asignavimai	Nustatyti išpareigojimai	Išpareigojimų dalis, %	Mokėjimų asignavimai	Išvykdyti mokėjimai	Sumokėta, %	Perkelti išpareigojimų asignavimai	Perkelti mokėjimų asignavimai
B04010	Investicijos	NDD	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Investicijų graža	NDD	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1331,04	5285333,85
B04031	Bankų mokesčiai	NDD	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1211,90	1905,30
B04901	Grąžinamos lėšos	NDD	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00
	BPV BIUDŽETO II DALIS, IŠ VISO		15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36 %	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3 %	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47

IX ANTRAŠTINĖ DALIS. N METŲ BIUDŽETO REZULTATAS (BPV FINANSINIO REGLAMENTO 18 STRAIPSNIS)

B. eil.	Budžeto eilutės pavadinimas	DA/ANDA	Išpareigojimų asignavimai	Nustatyti išpareigojimai	Išpareigojimų dalis, %	Mokėjimų asignavimai	Išvykdyti mokėjimai	Sumokėta, %	Perkelti išpareigojimų asignavimai	Perkelti mokėjimų asignavimai
B09000	IŠLYGINIMAS IŠ REZERVO	NDD	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

4 priedas. 2017 m. etatų planas

Laikinių darbuotojų skaičius išaugo 55 proc. nuo 164 2016 m. iki 255 2017 m. Jis sudaro 72,8 proc. planuoto bendro 350 darbuotojų skaičiaus.

Kategorija ir lygis	2017 m.		2016 m.	
	PLD	Faktinis skaičius	PLD	Faktinis skaičius
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
Iš viso AD	278	200	200	137
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
Iš viso AST	52	36	40	24
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
Iš viso AST	20	19	15	3
Bendra suma	350	255	255	164
S	0	0	6	0
DNE	25	15	25	12

AD administratorius
 AST asistentas
 SC sekretorius
 S sutartininkas
 DNE deleguotasis nacionalinis ekspertas

5 priedas. Darbuotojų skaičius pagal pilietybę ir lytį

Laikinių darbuotojų lyčių pusiausvyrą yra beveik lygi: 2017 m. gruodžio 31 d. BVP dirbo 128 moterys ir 127 vyrai.

Lygis / lytis	%		Skaičius		
	Moterys	Vyrai	Moterys	Vyrai	Iš viso
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
Iš viso	50,2 %	49,8 %	128	127	255

2017 m. gruodžio 31 d. BPV dirbo 25 ES valstybių piliečiai:

Pilietybė	2017 m.		2016 m.	
	Darbuotojų skaičius	Darbuotojų procentinė dalis	Darbuotojų skaičius	Darbuotojų procentinė dalis
BE	36	14,1 %	22	13,4 %
BG	8	3,1 %	4	2,4 %
CZ	1	0,4 %	1	0,6 %
DK	1	0,4 %	0	0 %
DE	20	7,8 %	12	7,3 %
IE	2	0,8 %	1	0,6 %
EL	20	7,8 %	12	7,3 %
ES	30	11,8 %	25	15,2 %
FR	26	10,2 %	19	11,6 %
ŽŪ	7	2,7 %	2	1,2 %
IT	31	12,2 %	18	11,0 %
CY	2	0,8 %	1	0,6 %
LV	3	1,2 %	2	1,2 %
LT	3	1,2 %	2	1,2 %
HU	3	1,2 %	3	1,8 %
MT	2	0,8 %	1	0,6 %
NL	9	3,5 %	10	6,1 %
AT	5	2,0 %	2	1,2 %
PL	12	4,7 %	9	5,5 %
PT	6	2,4 %	6	3,7 %
RO	19	7,5 %	6	3,7 %
SK	1	0,4 %	1	0,6 %
FI	3	1,2 %	1	0,6 %
SE	1	0,4 %	1	0,6 %
JK	4	1,6 %	3	1,8 %
Iš viso	255	100,0 %	164	100,0 %

