



METINĖ ATASKAITA 2021

Rankraštis parengtas 2022 m. gegužės mėn.

Nei Bendra pertvarkymo valdyba, nei joks Bendros pertvarkymo valdybos vardu veikiantis asmuo nėra atsakingas už toliau pateikiamos informacijos naudojimą.

Liuksemburgas: Europos Sąjungos leidinių biuras, 2022

© Bendra pertvarkymo valdyba, 2022

Leidžiama atgaminti nurodžius šaltinį.

Norint naudoti ar atgaminti nuotraukas ir kitą medžiagą, kurių autorių teisės nepriklauso Bendrai pertvarkymo valdybai, reikia gauti tiesioginį autorių teisių turėtojų leidimą.

Viršelis: © ALOtOfPeople

5 puslapis: © choja

11, 52-53, 76-77, 81, 86-87, 90-91 puslapiai: © gradyreese

54 puslapis: © Bertlman

79 puslapis: © Blade_kostas

METINĖ ATASKAITA 2021

Turinys

2021 m. metinė ataskaita

Pratarmė	5
Santrumpos	7
Santrauka	8
I dalis. 2021 m. pasiekimai	11
1.1. Metų apžvalga	12
1.2. Pažanga įgyvendinant BPV programinius prioritetus	14
1.3. BPV kompetencijai priklausančių bankų ir mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo galimybių stiprinimas	17
1.4. Patikimos pertvarkymo sistemos skatinimas	30
1.5. Pasirengimas krizių valdymui ir jo vykdymas	44
1.6. Bendro pertvarkymo fondo veiklos vykdymas	48
II dalis. Vadovybė	53
2.1. Įvadas	54
2.2. BPV sprendimų priėmimas	55
2.3. Reikšmingi įvykiai	56
2.4. Apeliacinė komisija	66
2.5. Biudžeto ir finansų valdymas	67
2.6. Žmogiškųjų išteklių valdymas	70
2.7. Audito rekomendacijų vertinimas per ataskaitinius metus	73
III dalis. Vidaus kontrolės sistemų veiksmingumo vertinimas	77
3.1. Vidaus kontrolės veiksmingumas	78
3.2. Vidaus kontrolės vertinimo išvados	80

IV dalis. Valdymo užtikrinimas	81
4.1. Pagalbinių užtikrinimo elementų peržiūra	82
4.2. Išlygos	85
V dalis. Patikinimo pareiškimas	87
5.1. Už rizikos valdymą ir vidaus kontrolę atsakingų vadovų pareiškimas	88
5.2. Pirmininko patikinimo pareiškimas	89
Priedai	91
I priedas. Organizacinė schema	92
II priedas. Plenarinio posėdžio nariai	93
III priedas. Pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai	95
IV priedas. Metinė ataskaita dėl galimybės visuomenei susipažinti su dokumentais 2020 m.	97
V priedas. 2021 m. biudžeto vykdymas	98
VI priedas. 2021 m. etatų planas ir papildoma informacija apie žmogiškųjų išteklių valdymą	104
VII priedas. Metinės ataskaitos	106
VIII priedas. 2021 m. pradėtos viešųjų pirkimų procedūros	108
IX priedas. Žodynėlis	109

Paveikslų sąrašas

1 pav. BPV orientyrai	13
2 pav. Pertvarkymo planavimo ciklas	17
3 pav. Pertvarkytinų subjektų galutinės MREL tikslinės reikšmės	22
4 pav. Pertvarkytinų subjektų MREL trūkumai, palyginti su galutinėmis tikslinėmis vertėmis	23
5 pav. Finansavimo sąnaudos („iTraxx Europe“ finansiniai rodikliai)	23
6 pav. Pažanga didinant MSĮ pertvarkymo planų aprėptį	29
7 pav. Europos bankininkystės institucijos valdyba ir komitetai bei BPV dalyvavimas	38
8 pav. Bankų sąjunga ir kitos jurisdikcijos, kurioms taikomi bendradarbiavimo susitarimai	40
9 pav. Finansinio stabilumo tarybos ir BPV dalyvavimas	42
10 pav. Pagrindiniai pertvarkymo proceso etapai	44
11 pav. Pertvarkymo kolegijos pratybų grafikas	46
12 pav. BPV sprendimų priėmimas	55
13 pav. Nagrinėjamų bylų procentinė dalis pagal temą	62
14 pav. Metinė konferencija glaustai	64
15 pav. BPV vidaus kontrolės sistema	78
16 pav. Prašymai suteikti konsultacijas dėl duomenų apsaugos pagal temą	83
17 pav. Prašymų suteikti konsultacijas dėl atitikties ir pateiktų pozicijų skaičius pagal temas	83

Lentelių sąrašas

1 lentelė. Pažanga įgyvendinant programinius prioritetus	15
2 lentelė. 2020 ir 2021 m. pertvarkymo planų ciklą pertvarkymo planų duomenų apžvalga	18
3 lentelė. 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklo įgyvendinimas	19
4 lentelė. 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklo įgyvendinimas	20
5 lentelė. Išsami MSĮ pertvarkymo planavimo per 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklą apžvalga	28
6 lentelė. Pažanga įgyvendinant 2021–2023 m. planuojamą BPV politiką	33
7 lentelė. Darbuotojų skaičius pagal kategoriją, palyginti su etatų planu	70



Pratarmė



Kartais per metus įvyksta neįtikėtinų pokyčių. 2021 m. svarstėme, ar kada nors išbrisime iš COVID-19 krizės. Šiandien stebimės, kaip karas galėjo taip žiauriai smogti Europos žemynui. Suvokiame, kad žmonių tragedija paveikė daugelio žmonių gyvenimus visoje Europoje, ir būtent šiame fone pateikiu BPV 2021 m. metinę ataskaitą.

2021 m. toliau sparčiai vyko BPV darbas skatinant finansinį stabilumą Europoje nenaudojant viešųjų lėšų. Kol kas atrodo, kad bankai gana gerai atlaikė pandemiją, nors BPV ir toliau vykdydys atidžią stebėseną, bendradarbiaudama su Bendru priežiūros mechanizmu. Kol kas negalima iki galo įvertinti, kokią poveikį finansų įstaigoms turės dabartinė geopolitinė įtampa ir karas Ukrainoje. Nors atrodo, kad pirmojo etapo poveikis yra valdomas, platesnės pasekmės visai ekonomikai, taigi ir bankų sektoriui, dar tik pradeda ryškėti. Tai rodo banko „Sberbank“ atvejis, kai BPV turėjo priimti sprendimus, susijusius su klasikine situacija, kai pradėta masiškai atsiimti indėlius.

Pertvarkymo sistema buvo išbandyta ir ji pasiteisino, nors visada yra kur tobulėti.

2021 m. Bendras pertvarkymo fondas išaugo iki 52 mlrd. EUR, o 2022 m. jis dar kartą reikšmingai padidės dėl gerokai padidėjusių apdraustųjų indėlių. Dėl finansinio stabilumo stiprinimo priemonės bankų sąjungos šalys iš esmės susitarė 2020 m. pabaigoje ir, tikėkimės, ji įsigalios 2022 m. Tai bus papildomas užtikrinimas rinkoms, kad BPV gali susitvarkyti net su didelio masto bankų pertvarkymu.

2021 m. BPV taip pat įgyvendino BGPD2, o mes paskelbėme keletą politikos kryptių ir rekomendacinių dokumentų, kuriais siekiama užtikrinti sektoriaus skaidrumą ir patobulinti esamus pertvarkymo planus. 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklas buvo atidžiai stebimas, siekiant užtikrinti, kad prireikus planai veiktų, o BPV organizavo ir prisidėjo prie įvairių pratybų, kad patikrintų, kaip pasirengta pertvarkymui.

2021 m. buvo tęsiamas darbas, susijęs su pertvarkymo galimybių vertinimais ir spalvų intensyvumo žemėlapio kūrimu, o pirmąjį metinį spalvų intensyvumo žemėlapį tikimės paskelbti vėliau 2022 m. Šiame spalvų intensyvumo žemėlapyje bus rodoma apibendrinta informacija apie BPV kompetencijai priklausančius bankus, todėl bus lengva pastebėti sritis, kuriose bankams apskritai kyla daugiausia iššūkių. Be to, jis turėtų paskatinti bankus didinti savo pertvarkymo galimybes ir galbūt pradėti teikti įsivertinimo ataskaitas – tai įprasta praktika kitose jurisdikcijose.

2021 m. BPV taip pat gerokai patobulino informacijos ir ryšių technologijų (IRT) priemones, siekdama racionalizuoti procesus ir, ne mažiau svarbu, padidinti kibernetinį saugumą, atsižvelgiant į mūsų diskretiškus įgaliojimus. Krizės atveju labai svarbu turėti galimybę susipažinti su naujausia informacija apie banko veiklą, o finansų pasaulyje, kuris vis labiau priklauso nuo skaitmeninės infrastruktūros, svarbu kuo labiau apsaugoti šiuos komunikacijos kanalus.

Žvelgiant plačiau, bankų sąjungai vis dar trūksta jos trečiojo ramsčio – bendros Europos indėlių draudimo sistemos. Po 2007–2008 m. finansų krizės ir po jos sekusios valstybės skolos krizės bankų reguliavimo srityje nueitas ilgas kelias. Tai užtikrino, kad bankai galėtų atlikti gyvybiškai svarbų vaidmenį remiant ekonomiką ne tik pandemijos metu. Atsižvelgdamas į dabartinius iššūkius, kuriuos kelia karas Ukrainoje, ir į iki galo dar neatsiskleidusį jo poveikį platesnei ekonomikai, norėčiau paraginti ES teisės aktų leidėjus tęsti darbą ir baigti kurti bankų sąjungą. BPV yra pasirengusi padėti, kuo tik gali. Iki šiol savo pertvarkymo bylose įrodėme, kad sistema yra tinkama. Tikiuosi, kad krizių valdymo ir indėlių draudimo sistemos peržiūra ir Komisijos 2013 m. bankininkystės komunikato peržiūra padės patobulinti sistemą. BPV ir toliau ragina kryptingai derinti administracines bankų likvidavimo procedūras kartu su palaipsniui IGS lėšų tarpusavio

paskirstymu ir valdymo centralizavimu, kad žlungantys bankai galėtų nuosekliai ir sklandžiai pasitraukti iš rinkos.

BPV ir toliau glaudžiai bendradarbiauja su Europos Komisija, ES Taryba ir Europos Parlamentu siekdama greičiau išspręsti visus šiuos klausimus, taip pat BPV tęs savo dialogą su jurisdikcijomis už bankų sąjungos ribų – ir Europoje, ir tarptautiniu lygmeniu. Finansinio stabilumo skatinimo tikslas yra visuotinis. Tuo tikslu BPV surengė keletą pratybų ir techninių mainų su Europos Sąjungos ir kitų šalių, įskaitant Jungtines Amerikos Valstijas ir Jungtinę Karalystę, institucijomis. Kaip parodė „Sberbank“ atvejis, sėkmingai sprendžiant bankų pertvarkymo klausimus svarbus vaidmuo tenka pasitikėjimu grindžiamų santykių su mūsų partneriais puoselėjimui.

2022 m. tęsime savo „pertvarkymo kelionę“, kad iki 2023 m. pabaigos užtikrintume visišką mūsų kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymą. Šiomis aplinkybėmis pirmenybę teiksime vadinamosios „vienalaikio visos grupės pertvarkymo strategijos“ įgyvendinimui siekdami užtikrinti, kad kapitalą būtų galima tarpvalstybiniu mastu nukreipti į galutinę, o nuostolius į pradinę grandį. Darbas vyksta turto ir įsipareigojimų atskyrimo ir valdymo informacinių sistemų srityje, kad būtų galima įgyvendinti visas „perkėlimo strategijas“.

Galiausiai, norėčiau padėkoti visam BPV personalui, valdybos nariams ir mūsų nacionaliniams, Europos ir tarptautiniams partneriams už jų nuolatinį sunkų darbą, pasišventimą ir puikų bendradarbiavimą. Visi galime didžiuotis po didžiosios finansinės griūties nuveiktais darbais, kad būtų užtikrintas finansinis stabilumas, tačiau dabar turime sustiprinti Europos finansinio stabilumo sistemą, kad mokesčių mokėtojams nereikėtų gelbėti privačių bankų, o Europos indėlininkai galėtų būti tikri, kad jų santaupos bus apsaugotos, jei bus sukurta ES masto indėlių apsaugos sistema.

Santrumpos

ABD	Atsiskaitymų baigtinumo direktyva	IGS	indėlių garantijų sistema
Audito Rūmai	Europos Audito Rūmai	IGSD	Direktyva dėl indėlių garantijų sistemų
BBPK	Bazelio bankų priežiūros komitetas	IOSCO	Tarptautinė vertybinių popierių komisijų organizacija
BDF	bazinių duomenų fabrikas	IRT	informacinės ir ryšių technologijos
BGPD	Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva	JRR	jungtinio rezervo reikalavimai
BPeM	Bendras pertvarkymo mechanizmas	Komisija	Europos Komisija
BPeMR	Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamentas	KRD	Kapitalo reikalavimų direktyva
BPF	Bendras pertvarkymo fondas	KRR	Kapitalo reikalavimų reglamentas
BPM	Bendras priežiūros mechanizmas	KVG	krizių valdymo grupė
BPV	Bendra pertvarkymo valdyba	KVID	krizių valdymas ir indėlių draudimas
BS	bendradarbiavimo susitarimas	LB	lūkesčiai bankams
CBL	„Clearstream Bank Luxembourg“	MREL	minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas
COSO	Tredvėjaus komisijos rėmimo organizacijų komitetas	MSĮ	mažiau svarbi įstaiga
CPMI	Mokėjimo ir rinkos infrastruktūrų komitetas	NCWO	principas, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė
DCG	duomenų sertifikavimo tinklų sietuvas	NKI	nacionalinė kompetentinga institucija
DS	duomenų saugykla	NPI	nacionalinė pertvarkymo institucija
EB	„Euroclear Bank“	PPC	pertvarkymo planavimo ciklas
EBI	Europos bankininkystės institucija	PSŠ	pagrindinė sandorio šalys
ECB	Europos Centrinis Bankas	R4C	priemonė „Ready for Crisis“
ECON komitetas	Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų politikos komitetas	SPP	susitarimas dėl paskolos programos
EIDS	Europos indėlių draudimo sistema	SVAA	Skaitmeninės veiklos atsparumo aktas
EIOPA	Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija	Taryba	Europos Sąjungos Taryba
EP	Europos Parlamentas	TCVPD	tarptautiniai centriniai vertybinių popierių depozitoriumai
ES	Europos Sąjunga	TĮS	techniniai įgyvendinimo standartai
ESM	Europos stabilumo mechanizmas	TLAC	bendras nuostolių padengimo pajėgumas
ESMA	Europos vertybinių popierių ir rinkų institucija	TLOF	bendra įsipareigojimų ir nuosavų lėšų suma
ESRV	Europos sisteminės rizikos valdyba	TREA	bendra rizikos pozicija
FRI	finansų rinkų infrastruktūra	TRS	techniniai reguliavimo standartai
FST	Finansinio stabilumo taryba	TVS	tarpvyršausybinis susitarimas
G-SIB	pasaulinės sisteminės svarbos bankas	VIS	valdymo informacinė sistema
G-SII	pasaulinės sisteminės svarbos įstaiga	VIV	viešojo intereso vertinimas
IADI	Tarptautinė indėlių draudikų asociacija	VPG	vidaus pertvarkymo grupė
		ŽI	žmogiškieji ištekliai

Santrauka

2021 m. antrųjų COVID-19 pandemijos metų sukeltas neapibrėžtumas vis dar darė poveikį finansų sektoriui. Paaiškėjo, kad 2020 m. įvestos priemonės, skirtos padėti sektoriui įveikti krizę, buvo veiksmingos, o rinkos sąlygos lėmė apdraustųjų indėlių padidėjimą ir leido bankams sukaupti tinkamų išteklių atsargas, kad jie galėtų įvykdyti minimalius nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimus (MREL). Nepaisant to, visus 2021 m. Bendra pertvarkymo valdyba (BPV) atidžiai stebėjo svarbias ir mažiau svarbias įstaigas (MSĮ).

Visus metus BPV darė nuolatinę pažangą siekdama rezultatų pagal savo penkias prioritetines darbo sritis (toliau nurodytos paryškintuoju šriftu).

Stiprindama BPV kompetencijai priklausančių bankų ir MSĮ pertvarkymo galimybę, BPV baigė pirmąjį 12 mėnesių trukmės pertvarkymo planavimo ciklą ir pradėjo antrąjį, kuris bus baigtas 2022 m. I ketv. ir apims visus BPV kompetencijai priklausančius bankus. BPV sustiprino savo veiklą dviejose srityse, kurios yra labai svarbios bankų pertvarkymo galimybei stiprinti, t. y. MREL atsargų kaupimo ir pertvarkymo galimybės vertinimų srityse. 2021 m. BPV reguliariai skelbė MREL duomenų suvestinę, kurioje rodoma pažanga įgyvendinant MREL tikslus. 2021 m. II ketv. BPV patvirtino savo politiką dėl pertvarkymo galimybės vertinimų ir ją taikė visiems BPV kompetencijai priklausančiams bankams, kuriems pertvarkymo strategija taikoma per 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklą (PPC). Kartu BPV atliko bankų pertvarkymo planų vidaus kokybės užtikrinimą, atsižvelgdama į naują politiką, įsigaliojusią per 2021 m. PPC, ir įvertino visus ciklo planus, taip užtikrindama, kad jie būtų parengti naudoti krizės atveju. Papildydama tai, kas išvardyta pirmiau, BPV, bendradarbiaudama su NPI, taip pat surengė 13 misijų (nuodugnių tyrimų) bankuose įvairiomis temomis.

2021 m. pertvarkymo planuose numatytų MSĮ skaičius pasiekė 93 proc. visų MSĮ, o BPV vykdoma MSĮ priežiūros funkcija buvo gerokai patobulinta duomenų pajėgumų ir valdymo požiūriu. Tai leido visus metus vykdyti reguliarią MSĮ stebėseną.

Be to, BPV padarė didelę pažangą siekdama įgyvendinti savo antrąjį prioritetą – **skatinti patikimą pertvarkymo sistemą**. Kaip ir buvo planuota, per 2021 m. BPV paskelbė atitinkamas 2021 m. PPC politikos gaires visomis šiomis temomis: likvidumas pertvarkymo metu, MREL atnaujinimai, viešojo intereso vertinimas (VIV), atskyrimas ir vertinimui skirtos valdymo informacinės sistemos (VIS). Kartu BPV paskelbė gaires kitose srityse, siekdama užbaigti pertvarkymo sistemą, pavyzdžiui, dėl veiklos tęstinumo pertvarkymo metu ir mokių įstaigų prekybos veiklos nutraukimo. Per visus 2021 m. BPV aktyviai skleidė šią politiką ir gaires, organizuodama renginius su sektoriaus atstovais, akademinę bendruomenę ir įvairiomis pertvarkymo srities tarptautinėmis institucijomis ir valdžios institucijomis.

2021 m. BPV glaudžiai bendradarbiavo su Europos Parlamentu (toliau – Parlamentas), Europos Sąjungos Taryba (toliau – Taryba), Europos Komisija (toliau – Komisija), Europos Centrinio Banku (ECB) ir Europos bankininkystės institucija (EBI), siekdama prisidėti prie pažangos atitinkamomis reguliavimo ir politikos temomis. Tai buvo šios temos: finansinio stabilumo stiprinimo priemonė, pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl krizių valdymo ir indėlių draudimo (KVID) sistemos peržiūros, pagrindinių sandorio šalių (PSŠ) gaivinimo ir pertvarkymo sistema, Skaitmeninės veiklos atsparumo aktas (SVAA) ir kt. Per metus BPV taip pat nemažai prisidėjo prie EBI ir Europos sisteminės rizikos valdybos (ESRV) darbo ir pradėjo bendradarbiauti su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (EIOPA).

Bendradarbiavimo ir tarptautinių santykių srityje BPV pasirašė dešimtąjį dvišalio bendradarbiavimo susitarimą, apimantį daugumą jurisdikcijų, kuriose veikia bankų sąjungos subjektai, ir užbaigė prisijungimą prie konkrečių institucijų bendradarbiavimo susitarimų dėl krizių valdymo grupių (KVG). BPV toliau bendradarbiavo su Europos Sąjunga (ES) nepriklausančiomis jurisdikcijomis, ypač su Jungtinėmis Amerikos Valstijomis ir Jungtine Karalyste, užmezgė ryšius su kitomis šalimis, siekdama užmegzti techninio lygio mainus, ir svariai prisidėjo prie įvairių Finansinio stabilumo tarybos (FST) darbo krypčių.

2021 m. BPV pasiekė rezultatų, susijusių su **pasirengimu krizių valdymui ir jo vykdymu**. 2021 m. pertvarkymo atvejų nebuvo, tačiau BPV sustiprino pasirengimo procesus, atnaujindama Krizių valdymo vadovą, kad į jį būtų įtrauktos kitos pertvarkymo priemonės, ne tik gelbėjimo privačiomis lėšomis, ir stiprindama informacinių ryšių ir technologijų (IRT) priemonę „Ready for Crisis“ (R4C), kuri padeda valdyti krizes. BPV taip pat atliko vienas visaapimančias technines pratybas ir dalyvavo kitų dalyvių pratybose.

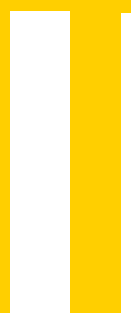
Be to, BPV pasiekė keletą svarbių etapų, susijusių su **Bendro pertvarkymo fondo (BPF) veiklos pradžia**, t. y. baigė vidaus darbą rengiantis 2022 m. finansinio stabilumo stiprinimo priemonės įsigaliojimui. Kartu BPV rinko įnašus į BPF, padidindama BPF lygį iki maždaug 52 mlrd. EUR. Dėl tarpusavio paskirstymo apimties pertvarkymo atvejams bet kurioje valstybėje narėje galima skirti vidutiniškai 44,6 mlrd. EUR. BPV taip pat visus metus valdė BPF investicijas.

Paskutinė prioritetinga BPV sritis – **BPV kaip organizacijos**¹ konsolidavimas, kuris tęsėsi nepaisant COVID-19 poveikio 2021 m. Operatyvinės veiklos pokyčiai turėjo įtakos biudžeto vykdymui, o metai buvo ypač sudėtingi žmoniškųjų išteklių (ŽI) valdymui dėl didelės darbuotojų kaitos, taip pat specialiųjų priemonių, susijusių su COVID-19, įgyvendinimui. Nepaisant to, sėkmingai įgyvendintos įvairios mokymosi ir tobulėjimo iniciatyvos, o BPV parengė žmoniškųjų išteklių strategiją, kuri bus įgyvendinama ateinančiais metais. Ataskaitiniais metais taip pat buvo patvirtinta atnaujinta IRT strategija, kuria siekiama padidinti vidaus procesų efektyvumą. Kalbant apie vidaus kontrolę, kaip ir planuota, buvo sustiprintos įvairios valdymo ir vidaus kontrolės funkcijos.

¹ Pirmos keturios prioritetingos sritys aptartos šio dokumento I dalyje, o penkta prioritetinga sritis – II dalyje.

BPV teisės tarnyba atstovavo organizacijai daugiau kaip 279 teisminėse bylose, taip pat Apeliacinėje komisijoje.

Visus metus BPV aktyviai komunikavo, pristatydama naują vaizdinę tapatybę, pasiekdama įvairias auditorijas ir aktyviau dalyvaudama socialinėje žiniasklaidoje. Tai palengvino politikos, gairių ir pozicijų įvairiomis su pertvarkymu susijusiomis temomis sklaidą. Buvo surengtos keturios didelės konferencijos, įskaitant metinę konferenciją, kurioje dalyvavo beveik 4 500 dalyvių. BPV vadovai taip pat sakė kalbas beveik 100-e renginiuose.



2021 m. pasiekimai

1.1. Metų apžvalga

2021 m. buvo antrieji COVID-19 pandemijos metai, kėlę neapibrėžtumo jausmą per visus metus, taip pat ir finansų sektoriuje. Nors dėl didėjančios neveiksnių paskolų rizikos reikėjo atidžiai stebėti svarbias ir mažiau svarbias įstaigas, 2020 m. įvestos priemonės, skirtos suteikti lankstumo ir padėti sektoriui susidoroti su pandemija, parodė savo veiksmingumą ir 2021 m. Nepaisant neapibrėžtumo, 2021 m. labai padidėjo apdraustųjų indėlių suma, o maža skolos kaina leido bankams padidinti tinkamų išteklių atsargas, kad jie galėtų įvykdyti savo MREL.

Daugelyje sričių per metus buvo nuolat daroma pažanga, prisitaikant prie naujos kasdienybės. Šiomis aplinkybėmis BPV daugiausia dėmesio skyrė savo įgaliojimams vykdyti, bankų pertvarkymo galimybėms didinti ir pertvarkymo sistemai užbaigti, taip pat reguliavimo reformoms taikyti. BPV ir toliau atidžiai stebėjo bankų pažangą siekiant pertvarkymo galimybės, kad būtų laikomasi BPV lūkesčių bankams (LB)² laipsniško įvedimo terminų, tačiau buvo pasirengusi derėtis dėl alternatyvių datų, jei to prireiktų esant išskirtinėms aplinkybėms. Nepaisant vis dar sudėtingų aplinkybių 2021 m., per metus BPV pasiekė keletą svarbių etapų ir padarė pažangą siekdama savo tikslų. Metai prasidėjo tuo, kad buvo paskelbtos pagrindinės 2021 m. PPC politikos kryptys, pritaikytos prie bankams skirtų dokumentų rinkinio. 2021 m. PPC buvo įgyvendinamas, siekiant užtikrinti, kad prireikus

planai veiktų, o BPV organizavo įvairias pratybas ir prisidėjo prie jų vykdymo, kad patikrintų pasirengimą pertvarkymui. Kartu BPV paskelbė keletą politikos krypčių ir rekomendacinių dokumentų pertvarkymo sistemai užbaigti, patobulino duomenimis grindžiamas pertvarkymo planavimo analitines priemones, padarė pažangą vykdant geresnę pertvarkymo planų kokybės kontrolę ir dalyvavo diskusijose dėl buveinės ir priimančiosios šalies klausimų ir pertvarkomų vidutinio dydžio bankų aplinkybių. Per 2021 m. BPV dėjo papildomas pastangas kurti ir tobulinti IRT priemones, kad racionalizuotų procesus ir padidintų kibernetinį saugumą, atsižvelgiant į jos diskretiškumą įgaliojimus. Per metus BPV taip pat rengėsi įgyvendinti finansinio stabilumo stiprinimo priemonę, kurią taikant, kaip tikimasi, nuo 2022 m. pertvarkymo atvejams skirtos lėšos padvigubės.

2021 m. tarpinstituciniai ir tarptautiniai susitikimai vyko reguliariau, taip stiprinant santykius ir sudarant sąlygas BPV iš esmės prisidėti prie šiuo metu sprendžiamų jos įgaliojimams itin svarbių reguliavimo klausimų, taip pat prie tarptautinių pertvarkymo standartų. 2021 m. vėl prasidėjo diskusijos dėl kai kurių strateginių reguliavimo klausimų, turinčių įtakos BPV įgaliojimams, ir tikimasi, kad 2022 m. šis pagreitis bus išlaikytas.

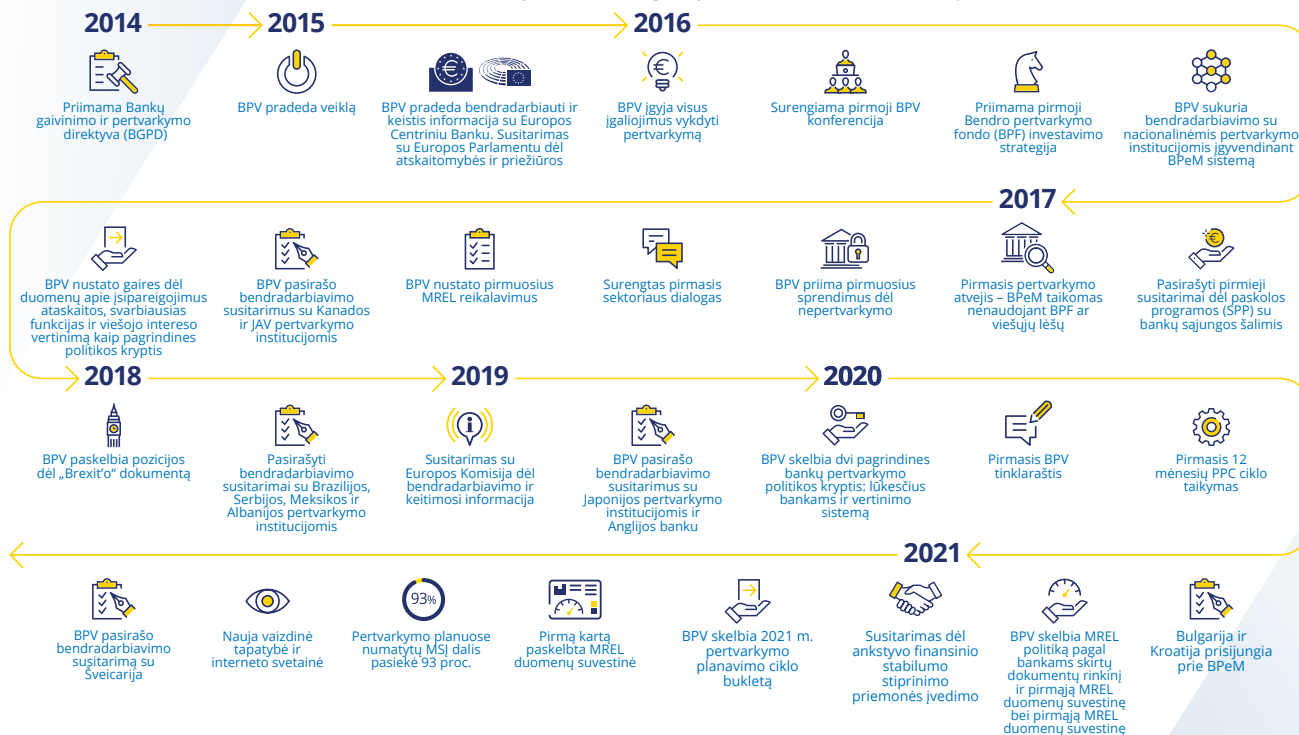
Tolesniuose skirsniuose išsamiai aprašomi šie pasiekimai.

² Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

1 pav. BPV orientyrai

BPV orientyrai

Bendra pertvarkymo valdyba (BPV) yra pagrindinė bankų sąjungos, kurioje šiuo metu yra euro zonos valstybės narės, Bulgarija ir Kroatija, pertvarkymo institucija. Kartu su nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis ji sudaro bendrą pertvarkymo mechanizmą (BPeM). Jos uždutis – užtikrinti tvarkingą žlungančių bankų pertvarkymą, apsaugant mokesčių mokėtojus nuo bankų gelbėjimo viešosiomis lėšomis ir taip skatinant finansinį stabilumą.



1.2. Pažanga įgyvendinant BPV programinius prioritetus

BPV yra pagrindinė bankų sąjungos įstaigų pertvarkymo institucija. Ji kartu su dalyvaujančių valstybių narių nacionalinėmis pertvarkymo institucijomis (NPI) sudaro bendrą pertvarkymo mechanizmą (BPeM). BPV glaudžiai bendradarbiauja su NPI, Komisija, ECB, EBI ir nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis (NKI). BPV misija – užtikrinti tvarkingą žlungančių bankų pertvarkymą, kad šis procesas turėtų kuo mažesnę poveikį dalyvaujančių valstybių narių, ir ne tik jų, realiajai ekonomikai, finansų sistemai ir viešiesiems finansams.

BPV įsteigta 2014 m. liepos 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentu (ES) Nr. 806/2014, kuriuo nustatomos kredito įstaigų ir tam tikrų investicinių įmonių pertvarkymo vienos taisyklės ir vienoda procedūra, kiek tai susiję su bendru pertvarkymo mechanizmu ir Bendru pertvarkymo fondu (BPeMR)³. 2015 m. sausio 1 d. organizacija pradėjo veikti kaip nepriklausoma Europos Sąjungos agentūra, o 2016 m. sausio 1 d. įgijo visus teisinius įgaliojimus planuoti pertvarkymą ir priimti visus su pertvarkymu susijusius sprendimus. BPeMR nustatyta esminė ir patikima BPV atskaitomybės už savo vykdomą veiklą Europos Parlamentui (EP), Tarybai ir Komisijai sistema.

BPV aktyviai vykdo įgaliojimus: užuot laukusi, kol susidarys pertvarkymo situacijos, BPV daugiausia dėmesio skiria pertvarkymo planavimui ir pertvarkymo galimybių didinimui. Jeigu BPV kompetencijos sričiai priskirtas bankas žlunga arba yra tikimybė, kad žlugs, ir atitinka pertvarkymo

kriterijus, BPV atliks pertvarkymą įgyvendindama vadinamąją pertvarkymo schemą. BPV taip pat yra atsakinga už sektoriaus finansuojamą BPF, kuris buvo įsteigtas kaip papildomas finansavimo šaltinis siekiant griežtomis sąlygomis užtikrinti veiksmingą pertvarkymo schemų įgyvendinimą. BPV taip pat prižiūri, ar sklandžiai veikia visos BPeM.

BPV siekia būti patikima ir gerbiama pertvarkymo institucija, turinčia tvirtų BPeM pertvarkymo pajėgumų, ir veikti greitai, tinkamai, nuosekliai ir proporcingai kuriant veiksmingą bankų pertvarkymo planą ir užtikrinant jo veikimą BPeM jurisdikcijose, taip užkertant kelią būsimiems bankų gelbėjimo valstybės lėšomis atvejams. BPV siekia tapti bankų pertvarkymo srities kompetencijos centru net tik bankų sąjungoje, bet ir už jos ribų.

Už BPeMR įgyvendinimą BPV atsiškaito Europos Sąjungos piliečių atstovams Europos Parlamente per nuolat rengiamus viešuosius klausymus ir *ad hoc* keitimąsi nuomonėmis su pirmininku Europos Parlamento ekonomikos ir pinigų politikos komiteto (ECON komitetas) posėdžiuose. Jos prašymu Taryba taip pat gali išklausti pirmininką. 2021 m. BPV pirmininkė dalyvavo trijuose ECON komiteto posėdžiuose, kad su Europos Parlamento nariais pasikeistų nuomonėmis apie BPeMR įgyvendinimo pažangą ir pristatytų svarbiausius 2020 m. metinės ataskaitos aspektus, pristatytų 2022 m. metinį darbo planą, taip pat BPV prioritetus įvairiais einamaisiais reguliavimo klausimais.

³ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>

1 lentelė. Pažanga įgyvendinant programinius prioritetus

Strateginė veiklos sritis		Pagrindinė veikla, kuria prisidedama prie veiklos sričių			
BPV kompetencijai priklausančių bankų ir mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo galimybių stiprinimas		Pertvarkymo planavimo ciklas ir pažanga įgyvendinant LB			
		Minimalūs nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimai		Pertvarkymo galimybių vertinimas ir spalvų intensyvumo žemėlapis	
		Nuodugnūs tyrimai ir patikrinimai vietoje		Mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo planavimas	
Vertinimas. BPV įvykdė didžiąją dalį 2021 m. suplanuotos veiklos, įskaitant pertvarkymo planų atnaujinimą, kuriais iki 2023 m. pabaigos laipsniškai įgyvendinami LB. 2021 m. BPV gerokai išplėtė savo MREL stebėsenos pajėgumus. Šis darbas bus tęsiamas 2022 m. kartu pritaikant reikalavimus prie pažangos, daromos sprendžiant įvairius reguliavimo klausimus. Kalbant apie pertvarkymo galimybių vertinimą, 2021 m. BPV įvertino visus pertvarkymo planus. Vis dėlto per metus buvo peržiūrėta ir 2022 m. bus baigta rengti pertvarkymo galimybių vertinimo metodika ir su ja susijęs spalvų intensyvumo žemėlapis. Per 2021 m. buvo stebima stabili pažanga MSĮ pertvarkymo srityje, pasiektas metinis tikslas, ir tikimasi, kad 2022 m. toliau bus daroma stabili pažanga siekiant visiškos MSĮ aprėpties. Darbo, susijusio su nuodugniais tyrimais ir patikrinimais vietoje, kuriam labai trukdė dėl COVID-19 pandemijos atsiradusi socialinė atskirtis ir kelionių apribojimai, srityje 2021 m. pradėta atsigriebti, o 2022 m. ir vėlesniais metais bus daroma tolesnė pažanga.					
Patikimos pertvarkymo sistemos skatinimas		BPV politikos rengimas ir sklaida		Pertvarkymo planų kokybės užtikrinimas	
		Dalyvavimas įgyvendinant išorės politiką ir vykdant reguliavimo veiklą		Bendradarbiavimas ir tarpautiniai santykiai	
Vertinimas. BPV toliau rengė ir skelbė pertvarkymo politiką atsižvelgdama į LB ir baigė rengti 2021 m. planuotą politiką, siekdama pažangos, kad iki pereinamojo laikotarpio pabaigos būtų parengta visa politikos sistema. 2021 m. parengtų pertvarkymo planų kokybės patikros buvo atliekamos, kaip planuota, laipsniškai taikant pertvarkymo planuose numatytą politiką ir remiantis LB. Pertvarkymo planų kokybės užtikrinimas, kaip pasikartojantis procesas, priklausantis nuo politikos sistemos užbaigimo, iki 2023 m. pabaigos turėtų pereiti į stabilų režimą. BPV daug prisidėjo metų eigoje nagrinėjant pertvarkymo klausimus. 2021 m. BPV taip pat pastebimai padidino savo išorės informavimo mastą.					
Pasirengimas krizių valdymui ir jo vykdymas		Pasirengimas krizėms		Reagavimas į krizes	
Vertinimas. BPV atliko didžiąją dalį suplanuoto darbo, susijusio su pasirengimu krizėms, nuolat įgyvendindama pratybų ir krizių metu įgytą patirtį. 2022 m. bus toliau plėtojamos kai kurios sritys, pavyzdžiui, darbas, susijęs su kitomis pertvarkymo priemonėmis, išskyrus gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę. Nors 2021 m. nebuvo pertvarkyta nė viena svarbi įstaiga, BPV, vykdydama savo įgaliojimus pagal BPeM, teikė pagalbą sprendžiant įvairius MSĮ krizių atvejus.					
Bendro pertvarkymo fondo veiklos vykdymas		Įnašai		Investicijos	 Finansavimas
Vertinimas. 2021 m. beveik visa veikla buvo vykdoma pagal planą. BPF nuosekliai artėja prie pereinamojo laikotarpio pabaigos. Kalbant apie finansavimą, BPV atliko visus būtinus veiksmus, kad būtų galima pradėti naudoti finansinio stabilumo stiprinimo priemonę, kurią tikimasi pradėti naudoti 2022 m. 2022 m. bus tęsiamas darbas, susijęs su likvidumu pertvarkymo metu.					
Sutartiniai ženklai ⁴					
	Įvykdyta	Iš dalies įvykdyta	Vykdoma	Reikalinga tam tikra pažanga	Reikalinga reikšminga pažanga

⁴ Darbo sritys suskirstytos pagal toliau nurodytus kriterijus:

- **Įvykdyta.** Veikla buvo vykdoma pagal 2021 m. darbo planą. Atsižvelgiant į BPV pažangą, išorės veiksniai ir kitas aplinkybes, 2021–2023 m. daugiamečių programos ir pereinamojo laikotarpio tikslai jau įvykdyti arba tikimasi juos įvykdyti anksčiau laiko.
- **Iš dalies įvykdyta.** Veikla buvo vykdoma pagal 2021 m. darbo planą arba buvo nežymiai vėluojama. Atsižvelgiant į BPV pažangą ir ateities planus, išorės veiksniai ir kitas aplinkybes, 2021–2023 m. daugiamečių programos ir pereinamojo laikotarpio tikslų įgyvendinimas vyksta arba tikimasi, kad vyks, be didesnio vėlavimo.
- **Vykdoma.** 2021 m. veikla buvo vykdoma pagal planą arba buvo nežymiai vėluojama. Atsižvelgiant į BPV pažangą, būsimus tikslus ir priklausomybę nuo išorės veiksniai, 2022 ir 2023 m. vis dar planuojama atlikti daug darbų, kad būtų pasiekti 2021–2023 m. daugiamečių programos ir pereinamojo laikotarpio tikslai.
- **Reikalinga tam tikra pažanga.** 2021 m. veikla arba nebuvo vykdoma pagal darbo planą, arba, jei ji buvo baigta, gali būti vėluojama dėl ankstesniais metais atsiradusių vėlavimų. Atsižvelgiant į BPV pažangą, ateityje planuojamą darbą ir išorės veiksniai, BPV turės skirti ypatingą dėmesį šiai sričiai, kad užtikrintų 2021–2023 m. daugiamečių programos ir pereinamojo laikotarpio tikslų įgyvendinimą.
- **Reikalinga reikšminga pažanga.** 2021 m. veikla nebuvo vykdoma pagal darbo planą, o atsiradę vėlavimai arba nepasiekti ankstesnių metų rezultatai, priklausomybė nuo išorės ar kitų veiksniai turės neigiamos įtakos 2021–2023 m. daugiamečių programos ir pereinamojo laikotarpio tikslų įgyvendinimui.

Pagal BPeMR 50 straipsnį šiame dokumente pateikiama 2021 m. BPV metinė ataskaita, kurioje aprašoma per metus vykdyta organizacijos veikla ir veiklos rezultatai, kuriais siekiama įgyvendinti BPV misiją, įgaliojimus ir viziją, kaip nurodyta ankstesnėse dalyse.

Kaip nustatyta BPV 2021–2023 m. daugiametėje programoje⁵, organizacijos prioritetai yra šie⁶:

- ▶ BPV kompetencijai priklausančių bankų ir mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo galimybių stiprinimas
- ▶ patikimos pertvarkymo sistemos skatinimas
- ▶ pasirengimas krizių valdymui ir jo vykdymas
- ▶ BPF įgyvendinimas.

Ankstesniame puslapyje pateiktoje 1 lentelėje įvardyti bendri 2021 m. pasiekimai atsižvelgiant į du aspektus: pirma, palyginti su 2021–2023 m. daugiametėje programoje nustatytais 2021 m. metiniais rezultatais. Šie pasiekimai išsamiau paaiškinti tolesniuose poskyriuose ir atsispindi III priede, kuriame pateikiami pagrindiniai metų veiklos rodikliai. BPV pasiekė daugumos šių rodiklių siektinas reikšmes, o tai rodo, kad 2021 m. organizacijos veiklos rezultatai iš esmės buvo teigiami. Antra, pažanga taip pat vertinama atsižvelgiant į bendrą numatomą pažangą iki 2023 m., t. y. pereinamojo laikotarpio pabaigos ir lūkesčių bankams (LB) įgyvendinimo grafiko, kuriam įtakos turi ir išorės veiksniai bei suinteresuotosios šalys.

⁵ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

⁶ 2021–2023 m. daugiametėje programoje penktas prioritetas yra BPV, kaip organizacijos, konsolidavimas. Šios ataskaitos II dalyje aptariama su šiuo prioritetu susijusi pažanga.

1.3. BPV kompetencijai priklausančių bankų ir mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo galimybių stiprinimas

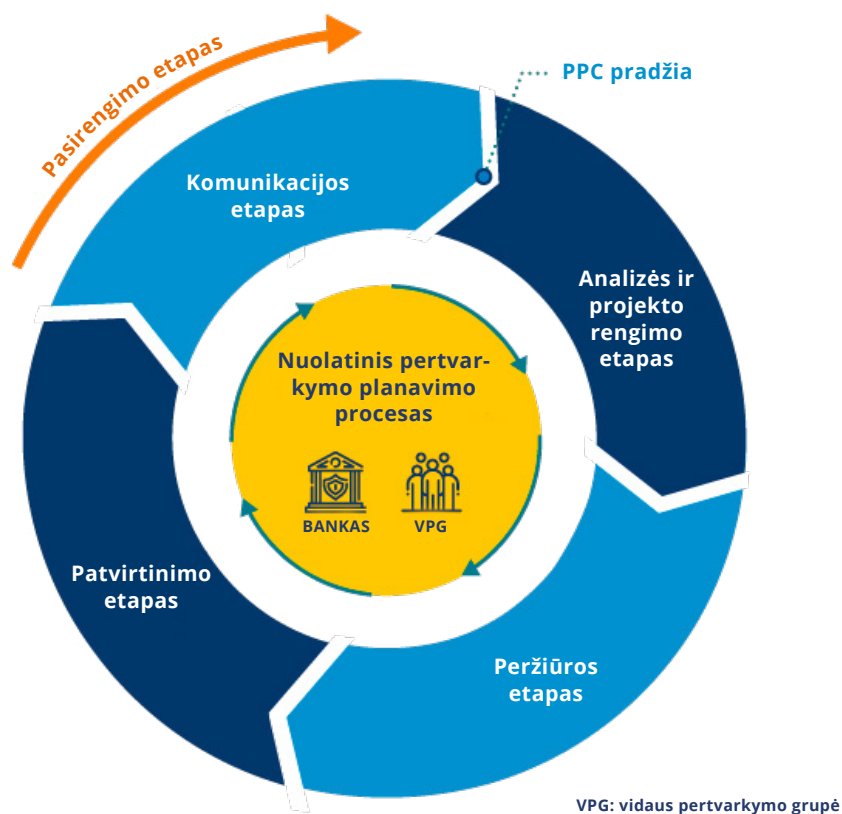
Siekdama užtikrinti BPV kompetencijai priklausančių bankų ir mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo galimybę, BPV kasmet atnauja pertvarkymo planus, vykdydama PPC; priima atitinkamus sprendimus ir stebi atitikties MREL užtikrinimą; vertina įstaigų pertvarkymo galimybes ir prižiūri mažiau svarbias įstaigas, glaudžiai bendradarbiaudama su NPI.

ataskaitinei datai ir atsižvelgiant į pokyčius rinkoje ir pačiuose bankuose. Taip siekiama užtikrinti pasirengimą krizėms ir pagerinti bankų pertvarkymo galimybes. 2020 m. BPV sėkmingai suderino metinį pertvarkymo planų atnaujinimą per vieną 12 mėn. PPC, trunkantį nuo balandžio iki kovo mėn. Todėl per ataskaitinius metus BPV užbaigė 2020 m. PPC, įgyvendino 2021 m. PPC ir pasirengė 2022 m. PPC.

1.3.1 PERTVARKYMO PLANAVIMO CIKLAS

Pertvarkymo planai atnaujinami ne rečiau kaip kartą per metus⁷ tai pačiai

2 pav. Pertvarkymo planavimo ciklas



⁷ Pagal BPeMR 8 straipsnio 12 dalį.

2 lentelė. 2020 ir 2021 m. pertvarkymo planų ciklą pertvarkymo planų duomenų apžvalga

Valstybė narė	Pertvarkymo planų, kuriuos tikimasi priimti per 2020 m. PPC, skaičius ⁸	2020 m. planavimo ciklui patvirtinti pertvarkymo planai ⁹	BPV kompetencijai priklausančių bankų skaičius 2021 m. sausio 1 d.	BPV kompetencijai priklausančių bankų skaičius 2021 m. gruodžio 31 d., penktadienis	Pertvarkymo planų, kuriuos tikimasi priimti per 2021 m. PPC, skaičius ¹⁰	Pakoreguotas pertvarkymo planų, kuriuos numatoma priimti per 2021 m. PPC, skaičius ¹¹	2021 m. PPC pertvarkymo planų, jau priimtų 2021 m. gruodžio 31 d., skaičius ¹²	MREL sprendimas, kurį tikimasi priimti per 2021 m. ciklą
Belgija	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bulgarija	0	0	1	1	0	0	0	4
Vokietija	22	21	21	21	21	21	11	37
Estija	1	1	3	3	1	1	1	1
Airija	7	4	6	6	6	6	2	15
Graikija	4	4	4	4	4	4	3	4
Ispanija	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Prancūzija	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Kroatija	0	0	0	0	0	0	0	7
Italija	13	12	12	12	12	12	7	41
Kipras	3	3	3	3	3	3	3	5
Latvija	1	1	3	3	1	1	1	1
Lietuva	1	1	3	3	1	1	0	1
Liuksemburgas	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nyderlandai	7	6	6	7	5	5	1	12
Austrija	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugalija	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Slovėnija	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovakija	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Suomija	3	3	3	3	2	2	1	3
Iš viso	115	105	120	120	109	104	54	237

⁸ Pertvarkymo planai, numatomi pagal 2020 m. darbo planą, kuris sudarytas su numatomais planais nuo 2019 m. vidurio.

⁹ Faktiškai per PPC 2020 m. priimti pertvarkymo planai. Išsamesnė informacija pagal kiekvieną paketą pateikta 3 lentelėje.

¹⁰ Pertvarkymo planai, numatomi pagal 2021 m. darbo planą, kuris sudarytas su numatomais planais nuo 2020 m. vidurio.

¹¹ Pertvarkymo planai, kuriuos numatoma parengti pagal 2021 m. gruodžio 31 d. Išsamesnė informacija pagal kiekvieną paketą pateikta 4 lentelėje.

¹² Pertvarkymo planai, kuriuos BPV priėmė iki gruodžio 31 d. Išsamesnė informacija pagal kiekvieną partiją pateikta 4 lentelėje.

¹³ Vieno banko, laikomo pagrindiniu atveju, pertvarkymo planas nenumatomas.

¹⁴ Dėl įvykusių susijungimų dviejų bankų pertvarkymo planas nenumatomas.

¹⁵ Vienas papildomas planas, kurį tikimasi parengti dėl vieno banko struktūrinių pokyčių kitoje valstybėje narėje.

¹⁶ Dėl vieno banko struktūrinių pokyčių kitoje valstybėje narėje to banko pertvarkymo planas nenumatytas.

¹⁷ Vieno banko, pereinančio prie supaprastintų įsipareigojimų, pertvarkymo planas nenumatytas.

¹⁸ Dviejų bankų, įtrauktų į patronuojančiojo subjekto pertvarkymo planą, pertvarkymo planas nenumatytas.

2020 m. pertvarkymo planavimo ciklo užbaigimas (2020 m. balandžio mėn.–2021 m. kovo mėn.)

2021 m. BPV baigė pirmąjį 12 mėnesių trukmės PPC. Šis 12 mėnesių ciklas padėjo optimizuoti sprendimų priėmimą ir suderinti jį su BPV suinteresuotųjų subjektų procesais. Jis taip pat padėjo įgyvendinti bankams taikomų dokumentų rinkinį, pagal kurį, be kita ko, BPV nustatė privalomus tarpinius ir galutinius išorinius ir vidinius MREL tikslus. Į 2020 m. PPC taip pat buvo visiškai įtrauktas laipsniškas LB įvedimas. Šio suspausto ciklo įgyvendinimo sėkmė priklausė nuo sklandaus bendradarbiavimo su NPI, Bendro priežiūros mechanizmo

(BPM), glaudaus bankų ir vidaus pertvarkymo grupių (VPG) veiklos koordinavimo ir sistemingo ankstesniais ciklais įgytos patirties įgyvendinimo.

2020 m. PPC buvo baigtas 2021 m. lapkričio mėn., ir BPV patvirtino 105 pertvarkymo planus. Iki balandžio mėn. pabaigos buvo patvirtinta 82 proc. planų, o gegužės mėn. pabaigoje šis rodiklis viršijo 90 proc. Kai kurie planai buvo patvirtinti vėliau, nei tikėtasi, nes tam tikrose jurisdikcijose į nacionalinę teisę nacionaliniu lygmeniu buvo vėlai perkelta antroji Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva (BGPD2)¹⁹.

3 lentelė. 2020 m. pertvarkymo planavimo ciklo įgyvendinimas

Paketas	Iš viso numatomų pertvarkymo planų	Patvirtinti 2020 m. ir 2021 m. I ketv.	Patvirtinti po 2021 m. I ketv.		
1 paketas	31	31	100 %	-	
2 paketas	30	29	97 %	1	
3 paketas	44	26	58 %	18	42 %
Iš viso	105	86	82 %	19	18 %

2021 m. pertvarkymo planavimo ciklo įgyvendinimas (2021 m. balandžio mėn.–2022 m. kovo mėn.)

2021 m. balandžio mėn. BPV pradėjo 2021 m. PPC, kai visi BPV kompetencijai priklausantys bankai pateikė duomenų apie įsipareigojimus ataskaitas.

Bendri 2021 m. pertvarkymo planų prioritetai, atsižvelgiant į laipsnišką LB įgyvendinimą, buvo šie:

- ▶ likvidumo ir finansavimo poreikių pertvarkymo metu įvertinimas,
- ▶ VIS pajėgumai, skirti vertinimo duomenims (įskaitant įsivertinimo ataskaitą), ir gelbėjimo privačiomis lėšomis procedūrai vykdyti,
- ▶ gelbėjimo privačiomis lėšomis pradžia: iki 2021 m. pabaigos turi būti parengtos visos gelbėjimo privačiomis lėšomis instrukcijos.

Apie šiuos bendrus prioritetus bei konkrečius bankų prioritetus BPV taip pat informavo 2020 m. IV ketv. bankams išsiųstuose laiškuose dėl prioritetų.

Kovo ir balandžio mėn. paskelbtos gairės dėl 2021 m. darbo prioritetų, atnaujinta MREL politika, o juos papildė VPG ir bankams skirti mokymai ir pristatymai. Be to, BPV patobulino savo gaires tam tikromis temomis, kad padėtų VPG, atsakingoms už pertvarkymo planų rengimą. Tai apėmė politiką dėl pertvarkymo galimybių vertinimo, VIV, mokymų įstaigų prekybos veiklos nutraukimą ir vidaus gaires dėl kokybės patikrinimų (plačiau žr. 1.4.1 skirsnį).

Be mokymų konkrečiomis temomis, 2021 m. balandžio mėn., kaip ir ankstesniais metais, BPV paskelbė PPC

¹⁹ 2019 m. gegužės 20 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva (ES) 2019/879, kuria dėl kredito įstaigų ir investicinių įmonių nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumo iš dalies keičiama Direktyva 2014/59/ES ir iš dalies keičiama Direktyva 98/26/EB. Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>

bukletą, kuriame apibendrinti pagrindiniai ciklo procesai ir svarbi informacija²⁰. BPV taip pat pristatė šį bukletą 12-ojo sektoriaus dialogo metu (žr. 1.4.1 skirsnį).

Vykdam 2021 m. PPC, trimis paketais parengti 104 numatomų pertvarkymo planų atnaujinimai. Paskirsčius planų rengimo procesą, jį galima maksimaliai suderinti su suinteresuotųjų šalių, pavyzdžiui, ECB, NPI ir pačių įstaigų, ciklais. Tokia ciklo struktūra taip pat įtvirtinami kai kurie esminiai PPC etapai, pavyzdžiui, mokymo kursai, kad būtų užtikrintas teisingas naujos politikos ir atnaujintų rekomendacinių dokumentų taikymas, kruopšti vidaus kokybės peržiūra ir veiksmingas bei efektyvus pasirengimas BPV posėdžiams ir sprendimams. BPV stebi PPC įgyvendinimą, pasitelkdama vidaus iniciatyvinį komitetą, kuris savo ruožtu informuoja BPV vadovybę ir sprendimus priimančius organus apie pažangą.

Igyvendinant 2021 m. PPC, VPG sėkmingai pateikė visus planų

projektus pagal atitinkamus paketų grafikus, todėl buvo pakankamai laiko kokybės kontrolei, konsultacijoms su ECB ir tinkamam sprendimų parengimui BPV posėdžiuose. Gruodžio 31 d. duomenimis, pagal grafiką buvo priimti 54 planai, o 33 santraukos perduotos bankams. Tikėtasi, kad likusių planų, išskyrus du, rengimo procesas bus baigtas pagal grafiką 2022 m.

Be pertvarkymo planų rengimo, VPG taip pat vertina ECB pateiktus bankų gaivinimo planus pagal BPeMR 10 straipsnio 2 dalį, siekdamas nustatyti visus gaivinimo planuose numatytus veiksmus, kurie gali turėti įtakos įstaigų pertvarkymo galimybei. Šis vertinimas, papildantis ECB atliekamą pertvarkymo planų vertinimą, padeda koordinuoti priežiūros ir pertvarkymo institucijų veiksmus, todėl yra labai svarbus siekiant užtikrinti finansinį stabilumą. 2021 m. BPV atnaujino savo gaires dėl gaivinimo planų, skirtas VPG, ir IV ketvirtyje pradėjo gaivinimo planų vertinimą; šis darbas bus tęsiamas 2022 m.

4 lentelė. 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklo įgyvendinimas

Paketas	Numatomi planai ²¹	ECB konsultacijoms pateikti planų projektai	Pertvarkymo planai, priimti iki 2021 m. gruodžio 31 d.	Pertvarkymo planai, kuriuos numatoma patvirtinti 2022 m.
1 paketas	20	20	100 %	19 95 %
2 paketas	39	39	100 %	32 82 %
3 paketas	45	45	100 %	3 7 % ²²
Iš viso	104	104	100 %	54 50 %
				48²⁴ 50 %

²⁰ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

²¹ Nuo 2021 m. gruodžio 31 d. Dėl susijungimo ir krizės atvejo ataskaitos užbaigimo dieną nebebuvo planuojama per 2021 m. PPC parengti du pertvarkymo planus, kuriuos iš pradžių svarstyta įtraukti į 3-ą paketą. Vis dėlto šie planai buvo parengti ir išsiųsti ECB konsultacijoms.

²² Apskaičiuota pagal naują bendrą numatomų 3 paketo planų skaičių (42 planai).

²³ Ten pat.

²⁴ Naujas bendras 2022 m. numatomų planų skaičius.

Pasirengimas 2022 m. pertvarkymo planavimo ciklui (2022 m. balandžio mėn.–2023 m. kovo mėn.)

Pasirengimas būsimam ciklui prasidėjo 2021 m. antrąjį pusmetį, 2021 m. rugsėjo ir spalio mėn. visiems BPV kompetencijai priklausantiems bankams buvo išsiųsti laiškai dėl 2022 m. prioritetų. Trys bendri prioritetai, apibrėžti pagal laipsnišką LB įvedimą, yra šie:

- ▶ likvidumas ir finansavimas pertvarkymo metu, konkrečiai – bankų gebėjimai nustatyti ir mobilizuoti turtą, kuris gali būti naudojamas kaip įkaitas pertvarkymo metu ir po jo;
- ▶ atskyrimas ir pertvarkymo planai, įskaitant verslo pertvarkymo ir atskyrimo analizės ataskaitų rengimą;
- ▶ informacinės sistemos ir VIS pajėgumai, susiję su gelbėjimo privačiomis lėšomis ir vertinimo duomenimis, kurie, kaip tikimasi, bus pasiekti iki 2022 m. pabaigos, metų eigoje atlikus modeliavimą.

Be šių bendrų prioritetų, 2022 m. laiškuose dėl prioritetų buvo numatyti ir konkrečioms įstaigoms būdingi tikslai, atitinkantys LB. Be to, laiškuose oficialiai nurodytos sritys, kuriose reikia tolesnės pažangos, kad iki 2023 m. pabaigos būtų užtikrintas visiškas bankų pertvarkymas. BPV paskelbė, kad prireikus bus atidžiau stebima pažanga šiose srityse (įskaitant kas ketvirtį atnaujinamą informaciją įprastais ryšių kanalais), siekiant užtikrinti, kad neiškiltų jokių esminių

problemų, kurios galėtų trukdyti įgyvendinti kurios nors įstaigos pertvarkymo strategiją (žr. 1.3.3 skirsnį).

Rugsėjo mėn. BPV paskelbė 2022 m. pertvarkymo ataskaitų teikimo reikalavimų apžvalgą. Tuo pat metu ji toliau rengė su būsimojo ciklo politiką ir veiklos rezultatus, taip pat naują mokymų ciklą apie politiką ir pertvarkymo veiklą, kuris apims įrašytų ir interaktyvių internetinių mokymų derinį.

Siekdama nuolat tobulinti PPC procesą, BPV sukūrė IRT priemones, kad palengvintų duomenų rinkimą, kokybės patikras ir apskritai padidintų proceso vidaus ir išorės etapų veiksmingumą; kai kurios iš jų jau buvo įdiegtos per 2021 m. PPC (žr. 2.3.2 skirsnį).

1.3.2 MINIMALUS NUOSAVŲ LĖŠŲ IR TINKAMŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ REIKALAVIMAS

BPV stebi, kaip bankai laikosi dabartinių išorinių ir vidinių MREL tikslų pagal BRRD²⁵, privalomų nuo 2022 m. sausio 1 d., ir kaip pasaulinės sisteminės svarbos įstaigos (G-SII) ir svarbios ne ES G-SII patronuojamosios įmonės laikosi bendro nuostolių padengimo pajėgumo (TLAC) ir vidinių TLAC reikalavimų. BPV skelbia apibendrintus ketvirčio rezultatus apie MREL dinamiką MREL duomenų suvestinėje, kurią galima rasti BPV išorinėje interneto svetainėje. Ataskaitiniais metais BPV paskelbė keturis MREL duomenų suvestinės ketvirčio atnaujinimus, apimančius 2020 m. III ketv.²⁶ ir IV ketv.²⁷ bei 2021 m. I ketv.²⁸ ir II ketv.²⁹

²⁵ 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012 (Tekstas svarbus EEE). Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>

²⁶ Visą dokumentą galima rasti čia: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf

²⁷ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf

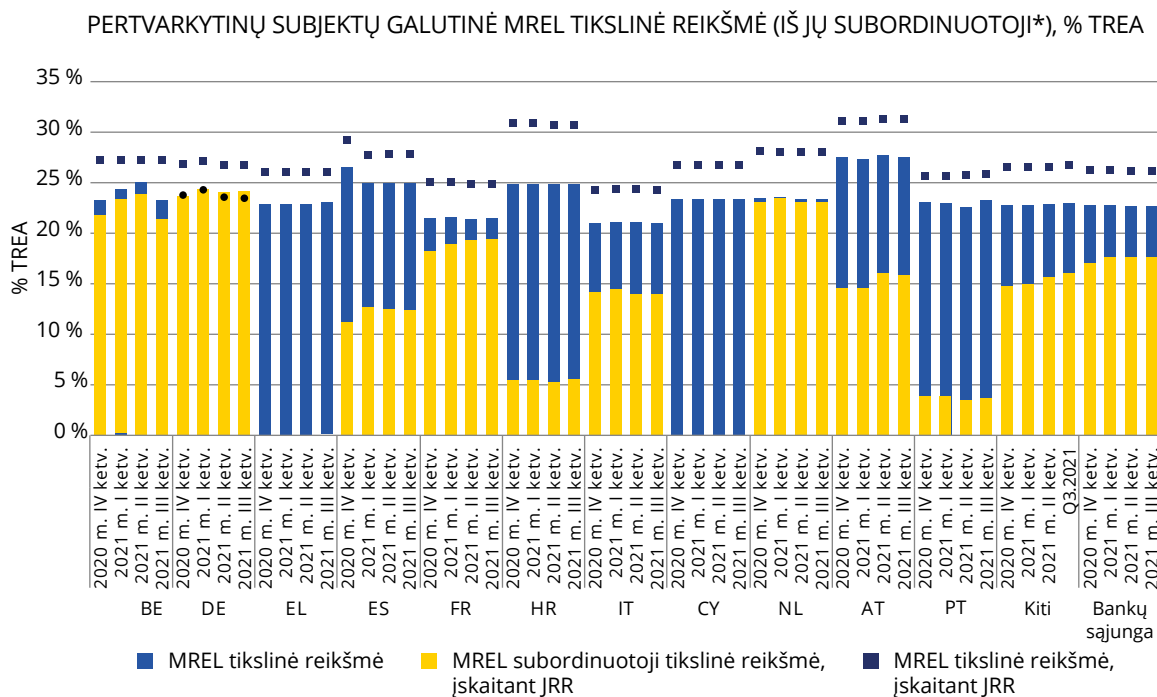
²⁸ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf

²⁹ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02-SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf>

Išorinė galutinė 2024 m. MREL tikslinė reikšmė, įskaitant jungtinio rezervo reikalavimą (JRR), buvo vidutiniškai 26,06 proc. bendros rizikos

pozicijos sumos (TREA) ir 17,61 proc. TREA subordinuotojo komponento, įskaitant JRR.

3 pav. Pertvarkytinų subjektų galutinės MREL tikslinės reikšmės³⁰



* Konkretus subordinuotųjų tikslinių reikšmių lygis įvairiose šalyse skiriasi ir jį lemia įvairūs veiksniai, be kita ko, pvz.: i) rizikos intensyvumas, ii) 1 ramsčio bankų dalis ir iii) su NCWO principu susijusi rizika ir koregavimai. Todėl kai kuriems bankams, pavyzdžiui, CY ir GR, subordinacijos reikalavimai netaikomi.

• MREL tikslinį reikšmę yra mažesnė nei MREL subordinuotoji tikslinė reikšmė, įskaitant JRR (pvz., DE atveju).

Kiti: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

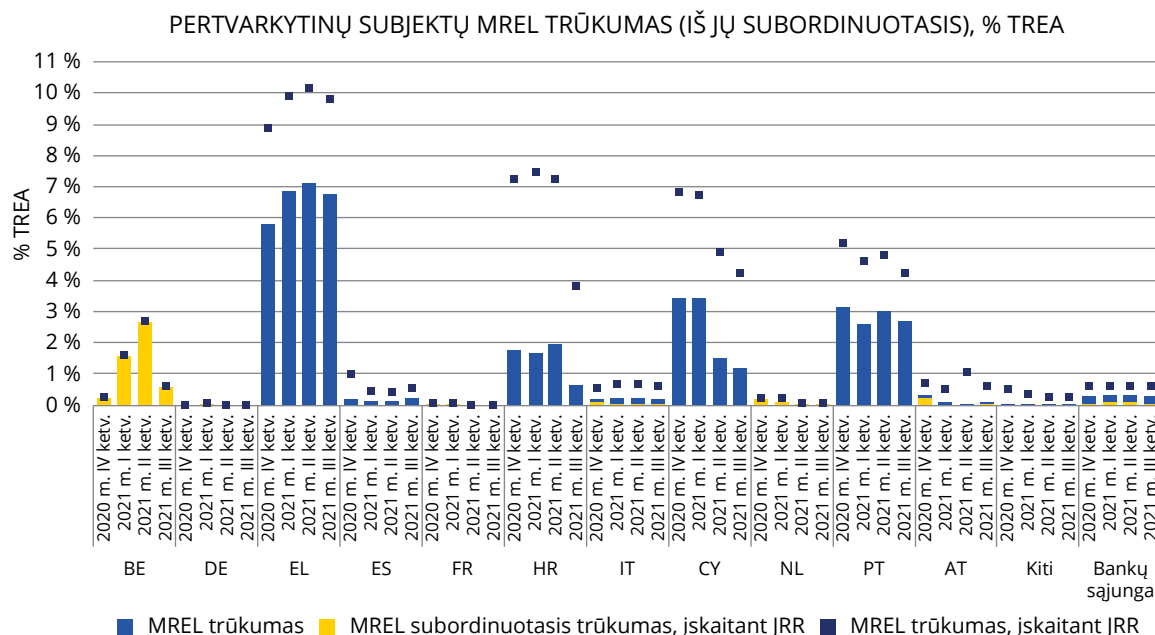
Šaltinis: BPV 2021 m. III ketv. MREL duomenų suvestinė

Atitinkamas MREL trūkumas siekė 0,48 proc. TREA (arba 34,6 mlrd. EUR). Kalbant apie 2022 m. tarpinį tikslą, tikėtasi, kad beveik visi bankai laikysis privalomo tarpinio tikslo. Per 2021 m. III ketv. bankai pagal BPV pervedimą

išleido 42,9 mlrd. EUR MREL reikalavimus atitinkančių priemonių, o emitentai daugiausia rinkosi privilegijuotąsias obligacijas (35,1 proc. visos emisijos).

³⁰ Konkretus subordinuotųjų tikslinių reikšmių lygis įvairiose šalyse skiriasi ir jį lemia įvairūs veiksniai, be kita ko, pvz.: i) rizikos intensyvumas, ii) 1 ramsčio bankų dalis ir iii) rizika, susijusi su principu, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, ir koregavimai. Todėl kai kuriems bankams, pavyzdžiui, CY ir GR, subordinacijos reikalavimai netaikomi.

4 pav. Pertvarkytinų subjektų MREL trūkumai, palyginti su galutinėmis tikslinėmis vertėmis

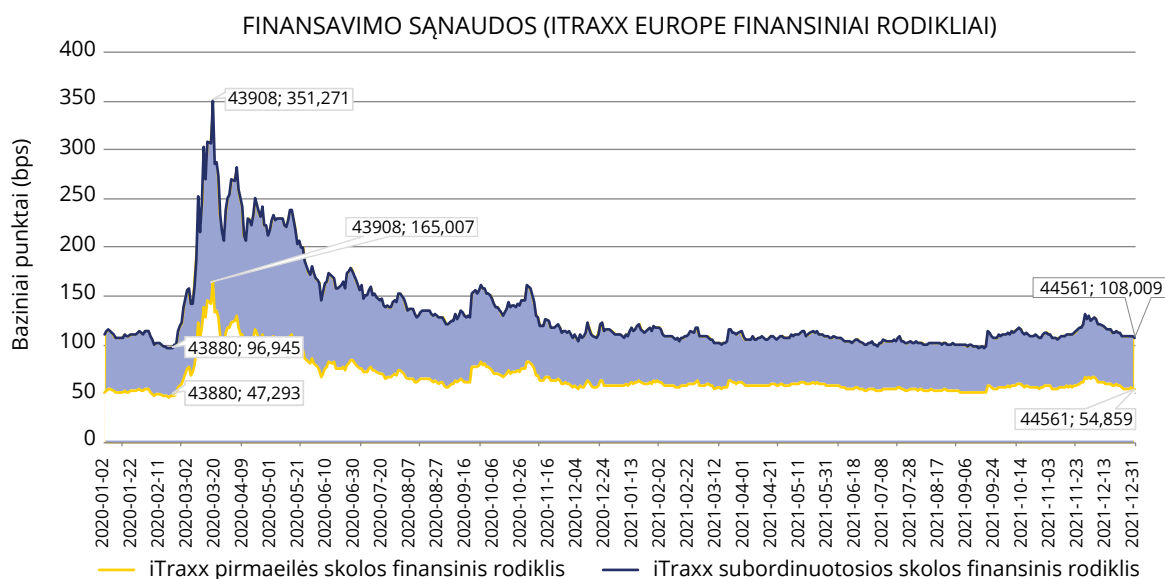


Šaltinis: BPV 2021 m. III ketv. MREL duomenų suvestinė

Finansavimo išlaidos šiek tiek padidėjo ir 2021 m. pirmuosius du ketv. išliko šiek tiek didesnės už ikipandeminį lygį (subordinuotosios ir pirmeilės skolos indeksai buvo atitinkamai

1,1 ir 1,2 karto didesni už lygį, buvusį prieš COVID-19), o pirmųjų ir subordinuotųjų priemonių skirtumai buvo nedideli, nepaisant finansavimo rinkose stebimo nepastovumo.

5 pav. Finansavimo sąnaudos („iTraxx Europe“ finansiniai rodikliai)



Šaltinis: „Bloomberg Finance L.P.“

Per metus BPV paskelbė įvairių politikos kryptų ir rekomendacinių dokumentų, įskaitant atnaujintą 2021 m. PPC MREL politiką (žr. daugiau

informacijos 1.4.1 skirsnyje). Be to, BPV paskelbė atnaujintą laikinąją politiką dėl išankstinių leidimų tinkamų įsipareigojimų atžvilgiu pagal

techninių reguliavimo standartų (TRS) projektą, kurį tikimasi priimti 2022 m. TRS projekte, palyginti su preliminarია BPV politika, numatyta keletas esminių leidimų išdavimo sąlygų pakeitimų, visų pirma susijusių su leistinu išpirkimo paketu (iš anksto nustatyta suma) ir būtinybe jį iš anksto išskaičiuoti iš bankų MREL išteklių. Šiuo atnaujinimu siekiama paaiškinti nuo 2022 m. sausio 1 d. taikomą leidimų išdavimo tvarką, sudaryti sąlygas sektoriui susipažinti su procedūra, apriboti kai kurių bankų poreikį teikti kelias paraiškas ir palengvinti sklandų perėjimą prie naujos sistemos.

Per metus BPV taip pat įvedė bankų MREL ataskaitų teikimo procesą ir dažnumo pakeitimus, siekdama pagerinti turimų duomenų kokybę ir reaguoti į nuoseklų požiūrį į pertvarkymo ataskaitų teikimą, pagal kurį BPV centralizuos bankų sąjungos NRI ataskaitas prieš teikdama jas EBI.

Kovo mėn. BPV paskelbė komunikatą dėl savo požiūrio į įsipareigojimus, reglamentuojamus Jungtinės Karalystės teisės aktais, kuriuose nėra sutartinės gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygos, kaip tinkamus taikyti MREL³¹. Šiuo požiūriu turėtų būti užtikrintas sklandus perėjimas, išvengta neproporcingo poveikio bankams, kartu vis dar siekiant svarbiausio tikslo – užtikrinti bankų pertvarkymo galimybes. Tikimasi, kad laikui bėgant ir artėjant

taikymo terminui atitinkamų priemonių apimtis palaipsniui mažės. BPV toliau stebės bankų, kurių įsipareigojimai apima tokias priemones, pertvarkymo galimybes ir gali peržiūrėti komunikate išreikštą požiūrį, jei pasikeitusios aplinkybės turės įtakos tų bankų pertvarkymo galimybėms.