6 priedas. 2017 m. galutinės finansinės ataskaitos

2017 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA (EUR)

Pavadinimas	2017 m.	2016 m.	Skirtumas
ILGALAIKIS TURTAS	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Ilgalaikis nematerialusis turtas	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Ilgalaikis materialusis turtas	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Ilgalaikis išankstinis finansavimas	-	-	-
Ilgalaikės gautinos sumos	-	-	-
TRUMPALAIKIS TURTAS	17 453 972 513,21	10 826 285 025,13	6 627 687 488,08
Trumpalaikis išankstinis finansavimas	45 000,00	-	45 000,00
Trumpalaikės gautinos sumos	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
IŠ VISO TURTO	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
GRYNASIS TURTAS	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Sukaupiti rezervai	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Metų ekonominės veiklos rezultatas (Fondas)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Metų ekonominės veiklos rezultatas (administracija)	-	-	-
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGIJIMAI	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Rizikos ir mokesčių atidėjiniai	-	-	-
Ilgalaikiai įsipareigojimai pagal BPV NMĮ	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGIJIMAI	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Rizikos ir mokesčių atidėjiniai (trumpalaikiai)	-	-	-
Mokėtinos sumos	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
IŠ VISO REZERVŲ IR ĮSIPAREIGIJIMŲ	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

2017 M. FINANSINĖS VEIKLOS REZULTATŲ ATASKAITA (EUR)

Pavadinimas	2017 m.	2016 m.	Skirtumas
VEIKLOS PAJAMOS	6 019 807 052,62	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Pajamos iš neprekybinių operacijų, įnašai į BPF	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Kitos pajamos iš neprekybinių operacijų, administraciniai įnašai	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Kitos prekybinės veiklos pajamos	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
VEIKLOS IŠLAIDOS	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Administracinės išlaidos	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Visos personalo išlaidos	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Su ilgalaikiu turtu susijusios išlaidos	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Kitos administracinės išlaidos	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Veiklos išlaidos	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS / (DEFICITAS)	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Finansinės pajamos	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Finansinės išlaidos	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVERŠIS / (DEFICITAS)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Ypatingosios pajamos	-	-	-
Neįprasti nuostoliai	-	-	-
PERVERŠIS / (DEFICITAS) DĖL NEĮPRASTŲ STRAIPSNŲ	-	-	-
METŲ EKONOMINĖS VEIKLOS REZULTATAS	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

7 priedas. 2017 m. paskelbti viešieji pirkimai

2017 M. VIEŠŲJŲ PIRKIMŲ VEIKLOS SUVESTINĖ LENTELE

2017 m. pradėtų viešųjų pirkimų procedūrų rūšys	Skaičius
Atviras konkursas	1
Ribotas konkursas	0
Mažos vertės ir vidutinės vertės derybų procedūros (1 000 > 135 000)	39
Specialios derybos pagal 134 straipsnio 1 dalies a–f ir i punktus	12
81 straipsnis	1
Atnaujintos procedūros pagal BPV bendrąją sutartį OP12015, 1–3 dalys	1–2 dalys 2–11 dalys 3–8 dalys
81 STRAIPSNIO procedūra	1

IŠSAMUS 2017 M. VIEŠŲJŲ PIRKIMŲ PROCEDŪRŲ PRISTATYMAS

ATVIRAS KONKURASAS

SUTARTIES NUMERIS	DALYKAS	STATUSAS	SKIRTA SUMA
SRB/OP/5/2017	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS	Atliekamas vertinimas	

MAŽOS VERTĖS IR VIDUTINĖS VERTĖS DERYBŲ PROCEDŪROS

	SUTARTIES NUMERIS	DERYBŲ PAGRINDIMAS	DALYKAS	STATUSAS	SKIRTA SUMA
15 000 > 135 000 EUR	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	FINANSINIAI LYGINAMIEJI RODIKLIAI	Atliekamas vertinimas	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	GALIMYBĖS SUSIPAŽINTI SU FINANSINIAIS DUOMENIMIS SUTEIKIMAS PER DUOMENŲ PARDAVĖJĄ	Atliekamas vertinimas	
	SRB/NEG/47/2017	137.3 RAP	BPV DARBUOTOJŲ INTERAKTYVAUS IR KOMUNIKACINIO UGDYMO VEIKLA	Paskirta	25 900,00

SPECIALIOS DERYBOS

	SUTARTIES NUMERIS	DERYBŲ PAGRINDIMAS	DALYKAS	STATUSAS	SKIRTA SUMA
134 straipsnio 1 dalies a–f ir i punktai	SRB/NEG/2/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	Paskirta	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	Paskirta	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	Paskirta	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	PASKIRTA	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134.1.i	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS	PASKIRTA	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134.1.i	EKONOMINIO IR FINANSINIO VERTINIMO KONSULTACIJOS IR PAGALBA	PASKIRTA	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134.1.i	EKONOMINIO IR FINANSINIO VERTINIMO KONSULTACIJOS IR PAGALBA	PASKIRTA	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	PASKIRTA	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	PASKIRTA	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ TEIKIMAS RENGIANČIŲ BYLOS NAGRINĖJIMUI TEISME	PASKIRTA	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	PASKIRTA	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134.1.h	PROFESIONALIŲ TEISINIŲ PASLAUGŲ DĖL BYLINĖJIMOSI TEIKIMAS	PASKIRTA	125 000,00

ATVIRAS KONKURASAS

KONKURSO NUMERIS	DALYKAS	STATUSAS	SKIRTA SUMA
SRB/Art81/2017/1	PORTFELIO VALDYMO IR SAUGOJIMO PASLAUGŲ TEIKIMAS	Atliekamas vertinimas	

KONKURSO, SUSIJUSIO SU PERTVARKYMU, ATNAUJINIMAS

SUTARTIES NUMERIS	DALYKAS	STATUSAS	SKIRTA SUMA
SRB/OP/1/2015 1 DALIS	FINANSINIŲ ATASKAITŲ ANALIZĖ IR KONSULTAVIMAS APSKAITOS KLAUSIMAIS – SC 2	Nutrauktas	
SRB/OP/1/2015 1 DALIS	FINANSINIŲ ATASKAITŲ ANALIZĖ IR KONSULTAVIMAS APSKAITOS KLAUSIMAIS – SC 4	Nutraukta	
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 2	Paskirta	165 000,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 3	Paskirta	385 000,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 4	Paskirta	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 5	Paskirta	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 6	Paskirta	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 7	Atšaukta	
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 8	Paskirta	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 9	Atšaukta	
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 10	Paskirta	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 11	Paskirta	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 2 DALIS	KONSULTAVIMAS IR PAGALBA ATLIEKANT EKONOMINĮ IR FINANSINĮ VERTINIMĄ – SC 12	Pradėta	
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 4	Paskirta	220 000,00
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 5	Paskirta	132 000,00
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 6	Paskirta	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 7	Paskirta	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 8	Atšaukta	
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 9	Paskirta	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 10	Paskirta	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 3 DALIS	TEISINIŲ KONSULTACIJŲ TEIKIMAS – SC 11	Paskirta	1 650 000,00

8 priedas. 2017 m. BPV darbo programos pagrindinių veiklos rezultatų rodiklių santrauka