BPV taip pat paskelbė gaires dėl bankų pranešimų, susijusių su BSGD 55 straipsnio 2 dalimi, kai pagal BSGD 55 straipsnio 1 dalies reikalavimą bankai nustato, kad teisiškai ar kitaip neįmanoma įtraukti gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygų į įsipareigojimus, atsiradusius pagal trečiosios šalies teisę. BPV pirmą kartą paskelbė šias gaires 2021 m. birželio mėn. siekdama iš anksto informuoti bankus, o spalio mėn. jas atnaujino įsigaliojus visiems susijusiems teisės aktams³². Gairėse buvo nurodyta, kad bankai, tinkamai užtikrinę, jog jų sprendimai atitinka atitinkamas sąlygas, turi apie tai pranešti kompetentingai pertvarkymo institucijai. Tuomet kompetentinga pertvarkymo institucija paprastai³³ turi per 3 mėnesius įvertinti pranešimą ir pateikti galutinę nuomonę dėl banko sprendimo. Remdamasi BSGD 55 straipsnio 7 dalimi ir siekdama padėti supaprastinti pranešimų apie tam tikras įsipareigojimų grupes teikimo tvarką, BPV nustatė keturias preliminarias įsipareigojimų kategorijas³⁴, kurių atžvilgiu yra racionalizuota pranešimų apie

³¹ BPV laikys, kad įsipareigojimams, reglamentuojamiems Jungtinės Karalystės teisės aktais, kuriuose nėra sutartinės gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygos, gali būti taikomas MREL, jei jie: i) kitais atžvilgiais atitinka taikomus MREL kriterijus; ir ii) buvo išleisti 2018 m. lapkričio 15 d. arba anksčiau, kai BPV paskelbė lūkesčius dėl bankų pertvarkymo galimybių „Brexit'o“ sąlygomis ir atkreipė dėmesį į galimas „Brexit'o“ pasekmes bankų turimoms MREL priemonėms, reglamentuojamoms Jungtinės Karalystės teisės aktais. Ši išimtis taikoma iki 2025 m. birželio 28 d., siekiant užtikrinti suderinamumą su KRR 494b straipsnyje numatyta prudence reikalavimo nuosavų lėšų priemonėms nustatyti sutartinio pripažinimo sąlygas išlyga. Bet koks įsipareigojimas, kuriam taikomas po 2018 m. lapkričio 15 d. išleistas ar iš esmės pakeistas Jungtinės Karalystės teisės aktas, turi apimti sutartinę gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygą, kad jam būtų taikomas MREL.

³² Europos bankininkystės institucijos techniniai reguliavimo ir įgyvendinimo standartai buvo priimti Europos Komisijos įgyvendinimo reglamentu (2021/1751), paskelbtu 2021 m. spalio 1 d. Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

³³ Sudėtingais atvejais pradinis 3 mėnesių laikotarpis gali būti pratęstas iki 6 mėnesių.

³⁴ Daugiau informacijos apie šias keturias kategorijas pateikiama paskelbtose gairėse: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

neįvykdomumą teikimo ir vertinimo tvarka. Nuo 2021 m. spalio mėn. įsigaliojus reglamentavimo sistemai, bankai, vadovaudamiesi gairėmis ir bendradarbiaudami su savo kompetentingomis institucijomis, reguliariai teikė pranešimus apie tokius atvejus. Įsipareigojimai, kuriems nenumatytos gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimo sąlygos (dėl neįvykdomumo ar kitų priežasčių), nebus įskaičiuojami į MREL, nors jiems ir toliau gali būti taikomos gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonės ir jie yra atidžiai stebimi pagal bendresnius pertvarkymo galimybės reikalavimus.

1.3.3 PERTVARKYMO GALIMYBIŲ VERTINIMAI

2021 m. II ketv. BPV patvirtino savo politiką dėl pertvarkymo galimybės vertinimo ir vėliau ją taikė visiems BPV kompetencijai priklausantiems bankams, kuriems pertvarkymo strategija taikoma per 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklą (PPC).

Vadovaudamosi šia politika, VPG vertina bankų pažangą, padarytą įgyvendinant pertvarkymo sąlygas, ir santykinę šių sąlygų poveikį bankų pertvarkymo strategijos įgyvendinamumui, naudodamosi BPV spalvų intensyvumo žemėlapiu horizontaliaisiais kriterijais³⁵.

Remdamosi pažangos ir poveikio vertinimais, VPG tada įvertina galimų kliūčių egzistavimą ir reikšmingumą ir prireikus svarsto galimybę imtis atitinkamų taisomųjų veiksmų. 2022 m.

laiškuose dėl prioritetų, išsiųstuose 2021 m. IV ketv., konkrečioms įstaiigoms skirtuose tiksluose nurodyta, kokiomis pertvarkymo sąlygomis BPV tikisi pamatyti taisomųjų veiksmų įrodymų, kad kliūtį būtų galima tinkamai sumažinti arba pašalinti per trumpą laiką. Tikimasi, kad bankai tokius taisomuosius veiksmus įtrauks į savo metines arba daugiametes darbo programas, kad kitą ciklą juos atidžiai stebėtų BPV VPG.

Jei nustatomos esminės kliūtys, BPV gali pradėti taikyti esminių kliūčių procedūrą, atsižvelgdama į tai, kaip smarkiai jos veikia bendrą pertvarkymo strategijos įgyvendinamumą, į BPV turimas priemones³⁶ joms šalinti, taip pat į aplinkybes, kuriomis kiekviena priemonė gali būti taikoma pagal EBI gaires³⁷.

Priešingai, kai tinkamai įrodoma, kad imtasi taisomųjų veiksmų, bankai rodo pažangą siekiant pertvarkymo galimybių. Ši patenkinama pažanga siekiant pertvarkymo galimybės tam tikrose srityse yra kriterijus, į kurį galima atsižvelgti derinant MREL, ir nustato gerąją lyginamosios analizės patirtį, darančią įtaką klasifikacijai BPV spalvų intensyvumo žemėlapyje. 2021 m. BPV spalvų intensyvumo žemėlapis bus naudojamas informuoti apie bankų pažangą siekiant pertvarkymo galimybių ir pradėti atskleisti informaciją apie bankų pažangą siekiant pertvarkymo galimybių, atsižvelgiant į laipsniško BPV ir MREL politikos įvedimo laikotarpį.

³⁵ Daugiau informacijos žr. čia: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

³⁶ BPeMR 10 straipsnio 11 dalis.

³⁷ EBA/GL/2014/11, visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>

BPV spalvų intensyvumo žemėlapis yra priemonė, skirta bankų pažangai stebėti, vertinti ir informuoti apie ją siekiant visiško pertvarkymo, ir yra vienas iš svarbiausių BPV pertvarkymo sistemos etapų.

Spalvų intensyvumo žemėlapyje bankų pertvarkymo galimybės klasifikuojamos taikant **suderintus horizontaliuosius kriterijus**, pagal kuriuos klasifikuojama kiekvieno banko pažanga siekiant pertvarkymo, remiantis lūkesčiais bankams (LB) ir MREL politika; ir **proporcingumo principą**, kuriuo atsižvelgiama į bankų verslo modelio ypatybes ir konkrečias pertvarkymo strategijas.

Viena vertus, spalvų intensyvumo žemėlapis atspindi **individualų BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo galimybių vertinimą**, kita vertus, jis leidžia atlikti bankų, panašių grupių ir pertvarkymo strategijų **lyginamąją analizę** visoje bankų sąjungoje, taip pat palyginti su pertvarkymo sistemomis už ES ribų.

Metodologinis darbas baigtas 2021 m., o spalvų intensyvumo žemėlapį tikimasi paskelbti 2022 m.

1.3.4 NUODUGNŲ TYRIMAI IR PATIKRINIMAI VIETOJE

2021 m. BPV baigė rengti nuodugnių tyrimų vadovą šiomis temomis: MREL, veiklos tęstinumo pertvarkymo metu, duomenų apie įsipareigojimus teikimo ir BPF ataskaitų, taip pat surengė atitinkamus mokymus BPV ir NPI darbuotojams.

Per IV ketv. VPG atliko 13 nuodugnių tyrimų, kurie apėmė dešimt BPV kompetencijai priklausančių bankų. Nepaisant su COVID-19 susijusių apribojimų, grupėms pavyko asmeniškai aplankyti septynis iš atrinktų bankų.

Nuodugnūs tyrimai prasidėjo nuo bankams išsiųsto pranešimo, kuriame jie buvo kviečiami dalyvauti tyrimuose. Gavusios bankų sutikimą, VPG paprašė bankų per 4–6 savaites įkelti savo dokumentus į IRT platformą (tą pačią, kuri šiuo metu naudojama krizių atvejams ir BPF duomenims rinkti). Po to VPG išanalizavo informaciją ir suplanavo susitikimus bankų dokumentams peržiūrėti patikros vietoje etape. Šis etapas baigėsi

išvažiuojamuoju posėdžiu, kuriame VPG bankų vadovybei trumpai pristatė pagrindinius rezultatus. Grupių parengtos nuodugnių tyrimų išvados buvo pateiktos konfidencialioje ataskaitoje, kuria buvo pasidalinta su NPI ir BPV. Galiausiai BPV bankams pateikė laiškus dėl tolesnių veiksmų, kuriuose apibendrino pagrindines išvadas ir pakvietė juos palaikyti ryšį su savo VPG, imantis veiksmų dėl šių išvadų.

Šios užduoties sėkmę lėmė NPI ir BPV darbuotojų bendradarbiavimas, taip pat veiksmingas bendradarbiavimas su bankais, kuriuose buvo atliekami nuodugnūs tyrimai. Gauta vertingų rezultatų, nes buvo toliau rengiamos bankams skirtos gairės, papildomai tobulinamos IRT priemonės ir paaiškėjo, kokios paramos reikia NPI. Remdamasi teigiama 2021 m. patirtimi, BPV 2022 m. išplės nuodugnių tyrimų skaičių ir toliau tobulins BPV nuodugnių tyrimų gaires, kad būtų užtikrintas LB vykdymas. Iki 2023 m. vidurio BPV turėtų būti pasirengusi atlikti visus patikrinimus vietoje.

Nuodugnių tyrimų ir patikrinimų vietoje palyginimas

- **Patikrinimai vietoje** – tai išsamūs tyrimai, kuriais siekiama įvertinti, ar bankai atitinka LB sąlygas, užtikrinančias jų pertvarkymo galimybes žlugimo atveju.

→ Remiantis BPeMR 36 straipsniu

- **Nuodugnūs tyrimai** – tai VPG pertvarkymo planavimo veiklos pratęsimas, paprastai vykstantis bankų patalpose. Apskritai nuodugnūs tyrimai vertinami kaip būdas gauti papildomos informacijos pertvarkymo planavimo tikslais.

→ Remiantis BGPD 11 straipsniu ir BPeMR 34 straipsniu.

1.3.5 MAŽIAU SVARBIŲ ĮSTAIGŲ PRIEŽIŪROS FUNKCIJA

Pagal BPeMR reikalavimus BPV atlieka NPI tiesioginei kompetencijai priklausančių MSĮ priežiūros funkciją, įskaitant MSĮ pertvarkymo priemonių³⁸ projektų vertinimą prieš NPI jas oficialiai priimant. Šios priežiūros funkcijos tikslas – užtikrinti pertvarkymo planavimo nuoseklumą tarp svarbių įstaigų ir MSĮ toje pačioje valstybėje narėje ir tarp MSĮ visoje bankų sąjungoje, atsižvelgiant į proporcingumą ir nacionalinius ypatumus. MSĮ PPC vykdomas pagal tą patį balandžio–kovo mėn. ciklą kaip ir svarbių įstaigų PPC.

Remiantis iš NPI gauta informacija, per 2021 m. PPC pertvarkymo planų reikėjo 2 085 MSĮ. Pasibaigus PPC, pertvarkymo planai buvo taikyti 1 932 MSĮ. Per 2021 m. PPC iš visų 1 932 BPV įvertino 675 MSĮ planus (anksčiau parengtų planų atnaujinimus arba pirmąsias jų versijas), o 1 257 MSĮ planai pagal supaprastintus įpareigojimus, parengti per ankstesnius PPC, liko galioti per 2021 m. PPC. Išsamią informaciją galima rasti toliau pateiktoje lentelėje.

³⁸ Pertvarkymo priemonės, be kita ko, apima pertvarkymo planus, MREL sprendimus, teisę taikyti supaprastintą įpareigojimą, taip pat VIV sprendimą dėl žlungančios arba galinčios žlugti MSĮ.

5 lentelė. Išsami MSĮ pertvarkymo planavimo per 2021 m. pertvarkymo planavimo ciklą apžvalga

Valstybė narė	MSĮ, kurioms pertvarkymo planai yra privalomi, skaičius 2021 m. gruodžio 31 d.	Per 2021 m. PPC parengtų planų skaičius	Planai pagal supaprastintus įpareigojimus, kurie buvo priimti per ankstesnius PPC ir lieka galioti per 2021 m. PPC	Bendras MSĮ, kurioms per 2021 m. PPC taikomi pertvarkymo planai, skaičius
	A	B	C	D=B+C
Belgija	14	2	11	13
Bulgarija	13	13	0	13
Vokietija	1 255	43	1 083	1 126
Estija	6	6	0	6
Airija	9	5	4	9
Graikija	11	5	5	10
Ispanija	52	33	19	52
Prancūzija	73	37	33	70
Kroatija	14	4	10	14
Italija	119	47	65	112
Kipras	5	5	0	5
Latvija	9	9	0	9
Lietuva	10	3	2	5
Liuksemburgas	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nyderlandai	22	14	2	16
Austrija	368	368	0	368
Portugalija	23	18	5	23
Slovėnija	5	1	4	5
Slovakija	5	4	1	5
Suomija	9	6	3	9
IŠ VISO	2 085	675	1 257	1 932

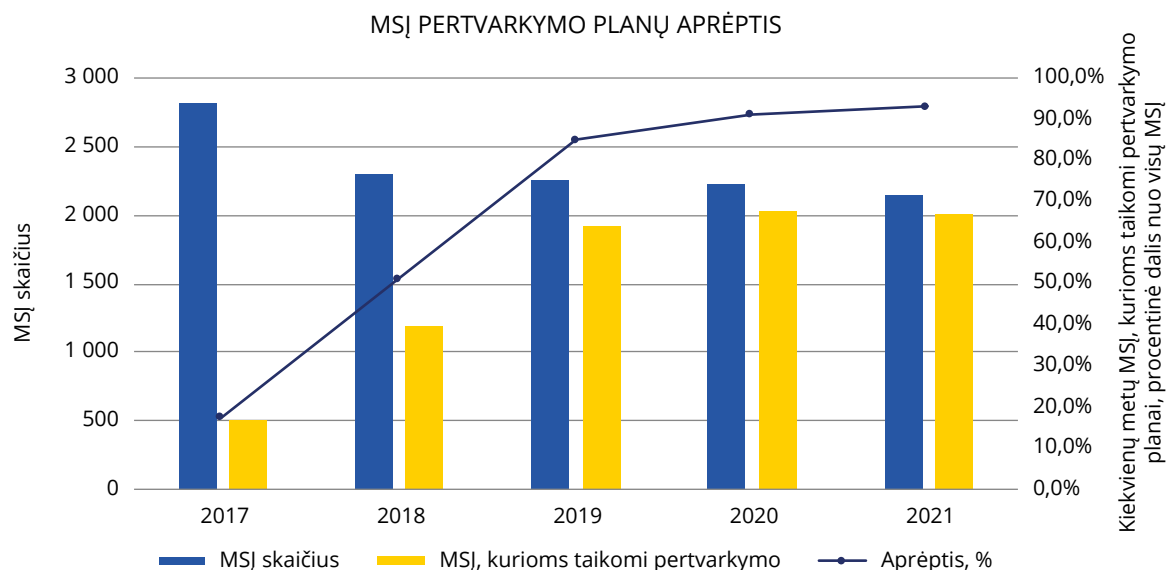
Mažiau svarbios įstaigos

Apie 2 200 MSĮ sudaro didžiąją daugumą bankų sąjungos bankų pagal jų skaičių. Bendras MSĮ turtas visoje bankų sąjungoje sudaro daugiau kaip 4,4 trln. EUR (apie 14 proc. viso bankų sektoriaus), arba beveik trečdalį bendro 21 valstybės narės bendrojo vidaus produkto.

Per pastaruosius ketverius metus MSĮ pertvarkymo planų aprėptis gerokai padidėjo ir 2021 m. PPC duomenimis sudaro 92,7 proc. visų MSĮ, o tai rodo, kad bėgant metams nuolat daroma pažanga. Nedidelio skaičiaus pertvarkymo planų per šį ciklą nebuvo galima parengti dėl įvairių priežasčių: įsigaliojusios naujų reguliavimo sistemų; susijungimų ir įsigijimų, turinčių įtakos MSĮ korporatyvinei struktūrai;

arba neseniai įsteigtų MSĮ, apie kurias dar nebuvo gauta reikiamų duomenų, kad būtų galima vykdyti su jomis susijusią priežiūrą ar pertvarkymą. Iš visų 2021 m. BPK planų maždaug 3 proc. (64 planų) pertvarkymas yra pageidaujama strategija, o likusiuose planuose numatytas likvidavimas pagal įprastas nemokumo procedūras.

6 pav. Pažanga didinant MSĮ pertvarkymo planų aprėptį



Bendradarbiavimas su NPI tebėra labai svarbus siekiant sėkmingai vykdyti MSĮ priežiūrą. Ataskaitiniais metais BPV ir NPI palaikė reguliarius dvišalius ir daugiašalius ryšius. Per IV ketv. BPV surengė struktūrinius tarpinius dvišalius susitikimus su visomis 21 NPI, kad aptartų praktinius vykdomo pertvarkymo planavimo aspektus, taip pat teiktų grįžtamąją informaciją ir rekomendacijas prieš oficialiai pranešant BPV apie MSĮ pertvarkymo planų projektus. Šiuose dvišaliuose susitikimuose taip pat buvo aptarti įvairūs su MSĮ sektoriumi ir MSĮ pertvarkymo planavimu susiję klausimai. Papildomi dvišaliai susitikimai vyko visus metus ir buvo skirti konkrečioms klausimams aptarti. Be to, per metus BPV ir visų NPI darbuotojai reguliariai susitikdavo MSĮ darbo grupės³⁹, Pertvarkymo komiteto ir

aukšto lygio BPV ir NPI susitikimuose, kad aptartų bendrą pažangą, horizontaliuosius klausimus ir BPV politikos įgyvendinimą bei keitimąsi gerąja patirtimi tarp NPI.

2021 m. BPV MSĮ priežiūros funkcija gerokai patobulėjo duomenų teikimo pajėgumų ir duomenų valdymo požiūriu, todėl buvo pateikta papildomų analitinių įžvalgų apie MSĮ sektorių ir pateikta patikimų įrodymų, reikalingų sprendimams priimti. Šis patobulintas duomenų valdymas ypač teigiamai paveikė MSĮ krizių valdymo sistemą, kuria siekiama anksti nustatyti finansinius sunkumus patiriančias MSĮ. BPV vykdė reguliarią MSĮ stebėseną, glaudžiai bendradarbiaudama su NPI ir papildomai vykdama reguliarius mainus su ECB ir BPM.

³⁹ Sudaryta iš visų NPI, Komisijos, ECB ir EBI atstovų.

1.4. Patikimos pertvarkymo sistemos skatinimas

2021 m. BPV stengėsi skatinti patikimą pertvarkymo sistemą bankų sąjungoje, formuodama atitinkamą pertvarkymo politiką, prisidėdama prie politinių diskusijų, kad būtų patobulinta BPV kompetencijai priklausančių bankų ir MSĮ pertvarkymo sistema, taip pat priimdama ir skelbdama gaires, skirtas teisės aktams įgyvendinti. Būdama pagrindinė bankų sąjungos finansų sektoriaus pertvarkymo institucija, BPV glaudžiai bendradarbiavo, be kita ko, su ECB, EBI ir ESRV. BPV taip pat bendradarbiavo su tarptautiniais partneriais ir trečiosiomis šalimis, siekdama užtikrinti, kad pertvarkymo standartai taip pat padėtų įgyvendinti BPV įgaliojimus.

1.4.1 BPV POLITIKOS RENGIMAS IR SKLAIDA

Pertvarkymo politikos plėtojimas

2021 m. BPV atnaujino ir paskelbė visas **politikos kryptis, susijusias su 2021 m. PPC prioritetais**, ir padarė pažangą, susijusią su kai kuriomis 2022 m. PPC svarbiomis politikos kryptimis.

Likvidumas ir finansavimas pertvarkymo metu

- Balandžio mėn. tinkamu laiku, kad būtų galima taikyti 2021 m. PPC, BPV paskelbė naujas gaires dėl likvidumo ir finansavimo pertvarkymo metu, kuriose daugiausia dėmesio skiriama likvidumo poreikių vertinimui ir siekiama padėti bankams pasirengti pertvarkymui, atsižvelgiant į galimas likvidumo problemas, su kuriomis bankas gali susidurti prieš pertvarkymą, jo metu ir po jo. BPV toliau rengė papildomas gaires dėl bankų gebėjimo vertinti,

teikti ataskaitas ir prognozuoti savo likvidumo būklę pertvarkymo metu, taip pat dėl jų gebėjimo nustatyti ir mobilizuoti turtą, kuris galėtų būti naudojamas likvidumui užtikrinti pertvarkymo metu. Tikimasi, kad šias papildomas gaires BPV paskelbs 2022 m., palaipsniui pradėjus taikyti LB, nes tikimasi, kad iki 2023 m. pabaigos bankai visiškai atitiks reikalavimus likvidumo ir finansavimo pertvarkymo metu srityje.

Minimalūs nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimai

- Balandžio mėn. BPV taip pat atnaujino 2021 m. PPC MREL politiką, įtraukdama naujų elementų ir patobulinimų, pagrįstų bankams taikomų dokumentų rinkinio reikalavimais. Be to, BPV paskelbė atnaujintą laikinąją politiką dėl išankstinių leidimų tinkamų įsipareigojimų atžvilgiu, suderintą su TRS projektu, kurį tikimasi priimti 2022 m. (daugiau informacijos žr. 1.3.2 skirsnyje).

Viešojo intereso vertinimas

- Gegužės mėn. BPV paskelbė peržiūrėtą požiūrį į VIV politiką pertvarkymo planavimo srityje, kuriuo buvo siekiama papildyti dabartinę politiką, kaip atlikti VIV ir įvertinti pageidaujamos pertvarkymo strategijos patikimumą ir įgyvendinamumą pertvarkymo planavimo metu. Šiuo politikos papildymu buvo patobulintas VIV metodas atsižvelgiant į tai, kad banko žlugimas gali įvykti platesnio masto finansinio nestabilumo laikotarpiu arba visos sistemos mastu, o tokiu atveju geriausios

pertvarkymo strategijos pasirinkimas yra dar svarbesnis siekiant apsaugoti Europos mokesčių mokėtojus ir finansinį stabilumą.

- ▶ Kartu su patobulinta politika buvo parengtas išsamus priemonių rinkinys, apimantis sustiprintas duomenų suvestines, kuriuo skatinamas suderintas analitinis požiūris į VIV, kai naudojami visi BPV turimi duomenys. Be to, BPV ir NPI darbuotojams buvo suteikta papildoma duomenų kokybės kontrolė ir surengti specialūs mokymai apie visos sistemos masto įvykių įtraukimą į VIV ir apie VIV analitinių priemonių rinkinį. Jau per 2020 m. PPC buvo naudojamos patobulintos VIV duomenų suvestinės, kurios per 2021 m. PPC tapo įprastu priemonių rinkiniu. BPV toliau tobulins priemonių rinkinį 2022 m.
- ▶ Rengdamasi 2022 m. PPC, BPV rengėsi pristatyti dar vieną VIV politikos patobulinimą, susijusį su IGS. Šio patobulinimo tikslas – suteikti daugiau aiškumo, nuoseklumo ir operatyvinės bei analitinės paramos VIV, susijusios su IGS, kai vertinamas banko žlugimo poveikis finansiniam stabilumui ir indėlininkų apsaugai. Tikimasi, kad šis darbas bus baigtas 2022 m.
- ▶ Be to, rengdamasi 2023 m. PPC, BPV ėmėsi pirminių veiksmų, kad sustiprintų VIV ypatingos svarbos funkcijų vertinimą regiono lygmeniu ir indėlių ir mokėjimų funkcijų svarbą ne pinigų finansų įstaiigoms. Pagrindinis tikslas buvo patobulinti kai kurių konkrečių elementų, reikalingų svarbai įvertinti, kaip numatyta Komisijos deleguotajame reglamente (ES) 2016/778⁴⁰, analizę, ypač kai reikia įvertinti žlungančios arba galinčios

žlugti įstaigos funkcijų poveikį ir pakeičiamumą. BPV tikisi užbaigti šiuos patobulinimus 2022 m.

Atskyrimas

- ▶ Be to, ruošdamasi 2022 m. PPC, spalio mėn. BPV paskelbė Veiklos gaires dėl dalinio turto perleidimo priemonių atskyrimo, kuriose bankams išsamiau paaiškinta, kaip pateikti atitinkamą informaciją ir analizę per atskyrimo analizės ataskaitą ir turto perleidimo vadovą. Remiantis LB, abu šie dokumentai bus bankų, kuriems taikomos pertvarkymo perleidžiant turtą strategijos, pertvarkymo planų dalis. BPV surengė mokymus VPG ir išorės partneriams apie išsamią politiką ir gaires, vidaus ir išorės projektus ir turimą patirtį atskyrimo analizės srityje.

Vertinimui skirtos valdymo informacinės sistemos

- ▶ 2020 m. gruodžio mėn. BPV paskelbė galutinį standartizuotą duomenų rinkinį, kad būtų galima pasinaudoti būtiniausiais reikalingais duomenimis, siekiant patikimai įvertinti bankų pertvarkymą⁴¹. Per visus 2021 m. vertinimui skirtos VIS vidaus techninis tinklas teikė paramą VPG įgyvendinant šiuos nurodymus.

BPV taip pat dirbo ir rengė **politiką bei gaires kitose esminėse pertvarkymo sistemos srityse:**

- ▶ 2021 m. kovo mėn. BPV išleido dokumentą, kuriame aprašyti elementai, į kuriuos bankai turėtų atsižvelgti, kad būtų galima vykdyti gelbėjimo privačiomis lėšomis procedūrą tarptautinių pareikštinių

⁴⁰ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=LT>

⁴¹ Visų pirma, BPV paskelbė tris dokumentus: - galutinį BPV vertinimo duomenų rinkinio instrukcijų dokumentą, kuriuo pakeičiamas BPV vertinimo duomenų rinkinys ir nustatomi aiškūs lūkesčiai, susiję su duomenų poreikiu; - galutinę aiškinamąją pastabą siekiant suteikti bankams gaires dėl jų VIS pajėgumų pateikti naujausią, kuo išsamesnę ir tinkamą kokybės informaciją, tinkamą sąžiningam, atsargiam ir tikroviškam vertinimui atlikti; - atsiliepimų santrauką, kurioje atsakoma į pagrindines konsultacijų metu gautas pastabas ir kuri spausdinama kartu su galutiniu BPV vertinimo duomenų rinkiniu.

skolos vertybinių popierių, kuriuos išleido ir saugo tarptautiniai centriniai vertybinių popierių depozitoriumai (TCVPD), „Euroclear Bank“ (EB) ir „Clearstream Banking Luxembourg“ (CBL), atžvilgiu. Buvo tikimasi, kad nuo 2021 m. bankai šio dokumento turinį atspindės savo gelbėjimo privačiomis lėšomis vadovuose.

- ▶ 2021 m. lapkričio mėn. BPV paskelbė atnaujintas veiklos gaires dėl veiklos tęstinumo pertvarkymo metu, kuriose bankams paaiškinta, kaip įgyvendinti BPV lūkesčius, susijusius su finansiniu atsparumu ir darbuotojų skaičiumi, atsižvelgiant į laipsnišką šių temų įvedimą pagal LB.
- ▶ 2021 m. gruodžio mėn. vadovaudamasi LB, atlikusi darbą FST lygmeniu, apklausas, bandomąjį projektą ir surengusi konsultacijas su pasaulinės sisteminės svarbos bankais (G-SIB), BPV paskelbė gaires dėl pertvarkomų mokymų įstaigų, kurių veikla nutraukiama, išvestinių finansinių priemonių ir prekybos knygų. Jos

taikomos visiems reikšmingų prekybos knygų turintiems bankams ir jomis siekiama padidinti jų pertvarkymo strategijų patikimumą ir įgyvendinamumą. Gairės ir atitinkama vidaus politika bus pradėtos taikyti prasidėjus 2022 m. PPC.

Prisidėdama prie platesnės pertvarkymo sistemos, 2021 m. BPV atnaujino darbą, susijusį su kooperatiniais bankais, siekdama skatinti didesnę nuoseklumą kooperatinių bankų atžvilgiu pertvarkymo planavimo etape ir krizių metu, taip pat spręsti konkrečias jų problemas. Kooperatyvų vidaus techninis tinklas⁴² apėmė 13 kooperatinių bankų ir bankų grupių, priklausančių BPV kompetencijai; iš jų du G-SIB, kurių bendras turtas sudaro apie 5 690 mlrd. EUR. Tinklas parengė kartografiją, kurioje apžvelgiami kooperatinių bankų grupių bendrumai ir skirtumai, jų veiklos sistemos, pagrindiniai bruožai, valdymo modeliai, nuosavybės priemonės ir vidaus susitarimai, nustatyti siekiant užtikrinti tarpusavio paramą.

⁴² Vidaus techniniai tinklai – tai daugiadalykiai forumai, kuriuos sudaro BPV įvairių padalinių ekspertai, turintys patirties atitinkamais klausimais.

6 lentelė. Pažanga įgyvendinant 2021–2023 m. planuojamą BPV politiką

2021–2023 m. planuojama BPV politika ⁴³		2021	2022	2023
BPV MREL politika (atnaujinta)		✓	•	•
MREL. EBI techninių reguliavimo standartų dėl tinkamų įsipareigojimų, leidimo sumažinti tinkamų įsipareigojimų priemones, EBI techninių įgyvendinimo standartų dėl MREL / TLAC ataskaitų teikimo ir atskleidimo, ataskaitų apie MREL sprendimus teikimo EBI, atitinkamų EBI ataskaitų dėl MREL, įgyvendinimas ir (arba) taikymas ir (arba) dalyvavimas juos rengiant.		✓		
MREL. EBI techniniai reguliavimo standartai dėl MREL nustatymo, atsižvelgiant į 2 ramsčio kapitalo reikalavimą (P2R) ir JRR grupėms, kurioms pagal KRDIV netaikomas P2R, taip pat dėl vidaus MREL ir pertvarkymo strategijos įgyvendinimo ⁴⁴		✓		
MREL. EBI TRS 3.0 dėl TJS dėl ataskaitų teikimo (BGPD2)		✓	•	•
Ataskaitų teikimas. EBI TRS 2.10 ir TJS dėl pertvarkymo šablonų		✓	•	•
Pertvarkymo scenarijai, į kuriuos reikia atsižvelgti planuojant pertvarkymą		✓	•	
VIV politika ⁴⁵		✓	•	
Likvidumas. Veiklos gairės dėl finansavimo poreikių vertinimo pertvarkymo atveju ⁴⁶		✓	•	
Likvidumas. Veiklos gairės dėl įkaito nustatymo ir mobilizavimo pertvarkymo metu ir po jo ⁴⁷		✓	•	
Mokių įstaigų veiklos nutraukimas		✓	•	
Pertvarkymo galimybių vertinimo metodika, įskaitant atskyrimo analizę ir restruktūrizavimą, pertvarkymo priemonių ypatumus ir atitinkamą EBI darbą šioje srityje		✓	•	
Gelbėjimas privačiomis lėšomis: papildomų įgaliojimų naudojimas (BGPD 64 straipsnis) ir moratoriumo įgaliojimų naudojimas		✓		
Gelbėjimas privačiomis lėšomis: EBI TRS dėl 55 straipsnio ir sutartinių sąlygų, susijusių su pertvarkymo sustabdymo įgaliojimais		✓	•	
FRI. FST informacijos, kurios bankams ir pertvarkymo institucijoms reikia iš FRI planuojant ir vykdam pertvarkymą, šablonai; FST dokumentas dėl metodų, skirtų skatinti FRI, pertvarkymo institucijų ir bankų keitimąsi informacija ir ryšių protokolus		✓	•	
Sutartiniai ženklai	• Planuojama ✓ Įgyvendinta, kaip planuota ✗ Neįgyvendinta, kaip planuota			

Pertvarkymo politikos sklaida

2021 m. BPV aktyviai vykdė politikos sklaidą ir keitėsi nuomonėmis su įvairiais pertvarkymo suinteresuotaisiais subjektais, visus metus organizavo įvairius renginius ir juose dalyvavo (daugiau informacijos pateikta 2.3.5 skirsnyje).

Vasario mėn. BPV ir Europos bankininkystės institutas surengė antrąją konferenciją apie bankų pertvarkymą. Keletas akademinų pranešėjų

aptarė tokias temas kaip ES bankų likvidavimo teisės aktų suderinimas, pasaulis po „Brexit'o“ ir tarptautinių standartų nustatymo svarba, buveinės bei priimančiosios šalies pusiausvyra ir tarpvalstybinis pertvarkymas, neveiksnios paskolos ir diskusijų grupė, skirta per COVID-19 įgytai patirčiai, kuri bus naudinga ateityje įvykus didelį poveikį turintiems, prognozuojamiems įvykiams.

⁴³ Kaip numatyta 2021–2023 m. daugiametėje programoje

⁴⁴ Ši politika susijusi su 2020–2021 m. BPV atliktu darbu: i) dalyvavimu grupėje, rengiančioje EBI TRS projektą dėl netiesioginio pasirašymo grandinių, kurį Europos Komisija pavertė pasiūlymu dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl „greito sprendimo“, ir ii) MREL taikymo srities išplėtimu 2021 m. MREL politikoje, įtraukiant tarpinius netiesioginio pasirašymo grandinės subjektus.

⁴⁵ BPV taip pat dalyvavo su VIV susijusiame EBI darbe, įskaitant apklausą dėl VIV gerosios patirties.

⁴⁶ Siekiant tikslumo, pakeista politikos formuluotė BPV 2021–2023 m. daugiametėje programoje.

⁴⁷ Siekiant tikslumo, pakeista politikos formuluotė BPV 2021–2023 m. daugiametėje programoje. Politika bus baigta rengti 2022 m. I ketv.

Per visus 2021 m. BPV toliau vykdė savo įsipareigojimus dalyvauti svarbiuose renginiuose, pavyzdžiui, sektoriaus dialoguose. Vienuoliktasis dialogas įvyko 2020 m. gruodžio mėn., o dvyliktasis – 2021 m. birželio mėn. Tiek 11-asis, tiek 12-asis dialogai buvo svarbūs sėkmingai įgyvendinant 2021 m. PPC, taip pat dalijantis informacija ir iš sektoriaus atstovų gaunant grįžtamąją informaciją apie naujausius pokyčius su pertvarkymu susijusioje politikoje. Siekiant pagerinti bankų sektoriaus pertvarkymo galimybes bankų sąjungoje labai svarbu nuolat bendradarbiauti su sektoriumi.

Balandžio ir rugsėjo mėn. BPV pirminkė dalyvavo „Eurofi“ aukšto lygio

virtualiame seminare ir kas dvejus metus rengiamoje konferencijoje, dalyvavo grupinėse diskusijose apie galimus esamos pertvarkymo sistemos patobulinimus, pavyzdžiui, apie bankų sąjungos užbaigimą ir VIV papildymą visos sistemos masto scenarijais. Be to, visus metus įvairūs BPV atstovai dalyvavo Tarptautinės indėlių draudikų asociacijos (IADI) ir Finansinio stabilumo instituto organizuotose konferencijose ir internetiniuose seminaruose, prisijungė prie aukšto lygio Finansinių krizių forumo, kurį kartu surengė Jeilio universitetas ir Tarptautinių atsiskaitymų bankas (daugiau informacijos žr. 2.3.5 skirsnį).

Sektoriaus dialogai skaičiais

11-asis sektoriaus dialogas (2020 12 14)

Daugiau nei **100 išorės dalyvių**

Temos

Pasirengimas **2021 m. pertvarkymo planavimo ciklui**,

Numatomi **2021 m. MREL politikos atnaujinimai**

Dabartinė **Bendro pertvarkymo fondo** padėtis, įskaitant informaciją apie Bendrojo Teismo sprendimą dėl *ex ante* įnašų

Pranešimus galima rasti čia.

12-asis sektoriaus dialogas (2021 06 14)

Daugiau nei **80 išorės dalyvių**

Temos

2021 m. PPC ir PPC bukletų būseną,

Atnaujinta informacija apie 2021 m. MREL politiką

Dabartinė **Bendro pertvarkymo fondo** padėtis, įskaitant informaciją apie Bendrojo Teismo sprendimą dėl *ex ante* įnašų

Pranešimus galima rasti čia

1.4.2 PERTVARKYMO PLANAVIMO IR LYGINAMOSIOS ANALIZĖS KOKYBĖS UŽTIKRINIMAS

Esminis metinio pertvarkymo planų atnaujinimo etapas yra vidaus kokybės užtikrinimas, kuriuo siekiama užtikrinti įvairių VPG parengtų pertvarkymo planų kokybę ir nuoseklumą, taip pat tai, kad VPG parengti

planai atitiktų sutartą politiką. Lygiagrečiai su laipsnišku LB įvedimu, politikos kokybės užtikrinimo srityje įvedami nauji aspektai, kuriuos reikia užtikrinti kiekviename paskesniame PPC. Tokiu būdu šis procesas taip pat leidžia įžvelgti poreikį kurti naują arba tobulinti esamą politiką ir gaires būsimiems PPC.

2021 m. per 8 PPC mėnesius BPV atliko 110⁴⁸ pertvarkymo planų projektų kokybės peržiūras. 2021 m. įsigaliojo dvi naujos BPV politikos kryptys, stiprinančios ir darančios poveikį pertvarkymo planavimo ir kokybės užtikrinimo funkcijai. Pirmą, pagal pertvarkymo galimybių vertinimo metodiką reikalaujama, kad VPG įvertintų savo bankų pažangą, padarytą laipsniškai įgyvendinant LB (žr. 1.3.3 skirsnį). Antra, dėl visos sistemos masto įvykio VIV politikoje buvo reikalinga, kad VIV metu VPG atsižvelgtų į visos sistemos masto įvykius vertindamos ir likvidavimo pagal įprastą nemokumo procedūrą, ir pageidaujamos pertvarkymo strategijos patikimumą bei pagrįstumą. Taikant šią politiką kartu su privalomomis duomenimis grindžiamomis VIV duomenų suvestinėmis, pasikeitė kai kurių bankų VIV rezultatai, todėl sumažėjo BPV kompetencijai priklausančių bankų, kuriems taikoma įprastinė nemokumo procedūra, skaičius. Kiti svarbūs aspektai, taip pat įtraukti į kokybės užtikrinimą, buvo kritinių funkcijų analizė ir likvidumo poreikių nustatymas pertvarkymo metu.