Skaičius	2017 m. BPV pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai *	Tikslas	Vertė	Pastaba
SU PERTVARKYMU SUSIJUSI VEIKLA				
1	Pažanga perkeliant bankų, turinčių 2016 m. pertvarkymo planus, pertvarkymo planus į kitą lygį	100 %	94 %	2017 m. BPV padarė pažangą daugelio jos kompetencijos sričiai priskiriamų bankų atžvilgiu, nors išteklius teko skirti krizinių atvejų sprendimui ir reikėjo toliau plėtoti įstaigos kūrimą. Iš 92 grupių, turėjusių 2016 m. planą, pažanga buvo padaryta 83 grupių atžvilgiu.
2	Pereinamojo laikotarpio pertvarkymo planų likusioms BPV kompetencijai priskirtoms bankų grupėms parengimas	95 proc. BPV bankų	89 %	2017 m. BPV daugiausia dėmesio skyrė rizikingiausiems ir sudėtingiausiems bankams, taip pat nesiėmė veiksmų tais atvejais, kai būsimuose planavimo cikluose turi atsispindėti reikšmingi banko struktūros pasikeitimai. (2017 m. buvo parengti 106 planai, o BPV kompetencijos sričiai priskiriama 119 grupių).
3	MREL tikslų pagrindinėms BPV kompetencijai priskirtoms bankų grupėms parengimas ir tobulinimas	Taip	Taip	BPV nustatė privalomus MREL tikslus daugumai didžiausių ir sudėtingiausių bankų sąjungos bankų. Daugumai kitų bankų nustatytas informatyvus MREL tikslas konsoliduotu lygmeniu.
4	Visų pagrindinių BPV kompetencijai priskirtų bankų grupių esminių subjektų MREL parengimas bei kokybės ir vietos nustatymas	Taip	Skaičius	BPV daugiausia dėmesio skyrė privalomo MREL tikslo nustatymui konsoliduotu lygmeniu ir sieks per 2018 m. planavimo ciklą nustatyti esminių subjektų MREL.
5	Lyginamosios analizės priemonių parengimas ir jų bandomasis taikymas atrinktiems pertvarkymo planams	Taip	Taip	Buvo parengta MREL, esminių funkcijų ir galimybių naudotis FRI lyginamoji veikla, o BPV horizontalieji padaliniai atliko vertinimą, kuris būtinas siekiant nustatyti, stebėti ir gerinti pertvarkymo planavimo veiklos nuoseklumą.
6	Bandomųjų procedūrų atlikimas	2	1	2017 m. liepos 12 d. dalyvaujant Komisijai ir Tarybai buvo sėkmingai atlikta techninė krizės modeliavimo (bandomoji) procedūra, kurios metu daugiausia dėmesio skirta sąveikai su Taryba. Be to, įgyvendinant TTDP, padaryta pažanga užtikrinant tarpvalstybinių PSSB parengtų pertvarkymui pagal keturias veiklos kryptis. Prie šio darbo prisidėjo Jungtinė Karalystė, Jungtinės Valstijos ir bankų sąjungos institucijos. 2017 m. atliktas darbas turėtų padėti institucijai ateityje praktiškai atliekant bandomąsias procedūras.
7	BPV su NPI surengtų mokymo renginių skaičius	3	4	BPV surengė keturis išorės mokymo kursus, skirtus, be kita ko, bankų sąjungos NPI. 2017 m. buvo sustiprinta BPV mokymo veikla (skirta BPV darbuotojams) – per metus surengti 25 vidaus mokymo kursai.
8	BPeM IRT platformos pertvarkymo veiklai paleidimas	Taip	Taip	Buvo sukurta BPeM IRT platforma pertvarkymo veiklai, kuri parengta naudoti 2018 m.
BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS				
9	Visų 2017 m. <i>ex ante</i> įnašų, kuriuos NPI turi atlikti į BPF iki 2017 m. gegužės 1 d., nurodymas	100 %	100 %	BPV apskaičiavo 2017 m. <i>ex ante</i> įnašus remdamasi įstaigų pateikta informacija. NPI buvo informuojamos dviem etapais: 1) preliminarūs rezultatai buvo pateikti Centriniam Bankui, NKI ir NPI 2017 m. kovo mėn. viduryje; 2) galutiniai rezultatai buvo pateikti NPI iki 2017 m. balandžio mėn.
10	Visiškas investavimo strategijos įgyvendinimas	2017 m. III ketv.	Vykdoma	Investavimas į vertybinius popierius pradėtas 2018 m. II ketv. 2017 m. užsakomųjų paslaugų partnerio atranka užtruko ilgiau nei buvo planuota dėl susijusių atrankos / viešųjų pirkimų procedūrų sudėtingumo ir poreikių.
11	IT sistemos, skirtos duomenų apie <i>ex ante</i> įnašus surinkimui, sukūrimas	2017 m. II ketv.	2017 m. II ketv.	Naudodama XBRL IT kalbą, BPV sukūrė JSS. JSS sudaro du pagrindiniai moduliai: portalas, kuriame NPI įkelia iš įstaigų gautas formas; ir FAS – skaičiavimams atlikti skirta sistema.

Skaičius	2017 m. BPV pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai *	Tikslas	Vertė	Pastaba
POLITIKA IR BENDRADARBIAVIMAS				
12	Veiksmingas indėlis į atitinkamą ES ir tarptautinę reguliavimo veiklą	Yes	Yes	2017 m. BPV aktyviai prisidėjo prie FST forumo paskelbtų rekomendacijų dėl PSSB vidaus BNPP, PSSB pertvarkymo ir pertvarkymo planavimo bei galimybių naudotis FRI tęstinumo, taip pat prie paskelbtų konsultacijų dėl gelbėjimo vykdymo principų ir dėl įgyvendinamo pertvarkymo plano finansavimo strategijos elementų. Be to, 2017 m. BPV reguliariai dalyvavo visuose aštuoniuose Tarybos AHDG posėdžiuose dėl EIGS ir pateikė keturias neoficialias nuomones aptarimui; BPV dalyvavo 13 KVDG posėdžių, kuriuose aptarė bendros finansinio stabilumo stiprinimo priemonės įgyvendinimą; BPV atstovai reguliariai bendravo su Parlamentu viešuosiuose klausimuose ir, prireikus, dalijosi patirtimi pertvarkymo klausimais; buvo tęsiamas labai glaudus bendradarbiavimas su Centrinio Banku, EBI ir NPI.
13	ES nepriklausančių šalių PSSB Europos pertvarkymo kolegijų įkūrimas (BGPD 89 straipsnis)	100 %	33 %	Iš trijų ES nepriklausančių šalių PSSB grupių, kurių Europos pertvarkymo kolegijoms pirmininkauja BPV, viena įkurta 2017 m., o likusios dvi bus sudarytos per 2018 m. pirmą pusmetį, kad būtų suderintos su krizių valdymo grupių datomis.
14	BPV surengtų dialogų su sektoriaus atstovais skaičius	2	2	2017 m. BPV surengė du sektoriaus dialogus, kuriuose dalyvavo ES lygmens ir nacionalinių bankų federacijų iš bankų sąjungos šalių atstovai, nacionalinių pertvarkymo institucijų, Europos Parlamento, Europos Komisijos ir Europos Centrinio Banko atstovai. 2017 m. sausio 31 d. sektoriaus dialogas buvo skirtas JDF ir FRI, o antrasis sektoriaus dialogas, kuris įvyko lapkričio 22 d., buvo skirtas pertvarkymo planavimui, MREL, esminėms funkcijoms ir administraciniams įnašams.
BPV KAIP ORGANIZACIJA				
15	Darbuotojų kaita (per metus iš darbo išėjusių darbuotojų skaičius / vidutinis darbuotojų skaičius per metus)	<10 %	2 %	Darbuotojų kaitos rodiklis sudarė 2 proc.
16	Audito Rūmų pastabų ir (arba) sąlyginės / neigiamos nuomonės skaičius	0	0	2017 m. Audito Rūmai nepriėmė nė vienos sąlyginės / neigiamos nuomonės.
17	Į kitą laikotarpį perkelta veiklos biudžeto dalis (lėšos, dėl kurių prisiimti įsipareigojimai).	<30 %	52 %	Į 2018 m. buvo perkelta maždaug 24 mln. EUR suma, kuri atitinka 52 proc. įsipareigojimų asignavimų perkėlimo į kitą laikotarpį lygį (III antraštinė dalis). Šį lygį daugiausia lemia tai, kad 90 proc. (21 mln. Eurų) perkeliama suma yra skirta BPV nenumatytiems atvejams, iš kurių 9,5 mln. EUR – bylinėjimosi išlaidoms (3 metų projektas) ir 11,5 mln. EUR – konsultacijoms ir patarimams dėl galimų pertvarkymo atvejų. Tikimasi, kad galutiniai rezultatai bus gauti ir galutiniai mokėjimai bus atlikti per 2018 m.
18	Į kiekvieną teisinės konsultacijos prašymą iš pradžių atsakoma per 2 savaites	80 %	81 %	Teisės tarnybai adresuoti teisinių konsultacijų prašymai ir pirminio atsakymo trukmė buvo nuodugniai fiksuojama ir vertinama.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