2021 m. BPV kokybės užtikrinimo procesas buvo glaudžiai susietas su darbu pertvarkymo galimybių vertinimo srityje, siekiant įvertinti ir pažangą, kurią bankai padarė įgyvendindami LB, ir užtikrinti šių rezultatų lyginamąją analizę horizontaliuoju būdu (daugiau informacijos žr. 1.3.3 skirsnį).

1.4.3 IŠORĖS POLITIKOS IR REGULIAVIMO VEIKLOS STEBĖSENA IR DALYVAVIMAS JOJE

2021 m. BPV glaudžiai bendradarbiavo su Parlamentu, Taryba, Komisija, ECB ir EBI, siekdama prisidėti prie pažangos svarstant svarbias reguliavimo ir politikos temas. Kaip numatyta metiniame darbo plane, BPV teikė savo technines ekspertines žinias dėl finansinio stabilumo

stiprinimo priemonės įvedimo; pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl patikimos bankų pertvarkymo ir nemokumo sistemos priemonių; atliko parengiamuosius darbus, skirtus įgyvendinti pagrindinių sandorio šalių (PSŠ) gaivinimo ir pertvarkymo sistemą; ir prisidėjo rengiant teisės aktą dėl finansų įmonių kibernetinio saugumo.

Be to, per metus BPV bendradarbiavo su Europos institucijomis kitais reguliavimo klausimais, nuolat koordinavo veiklą su BPM, taip pat su Komisija ir Parlamentu ir, gavusi kvietimą, reguliariai dalyvavo įvairių Tarybos komitetų – Euro grupės, Ekonomikos ir finansų komiteto ir Finansinių paslaugų komiteto – posėdžiuose. BPV taip pat siekė organizuoti susitikimus su Europos Parlamento narių padėjėjais, kad jie gautų naujausią informaciją bankų sąjungos klausimais. BPV taip pat glaudžiai bendradarbiavo su ECB, EBI ir ESRV.

Finansinio stabilumo stiprinimo priemonė

Kadangi 2020 m. lapkričio mėn. Euro grupė susitarė dėl ankstyvo finansinio stabilumo stiprinimo priemonės įvedimo, didžioji dalis BPV darbo šioje srityje 2021 m. buvo skirta tam, kad ji pradėtų veikti iki 2022 m. pradžios (daugiau techninės informacijos pateikta 1.6.3 skirsnyje). Siekdama tęsti finansinio stabilumo stiprinimo priemonės dokumentų pakeitimus, BPV aktyviai dalyvavo Euro grupės techninių ekspertų lygmens darbo grupėje – Koordinuotų veiksmų darbo grupėje. Per metus Koordinuotų veiksmų darbo grupės posėdžiuose buvo nagrinėjami klausimai, susiję su likvidumu pertvarkymo metu, BPV ir valstybių narių dvišalių susitarimų dėl paskolos programos (SPP) nutraukimu, Europos stabilumo mechanizmo (ESM) ankstyvojo įspėjimo sistema, BPV įkaito politika ir diskusijomis, susijusiomis su garantijų

⁴⁸ Bendras įvertintų planų skaičius gali skirtis nuo BPV priimtų pertvarkymo planų skaičiaus dėl to, kad kai kuriuose subjektuose vyksta viena laikų grupės dalies pertvarkymas, kai yra rengiami keli kiekvienos grupės vertinimo planų projektai, tačiau jie priimami kaip vienas.

naudojimu. 2021 m. spalio mėn. valstybės narės patvirtino finansinio stabilumo stiprinimo priemonės

dokumentų rinkinį, pritardamos jos įvedimui 2022 m. pradžioje.

Reaguodama į pasaulinę finansų krizę, ES ėmėsi ryžtingų veiksmų saugesniam ES bendrosios rinkos finansų sektoriui sukurti, patobulindama visiems finansų sektoriaus dalyviams skirtą **bendrą taisyklių sąvadą**, į kurį įtraukti griežtesni rizikos ribojimo reikalavimai bankams, geresnė indėlininkų apsauga ir žlungančių bankų valdymo taisyklės. Sukurti du pirmieji bankų sąjungos ramsčiai – bendras priežiūros mechanizmas (BPM) ir bendras pertvarkymo mechanizmas (BPem). Trečiasis bankų sąjungos ramstis – Europos indėlių draudimo sistema – dar neįgyvendintas.

ES bankų **krizių valdymo** ir indėlių draudimo sistemoje nustatytos taisyklės, kaip elgtis bankų žlugimo atvejais ir kartu apsaugoti indėlininkus. Ją sudaro trys ES teisės aktai, veikiantys kartu su atitinkamais nacionaliniais teisės aktais: Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyva (BGPD – Direktyva 2014/59/ES), Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamentas (BPemR – Reglamentas (ES) Nr. 806/2014) ir Direktyva dėl indėlių garantijų sistemų (IGSD – Direktyva 2014/49/ES), taip pat kiti reglamentai, kuriuose yra papildomų nuostatų.

Pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl krizių valdymo ir indėlių draudimo sistemos peržiūros

BPV dalyvavo Komisijos konsultacijose dėl bankų krizių valdymo ir indėlių draudimo (KVID) sistemos peržiūros, kurių tikslas – informuoti Komisiją rengiant pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl BGPD, BPemR ir Indėlių garantijų sistemų direktyvos (IGSD)⁴⁹. BPV pateiktame dokumente⁵⁰ raginama užbaigti kurti bankų sąjungą, sukuriant jos trečiąjį ramstį – Europos indėlių draudimo sistemą (EDIS), ir nurodomi galimi patobulinimai, kuriais būtų galima dar labiau sustiprinti KVID sistemą, ypač vidutinio dydžio bankų atžvilgiu⁵¹. Be to, per visus ataskaitinius metus BPV aktyviai dalyvavo politiniuose ir techniniuose forumuose, kuriuose buvo svarstomas bankų sąjungos sukūrimo užbaigimas ir tam skirtas laipsniško darbo plano rengimas. Ši veikla bus tęsiama ir 2022 m., kai tikimasi priimti pasiūlymą dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl KVID sistemos peržiūros.

Pagrindinių sandorio šalių gaivinimo ir pertvarkymo sistema

2021 m. sausio mėn. paskelbus PSŠ gaivinimo ir pertvarkymo reglamentą, straipsniai dėl gaivinimo ir pertvarkymo įsigaliojo arba įsigalios atitinkamai 2022 m. vasario ir rugpjūčio mėn. 2021 m. BPV pasistūmėjo į priekį, kad 2022 m. prisiimtų savo vaidmenį šiame procese. Tada BPV taps Europos vertybinių popierių ir rinkų institucijos (ESMA) PSŠ pertvarkymo komiteto nare ir balso teisę turinčia nare PSŠ pertvarkymo kolegijose kaip tarpuskaitos narių, kurių įnašai į PSŠ įsipareigojimų neįvykdymo fondą yra didžiausi, pertvarkymo institucija. PSŠ NPI bus tiesiogiai atsakingos už PSŠ pertvarkymo planavimą.

Pasirengimo priemonės apėmė su PSŠ susijusių klausimų koordinavimo grupės sukūrimą, PSŠ vidaus ekspertų tinklo sudarymą, diskusijas dėl būtinų vidaus procesų, kurie padėtų veiksmingai dalyvauti PSŠ pertvarkymo kolegijose, ir bendradarbiavimą su ESMA rengiant technines gaires ir taisykles. Be to, BPV ėmėsi papildomų

⁴⁹ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

⁵⁰ Visas dokumentas čia: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

⁵¹ Visas dokumentas čia: BPV krizių valdymo ir indėlių draudimo (KVID) sistemos peržiūros planas <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

pastangų derėtis dėl daugiašalių bendradarbiavimo susitarimų kaip PSŠ pertvarkymo kolegijų, įsteigtų PSŠ, kurios yra sistemiškai svarbios daugiau nei vienoje jurisdikcijoje, dalyvė. Taigi 2021 m. BPV dalyvavo aštuoniuose PSŠ krizių valdymo grupėse ir toliau prisidėjo prie FST darbo PSŠ klausimais (žr. paskutinį šio skirsnio poskyrį).

Skaitmeninės veiklos atsparumo aktas

2020 m. rugsėjį Komisija pristatė skaitmeninių finansų dokumentų rinkinį, į kurį įtrauktas ir pasiūlymas dėl teisėkūros procedūra priimamo akto dėl skaitmeninės veiklos atsparumo (SVAA). Pasiūlymo dėl SVAA pagrindas – finansų sektoriuje vis dažniau naudojamos IRT, o tai reiškia didesnę kibernetinių išpuolių riziką. 2021 m. BPV atidžiai stebėjo pasiūlymo rengimo eigą ir prisidėjo užtikrinant SVAA ir pertvarkymo sistemos procesų nuoseklumą, taip pat bankams taikomus reikalavimus, ir siekė, kad būtų tinkamai atsižvelgta į didelius IRT incidentus užtikrinant pasirengimą krizėms.

ES bankininkystės taisyklių peržiūra ir kitos temos

2021 m. spalio mėn. Komisija priėmė ES bankininkystės taisyklių: Kapitalo reikalavimų reglamento (KRR⁵²), Kapitalo reikalavimų direktyvos (KRD⁵³) ir atskiro pasiūlymo dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriuo iš dalies keičiamas KRR pertvarkymo srityje, peržiūrą⁵⁴. Peržiūra siekiama sustiprinti atsparumą ekonominiams sukrėtimams, prisidėti prie ekologiško perėjimo ir užtikrinti

patikimą ES bankų valdymą, taip dėl sustiprintos priežiūros geriau apsaugant finansinį stabilumą. Visų pirma pasiūlymu dėl KRR pakeitimo ketinama pakoreguoti su pertvarkymu susijusias taisykles: įtraukti specialią netiesioginio priemonių, tinkamų, kad būtų taikomas vidaus MREL, pasirašymo tvarką; toliau G-SIII grupėms, kurioms taikoma vienalaikio grupės dalies pertvarkymo strategija, derinti taikomą tvarką su TLAC standartu; patikslinti priemonių, išleistų pagal vidaus TLAC, tinkamumą. 2021 m. BPV atidžiai stebėjo bylos eigą, nes dėl jos pasikeis kai kurių subjektų MREL apskaičiavimas ir derinimas.

Kartu visus metus BPV taip pat stebėjo reguliavimo pokyčius, susijusius su kompetentingų institucijų teise savo nuožiūra laikinai neįtraukti tam tikrų centrinių bankų pozicijų į įstaigos bendrų pozicijų priemonės apskaičiavimą. Ši priemonė, kurią ECB patvirtino siekdamas palengvinti savo pinigų politikos įgyvendinimą COVID-19 pandemijos metu, gali turėti įtakos galutinių MREL tikslinių reikšmių derinimui ir bankų atitikčiai reikalavimams 2024 m. sausio 1 d.⁵⁵

Gegužės mėn. BPV prisidėjo prie Komisijos konsultacijų dėl Atsiskaitymų baigtinumo direktyvos (ABD), kuria kuriamos sistemos, kurias dalyviai naudoja finansinėms priemonėms ir mokėjimams pervesti, peržiūros.

⁵² Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

⁵³ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

⁵⁴ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, dar žinomas kaip pasiūlymas dėl netiesioginio pasirašymo grandinės.

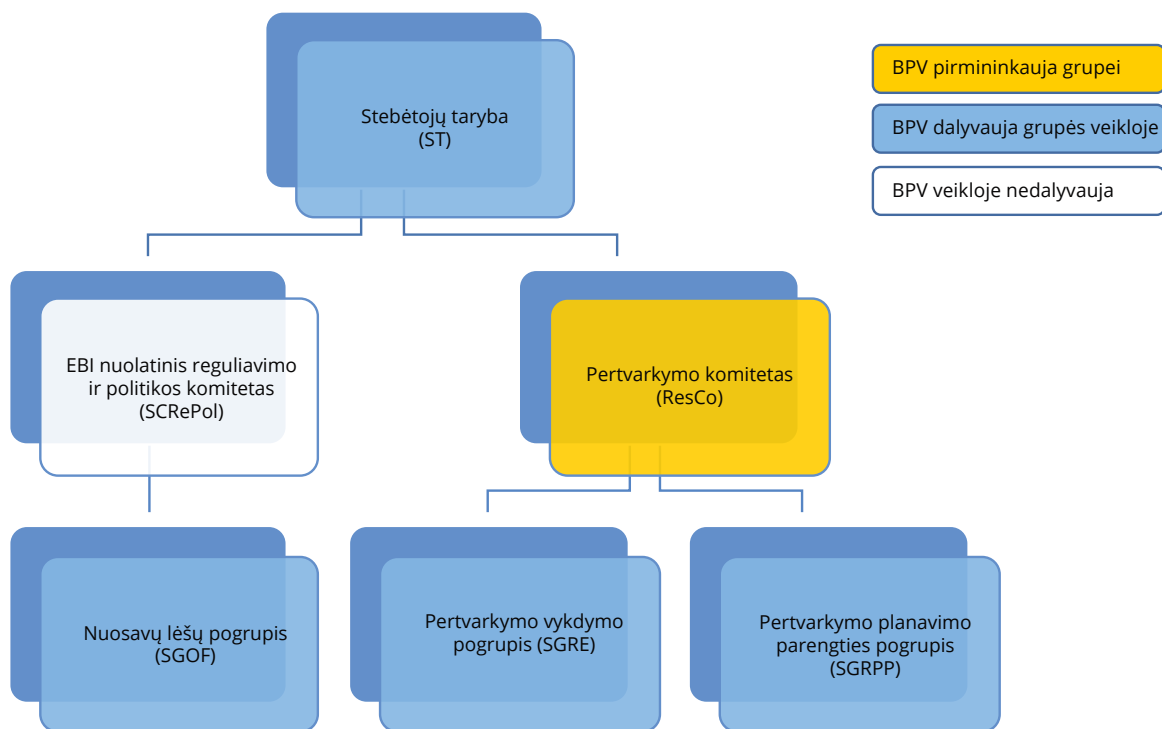
⁵⁵ 2022 m. vasario 10 d. ECB patvirtino, kad palengvinimo priemonės galiojimas po 2022 m. kovo mėn. nebus pratęstas, todėl galutinės MREL tikslinės reikšmės bus derinamos iš naujo per 2022 m. pertvarkymo planavimo ciklą. Daugiau informacijos rasite pranešime spaudai: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

Bendradarbiavimas su kitomis Europos Sąjungos institucijomis ir agentūromis

BPV daug prisidėjo prie EBI darbo pertvarkymo klausimais, dalyvaujama įvairiuose EBI komitetuose. Stebėtojų taryba yra pagrindinis EBI sprendimų priėmimo organas, kuriame BPV dalyvauja stebėtojo teisėmis. Be to, BPV atstovas pirmininkauja Pertvarkymo komitetui ir kaip narys dalyvauja šiame nuolatiname komitete, kuriame priimami sprendimai, susiję su pertvarkymo institucijoms pagal BGPD pavestomis užduotimis. Techniniu lygmeniu BPV taip pat yra aktyvi dviejų EBI pogrupių, kurie apima pertvarkymo vykdymo (Pertvarkymo vykdymo

pogrupis) ir pertvarkymo planavimo (Pertvarkymo planavimo parengties pogrupis) sritis, narė. Taigi, be kitų temų, per 2021 m. BPV prisidėjo prie darbo, susijusio su kiekybine MREL stebėsena, techninio įgyvendinimo standarto (TJS) dėl pertvarkymo ataskaitų teikimo atnaujinimu, taip pat prie EBI pertvarkymo gairių įstaigoms ir pertvarkymo institucijoms dėl bankų pertvarkymo galimybių gerinimo. Be to, BPV atliko svarbų vaidmenį ir kituose projektuose, susijusiuose su pertvarkymo konvergencijos sistema ir pertvarkymo kolegijų stebėsena. 2022 m. BPV taip pat prisijungs prie Nuosavų lėšų pogrupio kaip antroji MREL / TLAC emisijų euro zonoje tikrintoja.

7 pav. Europos bankininkystės institucijos valdyba ir komitetai bei BPV dalyvavimas



Per 2021 m. BPV taip pat glaudžiai bendradarbiavo su pagrindinių sudėčių ESRV, tokiomis kaip Bendroji valdyba, patariamieji techniniai komitetai ir susijusios analitinės darbo grupės. Šio bendradarbiavimo metu pasistūmėta į priekį keliomis darbo kryptimis, įskaitant dalyvavimą keliuose rašytinėse procedūrose, kuriose nagrinėjamos su BPV

susijusios temos. Šios darbo kryptys apėmė, pavyzdžiui, makroprudencinę diskusiją dėl ES krizių valdymo sistemos taikymo bankams sisteminės krizės atveju, diskusiją dėl mikroprudencinių minimalių reikalavimų, įskaitant MREL, ir makroprudencinių rezervų sutapimo, ES centrinės tarpuskaitos sistemos peržiūrą

ir makroprudencinės politikos, susijusios su pertvarkymo sistema, peržiūrą.

2021 m. BPV taip pat pradėjo bendradarbiauti su Europos draudimo ir profesinių pensijų institucija (EIOPA), siekdama papildyti jos VIV priemonių rinkinį užkrato plitimo analize, skirta draudimo sektoriui. Pirmieji bendradarbiavimo rezultatai buvo apibendrinti vienoje iš specialiųjų temų EIOPA 2021 m. gruodžio mėn. finansinio stabilumo ataskaitoje⁵⁶.

ECB ir BPV glaudžiai bendradarbiauja siekdami pagerinti BPV prieigą prie visų duomenų, reikalingų pertvarkymo įgaliojimams vykdyti. ECB, vadovaudamasis ECB ir BPV susitarimo memorandumu⁵⁷, jau reguliariai dalijosi su BPV svarbių įstaigų ir tarpvalstybinių MSĮ priežiūros duomenimis, skirtais pertvarkymo planavimui ir finansinio stabilumo analizei. 2021 m. šis keitimasis duomenimis taip pat buvo išplėstas, kad apimtų visas MSĮ, kurių duomenis gavo BPV, taip didinant visų bankų sąjungos bankų pertvarkymo galimybes. 2021 m. BPV ir ECB derėjosi dėl papildomo susitarimo, kuriuo siekiama įforminti dalijimąsi duomenimis, kuriuos ECB renka pinigų politikos tikslais ir kurie yra svarbūs BPV sprendimų priėmimo procesui⁵⁸. Šiuo metu šiais duomenimis, kurie yra labai svarbūs siekiant pagerinti BPV atliekamą finansinio stabilumo analizę, dalijamasi krizių kontekste, todėl tikimasi, kad sudarius šį susitarimą bus pradėta reguliariai dalytis duomenimis prieš krizes. Be to, BPV glaudžiai bendradarbiavo su ECB, EBI ir

Komisija dėl integruotos atskaitomybės iniciatyvų, padedančių centralizuoti bankų atskaitomybės požymius (žr. 1.3.1 ir 2.3.2 skirsnius) – tai pirmas žingsnis siekiant sumažinti bankams tenkančią atskaitomybės naštą ir pagerinti priežiūros institucijų prieigą prie rizikos ribojimo, statistinių ir pertvarkymo duomenų.

1.4.4 BENDRADARBIAVIMAS IR TARPTAUTINIAI SANTYKIAI

Tarptautinis bendradarbiavimas tapo dar svarbesnis siekiant BPV tikslų, o 2021 m. jam įtakos turėjo nuotolinis darbas ir nauji darbo būdai.

Bendradarbiavimo susitarimai

2021 m. BPV pavyko užbaigti keletą derybų, taip padidinant jurisdikcijų ir BPV kompetencijai priklausančių bankų tose jurisdikcijose skaičių. Sausio 1 d. įsigaliojo 2020 m. pasirašytas dvišalis BPV ir Anglijos banko bendradarbiavimo susitarimas. Spalio mėn. BPV sudarė dvišalį bendradarbiavimo susitarimą su Šveicarijos finansų rinkos priežiūros institucija, kuriuo siekiama palengvinti atitinkamose jurisdikcijose esančių bankų pertvarkymą, kartu išlaikant finansinį stabilumą Europos Sąjungoje ir Šveicarijoje. Pasirašius šį susitarimą, šiuo metu yra dešimt bendradarbiavimo susitarimų⁵⁹, apimančių daugumą jurisdikcijų, kuriose veikia bankų sąjungos subjektai.

Be to, BPV baigė prisijungimo prie konkrečioms institucijoms skirtų bendradarbiavimo susitarimų (BS), skirtų KVG ir susijusių su JAV G-SIB, procesą. Dabar BPV yra pasirašiusi daugumą bendradarbiavimo susitarimų dėl

⁵⁶ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en

⁵⁷ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

⁵⁸ Būtent vertybinių popierių paketų statistikos, Centralizuotos vertybinių popierių duomenų bazės ir „AnaCredit“ duomenys.

⁵⁹ Dabartiniai BPV pasirašyti susitarimai: Albanijos bankas, Anglijos bankas, Japonijos bankas, Kanados indėlių draudimo korporacija, Brazilijos centrinis bankas, Federalinė indėlių draudimo korporacija, Japonijos finansinių paslaugų agentūra, Meksikos bankų santaupų apsaugos institutas (IPAB), Serbijos nacionalinis bankas, Šveicarijos finansų rinkos priežiūros institucija.

KVG, pagal kuriuos ji dalyvauja kaip buveinės arba priimančioji institucija. Per metus BPV taip pat pakeitė kelių bankų sudarytus konkrečius bankams skirtus bendradarbiavimo susitarimus, įtraukdama į juos Anglijos banką ir Prudencinio reguliavimo instituciją.

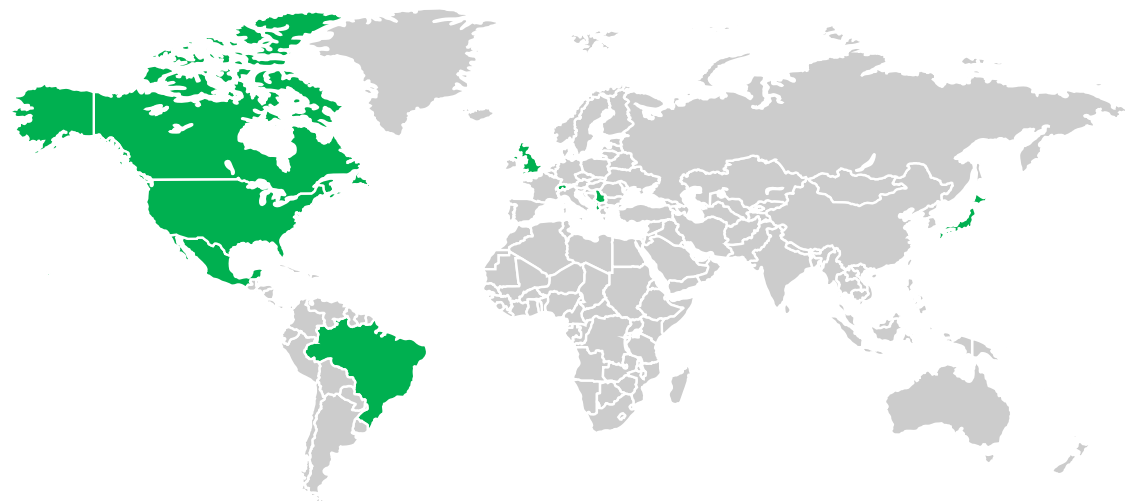
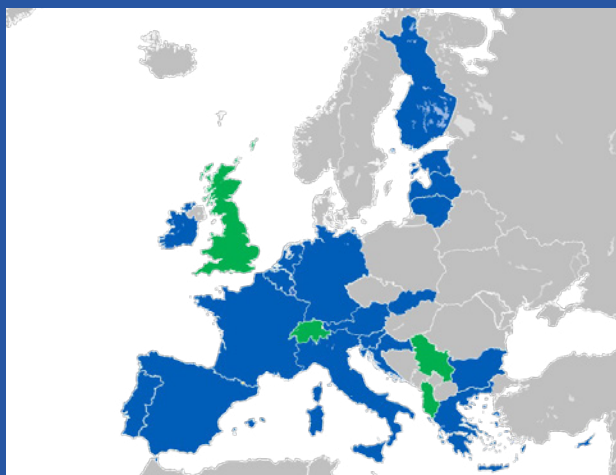
BPV taip pat tęsia techninius mainus su bankų sąjungai nepriklausančiomis valstybėmis narėmis, pavyzdžiui, Danija, kurios finansų priežiūros institucija 2021 m. vasario mėn. dalyvavo dvišaliame susitikime, skirtame aptarti finansinio stabilumo priemones, padedančias užtikrinti VIV.

8 pav. Bankų sąjunga ir kitos jurisdikcijos, kurioms taikomi bendradarbiavimo susitarimai

BPV bendradarbiavimas

BPeMR reglamentu BPV yra įgaliota sudaryti neprivalomus bendradarbiavimo susitarimus, siekiant palengvinti ir paremti bendradarbiavimą su trečiosiomis šalimis. Šie susitarimai yra:

- ▶ bendradarbiavimo susitarimai, skirti konkrečioms krizių valdymo grupėms;
- ▶ bendradarbiavimo susitarimai, kurie apima visus BPV kompetencijai priklausančius bankus ir MSĮ trečiojoje šalyje;
- ▶ susitarimo memorandumai, kurie apima BPV kompetencijai priklausančius bankus ir MSĮ valstybėse narėse, nepriklausančiose bankų sąjungai.



Bankų sąjunga

Jurisdikcijos, kurioms taikomi bendradarbiavimo susitarimai

Tarptautinis bendradarbiavimas

Atskaitiniais metais BPV stengėsi stiprinti bendradarbiavimą su trečiosiomis šalimis, apimančį platesnį bendradarbiavimo temų spektrą. Šiuo bendradarbiavimu siekiama skatinti tarptautinių pertvarkymo standartų ir praktikos nustatymą, prireikus į Europos pertvarkymo sistemą

perkelti kitų jurisdikcijų patirtį, taip pat teikti technines konsultacijas trečiųjų šalių, kuriose veikia bankų sąjungos įstaigos, NPI ir ne tik.

BPV aktyviai bendradarbiauja ir dažnai palaiko ryšius su JAV federatine indėlių draudimo korporacija ir Anglijos banku (žr. ankstesnį poskyrį).

Pastarasis ryšys buvo ypač svarbus po „Brexit'o“, dėl kurio reikėjo pakeičiamai kai kurias pertvarkymo politikos sritis ir kitas BPV aktualias temas, pavyzdžiui, Jungtinės Karalystės teisės aktais reglamentuojamus MREL, gelbėjimo privačiomis lėšomis pripažinimą ir teisėkūros pokyčius. BPV taip pat organizavo techninius mainus su Anglijos banku dėl jo 2021 m. paskelbtos pertvarkymo galimybių vertinimo sistemos, kurios didžioji dalis atitinka BPV darbą šioje srityje. Kovo mėn. BPV dalyvavo JAV ir ES jungtiniame reguliavimo forume, kad pabrėžtų su pertvarkymu susijusį bendradarbiavimą.

Be to, BPV bendradarbiauja su Jungtine Karalyste ir JAV per trišales direktorių lygio pratybas. Dešimties dienų trukmės G-SIB pertvarkymo modeliavimas vyko 2020 m. lapkričio mėn. 2021 m. balandžio mėn. BPV dalyvavo diskusijoje apie šio modeliavimo metu įgytą patirtį, siekiant nustatyti likusius iššūkius, susijusius su naujos darbo programos rengimu⁶⁰.

2021 m. BPV taip pat atnaujino aktyvesnį bendradarbiavimą pertvarkymo klausimais su kitomis jurisdikcijomis, kreipdamasi į Honkongą, Australiją, Braziliją ir Kanadą, taip pat į Šveicariją, su kuria pasirašydama susitarimą, BPV keitėsi informacija apie pažangą, padarytą sprendžiant įvairius reguliavimo klausimus. 2021 m. vasario mėn. BPV surengė antrąjį ES ir Japonijos pertvarkymo seminarą, siekdama pagilinti abiejų jurisdikcijų bendradarbiavimą, ypač susijusį su G-SIB, pagerinti abipusį supratimą apie pertvarkymo sistemas ir keistis informacija apie reguliavimo pokyčius bei abiejose jurisdikcijose vykstančius politikos procesus.

BPV taip pat organizavo techninius susitikimus ir praktinius seminarus

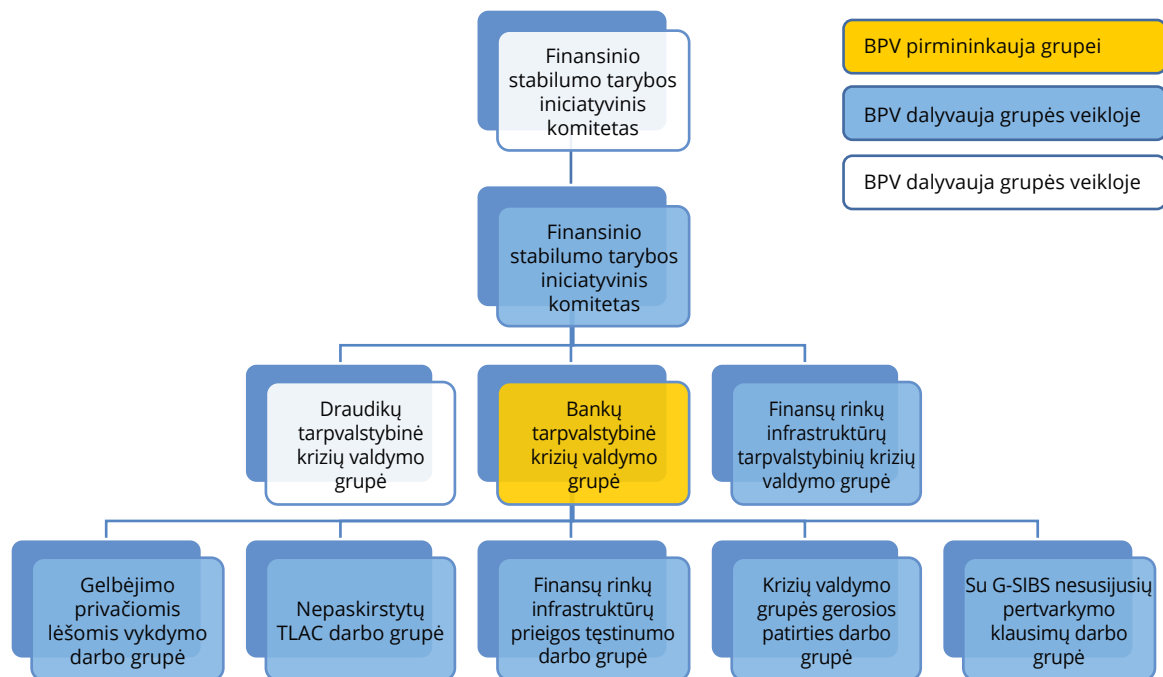
su įvairiomis jurisdikcijomis, kurios domisi savo pertvarkymo sistemų kūrimu ar stiprinimu ir kurioms BPV gali suteikti techninių konsultacijų, pasidalyti įgyta patirtimi ir informacija apie Europos pertvarkymo sistemą. Tokie susitikimai vyko su Pietų Korėja ir Malaizija konkrečiomis temomis, tokiomis kaip pertvarkymo planavimas, IRT ir duomenų valdymas. Gegužės mėn. BPV dalyvavo virtualioje mokymo programoje, skirtoje šiuolaikinio finansinio reguliavimo pagrindų kūrimui Indonezijoje. Panašūs techniniai mainai vyko ir su Meksikos NPI, su kuria 2022 m. planuota surengti keletą seminarų, siekiant keistis informacija apie bankų sąjungos ir Meksikos pertvarkymo sistemas. Be to, per Pasaulio banką, apimančią Pietryčių Europą, BPV dalyvavo regioninėse diskusijose dėl pertvarkymo ir kitų finansinių klausimų, o pasirašiusi susitarimus su Albanijos ir Serbijos NPI, 2022 m. BPV padidins aprėptį visose regiono šalyse.

Finansinio stabilumo taryba

2021 m. BPV aktyviai prisidėjo prie Finansinio stabilumo tarybos darbo, siekdama nustatyti patikimus tarptautinius pertvarkymo sistemos standartus. Per visus 2021 m. BPV dalyvavo visuose keturiuose Pertvarkymo iniciatyvinės grupės posėdžiuose, prisidėdama prie diskusijų apie įvairiose jurisdikcijose padarytą pažangą pertvarkymo reguliavimo srityje, patvirtindama įvairių grupių ir darbo grupių paskelbtus techninius dokumentus ir nustatydama naujus FST darbo prioritetus. Vadovaujant bendrai Pertvarkymo iniciatyvinei grupei, BPV (atstovaujama BPV vykdomosios valdybos nario Boštjano Jazbeco) nuo 2018 m. pirmininkauja Bankų tarpvalstybinei krizių valdymo grupei ir yra Finansų rinkų infrastruktūrų (FRI) tarpvalstybinės krizių valdymo grupės narė.

⁶⁰ Vėliau darbo programa buvo parengta pagal tris pagrindines darbo kryptis, kurioms vadovavo pertvarkymo institucijos: i) dalijimasis informacija (vadovauja Federalinė indėlių draudimo korporacija), ii) TLAC (vadovauja Anglijos bankas), iii) finansavimas (vadovauja BPV).

9 pav. Finansinio stabilumo tarybos ir BPV dalyvavimas



Bankų tarpvalstybinė krizių valdymo grupė padarė pažangą siekdama 2021 m. tikslų.

- ▶ Gelbėjimo privačiomis lėšomis vykdymo darbo grupėje buvo parengta ir gruodžio mėn. paskelbta ataskaita apie dabartinę praktiką⁶¹, o BPV parengė skirsnius, kuriuose aprašomi centrinių vertybinių popierių depozitoriumų taikomi procesai, remdamasi iš atitinkamų tarptautinių centrinių vertybinių popierių depozitoriumų, vertybinių popierių biržų ir rinkos institucijų gautais atsiliepimais.
- ▶ Nepaskirstyto TLAC darbo grupėje BPV parengė bankų sąjungos grįžtamąją informaciją apie perteklinio (nepaskirstyto) TLAC apskaičiavimo formulį taikymą. Šie rezultatai, kartu su kitų institucijų rezultatais, padės 2022 m. atlikti tolesnį darbą, daugiausia dėmesio skiriant techninių skaičiavimo

aspektų paaiškinimui ir kitiems aspektams, susijusiems su forma, vieta ir (arba) kliūtimis panaudoti nepaskirstytus TLAC išteklius.

- ▶ FRI prieinamumo tęstinumo darbo grupėje daugiausia dėmesio skirta rugpjūčio mėn. paskelbtam informacijos iš FRI tarpininkų rinkimo sistemos projektui parengti⁶², peržiūrėti FRI klausimynui ir organizuotoms informavimo sesijoms su sektoriaus atstovais. Prisidėdama prie šios darbo grupės veiklos, BPV paskelbė trumpą pertvarkymo priemonių ir jų poveikio banko gebėjimui pertvarkymo metu išlaikyti prieigos prie FRI paslaugų tęstinumą apžvalgą.
- ▶ KVG gerosios patirties darbo grupė baigė savo darbą lapkričio mėn. paskelbdama ataskaitą⁶³, kurioje BPV atliko svarbų vaidmenį kaip projekto rengimo grupės narė.
- ▶ Po birželio mėn. įvykusio susitikimo bankų tarpvalstybinė krizių

⁶¹ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

⁶² Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>

⁶³ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

valdymo grupė sukūrė papildomą darbo grupę, skirtą ne G-SIB pertvarkymo klausimams, susijusiems su sisteminio pobūdžio ne G-SIB pertvarkymu, spręsti. Pirmasis darbo grupės rezultatas bus pranešimas apie ne G-SIB, suskirstytą į keturias kategorijas (finansiniai kooperatyvai, valstybiniai bankai, finansiniai konglomeratai ir kitos savininkų struktūros), pertvarkymo galimybes. Šis raštas taip pat bus derinamas su Pasaulio banko atliekamu darbu, susijusiu su valstybiniais bankais, ir IADI atliekamu darbu, susijusiu su kooperatiniais bankais.

BPV taip pat bendradarbiavo kasmetiniame 2021 m. pertvarkymo galimybių vertinimo procese, siekdama skatinti tinkamą ir nuoseklų ataskaitų apie G-SIBS pertvarkymo galimybes ir bendrą pertvarkymo planavimo procesų būklę teikimą.

FRI tarpvalstybinė krizių valdymo grupė daugiausia dėmesio skyrė PSŠ gaivinimui ir pertvarkymui, pradėdama nuo bendro supratimo apie PSŠ gaivinimo ir pertvarkymo temas. Šiuo tikslu FST kartu su Mokėjimo ir rinkos infrastruktūrų komitetu (CPMI), Tarptautine vertybinių popierių komisijų organizacija (IOSCO) ir Bazelio bankų priežiūros komitetu (BBPK) surengė penkis praktinius seminarus apie galimą PSŠ gaivinimo ir pertvarkymo poveikį finansiniam stabilumui,

kurie vyko nuo 2020 m. gruodžio mėn. iki 2021 m. birželio mėn. BPV dalyvavo kaip pranešėja ketvirtajame seminare, kuriame daugiausia dėmesio buvo skiriama sisteminiai rizikai, poveikiui ir jo mažinimo veiksams. Grupė, kurioje dalyvavo ir NPI, taip pat parengė ataskaitą dėl PSŠ finansinių išteklių pakankamumo, kuria bus remiamasi 2022 m. toliau šioje srityje vykdamas darbus.

Bendradarbiavimas su tarptautinėmis organizacijomis

Per visus 2021 m. BPV taip pat bendradarbiavo su kitomis tarptautinėmis organizacijomis, pavyzdžiui, Pasaulio banku, abiem pusėms aktualiomis temomis. 2021 m. dėmesys buvo skiriamas informacijos apie BPV darbą teikimui Pasaulio banko šalims, pavyzdžiui, Indonezijai ir Albanijai, ir jų mokymams daugiausia tarpvalstybinio koordinavimo, bendradarbiavimo su trečiosiomis šalimis ir vertinimo temomis. BPV taip pat dalyvavo Pasaulio banko organizuotame internetiniame seminare apie reguliavimo ir priežiūros vaidmenį nustatant neveiksnius paskolas, ypač COVID-19 pandemijos kontekste.

Be to, BPV stebėtojo teisėmis dalyvavo IADI Finansinių kooperatyvų pertvarkymo klausimų techniniame komitete, prisidedama prie įvairių per metus vykusių diskusijų dėl finansinių kooperatyvų pertvarkymo.

1.5. Pasirengimas krizių valdymui ir jo vykdymas

2021 m. BPV toliau rengė procedūras, priemones, šablonus ir konkrečius IRT sprendimus krizių atveju, taip pat organizavo pratybas ir tobulino

vidaus ir išorės krizių valdymo procesus. Per metus BPV nepriėmė jokių pertvarkymo sprendimų.

10 pav. Pagrindiniai pertvarkymo proceso etapai



1.5.1 PASIRENGIMAS KRIZĖMS

BPV pasirengimo krizėms veiklą koordinuoja horizontalioji struktūra – Pertvarkymo taktinė grupė, kuri bendradarbiauja su visų BPV pertvarkymo padalinių, horizontaliųjų grupių ir NPI ekspertais. Be to, vidaus iniciatyvinis komitetas stebi su pasirengimu krizėms susijusių projektų pažangą, užtikrina veiklos efektyvumą krizės metu, padeda kaupti gerą patirtį ir per pratybas ir krizių atvejus sukauptą patirtį. Vykdydama šią koordinavimo funkciją, BPV užtikrina, kad pasirengimas krizėms būtų įtrauktas į pertvarkymo planavimo

veiklą. 2021 m. BPV sustiprino savo pasirengimą krizėms, kaip aprašyta toliau.

Procedūros, priemonės ir šablonai

Balandžio mėn. BPV baigė atnaujinti Krizių valdymo vadovą – vidaus vadovą, kuriame apibendrintos BPV procedūros krizės atveju, ir pasidalijo juo su NPI. Be vadovo, BPV turi dokumentų šablonų rinkinį, paruoštą naudoti krizių atveju ir užtikrinantį, kad procesų būtų laikomasi veiksmingiausiai ir efektyviausiai, atsižvelgiant į tai, kad greiti veiksmai yra labai svarbūs siekiant apsaugoti

mokesčių mokėtojus, finansinį stabilumą ir viešuosius išteklius. BPV periodiškai atnaujina vadovą ir visą susijusią medžiagą, kad į ją būtų įtraukta patirtis, įgyta per pratybas ir politikos ar reguliavimo pokyčius, taip pat per ankstesnius krizių atvejus. 2021 m. atnaujinimas apėmė gelbėjimo privačiomis lėšomis priemones, kaip pertvarkymo strategijos

dalies, patobulinimą ir sustiprino visą medžiagą, susijusią su pertvarkymo priemonėmis, išskyrus gelbėjimo privačiomis lėšomis priemones, t. y. verslo pardavimą, laikinąją įstaigą ir turto atskyrimo priemones. 2022 m. toliau bus rengiama medžiaga, susijusi su kitomis nei gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonėmis.

BPV slaptumo protokolo sistema reglamentuoja prieigą prie konfidencialios informacijos galimų pertvarkymo veiksmų atveju. Darbuotojai turi pasirašyti slaptumo protokolą prieš pradėdami dalyvauti sprendžiant krizės atvejį. Taip užtikrinamas konfidencialumas siekiant BPV pertvarkymo tikslų, susijusių su bet kokiais krizių atvejais arba su bendru finansiniu stabilumu.

Per metus BPV sutrumpino slaptumo protokolo, kuris yra pagrindinis konfidencialumo užtikrinimo elementas valdant krizes, aktyvavimo procedūrą. BPV taip pat baigė rengti Specialiojo valdymo gaires, kuriomis siekiama užtikrinti tinkamus ir veiksmingus specialiųjų valdytojų atrankos proceso ir skyrimo standartus⁶⁴.

Per 2021 m. BPV atliko esamos BPV gelbėjimo privačiomis lėšomis skaičiuoklės versijos ir kitų panašių NPI naudojamų priemonių skirtumų analizę, kad nustatytų minimalų gelbėjimo privačiomis lėšomis duomenų rinkinį, reikalingą krizės laikotarpiams taikant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemones. Baigusi šią užduotį, 2022 m. BPV tęs darbą, susijusį su patobulinta skaičiuoklės versija.

Priemonė „Ready for Crisis“ (R4C)

BPV toliau tobulino krizių valdymo IRT priemonę „Ready for Crisis“ (R4C) – platformą, kuri padeda krizių valdymo grupėms krizių metu ir sudaro sąlygas bendradarbiauti su pagrindiniais suinteresuotaisiais subjektais, siekiant standartizuoti ir racionalizuoti problemų sprendimo procesą.

2021 m. vasario mėn. išleista 1.2 platformos versija, kurioje, palyginti su ankstesnėmis versijomis, buvo patobulintos komunikacijos ir stebėsenos funkcijos. Tuo pat metu 2021 m. sausio mėn. buvo pradėta rengti R4C 2.0 versija, siekiant sukurti patobulintas dokumentų valdymo funkcijas, papildomas projektų valdymo priemones ir integraciją su kitomis BPV IRT taikomosiomis programomis. Visus metus darbas vyko pagal planą, o naująją versiją planuojama išleisti 2022 m. I ketv. (daugiau informacijos pateikta 2.3.2 skirsnyje). 2021 m. platforma taip pat buvo išbandyta kartu su NPI, Komisija, ECB ir EBI per pratybas.

Nacionaliniai vadovai

2021 m. BPV toliau padėjo NPI užbaigti rengti nacionalinius vadovus, kurie NPI procedūrų vadovai, skirti BPV sprendimams įgyvendinti nacionaliniu lygmeniu. Tiksliau tariant, nacionaliniai vadovai yra NPI priklausantys ir nuolat atnaujinami „gyvi“ dokumentai, kuriuose išsamiai aprašomi veiklos etapai, nacionalinės procedūros, NPI vidaus procesai, taip pat dokumentai ir priemonės,

⁶⁴ Vienas iš bendrųjų pertvarkymo principų yra tas, kad pertvarkomos įstaigos valdymo organas ir vyresnioji vadovybė iš esmės pašalinami arba pakeičiami. Pertvarkymo institucija gali tiesiogiai arba netiesiogiai vykdyti įstaigos kontrolę. Vienas iš būdų, kaip pertvarkymo institucija gali vykdyti netiesioginę kontrolę, yra specialiojo valdytojo paskyrimas. BPeMR2 23 straipsnio 5 dalyje numatyta, kad NPI gali paskirti specialųjį valdytoją pagal BGD 35 straipsnį, kai toks paskyrimas numatytas BPV pertvarkymo scheme. Šiuo tikslu pagal BPeMR 29 straipsnio 1 dalį NPI turi imtis būtinų veiksmų, kad įgyvendintų BPeMR nurodytus sprendimus, visų pirma imtis būtinų priemonių pagal BGD 35 straipsnį.

naudotinos valdant krizes. Šiuose vadovuose pateikiama svarbiausia informacija BPV pertvarkymo veiksmų, pasirengimo krizėms ir pertvarkymo planavimo tikslais.

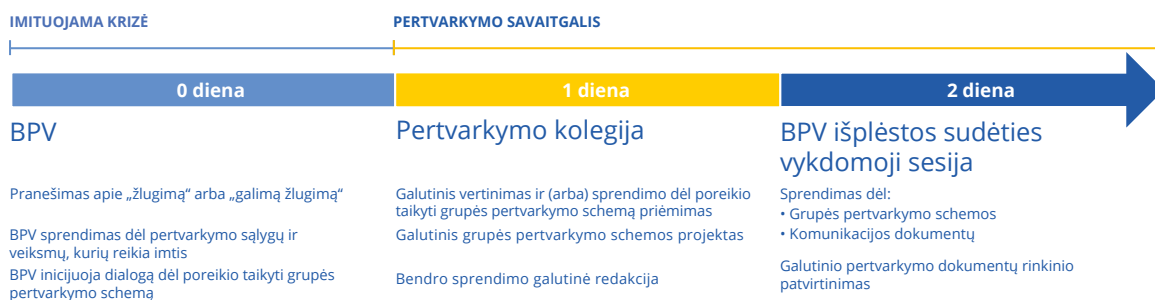
Be „išsamių“ nacionalinių vadovų, BPV darbuotojai kartu su NPI koordinavo operatyvinių veiksmų dokumentų dėl pertvarkymo priemonių įgyvendinimo rengimą. Operatyvinių veiksmų dokumentuose išsamiai aprašoma tipinio pertvarkymo atvejo įvykių seka, pradedant parengiamuoju etapu ir baigiant sprendimo dėl pertvarkymo įgyvendinimu bei veiksmams po pertvarkymo. NPI toliau rengė įgyvendinimo nutarimų šablonus, kurie turėtų būti pritaikyti skirtingoms pertvarkymo priemonėms, remdamosi BPV parengtais pertvarkymo schemų šablonais ir nacionalinių bankroto bylų šablonais.

Pastaraisiais metais BPV parengė gaires dėl šablonų, kuriuos turi užpildyti

visos NPI, išsamiai nurodydama būtiniausią turinį, kuris turi būti įtrauktas į nacionalinius vadovus. Visų pirma 2021 m. NPI pateikė įsivertinimus dėl dokumentų, susijusių su nacionaliniais vadovais, būklės, ir jais vėliau buvo pasidalinta susitikime su visomis NPI, daugiausia dėmesio skiriant projekto eigai ir atnaujinimams. Susitikimo metu BPV pateikė pasiūlymą padėti NPI atnaujinti nacionalinio vadovo skyrių dėl gelbėjimo privačiomis lėšomis, pasidalydama išsamiomis gairėmis ir nauju gelbėjimo privačiomis lėšomis pertvarkymo schemos šablonu, iš dalies pakeistu po teisės aktų pakeitimų.

2021 m. BPV taip pat padėjo dviem šalims, kurios prie bankų sąjungos prisijungė 2020 m., rengti savo vadovus, teikė informacinę medžiagą ir organizavo susitikimus, kuriuose buvo aptarta darbo apimtis ir terminai.

11 pav. Pertvarkymo kolegijos pratybų grafikas



Pratybos

Balandžio mėn. BPV kartu su pertvarkymo kolegija surengė koordinuotas pratybas, imituojančias banko krizę. Fiktyvios grupės patronuojančioji įmonė buvo įsikūrusi bankų sąjungoje ir turėjo tris patronuojamąsias įmones valstybės narėse, kurios nepriklauso bankų sąjungai. Pratybomis siekta patikrinti pertvarkymo kolegijoje dalyvaujančių institucijų bendradarbiavimą, įskaitant būtinus veiksmus ir teisinį pagrindą sprendimų priėmimo procese taikant vienalaikio visos grupės pertvarkymo principą, taip pat įvertinti teisinius ir komunikacijos dokumentus.

Pratybose dalyvavo BPV, nacionalinės valdžios institucijos, ECB, Komisija ir EBI, o jas sudarė dvi imituotos sprendimų priėmimo sesijos: pertvarkymo kolegijos posėdis ir išplėstos sudėties vykdomoji sesija. Modeliavimo metu taip pat buvo sukurtas fiktyvus scenarijus su realiomis imituojamo banko profilio pablogėjimo sąlygomis, kartu atliktas vertinimas pertvarkymo metu ir po pertvarkymo.

Pratybų metu buvo sėkmingai išbandytos esamos krizių procedūros ir institucijų bendradarbiavimas, įskaitant susitarimo memorandumą su ECB ir Komisija, taip pat R4C

platformos naudojimas. Tai padėjo nustatyti temas, kurias reikia tobulinti politikos, procedūrų ir veiklos srityse. Pertvarkymo taktinė grupė pagrindines išvadas ir dalyvių grįžtamąją informaciją pateikė įgytos patirties ataskaitoje. Be kitų išvadų, per pratybas padaryta išvada, kad ankstyvas institucijų veiksmų koordinavimas yra labai svarbus tais atvejais, kai patronuojančiosios ir patronuojamosios įmonės lygmeniu paskelbiama apie „žlugimą“ arba „galimą žlugimą“. Tai atskleidė ypatingą tarpinstitucinio bendradarbiavimo pertvarkymo sistemoje svarbą siekiant užtikrinti sklandų perėjimą visuose krizės etapuose – nuo ECB ankstyvo pranešimo apie žlungančios arba galinčios žlugti įstaigos analizę, skirtą BPV, iki BPV pertvarkymo sprendimo patvirtinimo Komisijoje. Vykdam pratybas taip pat atkreiptas dėmesys į poreikį pertvarkymo planuose išsamiau aprašyti vienašalio visos grupės pertvarkymo strategijas, siekiant parengti grupės pertvarkymo schemas ir priimančiųjų šalių institucijų sprendimų priėmimo procesą. Ši patirtis padėjo patobulinti vidaus krizių valdymą.

2021 m. birželį BPV taip pat dalyvavo dviejose Komisijos surengtose imitacinėse pratybose su dviem bankų sąjungos NPI, o liepos mėn. surengė BPM ir ESM 2021 m. pratybas, kad išbandytų BPF susigrąžinimo pajėgumų metodikos ir modelio veikimą.

Be to, BPV surinko savo vidaus patirtį, įgytą per 2020 m. pabaigoje vykusias trišalės direktoriaus lygmens pratybas (žr. ankstesnį skirsnį), siekdama nustatyti toliau tobulintinas sritis. Visų pirma BPV nustatė veiksmus, susijusius su procesais, šablonais, dokumentais ir politikos elementais dėl TLAC ir likvidumo pertvarkymo metu, suinteresuotųjų subjektų

veiklos koordinavimu ir galimu būsimu modeliavimu.

2021 m. BPV pranešė bankams apie nuolatinį poreikį išbandyti savo duomenų teikimo pajėgumus ir numatė 2022 m. organizuoti *ad hoc* pratybas.

Reagavimo pajėgumai

Visus metus BPV organizavo mokymus BPV ir NPI darbuotojams – nuo įvadinių sesijų apie krizių valdymą iki specializuotų mokymų apie R4C, išsamius reagavimo į krizes procesus ir dalijimąsi patirtimi, įgyta 2021 m. ir per ankstesnes pratybas. Sukūrė specialią intraneto erdvę BPV taip pat pagerino darbuotojų prieigą prie pasirengimo krizėms medžiagos. Be to, BPV tvarko darbuotojų, kurie pagal savo įgūdžius galėtų prisijungti prie krizių valdymo grupių, vidaus duomenų bazę.

1.5.2 REAGAVIMAS Į KRIZES

Per visus 2021 m. glaudžiai koordinuodama veiklą su ESM, BPM ir NPI, BPV stebėjo BPV kompetencijai priklausančias įstaigas ir MSĮ ir reguliariai rengė vidaus ataskaitas ir atnaujintą informaciją apie kritinėje padėtyje esančius bankus (įskaitant aktyvius krizių atvejus).

Per metus svarbių įstaigų pertvarkymo atvejų nebuvo. Nepaisant to, reagavimo į krizes veikla apėmė krizių valdymo grupių sudarymą, slaptoumo protokolų pasirašymą, naudojimąsi R4C priemone ir būtinos pagalbos teikimą dėl valdymo krizės atveju.

Kalbant apie MSĮ, per ataskaitinį laikotarpį buvo keletas krizių atvejų. BPV ir atitinkamos NPI glaudžiai bendradarbiavo siekdamos užtikrinti veiksmingą jų nagrinėjimą pagal taikomą teisinę sistemą.

1.6. Bendro pertvarkymo fondo veiklos vykdymas

Įnašus į BPF moka bankų sąjungoje dalyvaujančių 21 valstybių narių kredito įstaigos ir tam tikros investicinės įmonės. BPF bus laipsniškai kuriamas per 8 metų pereinamąjį laikotarpį (2016–2023 m.) ir jo dydis iki pereinamojo laikotarpio pabaigos turi pasiekti ne mažiau kaip 1 proc. visose kredito įstaigose, kurioms išduoti leidimai veikti visose dalyvaujančiose valstybėse narėse, apdraustų indėlių sumos. 2021 m. BPV toliau rinko įnašus į BPF, darė pažangą, kaip planuota, valdė investicijas ir daugiausia dėmesio skyrė parengiamiesiems darbams, susijusiems su ankstyvu finansinio stabilumo stiprinimo priemonės įvedimu.

1.6.1 ĮNAŠAI

Remiantis iš IGS gautais duomenimis: apskaičiuota, kad apdraustųjų indėlių augimo tempas 2020 m. (vidutiniškai kas ketvirtį) buvo apie 7 proc. Remiantis šiuo augimu, tikimasi, kad iki pereinamojo laikotarpio pabaigos, t. y. 2024 m., BPF viršys 75 mlrd. EUR.

Įnašų apskaičiavimas ir surinkimas

Nuo 2020 m. lapkričio mėn. iki 2021 m. sausio mėn. pabaigos BPV rinko duomenis iš įstaigų, kad galėtų apskaičiuoti 2021 m. *ex ante* įnašus. Patikrinusi gautus duomenis, BPV pradėjo preliminarinius skaičiavimus ir pirmą kartą pradėjo specialų konsultacijų su įstaigomis etapą. Šiuo tikslu BPV parengė specialų dalijimosi duomenimis su įstaigomis metodą, kad būtų užtikrintas konkrečių įstaigų duomenų konfidencialumas ir kartu užtikrintas kuo didesnis skaičiavimo proceso skaidrumas. Prieš priimant

galutinį sprendimą, į taikymo sritį patekusios įstaigos turėjo galimybę peržiūrėti preliminarinius BPV skaičiavimus, galėjo teikti pastabas dėl aspektų, kurie, jų nuomone, yra susiję su skaičiavimais, ir gavo raštiškus BPV atsakymus. Po konsultacijų, kuriomis buvo užtikrintas proceso skaidrumas, BPV konsultacijų tikslais pasidalijo preliminarinių skaičiavimų rezultatais su ECB, NKI ir NPI. Galutiniuose sprendimo dokumentuose, kurie balandžio mėn. buvo patvirtinti BPV vykdomojoje sesijoje, BPV atsižvelgė į daugiau kaip 480 įstaigų pastabų. Po to BPV pateikė skaičiavimus NPI, kurios savo ruožtu pranešė apie tai savo jurisdikcijos įstaigoms.

Pagal Tarybos įgyvendinimo reglamento (ES) 2015/81 8 straipsnio 3 dalį⁶⁵, kuria bendros metinių įnašų sumos surinkimui taikoma 15–30 proc. tikslinė neatšaukiamų mokėjimo įsipareigojimų riba, 2021 m. nustatyta 15 proc. dalis, įskaitant grynuosius pinigus kaip įkaitą.

Bendra 2021 m. iš 3 018 bankų BPV surinktų privalomųjų įnašų suma sudarė 10,4 mlrd. EUR, todėl BPF lygis padidėjo iki maždaug 52 mlrd. EUR.

Pagal tarpvyriausybinių susitarimų (TVS) dėl įnašų į BPF pervedimo ir tarpusavio paskirstymo pereinamuoju laikotarpiu įnašai priklauso skirtingiems padaliniais, atitinkantiems kiekvieną dalyvaujančią valstybę narę, taigi sudaro „nacionalinius padalinius“. Per 8 metų pereinamąjį laikotarpį nacionaliniai įnašai bus sujungti į vieną bendrą, visiškai kolektyvinį

⁶⁵ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>

fondą. Surinkus 52 mlrd. EUR sumą ir atsižvelgiant į tarpusavio paskirstymo lygį, BPV galėtų prašyti vidutiniškai 44,6 mlrd. EUR tarpusavyje paskirstytų lėšų galimam pertvarkymo atvejui bet kurioje valstybėje narėje.

2021 m. antrąjį pusmetį BPV tęsė pasirengimą 2022 m. įnašų rinkimo ciklui, kuris prasidėjo rugsėjo mėn. Duomenys iš įstaigų pradėti rinkti 2021 m. lapkričio mėn. ir bus baigti rinkti 2022 m. sausio mėn. NPI pateikė 2 896 įstaigų, kurioms 2022 m. bus taikomas įnašų rinkimo ciklas, sąrašą, o BPV pradėjo preliminarų darbą, susijusį su duomenų apie apdraustuosius indėlius rinkimu iš indėlių garantijų sistemų. Duomenų, susijusių su ankstesnių ciklų duomenų perskaičiavimu, rinkimas baigėsi 2021 m. gruodžio 31 d., todėl valdyba galės perskaičiuoti šiuos *ex ante* įnašus 2022 m. sausio mėn.

Duomenų tikrinimo veiksmai

2021 m. vasario mėn. BPF baigė 2020 m. duomenų tikrinimo užduotį, rugsėjo mėn. pradėjo 2021 m. duomenų tikrinimo užduotį ir dalyvavo dviejuose BPV nuodugniuose tyrimuose (žr. 1.2.1 skirsnį).

Europos Teisingumo Teismo sprendimai

2021 m. liepos 15 d. Europos Teisingumo Teismas priėmė sprendimą sujungtose bylose C-584/20P ir C-621/20 P *Komisija* ir *BPV* prieš *Landesbank Baden-Württemberg*, kuriuo panaikino 2020 m. rugsėjo 23 d. Bendrojo Teismo sprendimą. Svarbiausias šio sprendimo rezultatas buvo tas, kad Teismas pripažino, jog Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2015/63⁶⁶ yra teisiškai pagrįstas. Sprendimu taip pat išsamiau paaiškinta, kokių motyvavimo standartų reikalaujama priimant sprendimus dėl *ex ante* įnašų, visų pirma dėl skaičiavimams naudojamų pagrindinių duomenų (kuriuose pateikiami konfidencialūs atskirų įstaigų duomenys)

skaidrumo. Atlikus pirmuosius vertinimus ir atsižvelgiant į 2021 m. įnašų cikle jau įgyvendintus esminius pakeitimus, kitame 2022 m. įnašų cikle BPV turės atlikti tik nedidelius pakeitimus.

Kartu BPV priėmė naują sprendimą dėl 2017 m. Landesbank Baden-Württemberg *ex ante* įnašų, nesilaikydama termino, kurį nustatė Europos Teisingumo Teismas savo sprendime sujungtose bylose C-584/20P ir C-621/20 P *Komisija* ir *BPV* prieš *Landesbank Baden-Württemberg*. BPV patvirtino preliminarūs skaičiavimus spalio mėn., o lapkričio mėn. pateikė juos institucijai konsultacijai. BPV priėmė naujus sprendimus 2021 m. gruodžio mėn.

1.6.2 INVESTICIJOS

Investicijų planas

2021 m. kovo mėn. plenarinėje sesijoje BPV peržiūrėjo 2020 m. metinę investavimo ataskaitą, kurioje, be kitų elementų, pateikta BPF sudėtis ir rizikos charakteristikos metų pabaigoje bei 2020 m. Investicijų plane nustatyto strateginio turto paskirstymo įgyvendinimo eiga.

Per ataskaitinius metus BPV įgyvendino 2021 m. Investicijų planą, kurį BPV patvirtino savo vykdomojoje sesijoje 2020 m. gruodžio mėn. ir kuris buvo grindžiamas 2020 m. investavimo strategija, taip pat į jį buvo įtrauktas 2021 m. strateginis turto paskirstymas. 2021 m. birželio mėn. vykdomojoje sesijoje BPV patvirtino šio Investicijų plano atnaujinimą, kuriame šiek tiek pakoreguotas strateginis turto paskirstymas prieš gaunant 2021 m. *ex ante* įnašus.

Lapkričio mėn. vykusioje BPV plenarinėje sesijoje buvo patvirtinta 2021 m. investavimo strategijos peržiūra, o gruodžio mėn. vykdomoji sesija patvirtino vėlesnį 2022 m. Investicijų planą, kuris bus įgyvendintas 2022 m.

⁶⁶ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

Užsakomosios paslaugos

Per metus BPV sudarė dvi užsakomųjų paslaugų sutartis dėl BPF investicijų. Sudaryta sutartis su antrąja viešąja įstaiga, BPV teikiančia investicijų valdymo paslaugas, ir po įvadinio instruktažo šis valdytojas lapkričio mėn. pradėjo vykdyti investicines operacijas. Balandžio mėn. BPV taip pat baigė naujo lyginamojo indekso pirkimo procesą, kad sudarytų sutartį, kuri pakeis 2021 m. pasibaigusią sutartį.

Duomenų tvarkymas

Pasibaigus pradiniam investicijų etapui, svarbiausiu prioritetu tapo poreikis sukurti patikimesnę duomenų saugojimo, ataskaitų teikimo ir analizės infrastruktūrą. Šiuo tikslu BPV ėmėsi didelio projekto, kurio tikslas – sukurti duomenų bazę, skirtą visiems su BPF investicijomis susijusiems duomenims saugoti. Pirmoji šio projekto versija pradėjo veikti 2021 m. birželio mėn., o trečioji – 2021 m. spalio mėn., laiku, kad būtų galima integruoti duomenis, gautus iš naujo investicijų valdytojo, kuris pradėjo investuoti lapkričio mėn. Kartu BPV, naudodamasi duomenų baze, sukūrė investicijų ataskaitų teikimo ir analizės priemones, kurios pradėjo veikti 2021 m. birželio mėn. ir pagal kurias rengiamos tarpinės investicijų ataskaitos (daugiau informacijos žr. 2.3.2 skirsnyje). Šiais patobulinimais taip pat buvo atsižvelgta į kai kurias Audito Rūmų pastabas, skirtas 2020 m. metinei ataskaitai (daugiau informacijos žr. 2.7.2 skirsnyje)

1.6.3. FINANSAVIMAS

Kaip ir ankstesniais metais, liepos mėn. BPV išsiuntė metinį pranešimą valstybėms narėms apie turimus finansavimo pajėgumus pagal SPP kartu su papildoma informacija

apie hipotetinę turimą sumą, kuri galėtų padėti skolintojui pasirengti galimoms išmokoms pagal SPP ir užtikrinti biudžeto išteklių valdymą. Kasmet nacionaliniuose BPF padaliniuose surinktos lėšos palaipsniui tarpusavyje paskirstomos; 2021 m. III ketv. jau buvo tarpusavyje paskirstyta 85 proc. lėšų.

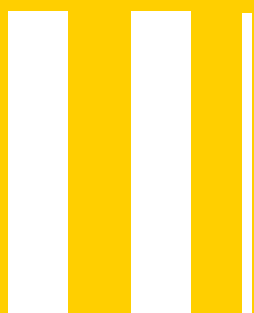
Euro grupei susitarus paankstinti finansinio stabilumo stiprinimo priemonės įsigaliojimą, BPV, koordinuodama savo veiksmus su suinteresuotaisiais subjektais, visus 2021 m. dirbo, kad užtikrintų jos įgyvendinimą iki 2022 m. pradžios (žr. 1.4.3 skirsnį). Pagrindiniai žingsniai išdėstyti toliau.

- ▶ Įkaito politikos parengimas ir praktinis įgyvendinimas pagal lankstumo principus, kad būtų galima atsižvelgti į įvairias pertvarkymo aplinkybes, ir proporcingumo principus, kad būtų surinkta kuo daugiau įkaito. Politika apima BPV tinkamumo matricą, kiekvienos turto kategorijos vertinimo metodikos apibrėžtį, rizikos sistemos parengimą ir turto mobilizavimo sąlygas (toliau plėtojamos nacionaliniuose veiksmų vadovuose). Politika buvo pristatyta ESM direktorių valdybai ir 2021 m. gruodžio mėn. vykusioje BPV vykdomojoje sesijoje, kur ji buvo patvirtinta. Bus tęsiamas techninis darbas, kad 2022 m. pradžioje būtų užbaigtas politikos įgyvendinimas.
- ▶ Grąžinimo / grąžinimo pajėgumų vertinimo projekto – metodikos, skirtos įvertinti BPV pajėgumus užtikrinti visišką ir savalaikį pasiskolintų sumų pagal ESM kredito liniją grąžinimą, laikantis fiskalinio neutralumo principo, – parengimas.

- ▶ Dvejų pratybų organizavimas prieš įsigaliojant finansinio stabilumo stiprinimo priemonę, siekiant įvertinti procesą ir jo atsparumą realiomis sąlygomis; šios pratybos vyko birželio ir lapkričio mėn. ir suteikė vertingos patirties vykdomam darbui.
- ▶ Lygiagretaus susitarimo dėl finansinio stabilumo stiprinimo priemonės, skirtos euro zonai nepriklausančioms dalyvaujančioms valstybėms narėms, sudarymas.

Dokumentų rinkinį, kurį sudarė BPV ir ESM susitarimas dėl finansinio stabilumo stiprinimo priemonės, BPV ir euro zonai nepriklausančių dalyvaujančių valstybių narių lygiagretūs susitarimai dėl finansinio stabilumo stiprinimo priemonės ir SPP, valstybės narės patvirtino 2021 m. spalio mėn. ir lapkričio mėn. vykusioje BPV vykdomojoje sesijoje.





Vadovybė



2.1. Įvadas

BPV 2021–2023 m. daugiametėje programoje BPV, kaip organizacijos, stiprinimas apibūdinamas kaip penktoji prioritėtinė sritis. Tai atitinka tai, kad BPV yra jauna organizacija – 2021 m. jai kaip nepriklausomai agentūrai suėjo septyneri metai, ir todėl ji baigia konsoliduotis. Beveik dvejus metus trukusi COVID-19 pandemija, žinoma, turėjo įtakos kai kurių funkcijų plėtojimo spartai. Nepaisant to, 2021 m. apskritai tebuvo konsolidavimo metai, per kuriuos kai kurios horizontaliosios paramos funkcijos padarė didelę pažangą, ypač racionalizuojant

procesus, kuriuos paskatino poreikis toliau dirbti nuotoliniu būdu. Pagrindiniai apribojimai siekiant kai kurių horizontaliųjų tikslų buvo sunkumai įdarbinant kai kurių specializacijų, pavyzdžiui, IRT srities, darbuotojus ir netikėtai didelė darbuotojų kaita – abi šios problemos netiesiogiai susijusios su COVID-19 poveikiu. Pandemijos sukeltas netikrumas ir kintančios darbo sąlygos, taip pat nuo 2020 m. taikoma nuotolinio darbo tvarka įvairiais būdais paveikė kai kuriuos vykdomus darbus.

2.2. BPV sprendimų priėmimas

Pagal BPeMR, BPV sprendimus priima BPV pirmininkas arba valdyba vykdomojoje arba plenarinėje sesijoje. 2021 m. BPV surengė penkis asmeninius valdybos posėdžius per plenarinę sesiją, 12 asmeninių valdybos posėdžių per ribotos sudėties vykdomąją sesiją ir 19 asmeninių valdybos posėdžių per išplėstos sudėties vykdomąją sesiją. Dėl COVID-19

pandemijos dauguma asmeninių posėdžių vyko ir nuotoliniu būdu. Be to, per plenarinę sesiją buvo parengta 16 rašytinių procedūrų, per ribotos sudėties vykdomąją sesiją – 66 rašytinės procedūros, o per išplėstos sudėties vykdomąją sesiją – 268 rašytinės procedūros, daugiausia susijusios su 2020 m. ir 2021 m. PPC.

12 pav. BPV sprendimų priėmimas



2.3. Reikšmingi įvykiai

Tolesniuose poskyriuose pristatomi svarbiausi BPV horizontalių funkcijų 2021 m. pasiekti orientyrai.

2.3.1 BPV SEKRETORIATAS

BPV sekretoriatas toliau stiprino BPV valdymo ir sprendimų priėmimo procesus, visų pirma rengdamas vidaus gaires dėl savo darbo praktikos. Jis paaiškino pirmininkės sprendimų priėmimo procesą, taip pat dokumentų peržiūrą ir pateikimą įvairių sudėčių valdybai. 2021 m. sausio mėnesį BPV įdiegė automatizuotą priemonę „FORA“, naudojamą valdybos rašytinėms procedūroms jos ribotos sudėties vykdomojoje sesijoje. Nuo liepos mėn. šią priemonę BPV naudoja visų sudėčių valdybos visoms rašytinėms procedūroms ir ji labai padidino BPV sprendimų priėmimo veiksmingumą ir skaidrumą (žr. 2.3.2 skirsnį).

BPV sekretoriatas prisidėjo įgyvendinant PPC ir susijusius sprendimų priėmimo procesus, be kita ko, palaikė glaudžius ryšius su NPI ir kitomis ES institucijomis ir įstaigomis, dalyvaujančiomis BPV sprendimų priėmimo procese. Jis parengė vidaus procedūrinę gairę, skirtą IRT, kad būtų galima vykdyti sprendimų priėmimo procesus, susijusius su pranešimais apie neįgyvendinamumą pagal BGPD 55 straipsnio 2 dalį, prašymais išduoti leidimą pagal Reglamento (ES) Nr. 575/2013 (KRR) 78a straipsnį, didžiausios paskirstytinos sumos, susijusios su MREL, nustatymu, apribojimais bankams ir esminių kliūčių šalinimo ar nagrinėjimo procesu.

2021 m. kovo mėn. surengus vidaus judumo pratybas, Dokumentų valdymo tarnyba įdiegė keletą patobulinimų BPV dokumentų valdymo srityje, visų pirma peržiūrėjo visų darbuotojų prieigos prie vidaus ir išorės dokumentų valdymo priemonių

teisių valdymą. Per 2021 m. BPV taip pat baigė visiškai integruoti kvalifikuotą elektroninį parašą ir kvalifikuotą elektroninį antspaudą į taikomąją programą „ARES“. Tai buvo dar vienas žingsnis link bepopierių darbo srautų ir automatizuoto įrašų saugojimo ir archyvavimo. Siekiant palengvinti dokumentų valdymo ir archyvavimo praktikos suderinimą ir užtikrinti tinkamą istorinių bylų (popierinių ir elektroninių) archyvavimą, visuose direktoratuose buvo sukurtas dokumentų valdymo meistrų tinklas. Duomenų valdymo biuras taip pat organizavo mokymo kursus apie bendrąjį duomenų valdymą ir konfidencialumą, taip pat apie konkrečias IRT priemones.

2021 m. Veiklos tęstinumo biuras buvo integruotas į BPV sekretoriatą, todėl jis galėjo pasinaudoti sinergija su kitomis BPV sekretoriato funkcijomis.

2.3.2 INFORMACINĖS IR RYŠIŲ TECHNOLOGIJOS

Per visus 2021 m. ir antruosius metus, kai didžioji dalis darbo buvo atliekama nuotoliniu būdu, IRT tarnyba teikė esmines BPV veiklai reikalingas paslaugas, užtikrindama visišką IRT paslaugų prieinamumą. Siekdama šio tikslo, IRT tarnyba patobulino savo ryšių priemones, organizavo reguliarius mokymus BPV naudotojams ir sustiprino savo IRT pagalbos centrą. Visų pirma BPV įdiegė apie 100 saugių virtualių darbo vietų, skirtų daugiau nei 1 000 išorės naudotojų; be jokių trikdžių atliko pertvarkymo direktoratų rotaciją; automatizavo keletą IRT paslaugų; įdiegė naują tapatybės valdymo platformą dviem IRT paslaugoms („FORA“ ir „R4C“), į kurią bus palaipsniui integruotos kitos paslaugos.

Kadangi ir toliau dirbama nuotoliniu būdu, IRT tarnyba sustiprino **pagalbos centrą**, kuris teikia specialią paramą apeliacinei komisijai ir valdybos nariams bei vykdo koordinatoriaus vaidmenį, kad būtų užtikrintas nuoseklumas. 2021 m. IRT administravo 4 650 kortelių, iš jų 96,27 proc. atitiko susitarimo dėl paslaugų lygio ribines vertes. 2021 m. IRT taip pat administravo 577 pakeitimų užklausas, kurių pasitenkinimo įvertis buvo 4,4 / 5.

BPV parengė savo 2022–2024 m. IRT strategiją kartu su savo IRT aprūpinimo sistema. Strategijoje, kuri lapkričio mėn. pristatyta BPV plenarinėje sesijoje, nustatyti keturi pagrindiniai veiksmų rinkiniai: IRT tendencijos, BPV daugiamečių programos prioritetai, vidaus iniciatyvinio komiteto nustatyti IRT iššūkiai ir vidaus veiksniai bei kliūtys. Remiantis šiais veiksniais, strategijoje apibrėžiami šeši strateginiai tikslai, įgyvendinami IRT programų rinkiniuose, kuriuose atsižvelgiama į IRT paslaugas, naudotojus, politiką ir aplinką ir kurie turi konkrečius terminus bei pagrindinius veiklos rodiklius.