9 priedas. Plenarinės sudėties valdybos nariai

Pareigos	Vardas, pavardė	Institucija
Pirmininkė	Elke König	BPV
Pirmininkės pavaduotojas	Timo LÖYTTYNIEMI	BPV
Visateisis valdybos narys	Mauro GRANDE	BPV
Visateisis valdybos narys	Antonio CARRASCOSA	BPV
Visateisis valdybos narys	Joanne KELLERMANN	BPV
Visateisis valdybos narys	Dominique LABOUREIX	BPV
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Romain STROCK	Liuksemburgas (<i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i>)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Frank ELDERSON	Nyderlandai (<i>De Nederlandsche Bank</i>)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Dana MEAGER	Slovakija (Slovakijos pertvarkymo taryba)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Aldo GIORDANO	Malta (Malto finansinių paslaugų priežiūros institucija)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Riin HEINASTE	Estija (Estijos finansų priežiūros ir pertvarkymo institucija)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Klaus KUMPFMÜLLER	Austrija (Austrijos finansų rinkos priežiūros institucija)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Tuija TAOS	Suomija (Suomijos finansinio stabilumo institucija)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Thorsten PÖTZSCH	Vokietija (<i>Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung</i>)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalija (<i>Banco de Portugal</i>)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Marko BOSNJAK	Slovėnija (<i>Banka Slovenije</i>)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Olivier JAUDOIN	Prancūzija (<i>Autorité de contrôle prudentiel et de résolution</i>)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Jaime PONCE HUERTA	Ispanija (Ispanijos vykdomoji pertvarkymo institucija)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Pierre WUNSCH	Belgija (Belgijos nacionalinis bankas)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Michalis STYLIANOU	Kipras (Kipro centrinis bankas)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Maurice MCGUIRE	Airija (Airijos centrinis bankas)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Tomas GARBARAVIČIUS	Lietuva (Lietuvos bankas)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Maria MAVRIDOU	Graikija (Graikijos bankas)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Enzo SERATA	Italija (<i>Banca d'Italia</i> pertvarkymo padalinys)
Dalyvaujančios VN paskirtas NPI atstovaujantis narys	Jelena LEBEDEVA	Latvija (Finansų ir kapitalo rinkos komisija)
Stebėtojas pagal Plenarinės sudėties valdybos darbo tvarkos taisyklių 3.2 straipsnį	JESUS SAURINA	Ispanija (<i>Banco de España</i> , Ispanijos pertvarkymo prevencijos institucija)
Stebėtojas	Ignazio ANGELONI	Europos Centrinis Bankas
Stebėtojas	Olivier GUERSENT	Europos Komisijos Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generalinis direktoratas
Stebėtojas	Spyridon ZARKOS	Europos bankininkystės institucija