Atsižvelgdama į didėjančią kibernetinio saugumo svarbą, taip pat į jautrų organizacijos įgaliojimų pobūdį, BPV 2021 m. padvigubino pastangas šioje srityje, užtikrindama nuolatinę IRT infrastruktūros apsaugą, glaudų ir griežtą bendradarbiavimą su ES institucijomis, darbuotojų informuotumo didinimą ir išsamų grėsmių bei pažeidžiamumų valdymą.

Be įprastos veiklos, 2021 m. BPV toliau dirbo ir vykdė keletą projektų, skirtų vidaus ir išorės procesų, kurie paaškinami tolesniuose punktuose, veiksmingumui didinti.

Duomenų rinkiniai

2021 m. BPV papildė savo galimybes trimis naujais duomenų rinkiniais ir surinko daugiau kaip 30 gigabaitų pertvarkymo duomenų bei daugiau kaip 3 000 BPF failų. Dabar BPV sistemos sujungtos su rinkos duomenų teikėjais ir BPF portfelių valdytojais (žr. 1.6.2 skirsnį). BPV taip pat sukūrė patikimus ir saugius keitimosi duomenimis su EBI ir ECB pajėgumus, skirtus pertvarkymo ir priežiūros duomenims (žr. 1.4.3 skirsnį).

Programa „FORA“

IRT programa „FORA“ padeda BPV sekretoriatui tvarkyti Valdybos rašytines procedūras per jos ribotos ir išplėstos sudėties vykdomąsias ir plenarines sesijas. Programa gali naudotis vidaus suinteresuotieji subjektai (pirmininkas, pirmininko pavaduotojas, valdybos nariai) ir išorės suinteresuotieji subjektai (NPI, ECB, Komisija, EBI), jiems suteikiama galimybė tiesiogiai sistemoje pateikti savo atsiliepimus (balsuoti arba komentuoti). „FORA 1.0“ buvo išleista 2020 m. lapkričio mėn. ir skirta vykdomosioms sesijoms paremti. Per 2021 m. BPV sukūrė ir išleido dar dvi programos versijas – „FORA 2.1“ ir „FORA 3.0“, kurios nuo 2021 m. liepos mėn. buvo naudojamos plenarinėms sesijoms valdyti, o nuo 2021 m. spalio mėn. – rašytinėms procedūroms užtikrinti. Visus metus visiems naudotojams buvo rengiami reguliarūs mokymai, taip pat ir apie naujas taikomosios programos funkcijas (žr. anksčiau poskyrį).

Pasirengimas krizei

„Ready for Crisis“ (R4C) – tai BPV sukurta platforma, skirta keistis informacija krizės metu (žr. 1.5.1 skirsnį). „R4C 1.2“ buvo išleista 2021 m. vasario mėn. tuo metu, kai buvo kuriama „RC4 2.0“, daugiausia dėmesio darbo su dokumentais ir projektų valdymo funkcijų tobulinimui; ataskaitų, slaptoumo protokolo ir pranešimų tobulinimui; integracijai su BDF ir „FORA“. Kuriant programą „R4C“ taip pat praverė patirtis, įgyta per pratybas. Programos 2.0 versija, kaip planuota, buvo kuriama 2021 m., ir ją tikimasi išleisti 2022 m. I ketv. IRT tarnyba per metus surengė keletą mokymo kursų BPV darbuotojams.

Duomenų saugykla

BPV duomenų saugykloje (DS) yra patikimų, prieinamų ir išsamių duomenų, leidžiančių nuosekliai planuoti sprendimus ir užtikrinti operatyvų ir greitą sprendimų priėmimo procesą. Į naująją DS versiją įtrauktas savitarnos ataskaitų teikimo priemonė. Naudotojai taip pat galės analizuoti istorinius duomenis, kad 2022 m. pradžioje galėtų atlikti papildomas analizes (pvz., pagal laiko eilutes) (žr. 1.4.1 skirsnį).

Duomenų sertifikavimo tinklų sietuvas

Duomenų sertifikavimo tinklų sietuvas (DCG) užtikrina, kad bankų gaunamų duomenų kokybė būtų tinkama, prieš duomenų savininkui juos patalpinant DS. BPV atlieka keturių lygių kontrolę. Pirmųjų dviejų lygių kontrolė patenka į duomenų rinkimo sistemos taikymo sritį. Trečiojo lygio kontrolė patenka į DCG taikymo sritį. Ketvirtojo lygio kontrolė vykdoma rankiniu būdu, todėl ji nepatenka į DCG taikymo sritį. 2021 m. buvo išleista 2.6 programos versija, kurioje atlikti esminiai patobulinimai, susiję su ataskaitų automatizavimu ir duomenų kokybės patikromis (žr. 1.3.1 skirsnį). IRT tarnyba reguliariai rengė mokymus pertvarkymo grupėms ir BPV darbuotojams. 2022 m. bus tęsiamas darbas, susijęs su tolesniais patobulinimais.

Bazinių duomenų fabrikas

Bazinių duomenų fabrikas (BDF) yra vienintelis BPV kompetencijai priklausančių bankų pagrindinių duomenų, ypač įstaigų sąrašo, tiesos šaltinis⁶⁷, skirtas tiek BPV naudotojams, tiek taikomosios programoms. Pradinė BDF taikymo sritis buvo duomenų saugyklos bazinių duomenų teikimas, tačiau palaipsniui jis įgijo pagrindinį vaidmenį visoje BPV informacinėje ekosistemoje. 2021 m. spalio mėn. buvo išleista platforma su nauja sąsaja ir patobulintais darbo srautais, o 2022 m. tikimasi sulaukti naujų

versijų. Per metus BPV IRT grupė apmokė daugiau kaip 80 pertvarkymo darbuotojų ir ateityje suplanavo kasmetinius mokymo kursus (žr. 1.3.1 skirsnį).

2.3.3 PATALPOS

Ataskaitiniai metai buvo sudėtingi dėl kintančių nuotolinio darbo sąlygų per įvairias COVID-19 pandemijos bangas, o vėliau dėl planuoto grįžimo į biurą, kuriam reikėjo intensyviai ruoštis, bet vėliau buvo įvykdytas tik iš dalies. Šiomis aplinkybėmis, be IRT paslaugų, patalpų valdymo funkcija stengėsi teikti reguliarias paslaugas ir užtikrinti biure dirbančių darbuotojų saugumą, įgyvendindama COVID-19 prevencijos priemones.

Ši veikla buvo vykdoma glaudžiai bendradarbiaujant BPV ir Komisijos tarnyboms ir pasitelkus įvairias išorės paslaugų teikėjų grupes. Šias užduotis BPV įgyvendino iki minimumo sumažindama savo pagrindinės veiklos sutrikdymo riziką, skirdama dėmesį aplinkos apsaugai ir siekdama užtikrinti veiklos tęstinumą bei puikų savo darbuotojų aptarnavimą. BPV nustatė veiksmų, skirtų nuolat tobulinti patalpų ir saugumo paslaugų teikimą ir stebėseną, sąrašą.

Be to, BPV taip pat ėmėsi kai kurių iniciatyvų, kuriomis siekiama pagerinti jos poveikį aplinkai, pavyzdžiui, sukurti naujas ekologiškas elektromobiliams skirtas stovėjimo aikšteles su įkrovimo stotelėmis (kurių iš viso yra keturios) ir sudaryti palankesnes sąlygas laikyti ir įkrauti elektrinius paspirtukus, siekiant skatinti darbuotojus naudotis ekologišku ir viešuoju transportu. BPV savo patalpose taip pat įrengė vandenį taupančius fontanelius ir dalyvavo Komisijos kampanijoje, kuria siekiama sumažinti išmetamo CO₂ kiekį skatinant darbuotojus vietoj automobilių naudoti alternatyvias transporto priemones.

⁶⁷ Bendrasis tiesos šaltinis – tai praktika, kai duomenys iš įvairių organizacijos sistemų kaupiami vienoje vietoje, kuri naudojama kaip nuoroda.

Paskutiniaisiais 2021 m. mėnesiais BPV baigė naujų biuro patalpų, kurių parengimas bus vykdomas 2022 m., pirkimą, laikydamosi tų pačių standartų, kurie taikomi pagrindiniame pastate.

2.3.4 BPV TEISĖS TARNYBA

BPV teisės tarnyba organizacijoje atlieka dvejopą vaidmenį: ji teikia vidaus teisinės konsultacijas ir valdo bylinėjimosi procesus apeliacinėje komisijoje, Europos Sąjungos Teisingumo Teisme ir prireikus nacionalinėse jurisdikcijose.

Vidaus teisinės konsultacijos

BPV veikia sudėtingoje ir besikeičiančioje reguliavimo aplinkoje. Teikdama konsultacijas, susijusias su šia sudėtinga ir besikeičiančia teisine sistema, Teisės tarnyba padeda siekti BPV tikslų ir atlieka pagrindinį vaidmenį padedant vykdyti ir vykdam BPV įgaliojimus.

2021 m. Teisės tarnyba toliau teikė teisinės konsultacijas, susijusias su ES ir bankų sąjungos teise, ypatingą dėmesį skirdama ES pertvarkymo sistemai, be kita ko, pertvarkymo planavimo ir pertvarkymo galimybių vertinimo, MREL nustatymo, pertvarkymo veiksmų ir su BPF susijusių klausimų srityse, taip pat teisinės konsultacijas dėl įvairių teisėkūros iniciatyvų. Teikiant teisinės konsultacijas įvairiais organizacijos lygmenimis buvo užtikrintas nuoseklus teisinės sistemos įgyvendinimas ir tolesnis BPV politikos plėtojimas. Buvo laiku išnagrinėta iš viso 91 proc. prašymų suteikti konsultacijas.

Visus metus Teisės tarnyba koordinavo teisinį tinklą – NPI ir BPV teisės ekspertų forumą. Šis tinklas dar labiau sustiprino bendrą sutarimą su NPI, Komisija, ECB ir EBI teisiniais klausimais, kurie turi įtakos BPvM veikimui, taip užtikrinant ES pertvarkymo sistemos taikymo nuoseklumą bankų sąjungoje.

Teismo procesai

BPV teisės tarnyba yra vienintelė tarnyba, kuriai leidžiama atstovauti BPV Bendrajame Teisme ir Teisingumo Teisme, o jos nariai paprastai skiriami BPV atstovais. Prireikus BPV taip pat įdarbina išorės advokatus, kad šie talkintų bylinėjantis. Atstovaudama BPV teisme, Teisės tarnyba rengia Teisingumo Teismo reikalaujamus rašytinius pareiškimus arba prižiūri, kaip tokius dokumentus ruošia išorės advokatai, taip pat atstovauja BPV žodiniame bylos nagrinėjime. 2021 m. Teisingumo Teisme buvo nagrinėjamos 198 bylos, iš kurių daugiau nei pusė buvo susijusios su sprendimais, priimtais vykdam „Banco Popular Español“ pertvarkymą, o 78 – su *ex ante* įnašais į BPF.

Bendrajame Teisme ir Teisingumo Teisme nagrinėjami iš viso 117 buvusių banko akcininkų ir kreditorių, be kita ko, BPV pareikštų ieškinių dėl sprendimų, priimtų pertvarkant „Banco Popular Español“. Išsamesnė informacija pateikta toliau.

- ▶ Iš jų 101 byla susijusi su BPV pertvarkymo sprendimu. Bendrasis Teismas nustatė ir atrinko šešias pagrindines bylas; penkiose iš jų BPV buvo atsakovė (šeštoje byloje BPV veikia kaip į bylą įstojusi šalis), kad pereitų prie antrojo rašytinės procedūros ir žodinio bylos nagrinėjimo etapo. Likusių 95 bylų nagrinėjimas buvo sustabdytas, kol Bendrasis Teismas priims sprendimą šiose šešiose pagrindinėse bylose. Bendrasis Teismas vieną iš šių bandomųjų bylų pripažino nepriimtina, o Teisingumo Teismas šią išvadą patvirtino 2021 m. kovo mėn.⁶⁸ Tikimasi, kad sprendimai kitose penkiose bylose bus priimti 2022 m. birželio mėn.
- ▶ Trys bylos yra susijusios su BPV sprendimu neatlikti galutinio 2 vertinimo. Vieną iš šių bylų dabar nagrinėja Bendrasis Teismas. Bendrasis Teismas pripažino

⁶⁸ 2021 m. kovo 4 d. Teismo sprendimas *Liaño Reig prieš BPV*, C-947/19 P, EU:C:2021:172.

kitas dvi bylas nepriimtinomis, o Teisingumo Teismas šią išvadą patvirtino 2021 m. gruodžio mėn.⁶⁹

- Septynios bylos yra susijusios su BPV sprendimu, kuriuo nustatoma, ar būtina išmokėti kompensaciją paveiktiems akcininkams ir kreditoriams. Bendrasis Teismas pripažino kitas dvi bylas nepriimtinomis, o Teisingumo Teismas šią išvadą patvirtino 2021 m. rugsėjo mėn.⁷⁰ Likusias bylas dabar nagrinėja Bendrasis Teismas.
- Šešios bylos yra susijusios su BPV sprendimais dėl galimybės visuomenei susipažinti su dokumentais ir (arba) susipažinti su bylomis pagal BPeMR ir Reglamente (EB) Nr. 1049/2001 nustatytą tvarką.⁷¹ Bendrasis Teismas pripažino vieną bylą nepriimtina. Likusias bylas vis dar nagrinėja Bendrasis Teismas.

Be to, BPV pareiškė vieną ieškinį dėl Europos duomenų apsaugos priežiūros pareigūno sprendimo, kuriuo nustatoma, kad BPV pažeidė duomenų apsaugos taisyklės teisės būti išklausytam procese, vykusiame ruošiant sprendimą dėl to, ar būtina išmokėti kompensacijas paveiktiems akcininkams ir kreditoriams. Šią bylą vis dar nagrinėja Bendrasis Teismas.

Iš viso 78 teisiniai ieškiniai buvo susiję su sprendimais dėl *ex ante* įnašais į BPF. Be to, Komisija apskundė vieną, o BPV – tris Bendrojo Teismo sprendimus, susijusius su *ex ante* įnašais. Išsamesnė informacija pateikta toliau.

- Šešiolika ieškinių buvo pareikšti dėl sprendimų dėl 2016 m. *ex ante* įnašų. Vienas iš jų buvo atsiimtas,

o aštuonios bylos atmestos. Iš šių aštuonių bylų dvi buvo apskųstos Teisingumo Teismui. Vieną apeliacinį skundą Teisingumo Teismas atmetė, o kitą apeliacinį skundą patenkino, grąžindamas bylą Bendrajam Teismui. Bendrasis Teismas trijose bylose panaikino sprendimą, kiek jis yra susijęs su ieškovais. Vėliau BPV dėl šių trijų ieškovų priėmė naują sprendimą dėl 2016 m. *ex ante* įnašų. Jie dar kartą užginčijo naują sprendimą dėl 2016 m. *ex ante* įnašų Bendrajame Teisme, ir visi trys ieškiniai šiuo metu yra nagrinėjami.

- Trys ieškiniai buvo pareikšti dėl sprendimų dėl 2017 m. *ex ante* įnašų. 2020 m. rugsėjo mėn. Bendrasis Teismas panaikino sprendimą, kiek jis yra susijęs su ieškovais, dėl procedūrinių trūkumų ir pareigos motyvuoti pažeidimo. Byloje T-411/17⁷² Bendrasis Teismas taip pat nustatė, kad Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) Nr. 2015/63⁷³ buvo iš dalies neteisėtas, nes, viena vertus, pagal esamoje teisinėje sistemoje nustatytą metodologiją BPV turi remtis konfidencialiais įstaigų duomenimis, kita vertus, neturi teisės jų atskleisti. Komisija ir BPV apskundė šį sprendimą Teisingumo Teismui. BPV taip pat apskundė du kitus teismo sprendimus, susijusius su sprendimais dėl 2017 m. *ex ante* įnašų. Trijose apeliacinėse bylose Teisingumo Teismas patvirtino pareigos motyvuoti pažeidimą, tačiau panaikino Bendrojo Teismo sprendimą tiek, kiek jis pripažino Deleguotojo reglamento (ES) 2015/63 iš dalies neteisėtu, o sprendimo

⁶⁹ 2021 m. gruodžio 21 d. Teismo sprendimai *Aeris Invest* prieš *BPV*, C-874/19 P, EU:C:2021:1040, ir *Algebris (JK)* ir *Anchorage Capital Group* prieš *BPV*, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

⁷⁰ 2021 m. rugsėjo 30 d. Teismo nutartis *González Calvet* prieš *BPV*, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁷¹ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>

⁷² 2020 m. rugsėjo 23 d. Bendrojo Teismo sprendimas byloje *Landesbank Baden-Württemberg* prieš *Bendrą pertvarkymo valdybą*, T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

⁷³ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

autentiškumas nebuvo tinkamai patvirtintas.

- ▶ Penki ieškiniai buvo pareikšti dėl sprendimų dėl 2018 m. *ex ante* įnašų ir dabar nagrinėjami Bendrajame Teisme.
- ▶ Vienas ieškinys pareikštas dėl įnašų, sumokėtų 2018 m. ir 2015 m., dalies atlyginimo. 2021 m. sausio mėn. Bendrasis Teismas ieškinį atmetė, ir šiuo metu jis yra apskųstas Teisingumo Teismui.
- ▶ Vienuolika ieškinių buvo pareikšti dėl sprendimų dėl 2019 m. *ex ante* įnašų ir dabar nagrinėjami Bendrajame Teisme.
- ▶ Devyniolika ieškinių buvo pareikšti dėl sprendimų dėl 2020 m. *ex ante* įnašų ir dabar nagrinėjami Bendrajame Teisme.
- ▶ Dvidešimt du ieškiniai buvo pareikšti dėl sprendimų dėl 2021 m. *ex ante* įnašų ir šiuo metu nagrinėjami Bendrajame Teisme.

- ▶ Vienas ieškinys buvo pareikštas dėl įkaito, kurį įstaiga įnešė į IPC 2015–2021 m., grąžinimo po jos licencijos panaikinimo. Šis ieškinys šiuo metu nagrinėjamas Bendrajame Teisme.

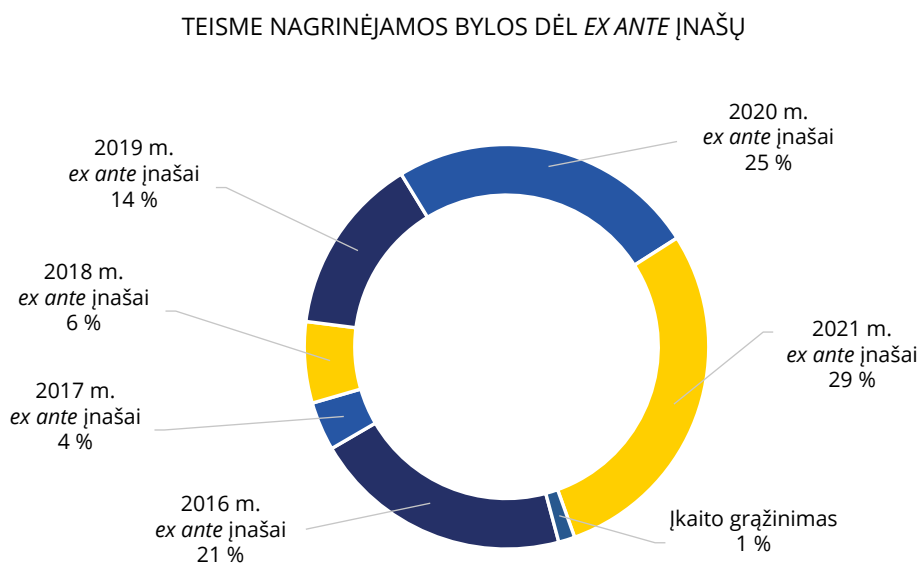
Dar tris ieškinius BPV dėl nepriimtų pertvarkymo schemų pateikė bankai:

- ▶ Du ieškiniai buvo pareikšti dėl BPV sprendimo nepriimti ABLV Bank, AS pertvarkymo schemas: vieną ieškinį pareiškė pats bankas, kitą – buvęs šio banko akcininkas. Pastarąjį ieškinį Bendrasis Teismas pripažino nepriimtinu, o Teisingumo Teismas jį patvirtino⁷⁴. Pirmąjį ieškinį vis dar nagrinėja Bendrasis Teismas.
- ▶ PNB Banka ir jo akcininkai pareiškė vieną ieškinį dėl BPV sprendimo nepriimti šio banko pertvarkymo schemas. 2022 m. sausio mėn. Bendrasis Teismas nusprendė, kad nebereikia priimti sprendimo⁷⁵.

⁷⁴ 2022 m. vasario 24 d. Teismo nutartis *Bernis ir kt. prieš BPV*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁷⁵ 2022 m. sausio 4 d. Bendrojo Teismo nutartis *PNB Banka ir kt. prieš BPV*, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

13 pav. Nagrinėjamų bylų procentinė dalis pagal temą



TEISME NAGRINĖJAMOS BYLOS DĖL „BANCO POPULAR“ PERTVARKYMO



BPV atstovavimas apeliacinėje komisijoje

Galiausiai, kiek tai susiję su jos vaidmeniu atstovaujant BPV BPeM apeliacinėje komisijoje, 2021 m. Teisės tarnyba gavo pranešimą apie tris naujus apeliacinius skundus dėl BPV sprendimų, iš kurių vienas susijęs su galimybe susipažinti su dokumentais, o du – su MREL⁷⁶ (daugiau informacijos žr. 2.4 skirsnį).

2.3.5 KOMUNIKACIJA

2021 m. BPV komunikacijos grupė toliau informavo ir aiškino apie BPV darbą ir jos pagrindinius uždavinius. 2021 m. viduryje BPV sukūrė visiškai naują vaizdinę tapatybę, lengvai naudojamą ir patrauklią interneto svetainę ir patobulino savo vidaus komunikaciją. BPV aktyviai bendravo su įvairiomis auditorijomis, rengė pranešimus spaudai, naujienų pranešimus ir pareiškimus, taip pat nemažai leidinių, susijusių su politikos ir veiklos gairėmis.

⁷⁶ Apeliaciniai skundai dėl BPV sprendimų MREL srityje yra naujovė, palyginti su iki šiol apeliacinei komisijai pateiktais apeliaciniais skundais, kurie daugiausia buvo susiję su BPV patvirtinamųjų sprendimų prašymų susipažinti su dokumentais srityje pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (EB) Nr. 1049/2001 peržiūra.

2021 m. BPV komunikacijos pagrindiniai skaičiai

- ▶ Palyginti su 2020 m., 27 proc. daugiau apsilankymų interneto svetainėje
- ▶ 15 proc. daugiau „LinkedIn“ sekėjų
- ▶ 12 proc. daugiau „Twitter“ sekėjų
- ▶ Išversta 14 335 psl.

BPV toliau skleidė informaciją politikos temomis per BPV tinklaraštį ir rengė infografikus, kad paaiškintų savo pozicijas ir politiką, taip pat reguliariai informavo tarptautinę žiniasklaidą, rengė interviu, spaudos renginius ir techninius pranešimus.

Palyginti su 2020 m., apsilankymų BPV interneto svetainėje padaugėjo 27 proc. Įgyvendinant socialinės žiniasklaidos strategiją, padidėjo matomumas, padaugėjo sekėjų socialiniuose tinkluose „Twitter“ ir „LinkedIn“. Taip pat pasiteisino konkrečios kampanijos, susijusios su pagrindinėmis politikos kryptimis ir renginiais.

BPV toliau gaivino BPeM komunikacijos forumą, kurio metinis posėdis įvyko 2021 m. birželio mėn. Forume dalyvauja NPI komunikacijos grupės, kurios dalijasi patirtimi, gerąja praktika ir idėjomis, taip pat kuria komunikacijos priemones ir strategijas.

Tebesitęsiant COVID-19 pandemijai, BPV suintensyvino darbą vidaus komunikacijos srityje: patobulino intranetą, rengė mėnesinį naujienlaiškį, reguliariai informavo darbuotojus apie darbo tvarką, saugos priemones ir skiepijimą, surengė du visiems darbuotojams skirtus miesto tarybos posėdžius. 2021 m. pabaigoje ji pradėjo vykdyti darbuotojų apklausą apie vidaus komunikaciją, kad būtų galima parengti naują 2022 m. strategiją.

2021 m. BPV metinė konferencija

2021 m. spalio 14 d. BPV surengė šeštąją metinę konferenciją. Renginyje, kuriame daugiausia dėmesio buvo skiriama tam, kaip bankų pertvarkymas užtikrina finansinį stabilumą, dalyvavo daugiau kaip 4 500 dalyvių, jame dalyvavo aukšto lygio pranešėjai, tarp jų Europos Komisijos narė, atsakinga už finansines paslaugas, finansinį stabilumą ir kapitalo rinkų sąjungą, Mairead McGuinness, Airijos finansų ministras ir Eurogrupės pirmininkas Paschal Donohoe ir „Deutsche Bank“ generalinis direktorius Christian Sewing. Svarbiausius renginio įvykius buvo galima rasti BPV interneto svetainėje, „Twitter“, „LinkedIn“ ir „YouTube“ kanaluose pagal grotažymę #SRBResolution2021.

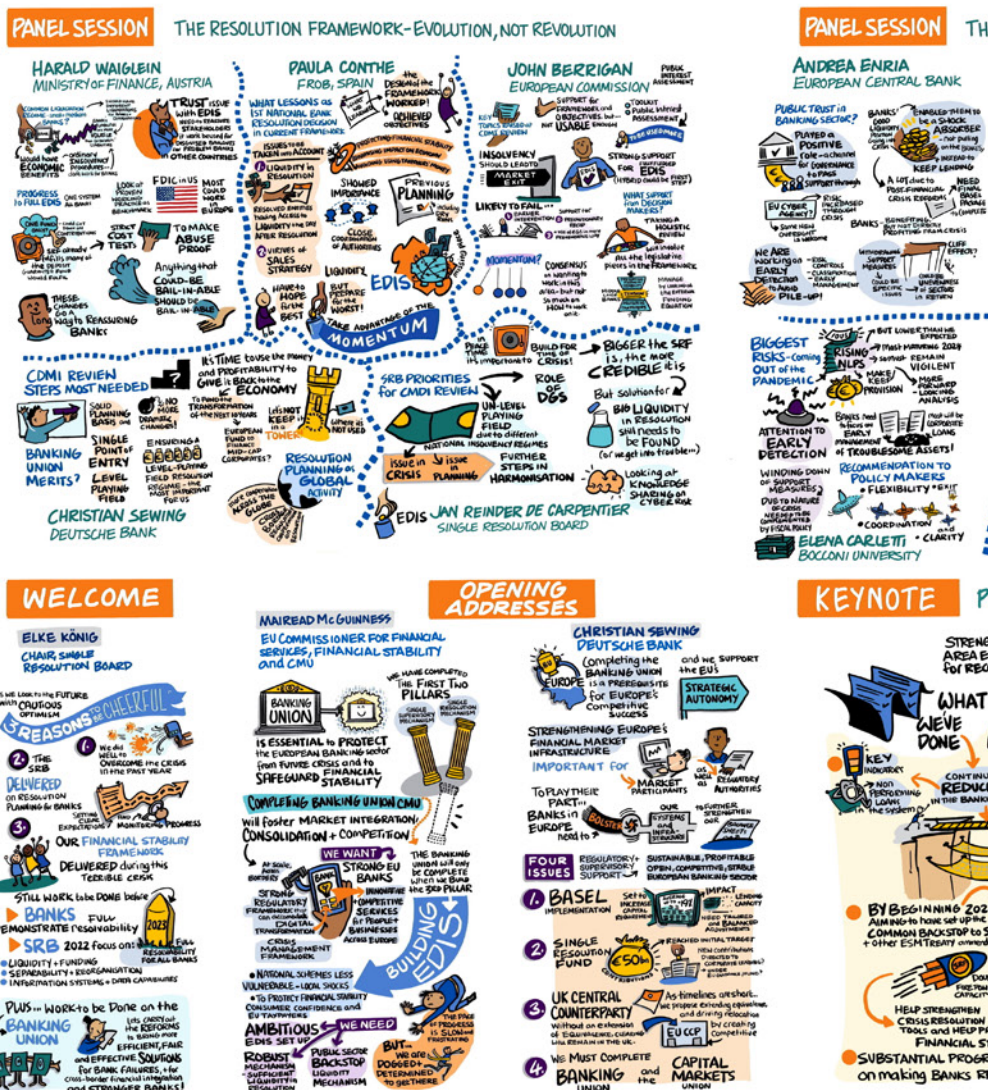
Apie konferenciją aktyviai rašė tarptautinė žiniasklaida, o konferencijos socialinės žiniasklaidos strategija leido pasiekti 965 000 reakcijų socialiniame tinkle „Twitter“ ir 294 000 reakcijų socialiniame tinkle „LinkedIn“. Konferencijos įrašą nuo spalio mėn. žiūrėjo beveik 2 000 žmonių.

SRB
Conference
2021 14th
OCTOBER
BRUSSELS

#SRBRESOLUTION2021

srb.europa.eu

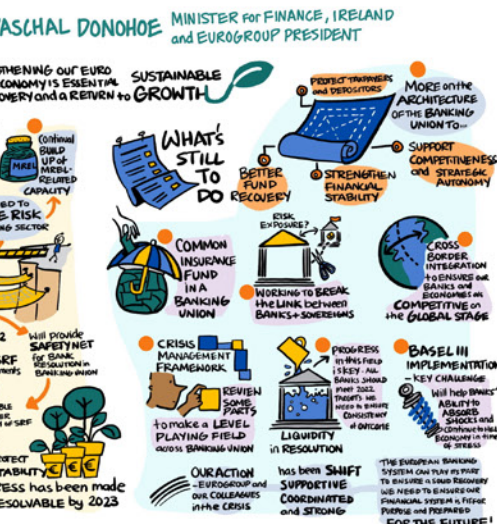
Single Resolution Board



Buvo surengtos keturios didelės konferencijos, įskaitant metinę konferenciją, kurioje dalyvavo beveik 4 500 dalyvių. BPV vadovai taip pat sakė kalbas beveik 100-e renginių. Toliau pateikiama svarbiausia informacija.

- ▶ 2021 m. vasario mėn. BPV ir Europos bankininkystės institutas (EBI) surengė antrąją BPV ir EBI konferenciją apie bankų pertvarkymą, kurioje dalyvavo beveik 400 dalyvių.
- ▶ 2021 m. birželio mėn. BPV surengė 12-ąjį sektoriaus dialogą (žr. 1.4.1 skirsnį).

E IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR



Chapplecartoons.co.uk

- ▶ 2021 m. lapkričio mėn. BPV, Florencijos bankininkystės ir finansų mokykla (Europos universitetinis institutas) ir Leibnico finansinių tyrimų institutas (SAFE) surengė tarpdisciplininį akademinį renginį, kuriame buvo nagrinėjami tokie klausimai kaip finansinė rizika bankų sektoriuje ir

bankų pertvarkymo strategijų bei finansavimo iššūkiai.

- ▶ Taip pat lapkričio mėn. BPV surengė BPV debatus buveinės ir priimančiosios šalies klausimais bankų sektoriuje, kuriuos internetu stebėjo daugiau kaip 350 žiūrovų.

2.4. Apeliacinė komisija

Pagal BPeMR 85 straipsnio 3 dalį kai kuriuos valdybos sprendimus galima užginčyti BPV apeliacinėje komisijoje.⁷⁷ Galima užginčyti sprendimus, susijusius su tokiomis sritimis, kaip MREL nustatymas, pertvarkymo kliūtys, kai kurių įstaigų supaprastintos pareigos, prašymai leisti visuomenei susipažinti su dokumentais, taip pat įstaigų įnašai valdybos administracinėms išlaidoms padengti.

Per 2021 m. apeliacinė komisija iš viso gavo keturis apeliacinius skundus: vienas skundas buvo susijęs su galimybe susipažinti su dokumentais, naudotais pertvarkant „Banco Popular Español“. Šiuo atveju, šalims pateikus pastabas dėl galimybės susipažinti su dokumentais, apeliacinė komisija priėmė galutinį sprendimą, apie kurį buvo pranešta šalims. Vėliau nuasmeninta sprendimo versija buvo paskelbta apeliacinės kolegijos puslapyje BPV interneto svetainėje⁷⁸.

Taip pat buvo pateikti dar trys apeliaciniai skundai dėl valdybos sprendimų, priimtų nustatant įvairių kredito įstaigų MREL. Dėl pirmojo gauto apeliacinio skundo sudėtingumo ir pasekmių apeliacinė komisija nusprendė, kad, norint priimti sprendimą dėl apeliacinio skundo, būtina pakviesti abi šalis žodžiu prisistatyti komisijai. Posėdis nuotoliniu būdu įvyko 2021 m. gruodžio 7 d., o sprendimas šioje byloje šalims buvo pateiktas 2022 m. sausio mėn. Be to,

2021 m. gruodžio pabaigoje komisija gavo du apeliacinius skundus tuo pačiu klausimu, todėl šių dviejų bylų nagrinėjimas vyks 2022 m. Visos trys bylos bus laiku paskelbtos BPV interneto svetainėje.

Pakeitus BPV prekės ženklą, kuris apėmė ir viešą jos interneto svetainę, apeliacinė komisija ėmėsi pirmųjų veiksmų, kad įdiegtų apeliacinės kolegijos teminį registrą, siekdama, kad galutinė versija apeliacinės komisijos interneto svetainėje būtų paskelbta 2022 m. viduryje. Teminis registras bus sukurtas pagal apeliacinės komisijos darbo tvarkos taisyklių⁷⁹ 24 straipsnio 2 dalį; jis yra priemonė, skirta palengvinti ir pagerinti suinteresuotųjų šalių prieigą prie apeliacinės komisijos sprendimų, galiausiai svariai prisidedant prie bendro BPV procedūrų skaidrumo.

Būdama Tarpžinybinio apeliacinių procedūrų tinklo narė, apeliacinė komisija dalyvavo tinklo veikloje ir dalyvavo jo metiniame susitikime. Taigi BPV apeliacinė kolegija prisidėjo prie Europos apeliacinių teismų praktikos identifikatoriaus apibrėžimo ir sukūrimo, apeliacinių skundų kokybės valdymo standartų nustatymo ir sprendimų priėmimo kokybės vertinimo, taip pat prie bendros apeliacinių procesų terminijos nustatymo, bendradarbiaudama su Europos Sąjungos įstaigų vertimo centru, parengė terminų sąrašą.

⁷⁷ Pagal BPeMR 85 straipsnio 1 dalį BPV 2015 m. įsteigė apeliacinę komisiją, kuri priima sprendimus dėl apeliacinių skundų, pateiktų dėl tam tikrų BPV priimtų sprendimų. Apeliacinė komisija pradėjo veikti 2016 m. sausio 1 d., ją sudaro penki nariai ir du pakaitiniai nariai, kurie yra visiškai nepriklausomi nuo valdybos. Komisijos narių ir pakaitinių narių kadencija yra 5 metai, kuri gali būti pratęsta vieną kartą (BPeMR 85 straipsnio 2 dalis). Apeliacinės komisijos veiklą remia sekretoriatas, kuris taip pat atlieka nepriklausomas užduotis kaip BPV duomenų apsaugos tarnyba. Sekretoriatas sprendžia įvairius klausimus, susijusius su bylų administravimu ir veiklos parama nariams.

⁷⁸ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

⁷⁹ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

2.5. Biudžeto ir finansų valdymas

Apskritai, palyginti su 2020 m., biudžeto vykdymas (įsipareigojimų asignavimais, neįskaitant nenumatytų išlaidų) pagerėjo 3 proc.⁸⁰ Planuoto 5 proc. biudžeto vykdymo pagerėjimo, palyginti su 2020 m., nepavyko pasiekti dėl prastesnio, nei tikėtasi, 1 antraštinės dalies ir 31 skyriaus, apimančio BPV veiklos biudžetą, vykdymo (žr. III ir V priedus). Šį prastesnį vykdymą lėmė didesnis, nei tikėtasi, laisvų darbo vietų skaičius ir negalėjimas vykdyti kai kurios veiklos dėl toliau taikomų su COVID-19 susijusių apribojimų. Nepaisant to, BPV biudžeto valdymas atspindi veiksmingas ir efektyvias sistemas: daugiau kaip 97 proc. sąskaitų faktūrų apmokėta laiku, pavėluotų mokėjimų buvo mažiau nei ankstesniais metais, patobulintas 2021 m. finansinis užbaigimas automatizuotai renkant duomenis ir padidintas viešųjų pirkimų procesų efektyvumas.

2.5.1 PAJAMOS

2021 m. vasario mėn. gavusi ECB duomenis, BPV tęsė administracinių įnašų skaičiavimą, atsižvelgdama į 2021 m. kovo mėn. įsigaliojusius Europos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2017/2361⁸¹ pakeitimus. Todėl balandžio mėn. vykdomoji sesija priėmė pagrindinį sprendimą dėl galutinių 2021 m. administracinių įnašų. Vėliau BPV išsiuntė pranešimus apie įnašus visoms 2 316 įstaigų, kurioms taikoma ši direktyva: 2 193 MSĮ ir 123 svarbioms įstaigoms bei tarpvalstybinėms grupėms, kurių bendra surinktiną suma – 60 mln. EUR. Iki galutinio mokėjimo termino birželio 10 d.

buvo sumokėta 96 proc. įnašų, t. y. 2 233 įstaigų (96 proc. visų įstaigų) įnašų. Rugpjūčio mėn. viduryje buvo surinkta 99,99 proc. įnašų, o du mokėjimai liko neatlikti.⁸²

Rinkdama įnašus, per 2020 m. įnašų ciklą, pasikeitus įstaigų statusui ar taikymo sričiai (pagal Deleguotojo reglamento (ES) 2017/2361 7 straipsnį), BPV kartu atliko 23 grąžinimus įstaigoms – iš viso 0,15 mln. EUR.

IV ketv. BPV pradėjo rengtis 2022 m. įnašų ciklui, kuris skiriasi nuo ankstesnių ciklų dėl Deleguotojo reglamento (ES) 2021/517 pakeitimų.⁸³ Tai apėmė tvarkaraščio rengimą, naujų dokumentų, susijusių su įmokomis, kūrimą ir esamų dokumentų peržiūrą. Į naująjį procesą bus įtrauktos naujos funkcijos, pavyzdžiui, išankstinės įmokos ir konsultacijų etapas.

Visus 2021 m. BPV dirbo kurdama naują administracinių įnašų proceso ciklą valdymo priemonę, kuri, be kitų funkcijų, apima duomenų rinkimo, įnašų apskaičiavimo ir siuntimo galimybes.

2.5.2 IŠLAIDOS

Biudžeto išlaidos apima mokėjimus, atliktus naudojant einamųjų metų asignavimus ir iš ankstesnių finansinių metų perkeltus asignavimus. Tolesnėse pastraipose pagal antraštinės dalis apibendrinama, kaip panaudoti asignavimai. Daugiau informacijos pateikiama V priede.

⁸⁰ Įskaitant nenumatytas išlaidas, biudžeto vykdymas pagerėjo 4 proc.

⁸¹ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=LT>

⁸² Vienas iš jų susijęs su nemokia įstaiga, o kitas – su banko licencijos panaikinimu.

⁸³ Visą dokumentą galima rasti čia: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/LT/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=LT>

2021 m. BPV nustatė 401 biudžeto įsipareigojimus, kurie biudžeto I dalyje iš viso siekė 89,52 mln. EUR, o II dalyje – 175,59 mln. EUR, ir atliko 1 171 mokėjimus (iš 2021 m. asignavimų) bendrai 76,36 mln. EUR sumai pagal biudžeto I dalį ir 145,95 mln. EUR sumai pagal II dalį. Palyginti su 2020 m., mokėjimų skaičius sumažėjo dėl mažesnio pasikartojančių mažos vertės mokėjimų, susijusių su veikla, sustabdyta dėl COVID-19 pandemijos, skaičiaus.

2021 m. įsipareigojimų asignavimų biudžeto įvykdymo lygis – 71,47 proc., o mokėjimų asignavimų – 64,17 proc. Be to, 148 mokėjimų 2,1 mln. EUR sumai 2021 m. atlikti naudojant iš 2020 m. perkeltus mokėjimų asignavimus. 2022 m. perkeltų 2021 m. asignavimų suma sudaro 6,26 mln. EUR. Vertinant biudžeto vykdymą pagal antraštinės dalis:

1 antraštinė dalis. Personalo išlaidos				
Galutinis biudžetas atlikus perkėlimus EUR	Prisiimti įsipareigojimai		Panaudota mokėjimų asignavimams	
	EUR	% galutinio biudžeto	EUR	% visų prisiimtų įsipareigojimų
56,78 mln.	50,46 mln.	89 %	49,47 mln.	98 %

Pagal 1 antraštinę dalį įsipareigojimų ir mokėjimų lygiai buvo mažesni nei 2020 m. dėl palyginti didelio laisvų darbo vietų skaičiaus 2021 m., nors tokiose eilutėse kaip mokymas jie buvo didesni nei ankstesniais metais. Pagrindinė šios antraštinės dalies išlaidų dalis buvo susijusi su

BPV dirbančiais darbuotojais. Darbo užmokesčiui (darbo užmokesčiui ir išmokoms) išleista 45,96 mln. EUR; 1,57 mln. EUR išleista laikinosioms paslaugoms, o 1,31 mln. EUR – ankstyvojo ugdymo centrams ir mokykloms.

2 antraštinė dalis. Infrastruktūros išlaidos				
Galutinis biudžetas atlikus perkėlimus EUR	Prisiimti įsipareigojimai		Panaudota mokėjimų asignavimams	
	EUR	% galutinio biudžeto	EUR	% visų prisiimtų įsipareigojimų
16,65 mln.	16,35 mln.	98 %	11,23 mln.	69 %

2 antraštinėje dalyje pagrindinės išlaidų sritys buvo BPV pastato nuoma – 5,03 mln. EUR, kuri, palyginti su ankstesniais metais, išaugo dėl įsipareigojimo paruošti naujas biuro patalpas, ir IRT infrastruktūra – 4,52 mln. EUR. Gruodžio mėn.

buvo sudarytos sutartys dėl vienkartinio naujojo biuro įrengimo išlaidų – 2,59 mln. EUR, todėl mokėjimai bus perkelti į 2022 m., o tai lemia palyginti nedidelį mokėjimų asignavimų įvykdymą. Periodinės išlaidos buvo perkeltos į 2022 m.

3 antraštinė dalis. Veiklos išlaidos				
Galutinis biudžetas atlikus perkėlimus EUR	Prisiimti įsipareigojimai		Panaudota mokėjimų asignavimams	
	EUR	% galutinio biudžeto	EUR	% visų prisiimtų įsipareigojimų
51,84 mln.	22,71 mln.	44 %	15,66 mln.	69 %

3 antraštinė dalis skirta tik su BPeMR įgyvendinimu susijusioms veiklos išlaidoms ir apima 31 skyrių, skirtą BPV operacijoms, ir 32 skyrių, skirtą nenumatytiems atvejams. Kalbant apie 31 skyrių, nebuvo įmanoma vykdyti tam tikros veiklos, kuri buvo įtraukta į veiklos biudžetą, todėl biudžeto eilutės, pavyzdžiui, komandiruočių ar renginiai, nebuvo visiškai įvykdytos. Tačiau bendras 31 skyriaus vykdymas, palyginti su 2020 m., padidėjo. Kalbant apie 32 skyrių, kuris naudojamas kaip nenumatytų atvejų biudžetas, skirtas nenumatytoms išlaidoms, susijusioms su pagrindine BPV misija, padengti; didžioji dalis suplanuoto biudžeto, kuris buvo skirtas galimiems pertvarkymo atvejams, liko nepanaudota. Ši biudžeto eilutė tebėra labai svarbi BPV įgaliojims įgyvendinti, jei tuo pačiu metu būtų vykdomi įvairūs pertvarkymai. Bendras antraštinių dalių įvykdymo lygis buvo 34 proc., tačiau atmetus 32 skyrių, kuris atitinka BPV nenumatytų atvejų asignavimus, mokėjimų asignavimų įvykdymo lygis siekia 83 proc.

2.5.3 BIUDŽETO VYKDYMO REZULTATAS

Numatoma, kad 2021 m. biudžeto vykdymo rezultatas turi būti 36,82 mln. EUR (2020 m. – 45,39 mln. EUR), ir jis bus įrašytas į 2022 m. biudžetą po to, kai jį savo 2022 m. rugsėjo mėn. plenarinės sudėties sesijoje patvirtins valdyba. Biudžeto vykdymo rezultatas bus išskaičiuotas iš administracinių įnašų, kurie bus surinkti per 2023 m.

2.5.4 VIEŠIEJI PIRKIMAI

2021 m. BPV pradėjo 34 viešųjų pirkimų procedūras ir, sėkmingai užbaigusi viešųjų pirkimų procedūrą, sudarė 34 sutartis (30 iš 2021 m. pradėtų procedūrų ir 4 iš 2020 m. pradėtų procedūrų) daugiausia dėl specialiai skelbiamų derybų procedūrų ir mažos vertės skelbiamų derybų procedūrų. 2021 m. buvo gerokai mažiau specialiai skelbiamų derybų procedūrų dėl teisinių ekspertizių, nes buvo mažiau teisminių ginčų ir buvo taikomas veiksmingesnis bylų grupavimo metodas. Išsamesnė informacija pateikta VIII priede.

2.6. Žmogiškųjų išteklių valdymas

Žmogiškųjų išteklių valdymo srityje 2021 m. buvo itin sudėtingi dėl COVID-19 pandemijos, nors procesai buvo pritaikyti prie naujos realybės. 2021 m. BPV patvirtino savo naująją žmogiškųjų išteklių strategiją, kad galėtų spręsti artėjančius įsitvirtinusios organizacijos iššūkius. Žmogiškųjų išteklių strategiją sudaro du ramsčiai: žmogiškųjų išteklių misija, apimanti darbuotojų įdarbinimą, įsitraukimą ir išlaikymą, ir žmogiškųjų išteklių pertvarkos projektai, skirti racionalizuoti ir pagerinti žmogiškųjų išteklių valdymą organizacijoje 2021–2023 m.

2.6.1 KONKREČIOS COVID-19 PRIEMONĖS

2021 m. buvo įgyvendinta nemažai iniciatyvų, kuriomis buvo siekiama skatinti darbuotojų gerovę ir kovoti su bet koku neigiamu ilgalaikio darbo namuose laikotarpio poveikiu. Pavyzdžiui, iniciatyva „susipažinkime“ suteikė galimybę naujiems darbuotojams užmegzti ryšius su jau kurį laiką BPV dirbančiais darbuotojais ir padėjo integruotis į organizaciją.

Be to, BPV darbuotojams buvo rengiami mokymai apie įvairius gerovės aspektus ir apie tai, kaip gerovę galima palaikyti sudėtingose situacijose. Šiuos užsiėmimus vedė išorės suinteresuotieji subjektai, pavyzdžiui, Europos viešojo administravimo mokykla ir Komisija, ir jie buvo skatinami visus metus.

2.6.2 ĮSITRAUKIMAS IR IŠLAIKYMAS

BPV toliau stengėsi įdarbinti aukštos kvalifikacijos darbuotojus, kad užtikrintų tvirtą savo darbo pagrindą. Bendras darbuotojų skaičius 2021 m. išliko panašus kaip 2020 m., o metų pabaigoje iš 2021 m. etatų plane numatytų 450 pareigybių 371 pareigybę užėmė laikinieji darbuotojai. Tai lėmė du veiksniai. Pirma, 2021 m. padaugėjo išvykstančių darbuotojų. Nors didžioji dalis išvykusių darbuotojų buvo darbuotojai, perėję dirbti į Europos institucijas, žmogiškųjų išteklių tarnyba aktyviai tirs darbuotojų išvykimo priežastis, kad ateinančiais metais padidintų darbuotojų išlaikymą.

7 lentelė. Darbuotojų skaičius pagal kategoriją, palyginti su etatų planu

Kategorija	Darbuotojų skaičius 2019 m. pabaigoje	Darbuotojų skaičius 2020 m. pabaigoje	Darbuotojų skaičius 2021 m. pabaigoje	2021 m. etatų planas
Laikinieji darbuotojai	350	372	371	450
Deleguotieji nacionaliniai ekspertai	22	19	22	35
Stazuotojai	10	10	7	10
Konsultantai	33	30	35	Netaikoma
<i>Laikinieji darbuotojai</i>	13	12	23	Netaikoma
IŠ VISO	428	443	458	495

Antra, dauguma iš 19-os 2021 m. pradėtų arba užbaigtų atrankos procedūrų buvo susijusios su labai specializuoto profilio darbuotojais, todėl buvo galima darbuotojus priimti

į ribotą skaičių laisvų darbo vietų. Trys didesnės kampanijos, skirtos vyresniojo bankų pertvarkymo ekspertui, bankų pertvarkymo eksperto ir teisės eksperto pareigybėms, leis

įdarbinti darbuotojus tik 2022 m. Nepaisant didelio išvykstančių darbuotojų skaičiaus, žmogiškųjų išteklių tarnybai per metus vis tiek pavyko

įvykdyti 2021 m. etatų planą įdarbinant darbuotojus arba vykdant atrankos procedūras.

2021 m. BPV mokymasis skaičiais

Iš viso 185 mokymai, ↑ 15 % nuo 2020 m.

- ▶ 43 su pertvarkymu susiję mokymai 2021 m.
- ▶ 31 su pertvarkymu susijusių IRT mokymų sesija
- ▶ 26 bendrieji IRT mokymai
- ▶ 37 užsiėmimai, skirti gerovei ir (arba) darbui naujoje realybėje ↑ keturis kartus daugiau nei 2020 m.
- ▶ 13 įvadininių užsiėmimų naujokams

↑ 18 % nei 2020 m.

2.6.3 MOKYMASIS IR PROFESINIS TOBULĖJIMAS

2021 m. BPV ypač aktyviai rengė mokymus – palyginti su 2020 m. 160 mokymų 2021 m. surengta 185 mokymai, įskaitant bendras iniciatyvas, skirtas darbui pandemijos metu, pavyzdžiui, gerovės ir hibridinių susitikimų mokymo kursus, atnaujintą naujokų mentorystės schemą ir komandos tobulinimo renginius, skirtus susidoroti su pokyčiais. Mokymai taip pat apėmė naujokų mokymo kursus ir įvairias techninio mokymo iniciatyvas.

2021 m. sausio mėn. įvyko BPV 2021 m. įvadiniai mokymai, kuriuose dalyvavo daugiau kaip 100 dalyvių iš BPV, NPI, BPM, EBI ir Komisijos. BPV, BPM ir EBI ekspertai skaitė pranešimus įvairiomis temomis, apimančiomis 1 lygio (BGPD, BPeMR) ir 2 lygio (EBI techniniai reguliavimo ir įgyvendinimo standartai – TRS ir TJS) reglamentus, gaivinimo planavimą ir ankstyvąją intervenciją, taip pat pagrindines BPV politikos kryptis, įtrauktas į Pertvarkymo planavimo vadovą ir LB.

Kovo mėn. už mokymo kursą „Duomenų analizė pertvarkymo procese“ BPV, konkuruodama su 16 kitų pretendentų, gavo Europos viešojo administravimo mokyklos apdovanojimą už geriausią mokymosi veiklą,

skirtą ateities įgūdžiams. BPV laimėjo todėl, kad sukūrė žmonių, turinčių įgūdžių didinti BPV duomenų analizės gebėjimus, kad būtų patenkinti ilgalaikiai valdybos poreikiai, bendruomenę. Interaktyviame mokymo kurse daugiausia dėmesio skirta konkreitiems dalyvių poreikiams ir sunkumams, su kuriais jie susiduria kasdieniame darbe. Dalyviai pristatė projektus, rodančius praktinį naujų įgūdžių taikymą šiuo metu vykdomoms užduotims, taip pat šių įgūdžių naudą BPV ateityje.

2021 m. sausio mėnesį BPV baigė pertvarkymo padalinių vadovų vidaus judumo pratybas, atsižvelgdama į pertvarkymo padalinių portfelių pokyčius. Ši veikla leido BPV prisiderinti prie bankų priežiūros srityje veikiančių organizacijų taikomų standartų ir, kas dar svarbiau, suteikė savo darbuotojams tobulėjimo galimybių.

2.6.4 ŽMOGIŠKŲJŲ IŠTEKLIŲ PERTVARKA

2021 m. žmogiškųjų išteklių tarnyba ėmėsi trijų lygiagrečių projektų, siekdama juos užbaigti 2022 m:

- ▶ Kuriama SRB kompetencijų sistema su kompetencijų aprašais visoms BPV pareigybių grupėms ir parengtas kompetencijų vadovas, kuriame aprašoma, kaip kompetencijos įgyvendinamos mokymosi

ir profesinio tobulėjimo (mokymo programos ir karjeros kelias), atrankos ar vidinio judumo (kompetencijomis grindžiama atranka) srityse.

- ▶ E. įdarbinimo priemonės, susietos su naująja kompetencijų sistema, parinkimas ir įdiegimas.
- ▶ Darbuotojų savitarnos įgyvendinimas, įskaitant savitarnos priemonių, padedančių teikti efektyvias, veiksmingas ir į verslą orientuotas žmogiškųjų išteklių paslaugas, tobulinimą. Kartu BPV taip pat peržiūri savo žmogiškųjų išteklių procesus.

2021 m. BPV įdarbino žmogiškųjų išteklių valdymo ekspertą šiems

projektams valdyti, taip pat žmogiškųjų išteklių gebėjimams didinti ir toliau plėtoti (t. y. parengti žmogiškųjų išteklių kompetencijų aprašą, patikslinti skirtingų lygių žmogiškųjų išteklių darbuotojams reikalingas kompetencijas). Kompetencijų sistema bus naudojama kaip planas, pagal kurį bus aiškiai nustatyti ir pateikti įgūdžiai, žinios ir mąstysena, reikalingi darbuotojams, kad jie galėtų sėkmingai atlikti savo pareigas BPV. Be to, įgyvendinus pirmiau minėtus žmogiškųjų išteklių pertvarkos projektus, atsiras laisvų išteklių, kurie galės teikti darbuotojams pritaikytą paramą ir rekomendacijas, susijusias su įvairiais BPV personalo valdymo aspektais.

2.7. Audito rekomendacijų vertinimas per ataskaitinius metus

2.7.1 VIDAUS AUDITAS

BPV vidaus audito tarnyba remiasi BPeMR, BPV finansiniu reglamentu ir vidaus audito chartija, kurioje, be kita ko, apibrėžiami nepriklausomumo ir objektyvumo, atsakomybės ir įgaliojimų principai. Pagal chartiją vidaus audito tarnyba per valdybos vykdomąją sesiją teikia ataskaitas apie savo darbo rezultatus. Be to, vidaus audito tarnyba ne rečiau kaip kartą per metus teikia valdybai ataskaitas apie savo veiklą, pagrindines audito išvadas ir audito metu nustatytų faktų statusą.

Per metus vidaus audito tarnyba daugiausia dėmesio skyrė penkioms patikrinimo užduotims:

- ▶ IRT veiklos auditas: užbaigtas pokyčių valdymas ir IRT saugumas.
- ▶ Dokumentų ir įrašų valdymo, teisinių konsultacijų ir teisminių ginčų valdymo auditai, kurie metų pabaigoje buvo baigiamajame ataskaitų rengimo etape.

Be to, BPV vidaus audito tarnyba atliko vieną konsultacinę užduotį – konsultavo BPV vadovybę dėl naujos vidaus kontrolės sistemos sukūrimo.

Vidaus audito tarnyba, atlikdama paskesnius auditus, stebi, kaip įgyvendinamos jos patikrinimo auditų rekomendacijos. 2021 m. šie tolesni veiksmai apėmė ankstesnius pertvarkymo planavimo, fondų investicijų užsakomųjų paslaugų, įdarbinimo ir užsakomųjų paslaugų bei konsultantų pasitelkimo auditus.

Vidaus audito rekomendacijų įgyvendinimo statusas

2021 m. vidaus audito tarnyba paskelbė 17 naujų rekomendacijų, dėl kurių vadovybė parengė veiksmų planus. Įskaitant ankstesnių metų audito rekomendacijas, 43 rekomendacijos, iš kurių dvi buvo didelės svarbos⁸⁴, ir 15 didelio prioritetiškumo rekomendacijų pabaigoje liko neįvykdytos. Iš devynių rekomendacijų, dėl kurių buvo imtasi tolesnių veiksmų (po ankstesnių metų auditų), viena didelio prioritetiškumo rekomendacija buvo įgyvendinta, dėl aštuonių rekomendacijų darbas vyksta, o kai kurie elementai dar turi būti įgyvendinti. Kai kurios iš neįvykdytų rekomendacijų, dėl kurių buvo imtasi tolesnių veiksmų, bus peržiūrėtos per būsimus auditus.

Ypač svarbiose ir didelio prioritetiškumo rekomendacijose atkreiptas dėmesys į poreikį toliau atlikti patobulinimus valdymo, planavimo ir stebėsenos srityse, kartu užtikrinant viso procesų kokybę.

2.7.2 IŠORĖS AUDITAS

Kasmet atliekamas BPV metinių finansinių ataskaitų išorės auditas. 2021 m. išorės auditorius paskelbė savo besąlyginę audito ataskaitą dėl BPV 2020 m. galutinių metinių finansinių ataskaitų.

Be to, Europos Audito Rūmai kiekvienais finansiniais metais teikia ataskaitas apie BPV metines finansines ataskaitas, taip pat teikia metinių finansinių ataskaitų patikimumo ir jose

⁸⁴ Kurių veiksmų planai jau parengti.

nurodytų BPV operacijų teisėtumo ir tvarkingumo patikinimo pareiškimus.

procedūrų dėl *ex ante* įnašų stebėsenos procedūrą.

2021 m. Audito Rūmai paskelbė savo audito ataskaitą dėl BPV 2020 finansinių metų metinių finansinių ataskaitų⁸⁵ ir pateikė besąlyginę audito nuomonę. Ataskaitoje taip pat pažymėta, kad BPV įvykdė veiksmų planą, susijusį su 2020 m. paminėtomis pastabomis dėl 2019 m. BPV metinės ataskaitos.⁸⁶ Be to, ataskaitoje pažymėta keletas pastabų dėl BPV investicijų vidaus kontrolės: dėl vidaus kontrolės priemonių, skirtų užkirsti kelią interesų konfliktams nacionaliniame centriniame banke, su kuriuo sudaryta sutartis, vidaus kontrolės priemonių vertinimo užbaigimo ir poreikio stiprinti investicijų rizikos valdymo procesus, atliekant stebėseną pasitelkus IRT priemones ir nepriklausomus šaltinius. Šios rekomendacijos, buvo įgyvendintos, be kita ko, sudarius sutartį su antruoju investicijų valdytoju, sukūrus IRT priemonę ir pagerinus BPV prieigą prie rinkos duomenų (išsamiau žr. 1.6.2 skirsnį). Papildydami šią ataskaitą, 2021 m. lapkričio mėn. Audito Rūmai taip pat paskelbė 2020 m. ataskaitą dėl neapibrėžtųjų įsipareigojimų⁸⁷, kurioje pažymėjo, kad BPV atsižvelgė į ankstesnėje ataskaitoje pateiktas rekomendacijas, ir įtraukė dvi naujas rekomendacijas:

- ▶ BPV turėtų parengti metodą, kaip apskaičiuoti galimą finansinę riziką dėl *ex ante* įnašų. Šis procesas vyksta.
- ▶ Bendradarbiaudama su NPI, BPV turėtų vėl pradėti nacionalinių

Be to, 2021 m. Audito Rūmai taip pat paskelbė ataskaitą „Pertvarkymo planavimas BPV“⁸⁸, kuri buvo parengta po ankstesnio audito (Audito Rūmų specialioji ataskaita Nr. 23/2017⁸⁹), tačiau jos taikymo sritis buvo platesnė ir apėmė: i) bankų, priklausančių BPV kompetencijai, pertvarkymo planavimą; ii) BPV vykdomą MSĮ priežiūros funkciją ir iii) žmoniškųjų išteklių pakankumą.

Audito Rūmai parengė rekomendacijas keturiose srityse:

- ▶ BPeM politikos tobulinimas. Audito Rūmai nustatė, kad BPV priėmė visas atitinkamas politikos priemones, reikalingas pertvarkymo planams rengti, ir kad parengtos politikos priemonės buvo patenkinamos kokybės. Ataskaitoje pažymėta, kad kai kuriuos politikos elementus dar reikia tobulinti. Tačiau atlikus auditą BPV toliau rengė politiką laikydamasi LB numatyto grafiko ir toliau įtrauks atitinkamus pakeitimus į kasmet atnaujinamus vadovus ir kitas gaires⁹⁰ (žr. 1.3.1 ir 1.4.1 skirsnius).
- ▶ Užtikrinimas, kad pertvarkymo planų būtų visapusiškai laikomasi ir kad jie būtų laiku priimami. Audito Rūmai nustatė, kad planų kokybė, palyginti su ankstesniu auditu, pagerėjo, tačiau pranešė apie nepakankamą kai kurių bendro taisyklių sąvado aspektų laikymąsi ir rekomendavo suderinti

⁸⁵ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf

⁸⁶ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf

⁸⁷ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf

⁸⁸ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf

⁸⁹ Visą dokumentą galima rasti čia: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf

⁹⁰ BPV ne tik įtraukė naujas politikos temas, bet ir atnaujino vidaus gaires, kad pašalintų galimus neaiškumus ir skatintų tolesnį pertvarkymo planų standartizavimą. Šie patobulinimai papildė BPV vykdomą planų vidaus kokybės kontrolę.

pertvarkymo planavimo veiklą. Po audito BPV pateikė IRT ir bankams atnaujintas gaires, o pertvarkymo planų kokybė per 2020 ir 2021 m. PPC palaipsniui gerėjo (žr. 1.4.2 skirsnį). 2019 m. lapkričio mėn. paskelbtame 2020 m. darbo plane jau buvo nuostatos dėl 2020 m. įgyvendinto 12 mėnesių metinio planavimo ciklo, kuris taip pat buvo pritaikytas prie BGPDP2 nustatytų reguliavimo pokyčių. Šis 12 mėnesių PPC buvo patobulintas ir vėl įgyvendintas 2021 m. (žr. 1.3.1 skirsnį), taigi, juo dar labiau atsižvelgta į Audito Rūmų rekomendaciją.

- BPeM organizacinės struktūros tobulinimas. Audito Rūmai nustatė, kad vaidmenų pasiskirstymas su NPI buvo aiškesnis ir kad BPV toliau vykdė savo etatų planą. Tačiau Audito Rūmai atkreipė dėmesį į papildomą darbuotojų poreikį, ypač pertvarkymo planavimo ir MSĮ priežiūros srityse, ir BPV dėl to pritarė. Į 2021–2023 m. daugiametę programą įtrauktas didesnis etatų planas, o nuo 2020 m. BPV stengėsi įdarbinti daugiau darbuotojų, taip pat atsižvelgdama į žmoniškųjų išteklių valdymo sunkumus, kuriuos lėmė COVID-19 pandemija (žr. 2.6 skirsnį ir VI priedą). Šiuo metu vyksta IRT sudėties

standartizavimas, o atliekant šį veiksmą bus pasinaudota per 2021 m. PPC įgyta patirtimi.

- Objektivių ir kiekybiškai išreikštų kriterijų, pagal kuriuos būtų galima laiku imtis priežiūros veiksmų (ankstyvosios intervencijos ir žlugimo ar galimo žlugimo kriterijai), nustatymas. BPV pritarė šiai rekomendacijai tik iš dalies, priklausomai nuo to, ar Komisija pritaris rekomendacijai, nes BPV šiuo klausimu gali atlikti tik techninio patarėjo vaidmenį. 2021 m. BPV susitiko su Komisija, kuri nurodė, kad kol kas neplanuoja pateikti pasiūlymo dėl teisėkūros procedūra priimamo akto, kuriame būtų nustatytos objektyvios ir kiekybiškai išreikštos ribinės vertės, nuo kurių pradedama taikyti ankstyvosios intervencijos ir žlugimo ar galimo žlugimo kriterijai.

Audito Rūmų ataskaitoje daugiausia dėmesio skirta 2018–2019 m. PPC. Tačiau dėl COVID-19 pandemijos jos užbaigimas ir paskelbimas vėlavo. Veiksmų planai, skirti Audito Rūmų rekomendacijoms įgyvendinti, jau buvo įtraukti į BPV darbo programą arba baigti rengti 2021 m., arba bus visiškai įgyvendinti pirmaisiais 2022 m. mėnesiais, kai baigsis 2021 m. PPC ir 2022 m. PPC pasirengimo etapas.





Vidaus kontrolės sistemų veiksmingumo vertinimas

3.1. Vidaus kontrolės veiksmingumas

2021 m. BPV perėjo nuo vien atitiktimi grindžiamos sistemos prie principais grindžiamos sistemos, pagal kurią įvairios BPV grupės įgyja reikiamo lankstumo, kad galėtų pritaikyti prie savo specifinių savybių ir aplinkybių, kartu užtikrinant patikimą vidaus kontrolę ir nuoseklų vertinimą visoje BPV. Šiuo požiūriu siekiama padėti organizacijai įgyvendinti savo tikslus ir padėti pasiekti veiklos ir finansinių rezultatų.

BPV vidaus kontrolės sistemą sudaro 5 komponentai, 17 principų ir charakteristikų, kurios veikia kaip vadovas, kaip reikėtų valdyti BPV, kaip organizaciją, kad, veiksmingai ir efektyviai naudojant turimus išteklius, būtų maksimaliai pasiekti jos tikslai. Principuose pateikiamos gairės, kaip sukurti patikimą vidaus kontrolės struktūrą, jie apibrėžti ir išsamiai aprašyti vidaus kontrolės sistemoje.

15 pav. BPV vidaus kontrolės sistema



BPV vidaus kontrolės sistema yra pritaikyta pagal Komisijos sistemą, kad atitiktų specifinę BPV kontrolės aplinką. Ši sistema papildo BPV finansinį reglamentą ir kitas taikytinas taisykles ir reglamentus,⁹¹ siekiant suderinti BPV standartus su Komisijos vidaus kontrolės sistema, kuri, savo ruožtu, pagrįsta aukščiausiais tarptautiniais standartais, nustatytais Tredvėjaus komisijos rėmimo organizacijų komiteto (COSO) sistemoje.

BPV atlieka vidaus kontrolės vertinimą vykdydama nuolatinę stebėseną ir specialius periodinius vertinimus. Nuolatinė stebėseną įtraukta į procesus ir vykdoma realiuoju laiku visuose organizacijos lygmenyse, todėl BPV grupės gali laiku reaguoti į besikeičiančias sąlygas ir ištaisyti nukrypimus bei trūkumus. Kadangi 2021 m. buvo pereinamieji BPV vidaus kontrolės sistemos metai, vidaus kontrolės vertinimas buvo grindžiamas vidaus kontrolės standartais (ankstesne sistema), o siekiant sujungti šias dvi

⁹¹ Visų pirma tarnybos nuostatai, valdymo tvarka, BPV kovos su sukčiavimu strategija ir kt.

sistemas buvo atliktas sugretinimas su naujaisiais vidaus kontrolės principais (nauja sistema). 2021 m. vidaus

kontrolės vertinimas bus pateiktas BPV vadovybei 2022 m. kovo mėn.



3.2. Vidaus kontrolės vertinimo išvados

Šiame skirsnyje apžvelgiamas pirmiau 2.7.2 ir 3.1 skirsniuose jau pateiktų elementų vertinimas ir jau padarytos dalinės išvados. Jame pateikiama bendra išvada, pagrindžianti patikinimo pareiškimą, ir nustatoma, ar pareiškimas turėtų būti su išlygomis, ar ne.

2021 m. BPV kontrolės veiklai skyrė maždaug 18,7 visos darbo dienos ekvivalento⁹² (tai sudaro 1 371 499 EUR, arba 0,01 proc. viso 2021 m. BPV biudžeto). Ši veikla buvo sutelkta į šias sritis: centralizuotą finansų valdymą ir viešųjų pirkimų veiklą, biudžeto ir apskaitos paslaugas, taip pat finansų ir tikrinimo procesus. Atsižvelgiant į teigiamus *ex ante* ir *ex post* kontrolės patikrų rezultatus, į tai, kad nebuvo pateikta iš auditų kylančių kritinių rekomendacijų, į nusistovėjusią

išimčių valdymo sistemą ir operacijų tvarkingumą, bendra kontrolės veiksmingumo, efektyvumo ir ekonomiško pusiausvyra yra pakankamai patenkinama.

2.7.2 ir 3.1 skirsniuose pateikta informacija yra pagrįsta vadovybės ir auditorių atliktos stebėsenos rezultatais, pagrįstais sisteminga turimų įrodymų analize. Jie visiškai patvirtina patikinimo pareiškimą dėl išteklių naudojimo pagal paskirtį ir laikantis patikimo finansų valdymo, teisėtumo ir tvarkingumo principų. Taikant šį metodą, parodoma tikra ir teisinga padėtis ir suteikiamos pakankamos garantijos dėl informacijos apie kontrolės priemones, apimančias visą BPV pirmininkui deleguotą biudžetą, išsamumo ir patikimumo.

⁹² Vienetu matuojami įdarbinti žmonės, todėl galima palyginti darbo krūvius.



IV

Valdymo užtikrinimas

4.1. Pagalbinių užtikrinimo elementų peržiūra

BPV vykdo savo veiklą laikydamasi galiojančių įstatymų ir kitų teisės aktų, dirba skaidriai ir laikosi aukštų profesinių ir etinių standartų. BPV patvirtino savo vidaus kontrolės sistemą, pagrįstą lygiaverčiais Komisijos dokumentais ir geriausia tarptautine praktika, kuria siekiama užtikrinti, kad būtų pasiektas jos tikslas ir įgaliojimai.

Kai kuriuos patikinimą pagrindžiančius elementus galima rasti ankstesniuose skirsniuose, pavyzdžiui, audito valdymą – 2.7 skirsnyje, finansų ir žmoniškųjų išteklių valdymą – atitinkamai 2.5 ir 2.6 skirsniuose, valdymo aspektus – 2.3 skirsnyje, taip pat III dalyje apie vidaus kontrolę. Be to, per 2021 m. įvairios BPV horizontaliosios grupės vykdė nuolatinės funkcijas, kurios padėjo siekti BPV tikslo efektyviausiu, efektyviausiu ir ekonomiškiausiu būdu. Be kita ko, 2021 m. patikinimą padėjo užtikrinti toliau nurodyta veikla:

BPV slaptumo protokolo sistema

2020 m. pabaigoje atnaujinta BPV slaptumo protokolo sistema reglamentuoja prieigą prie konfidencialios informacijos galimo pertvarkymo atveju (daugiau informacijos žr. 1.5.1 skirsnyje). Per 2021 m. BPV ėmėsi keleto iniciatyvų, kad informuotų darbuotojus ir padidintų informuotumą apie protokolą.

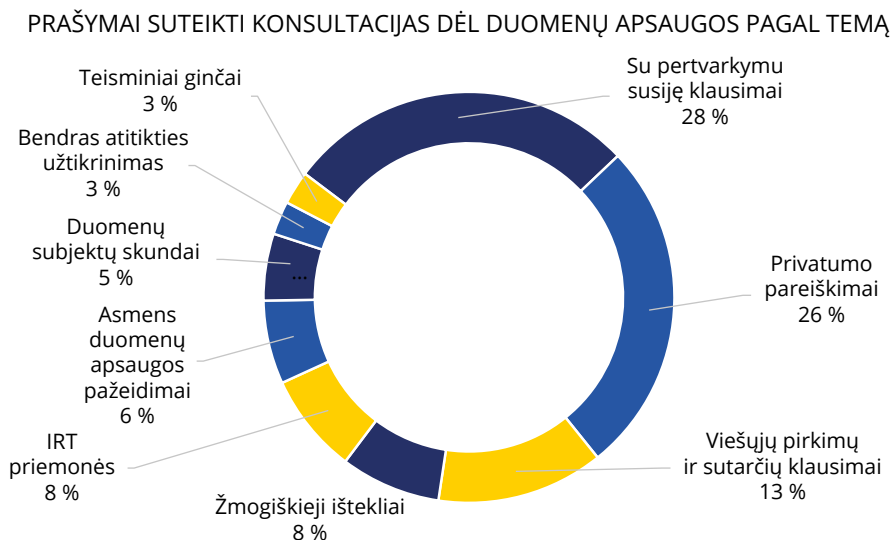
Duomenų apsauga

2021 m. BPV padarė didelę pažangą tobulindama procesus, priemones ir kontrolės priemones, kurių reikia

duomenų apsaugos atitikčiai ES duomenų apsaugos sistemoje stiprinti, kartu nepamiršdama BPV įgaliojimų ir misijos. Per 2021 m. BPV duomenų apsaugos tarnyba konsultavo kitus padalinius įvairiais klausimais, pavyzdžiui, byloje, susijusiose su duomenų apsaugos reikalavimus atitinkančiu nuotolinių posėdžių įrašymu; rengė mokymus bendromis ir konkrečiomis duomenų apsaugos temomis, pavyzdžiui, dėl standartinių sutartinių konsultacijų viešųjų pirkimų klausimais, ir parengė IRT projektų savininkams skirtą duomenų apsaugos kontrolinį sąrašą. Duomenų apsaugos tarnyba taip pat intensyviau keitėsi informacija su IRT ir žmoniškųjų išteklių tarnybomis tokiomis temomis, kaip elektroninio pašto išsaugojimas, debesija ar internetinių priemonių pirkimas.