10 priedas. Žodynelis

Pertvarkymo kolegijos	įsteigtos pagal BGD 88 straipsnį grupių lygmens pertvarkymo institucijoms (GLPI) ir nedalyvaujančių valstybių narių NPI darbui koordinuoti.
Vidaus pertvarkymo grupės (VPG)	įsteigtos pagal BPeMR 37 straipsnį siekiant geriau koordinuoti pertvarkymo planų rengimą ir užtikrinti sklandų keitimąsi informacija tarp NPI. Vidaus pertvarkymo grupės sukurtos visoms bankų grupėms, į kurias įeina bent dviejose bankų sąjungai priklausančiose šalyse įsteigti juridiniai subjektai.
Pertvarkymo galimybių įvertinimas (PGI)	kasmet visiems PSSB vykdoma procedūra siekiant paskatinti, kad apie pertvarkymo galimybes pasauliniu lygiu būtų atsiskaitoma tinkamai ir nuosekliai, taip pat siekiant nustatyti, ką reikėtų daryti norint išspręsti svarbius pasikartojančius su pertvarkymu susijusius klausimus. PGI atlieka Krizių valdymo grupės.
Minimalūs nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimai (MREL)	minimalius nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus turi nustatyti pertvarkymo institucija, kad būtų užtikrintas veiksmingas gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės, t. y. nuosavo kapitalo ir skolos konvertavimo arba nurašymo, taikymas.
Principas, kai nėra vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė (angl. NCWO)	apibrėžtas BGD 34 straipsnio dėl bendrųjų pertvarkymo principų 1 dalies g punkte. Pagal jį reikalaujama, kad nėra vienas kreditorius nepatirtų didesnių nuostolių negu būtų patyręs įprastinės bankroto bylos atveju. BGD 34 straipsnio 1 dalies i punkte taip pat reikalaujama, kad pertvarkymo veiksmų būtų imtasi taikant direktyvoje numatytas apsaugos priemones (o viena iš apsaugos priemonių yra principas, kai nėra vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė).
Bendra finansinio stabilumo stiprinimo priemonė	mechanizmas, kurį reikia sukurti BPF pereinamuoju laikotarpiu ir pagal kurį būtų galima skolinti BPF lėšas ir sudaryti tam palankesnes sąlygas, jeigu bankų sektorius nepakankamai finansuoja BPF. Sistema būtų galima naudotis kaip kraštutine priemone, visapusiškai laikantis valstybės pagalbos taisyklių. Galutinė atsakomybė už grąžinimą teks bankų sektoriui – bankų sektorius rinks mokesčius visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, įskaitant <i>ex post</i> įnašus.
Duomenų apie įsipareigojimus forma	BPV sukurta forma, pagal kurią renkami duomenys apie bankų įsipareigojimus, naudojami rengiant pertvarkymo planą ir nustatant MREL.
2 etapo pertvarkymo planas	planas, parengtas po pirmojo 2015 m. vykdyto pertvarkymo planavimo, t. y. planas, pagrįstas pereinamojo laikotarpio pertvarkymo planu. Šiuose planuose paprastai nenumatomi privalomi MREL tiksliniai lygiai, tačiau atsižvelgiama į neoficialias diskusijas dėl MREL.

KAIP SUSISIEKTI SU ES

Asmeniškai

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

Telefonu arba el. paštu

Europe Direct tarnyba atsakys į jūsų klausimus apie Europos Sąjungą.

Su šia tarnyba galite susisiekti:

– nemokamu numeriu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (kai kurie operatoriai už šiuos skambučius gali imti mokestį),

– šiuo standartiniu numeriu: +32 22999696 arba

– elektroniniu paštu svetainėje <http://europa.eu/contact>

KAIP RASTI INFORMACIJOS APIE ES

Internetas

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

ES leidiniai

Nemokamų ir mokamų ES leidinių galite atsisiųsti arba užsisakyti svetainėje *EU Bookshop* <http://bookshop.europa.eu>. Jeigu jums reikia daugiau nemokamų leidinių egzempliorių, kreipkitės į *Europe Direct* arba į vietos informacijos centrą (žr. <http://europa.eu/contact>)

ES teisė ir susiję dokumentai

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

ES atvirieji duomenys

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

BENDRA PERTVARKYMO VALDYBA

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<https://srb.europa.eu>



Publications Office

ISBN 978-92-95211-44-5