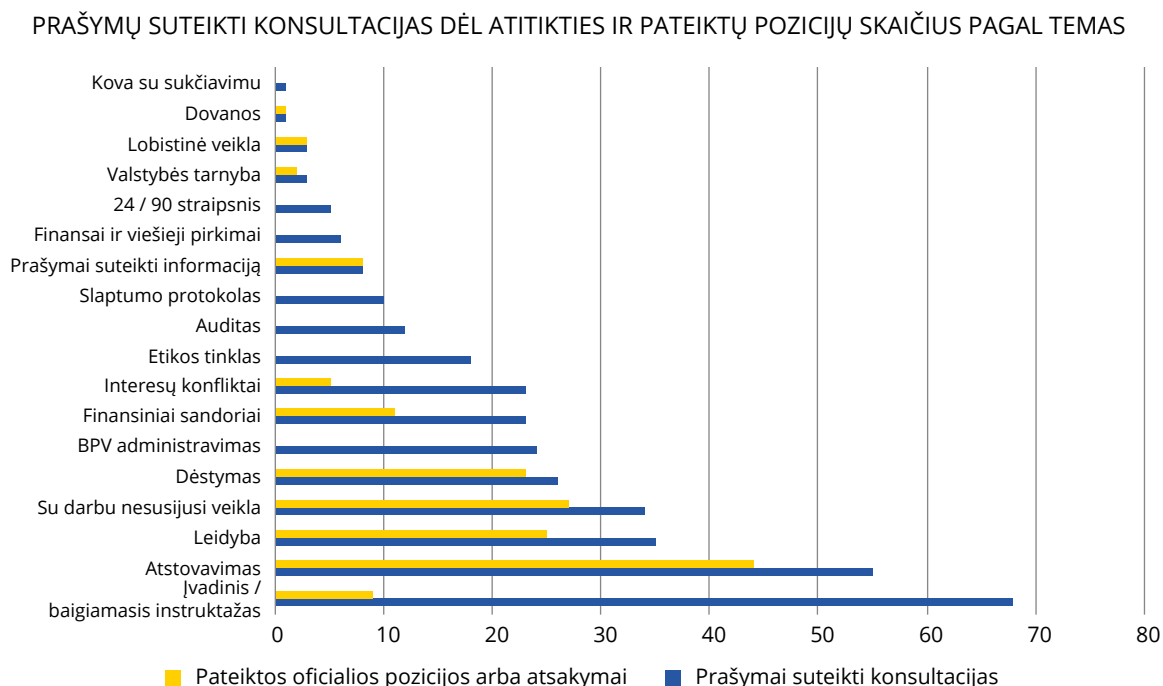
BPV duomenų apsaugos tarnyba parengė šablonus ir gaires visiems padaliniams, rengiantiems privatumo pareiškimus, sutikimo formas, organizuojantiems renginius ir mokymo kursus arba dalyvaujantiems viešųjų pirkimų procedūrose, siekdama supaprastinti ir standartizuoti šių dokumentų rengimą ir užtikrinti BPV atitiktį duomenų apsaugos sistemai.

2021 m. BPV toliau bendradarbiavo su kitomis ES institucijomis, agentūromis ir įstaigomis duomenų apsaugos srityje, sudarydama sąlygas keistis patirtimi ir dalytis gerąja praktika. Per metus BPV atliko savo duomenų tvarkymo veiklos apžvalgą, ji turi būti atliekama kasmet.

16 pav. Prašymai suteikti konsultacijas dėl duomenų apsaugos pagal temą**Etika ir atitiktis**

2020 m. pabaigoje BPV patvirtino naują etikos ir atitikties sistemą, kuri buvo įgyvendinama 2021 m., o ją įgyvendinti padėjo etikos grupės organizuota informuotumo didinimo kampanija ir mokymo kursai. Be to, 2021 m. visi BPV darbuotojai atliko pirmąją privalomą užduotį, kuri pagal naują Etikos kodeksą yra ataskaitų teikimo prievolių dalis. Per metus BPV atitikties užtikrinimo tarnyba sprendė

355 etikos ir atitikties klausimus, įskaitant prašymus iš anksto suteikti leidimą, pareiškimus, pranešimus ir kt. Atsižvelgdama į tai, BPV atitikties užtikrinimo tarnyba parengė 150 oficialių pozicijų (iš kurių 36 turėjo pasirašyti paskyrimų tarnyba, susijusių su veikla ir publikacijomis už BPV ribų arba išėjus iš BPV) ir aštuonis oficialius atsakymus, susijusius su sudėtingais prašymais suteikti leidimą.

17 pav. Prašymų suteikti konsultacijas dėl atitikties ir pateiktų pozicijų skaičius pagal temas

Be to, per metus BPV atitikties užtikrinimo tarnyba peržiūrėjo 61 BPV darbuotojų pareiškimą, iš kurių pusė buvo susiję su darbuotojų įdarbinimu. Likusios peržiūros buvo susijusios su darbuotojų atleidimo iš darbo atvejais, iš kurių 13 proc. buvo baigtos pateikiant oficialią atitikties poziciją (paraiškos pagal Tarnybos nuostatų 16 straipsnį). Be nuolatinės paramos vykdant prašymus suteikti konsultacijas, BPV atitikties užtikrinimo tarnyba taip pat skatino informuotumo didinimo kampanijas konkrečiomis temomis, tokiomis kaip leidiniai, socialinė žiniasklaida, lobistiniai prašymai, kova su sukčiavimu, klimatas organizacijoje, įdarbinimo komisijos ir naujų įvadinis instruktažas.

Darbo aplinka

Darbo aplinka nuolat buvo viena iš svarbiausių darbotvarkės temų. Siekdamas skatinti pagarbą ir orumą kaip vieną iš organizacijos vertybių, 2017 m. BPV patvirtino asmens orumo apsaugos ir psichologinio bei seksualinio priekabiavimo prevencijos politiką, o kitais metais įsteigė konfidencialių konsultantų, turinčių 2 metų įgaliojimus, tinklą. 2021 m. BPV atrinko naują konfidencialių konsultantų grupę, ir kad jie galėtų atlikti savo funkciją, jiems buvo surengti specializuoti mokymai. Kartu į specialius užsiėmimus buvo pakviesti aukštesniojo ir viduriniojo lygio vadovai, surengtos kelios informuotumo didinimo kampanijos, o iki 2021 m. gegužės mėn. mokymus iš viso išklause apie 500 darbuotojų. Kalbant apie santykius su darbuotojais, 2021 m. pasikeitė BPV personalo komiteto sudėtis, o jo nariai reguliariai susitikinėjo su BPV vyresniąja vadovybe – tai buvo ypač svarbu sprendžiant klausimus, susijusius su nuotoliniu darbu ir grįžimu į biurą COVID-19 aplinkoje.

Diskretiškos funkcijos

2021 m. BPV parengė savo vidaus vadovą dėl diskretiškų funkcijų⁹³, kuris įsigaliojo birželio mėn. Dokumente aprašytos pagrindinės diskretiškų funkcijų valdymo pareigos, pateiktos gairės dėl jų nustatymo proceso ir atitinkamų švelninančių kontrolės priemonių taikymo. 2021 m. IV ketv. BPV pradėjo vykdyti pirmąją metinę diskretiškų funkcijų užduotį, o 2022 m. imsis su jomis susijusių vidaus kontrolės priemonių įgyvendinimo.

Rizikos valdymas

2021 m. BPV peržiūrėjo 2020 m. bendrojo rizikos valdymo veiksmų plano būklę. Atlikusi šią peržiūrą ir atsižvelgdama į kitos kylančios korporatyvinės rizikos rinkinį, BPV manė, kad būtina tęsti pradinių veiksmų planų tolesnius veiksmus, siekiant užtikrinti, kad būtų įgyvendintos tinkamos rizikos mažinimo priemonės, nes aštuonių tipų svarbiausia korporatyvinė rizika išliko ir 2021 m. 2022 m. šią veiklą papildys standartizuotų vidaus planavimo procesų įdiegimas, kuris yra BPV veiklos valdymo sistemos kūrimo dalis.

Ex post finansinė kontrolė

BPV parengė savo vidaus gaires dėl BPV *ex post* finansų kontrolės, kurios įsigaliojo 2021 m. spalio mėn. Ši veikla buvo vykdoma siekiant patikrinti atliktų finansinių operacijų teisėtumą, tvarkingumą ir patikimą finansų valdymą; įvertinti vykdomos *ex ante* finansų kontrolės veiksmingumą; patobulinti verslo procesus; ir pranešti rezultatus pirmininkei, pabrėžiant nustatytus neatitikimus ir prireikus pasiūlant taisomuosius veiksmus. BPV užbaigs šią užduotį 2022 m. I ketv.

⁹³ Diskretiškos funkcijos – tai tokios funkcijos, kai veiklą vykdančio darbuotojas turi pakankamą savarankiškumą ir (arba) sprendimų priėmimo galią ir (arba) įtaką, kad, jei jis nuspręstų, galėtų netinkamai pasinaudoti šiais įgaliojimais siekdamas asmeninės naudos (finansinės ar kitokios) ir (arba) padaryti žalos. Pagal BPV vidaus kontrolės sistemą BPV diskretiškos funkcijos turėtų būti nustatomos atliekant rizikos vertinimą, jos turėtų būti registruojamos ir nuolat atnaujinamos. Todėl BPV sudarė diskretiškų funkcijų registrą, užtikrina, kad būtų taikomos tinkamos ir proporcingos rizikos mažinimo priemonės, ir stebi likutinę riziką, kurią BPV yra pasirengusi prisiimti.

Pranešimai apie išimtis

Išskirtinėmis aplinkybėmis gali tekti priimti sprendimus, kuriais nukrypta nuo teisinių reikalavimų, nustatytų procesų ir procedūrų. Prieš imantis veiksmų, tokias išimtis turi patvirtinti atitinkamo lygmens vadovybė, atsižvelgdama į leidimus suteikiančio pareigūno priimtą sprendimą dėl atsakomybės perdavimo. BPV vadovybei buvo pateikta išimčių ir neatitikties įvykių analizė už 2021 m., taip pat buvo nustatyti vidaus kontrolės trūkumai ir siūlomi švelninimo veiksmai.

Papildomi aspektai

2021 m. birželio mėn. BPV atliko periodinį naudotojų prieigos teisių, suteiktų BPV finansų sistemoje ABAC, patvirtinimą. Patvirtinimo metu buvo

nustatyti trūkumai, dėl kurių buvo parengti atitinkami veiksmų planai.

BPV pranešė BPV administraciniam ir biudžeto komitetui apie visų veiksmų, kurių buvo imtasi 2021 m. siekiant įgyvendinti Audito Rūmų rekomendacijas, būklę.

Bendra išvada

Apibendrinant galima daryti išvadą, kad vadovybė turi pakankamą patikinimą, kad apskritai yra įdiegtos tinkamos kontrolės priemonės ir jos veikia taip, kaip numatyta; rizika yra tinkamai stebima ir mažinama, taip pat įgyvendinami būtini patobulinimai ir stiprinimai. Rizikos valdymo ir vidaus kontrolės vadovai pasirašė savo patikinimo pareiškimus, o pirmininkė pasirašė patikinimo pareiškimą kaip leidimus suteikianti pareigūnė.

4.2. Išlygos

Netaikoma





V | Patikinimo pareiškimas

5.1. Už rizikos valdymą ir vidaus kontrolę atsakingų vadovų pareiškimas

UŽ RIZIKOS VALDYMĄ IR VIDAUS KONTROLĖS FUNKCIJĄ ATSAKINGŲ ASMENŲ PAREIŠKIMAS

Pareiškiu, kad, vadovaudamasis BPV vidaus kontrolės sistema, pirmininkei pateikiau savo patarimus ir rekomendacijas dėl bendros BPV vidaus kontrolės būklės.

Patvirtinu, kad, kiek man žinoma, šioje metinėje ataskaitoje ir jos prieduose pateikta informacija apie vidaus kontrolės būklę yra tiksli ir išsami.

Briuselis, 2022 m. kovo 14 d.

Andrea Iber



01 skyriaus vadovas, BPV sekretoriatas, įskaitant Vidaus kontrolės biurą

UŽ VADOVYBĖS ATASKAITŲ APIE REZULTATUS IR TIKSLŲ PASIEKIMĄ IŠSAMUMĄ IR PATIKIMUMĄ ATSAKINGO ASMENS PAREIŠKIMAS

Patvirtinu, kad, kiek man žinoma, šioje metinėje ataskaitoje ir jos prieduose pateikta informacija apie veiklos rezultatų ataskaitas yra tiksli ir išsami.

Briuselis, 2022 m. kovo 14 d.

Samy Harraz



02 skyriaus vadovas, Strategija, tarptautiniai santykiai ir komunikacija

5.2. Pirmininko patikinimo pareiškimas

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

pareiškiu, kad šioje ataskaitoje pateikta informacija yra tikra ir teisinga⁹⁴;

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

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

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

Bruselis, 2022 m. gegužės 18 d., trečiadienis

Elke König



Bendros pertvarkymo valdybos pirmininkė

⁹⁴ Teisinga informacija šiomis aplinkybėmis reiškia, kad, ja remiantis galima susidaryti patikimą, išsamią ir teisingą nuomonę apie tarnybos padėtį.





Priedai

I priedas. Organizacinė schema

Pirmininkė



**Elke
KÖNIG**

Pirmininkės direktoratas

- BPV sekretoriatas
- Vidaus kontrolės biuras
- Strategija, tarptautiniai ryšiai ir komunikacija
- *Vidaus audito grupė*
- *Apskaitos grupė*
- *Apeliacinė komisija, Duomenų apsaugos ir atitikties grupė*

Pirmininkės pavadootoja



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Bendro pertvarkymo fondo teisinių ir valdybos paslaugų direktorius

E direktoratas

- Bendro pertvarkymo fondo investicijos
- Išteklių
 - Žmogiškieji ištekliai
 - Finansai ir viešieji pirkimai
- Valdybos paslaugos ir IRT
 - IRT
 - Patalpos
- Įnašai ir finansavimas
- Teisės tarnyba

Valdybos nariai



**Jesús
SAURINA SALAS**

Pertvarkymo planavimo ir sprendimų direktorius

B direktoratas

- Austrija
Kroatija
Suomija
- Kipras
Prancūzija
Graikija
„BNP Paribas“
„Groupe Crédit Agricole“
„Société Générale“
Patikrinimų vietoje grupė
- Bulgarija
Prancūzija
Liuksemburgas
Slovėnija
„Groupe BPCE“

*Duomenų ir verslo
procesų valdymo grupė*



**Boštjan
JAZBEC**

Pertvarkymo planavimo ir sprendimų direktorius

C direktoratas

- Italija
Slovakija
„Unicredit Group“
- Vokietija
„Deutsche Bank“
- Estija
Vokietija
Latvija
Lietuva
Malta
Portugalija
- *Pertvarkymo planavimo biuras*



**Pedro
MACHADO**

Pertvarkymo planavimo ir sprendimų direktorius

D direktoratas

- Belgija
Ispanija
„Santander“
PŠ
- Belgija
Ispanija
„Santander“
PŠ
- Ispanija
Nyderlandai
„ING Group“

II priedas. Plenarinio posėdžio nariai

Nuo 2021 m. gruodžio 31 d.

Pareigos	Vardas, pavardė	Institucija
Pirmininkė	Elke KÖNIG	BPV
Pirmininkės pavaduotojas	Jan Reinder DE CARPENTIER	BPV
Visateisis valdybos narys	Sebastiano LAVIOLA	BPV
Visateisis valdybos narys	Jesús SAURINA SALAS	BPV
Visateisis valdybos narys	Boštjan JAZBEC	BPV
Visateisis valdybos narys	Pedro MACHADO	BPV
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Jožef BRADEŠKO	Slovėnija (Banka Slovenije)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Frédéric VISNOVSKY	Prancūzija (<i>Autorité de contrôle prudentiel et de résolution</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Paula CONTHE	Ispanija (Ispanijos vykdomoji pertvarkymo institucija, isp. FROB)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Steven VANACKERE	Belgija (Belgijos nacionalinis bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Michalis STYLIANOU	Kipras (Kipro centrinis bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Vasileios MADOUROS	Airija (Airijos centrinis bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Jokūbas MARKEVIČIUS	Lietuva (Lietuvos bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Maria MAVRIDOU	Graikija (Graikijos bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Enzo SERATA	Italija (Banca d'Italia pertvarkymo padalinys)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Jelena ĽEBEDEVA	Latvija (Finansų ir kapitalo rinkos komisija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Romain STROCK	Liuksemburgas (<i>Commission de Surveillance du Secteur Financier</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Nicole STOLK-LUYTEN	Nyderlandai (<i>De Nederlandsche Bank</i>)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovakija (Slovakijos pertvarkymo taryba)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Aldo GIORDANO	Malta (Maltos finansinių paslaugų priežiūros institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Riin HEINASTE	Estija (Estijos finansų priežiūros ir pertvarkymo institucija (Finantsinspeksioon))
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Kalin HRISTOV	Bulgarija (Bulgarijos nacionalinis bankas)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Eduard MÜLLER	Austrija (Austrijos finansų rinkos priežiūros institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Tuija TAOS	Suomija (Suomijos finansinio stabilumo institucija)
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Roman ŠUBIĆ	Kroatija (Kroatijos nacionalinis bankas)

Pareigos	Vardas, pavardė	Institucija
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Birgit RODOLPHE	Vokietija (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin))
Dalyvaujančios valstybės narės paskirta NPI atstovaujanti narė	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugalija (<i>Banco de Portugal</i>)
Stebėtojas pagal Plenarinės sudėties valdybos darbo tvarkos taisyklių 1.6 straipsnį	Petar DZELEPOV	Bulgarija (Finansinės priežiūros komisija (FPK))
Stebėtojas pagal Plenarinės sudėties valdybos darbo tvarkos taisyklių 1.6 straipsnį	Angel ESTRADA	Ispanija (Banco de España, Ispanijos pertvarkymo prevencijos institucija)
Stebėtojas pagal Plenarinės sudėties valdybos darbo tvarkos taisyklių 1.6 straipsnį	Kerstin AF JOCHNICK	Europos Centrinis Bankas
Stebėtojas pagal Plenarinės sudėties valdybos darbo tvarkos taisyklių 1.6 straipsnį	John BERRIGAN	Europos Komisijos Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generalinis direktoratas
Stebėtojas pagal Plenarinės sudėties valdybos darbo tvarkos taisyklių 1.6 straipsnį	Francesco MAURO	Europos bankininkystės institucija

III priedas. Pagrindiniai veiklos rezultatų rodikliai

#	Prioritetinė sritis / rodiklio aprašymas	Tikslas	2021 m. reikšmė	
BPV kompetencijai priklausančių bankų ir mažiau svarbių įstaigų pertvarkymo galimybių užtikrinimas				
1	Išplėstiname vykdomajame posėdyje priimti BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planus ir MREL tikslines reikšmes ir laiku nukreipti pertvarkymo kolegijas priimti bendrus sprendimus	2021 m. PPC	Priimta 2021 m. planų ¹	100 % PPC 
2	Pateikti 2021 m. laiškus dėl prioritetų visiems BPV kompetencijai priklausantiems bankams ir užtikrinti tolesnius veiksmus, susijusius su 2020 m. laiškais dėl prioritetų	Iki 2021 m. I ketv.	98 % bankų ²	
3	Užbaigti BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo galimybių spalvų intensyvumo žemėlapi (peržiūrėjus bankų įsivertinimą)	2021 m. PPC	100 %	
4	Parengti ir atlikti patikrinimus vietoje	≥ 2 bandomieji vizitų projektai	13 nuodugnių tyrimų, 7 apsilankymai bankuose	
5	Įvertinti NPI pateiktų sprendimų dėl jų tiesioginei kompetencijai priskirtų MSĮ pertvarkymo projektus	100 %	100 % ³	
Patikimos pertvarkymo sistemos skatinimas				
6	Toliau rengti MREL politikos atnaujinimus, susijusius su M-MDA tinkamumo sistema, tarpinėmis patronuojančiosiomis įmonėmis ir modeliu „nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė“.	Iki 2021 m. I ketv.	100 % ⁴	
7	Pateikti bankams gaires dėl likvidumo ir finansavimo poreikių vertinimo pertvarkymo atveju	Iki 2021 m. I ketv.	100 %	
8	Atlikti BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planų kokybės užtikrinimą (neįtraukti priimančiųjų institucijų atvejai)	100 %	100 %	
9	Atstovauti BPV ir aktyviai dalyvauti visuose Europos Parlamento, Tarybos, Komisijos ir FST padalinių posėdžiuose, į kuriuos BPV yra pakviesta arba kurių narė ji yra	100 % dalyvavimas	100 %	
10	Tartis dėl susitarimo memorandumų su bankų sąjungai nepriklausančių valstybių narių priežiūros ir pertvarkymo institucijomis (taip pat ECB ir BPM)	90 %	90 % ⁵	
11	Tartis dėl naujų bendradarbiavimo susitarimų, taip pat susipažinti su galiojančiais susitarimais dėl G-SIB, kurių priimančioji institucija yra BPV	100 %	100 %	
12	Siūlyti su pertvarkymu susijusius mokymus BPV darbuotojams ir (arba) NPI darbuotojams	>15 mokymų	43	
Veiksmingo krizių valdymo vykdymas				
13	Vykdyti parengiamuosius veiksmus ir formuoti darbo grupes pagal pertvarkymo priemonių, išskyrus gelbėjimo priemonių lėšomis priemones, projektą	100 %	100 %	
14	Vykdyti pratybas, siekiant išbandyti bendradarbiavimą su bankų sąjungai nepriklausančiomis institucijomis pertvarkymo kolegijose ir susitarimo memorandumus su trečiųjų šalių institucijomis, taip pat įtraukti įgytą patirtį į BPV krizių valdymo vadovą	2 pratybos	1 pratybos ⁶	
BPF įgyvendinimas				
15	Apskaičiuoti 2021 m. įnašus, įtraukiant dvi naujas valstybes nares į BPV <i>ex ante</i> įnašų ciklą	100 %	100 %	
16	Įgyvendinti 2021 m. investicijų planą ir parengti 2022 m. planą	100 %	100 %	

#	Prioritetinė sritis / rodiklio aprašymas	Tikslas	2021 m. reikšmė			
17	Užbaigti grąžinimo apskaičiavimo metodiką, kad taikant finansinio stabilumo stiprinimo priemonę būtų užtikrintas fiskalinio neutralumo principas	100 %	100 %			
BPV kaip organizacija						
18	Įgyvendinti 2021 m. IRT programą	100 %	90,05 %			
19	Organizacija gali veikti visiškai nuotoliniu būdu	100 %	100 %			
20	Įgyvendinti 2021 m. komunikacijos darbo programą, be kita ko, paleisti naują interneto svetainę ir kurti BPvM komunikacijos forumą	100 %	97 %			
21	Atrankos procedūras vykdyti pagal 2021 m. etatų planą	Iki 2021 m. III ketv.	99 %			
22	Sukurti ir įgyvendinti politinę aplinką ir veiklos gaires dėl karjeros raidos BPV (įskaitant darbuotojų išlaikymą ir darbuotojų judumą) pagal kitų ES agentūrų geriausią praktiką	Iki 2021 m. IV ketv.	60 % ⁷			
23	Kasmet gerinti biudžeto vykdymo rodiklį (įsipareigojimų asignavimų požiūriu ir neįskaitant 32 skyriaus „BPV nenumatytos išlaidos“)	5 %	3 %			
						
Sutartiniai ženklai	Viršyta	Įvykdyta	Iš dalies įvykdyta	Vykdoma	Reikalinga tam tikra pažanga	Reikalinga reikšminga pažanga

¹ Dauguma pertvarkymo planų priimti pagal numatytą grafiką, išskyrus kai kurias išimtis, susijusias su susijungimais ir krizių atvejais.

² Dėl dviejų priimančiosios institucijos atvejų tolesnių veiksmų buvo imtasi 2021 m.

³ BPV įvertino visus pertvarkymo planus, susijusius su NPI nurodytomis MSJ, pagal apimtį tai sudarė 93 proc. MSJ.

⁴ Ne visos politikos kryptys paskelbtos per I ketv., tačiau visos esminės PPC politikos kryptys buvo paskelbtos numatytu laiku.

⁵ BPV susitarė dėl bendro šablono su ECB ir BPM bei BPV vykdomojoje sesijoje, o ECB priežiūros valdyba jį patvirtino. Prasidėjo konkrečioms šalims skirtos derybos, ir techniniu lygiu pasirašiusiosios šalys iš esmės pritarė šablonui.

⁶ BPV koordinavo tik vieną pilną pratybų ciklą; nepaisant to, BPF taip pat atliko dalines pratybas, susijusias su finansinio stabilumo stiprinimo priemonės veikimu, ir BPV dalyvavo trišalėse direktorių lygio pratybose ir iš jų sėmėsi patirties. Nors pratybų buvo surengta mažiau, nei planuota, BPV mano, kad buvo pakankamai išnagrinėtos sritys, kuriose buvo galima pasisemti patirties.

⁷ Šis pagrindinis veiklos rezultatų rodiklis apima įvairius žmogiškųjų išteklių strategijos darbo kryptis, daugiau informacijos žr. 2.6 skirsnyje.

IV priedas. Metinė ataskaita dėl galimybės visuomenei susipažinti su dokumentais 2020 m.

BPV gavo 33 pirminius ir 15 kartotinių prašymų susipažinti BPV dokumentais. Keletas prašymų buvo susiję su BPV sprendimu dėl „Banco Popular Español, S.A“ pertvarkymo. Be to, nemažai paraiškų buvo susijusios su tais pačiais dokumentais.

Kai kuriais atvejais paraiškos buvo susijusios su dokumentais, kurių apskritai nebuvo arba BPV jų neturėjo. Tokiais atvejais BPV atitinkamai informavo prašymų teikėjus. Daugeliu šių atvejų BPV leido susipažinti tik su dalimi prašomų dokumentų, nes tam tikros informacijos atskleidimas būtų pakenkęs interesams, kurie yra saugomi pagal Skaidrumo reglamento 4 straipsnį.

BPV savo sprendimus grindė leidimu iš dalies susipažinti su dokumentais ir (arba) atsisakyti leisti susipažinti su dokumentais atsižvelgiant į Reglamente (EB) Nr. 1049/2001

nustatytas išimtis, susijusias su dokumentų atskleidimu:

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

V priedas. 2021 m. biudžeto vykdymas

I ANTRAŠTINĖ DALIS. PERSONALO IŠLAIDOS

Biudžeto eilutė	Biudžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Ivykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį Neįvykdyti įsipareigojimai (C8) (2)-(4)	Panaikinta suma (1)-(2)
A-1100	Baziniai atlyginimai	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Išmokos šeimai	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Ekspatriacijos ir gyvenimo užsienyje išmokos	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Iš viso:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Deleguoti tieji nacionaliniai ekspertai	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Stažuotojai	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Iš viso:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Sveikatos draudimas	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Draudimas nuo nelaimingų atsitikimų ir profesinių susirgimų	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Nedarbo draudimas	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Teisių į pensiją kūrimas arba išsaugojimas	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Iš viso:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Vaikų gimimo išmokos ir išmokos mirties atveju	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Kelionių išlaidos metinėms atostogoms	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Pamaininis darbas ir budėjimas	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Kitos išmokos ir dotacijos	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Iš viso:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Viršvalandžiai	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Iš viso:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Darbuotojų samdymo išlaidos	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
A-1201	Išskūrimo, persikraustymo išmokos, dienpinigiai, perkraustymo ir kelionės išlaidos	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Ivykdyta išpareigojimų suma (2)	Prisiimti išpareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį Neįvykdyti išpareigojimai (C8) (2)-(4)	Panaikinta suma (1)-(2)
A-120	Iš viso:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08
A-1300	Komandiruočių, tarnybinių kelionių išlaidos ir papildomos išlaidos	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Iš viso:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Restoranai ir valgyklos	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Iš viso:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Medicinos paslaugos	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Iš viso:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Darbuotojų tarpusavio socialiniai ryšiai	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Specialios išmokos neįgaliesiems ir pagalbos išmokos	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Ikimokykliniai centrai ir mokyklos	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Iš viso:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Darbuotojų kvalifikacijos kėlimas ir kalbų kursai	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Iš viso:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Bendrijos institucijų administracinė pagalba	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Tarpinės paslaugos	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Iš viso:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Reprezentacinės išlaidos	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Iš viso:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
I ANTRAŠTINĖ DALIS, IŠ VISO		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

II ANTRAŠTINĖ DALIS. ADMINISTRACINĖS IŠLAIDOS

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Išvykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Išvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį Neįvykdyti įsipareigojimai (C8) (2)-(4)	Panaikinta suma (1)-(2)
A-2000	Nuomos išlaidos	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Iš viso:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Draudimas	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Iš viso:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Priežiūra ir tvarkymas	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Iš viso:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Vanduo, dujos, elektra, šildymas	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Iš viso:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Patalpų įrengimas	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Iš viso:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Pastato apsauga ir stebėjimas	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Iš viso:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	IRT įranga – aparatinė ir programinė įranga	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	IRT priežiūra	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
	Analizė, programavimas, techninė pagalba ir kitos išorės paslaugos agentūros administravimo reikmėms	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2103									
A-2104	Telekomunikacijų įranga	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Iš viso:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Techninė įranga ir įrenginiai	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Iš viso:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Baldai	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Iš viso:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Dokumentacijos ir bibliotekos išlaidos	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Iš viso:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Kanceliariniai ir biuro reikmenys	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Iš viso:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-2320	Bankų ir kiti finansiniai mokesčiai	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Iš viso:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Ivykdyta išpareigojimų suma (2)	Prisiimti išpareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelta į kitą laikotarpį Neįvykdyti išpareigojimai (C8) (2)-(4)	Panaikinta suma (1)-(2)
A-2330	Teisinės išlaidos	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Iš viso:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Ivairus draudimas	8 000,00	173 99	2,17 %	8 000,00	173 99	2,17 %	0 00	7 826,01
A-2351	Administracinės vertimo raštu ir žodžiu išlaidos	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Transporto ir perkraustymo išlaidos	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0 00	75 898,14
A-2353	Verslo konsultacijos	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Bendrosios susirinkimų išlaidos	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74 40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Leidiniai	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407 58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Kitos administracinės išlaidos	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	Iš viso:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Pašto ir pristatymo mokesčiai	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Iš viso:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Telekomunikacijų mokesčiai	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Iš viso:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
II ANTRAŠTINĖ DALIS, IŠ VISO		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

III ANTRAŠTINĖ DALIS. VEIKLOS IŠLAIDOS

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Įsipareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Įvykdyta įsipareigojimų suma (2)	Prisiimti įsipareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Įvykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelti nediferencijuotų asignavimų neįvykdyti įsipareigojimai (C8) (2)-(4)	Panaikinta įsipareigojimų asignavimų suma (1)-(2)	Panaikinta mokėjimų asignavimų suma (3)-(4)
B3-100	Valdymas	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Fondui skirta pagalbinių veikla	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Pasirengimas pertvarkymui	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Pertvarkymo sistema	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	Iš viso:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Komunikacija	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Komandiruotės	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Programinės įrangos paketas ir informacinės sistemos	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Kompiuterinių ir telekomunikacijų mašinų įrenginiai	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT paslaugos: konsultavimas programinės įrangos kūrimo ir pagalbinių veiklos klausimais	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B-311	Iš viso:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Apeliacinė komisija	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Ryšių palaikymas per krizę	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Nenumatytų atvejų fondas	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Teisinės konsultacijos ir bylinėjimasis	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Konsultacijos ir patarimai	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Lėšos nenumatytiems krizių atvejams	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	Iš viso:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
III ANTRAŠTINĖ DALIS, IŠ VISO		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

2021 M. BPV BIUDŽETO I DALIS, IŠ VISO

Budžeto eilutė	Budžeto eilutės pavadinimas	Išpareigojimų asignavimų operacijos suma (1)	Ivykdyta išpareigojimų suma (2)	Prisiimti išpareigojimai (%) (2)/(1)	Mokėjimų asignavimų operacijos suma (3)	Ivykdytų mokėjimų suma (4)	Sumokėta (%) (4)/(3)	Perkelti nediferencijuotų asignavimų neįvykdyti išpareigojimai (C8) (2)-(4)	Panaikinta išpareigojimų asignavimų suma (1)-(2)	Panaikinta mokėjimų asignavimų suma (3)-(4)
BPV BIUDŽETO I DALIS, IŠ VISO		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

2021 M. BIUDŽETO VYKDYMAS – II DALIS – BENDRAS PERTVARKYMO FONDAS
BIUDŽETO VYKDYMAS IR ŠALTINIAMS PRISKIRTOS PAJAMOS – 2021 M.

Budžeto eilutės	2021-01-01 turimas biudžetas išpareigojimų asignavimais	2021-01-01 turimas biudžetas mokėjimų asignavimais	Galutiniai išpareigojimų asignavimai (1)	Galutiniai mokėjimų asignavimai (2)	Prisiimti išpareigojimai iki 2021 m.	Iš viso prisimtų išpareigojimų 2021 m. (3)	Prisiimti išpareigojimai, % (3)/(1)	Iš viso sumokėta (4)	Sumokėta, % (4)/(2)	Perkelta mokėjimo asignavimų į kitą laikotarpį (1)-(3)	Perkelta mokėjimų asignavimų suma (2)-(4)
B4-000 Fondo naudojimas pertvarkymo schemose	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Investicijos	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Investicijos	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Bankų mokesčiai ir rinkliavos	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Išpareigojimų mokesčiai, taikomi laikinai finansavimo tvarkai	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
BPV BIUDŽETO II DALIS, IŠ VISO	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

IX ANTRAŠTINĖ DALIS. N-1 METŲ BIUDŽETO REZULTATAS (BPV FINANSINIO REGLAMENTO 16 STRAIPSNIS)

B. eil.	Budžeto eilutės	Išpareigojimų asignavimai	Nustatyti išpareigojimai	Prisiimti išpareigojimai (%)	Mokėjimų asignavimai	Ivykdyti mokėjimai	Sumokėta (%)	Perkelti išpareigojimų asignavimai	Perkelti mokėjimų asignavimai
B9-000	Išlyginimas iš rezervo	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

VI priedas. 2021 m. etatų planas ir papildoma informacija apie žmogiškųjų išteklių valdymą

2021 M. ETATŲ PLANAS

Kategorija ir lygis	2020		2021	
	Etatų planas patvirtintame ES biudžete	Faktinis metų darbuotojų skaičius	Etatų planas patvirtintame ES biudžete	Faktinis metų darbuotojų skaičius
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	0
AD 12	9	4	9	5
AD 11	13	6	13	9
AD 10	17	8	17	7
AD 9	55	28	55	34
AD 8	65	55	75	59
AD 7	65	50	70	52
AD 6	66	87	80	83
AD 5	29	65	45	53
Iš viso AD	325	303	370	302
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	0	0	0	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	7	3	7	9
AST 4	24	18	28	20
AST 3	14	21	10	14
AST 2	3	3	4	3
AST 1	2	0	0	0
Iš viso AST	51	45	51	46
AST / SC 6	0	0	0	0
AST / SC 5	0	0	0	0
AST / SC 4	0	0	0	0
AST / SC 3	12	0	12	2
AST / SC 2	9	11	9	11
AST / SC 1	3	13	8	10
Iš viso AST / SC	24	24	29	23
Bendra suma	400	372	450	371
DNE	35	19	35	22

DARBUOTOJŲ SKAIČIUS PAGAL PILIETYBĘ 2021 M. PABAIGOJE

Pilietybė	Skaičius	Viso skaičiaus procentinė dalis
Belgija	43	11,59 %
Bulgarija	12	3,23 %
Čekija	3	0,81 %
Danija	1	0,27 %
Vokietija	28	7,55 %
Estija	0	0,00 %
Airija	9	2,43 %
Graikija	43	11,59 %
Ispanija	41	11,05 %
Prancūzija	33	8,89 %
Kroatija	6	1,62 %
Italija	57	15,36 %
Kipras	2	0,54 %
Latvija	3	0,81 %
Lietuva	4	1,08 %
Liuksemburgas	1	0,27 %
Vengrija	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nyderlandai	5	1,35 %
Austrija	5	1,35 %
Lenkija	20	5,39 %
Portugalija	5	1,35 %
Rumunija	28	7,55 %
Slovėnija	4	1,08 %
Slovakija	4	1,08 %
Suomija	2	0,54 %
Švedija	2	0,54 %
Jungtinė Karalystė	4	1,08 %
Iš viso	371	100 %

DARBUOTOJŲ SKAIČIUS PAGAL LYTĮ 2021 M. PABAIGOJE

Lytis	Skaičius	Viso skaičiaus procentinė dalis
Moterys	165	44,47 %
Vyrai	206	55,53 %
Iš viso	371	100 %

VII priedas. Metinės ataskaitos

2021 M. FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

(EUR)

Pavadinimas	2021 12 31	2020 12 31	Skirtumas
ILGALAIKIS TURTAS	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Ilgalaikis nematerialusis turtas	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Ilgalaikis materialusis turtas	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Finansinis turtas (ilgalaikis), kurį galima parduoti	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Ilgalaikis išankstinis finansavimas	0,00	0,00	0,00
Ilgalaikės gautinos sumos	0,00	0,00	0,00
TRUMPALAIKIS TURTAS	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Finansinis turtas (trumpalaikis), kurį galima parduoti	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Trumpalaikis išankstinis finansavimas	0,00	0,00	0,00
Trumpalaikės gautinos sumos	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
IŠ VISO TURTO	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
GRYNASIS TURTAS	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Sukaupti rezervai	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Metų ekonominės veiklos rezultatas (Fondas)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Metų ekonominės veiklos rezultatas (administracija)	0,00	0,00	0,00
Tikrosios vertės perkainojimo rezervas	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Grynasis turtas iš aktuarinio pelno / nuostolių	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
ILGALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Rizikos ir mokėjimų atidėjiniai	0,00	0,00	0,00
Išmokos darbuotojams	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Ilgalaikiai įsipareigojimai pagal BPV NMĮ	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Kiti ilgalaikiai įsipareigojimai	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
TRUMPALAIKIAI ĮSIPAREIGOJIMAI	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Rizikos ir mokesčių atidėjiniai (trumpalaikiai)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Mokėtinos sumos	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
IŠ VISO REZERVŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

PELNO IR NUOSTOLIO ATASKAITA

(EUR)

IŠLAIDŲ KATEGORIJA			2021	2020	Skirtumas
VEIKLOS PAJAMOS			9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Pajamos iš neprekybinių operacijų, įnašai į fondą			9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Kitos pajamos iš neprekybinių operacijų, administraciniai įnašai			83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Kitos prekybinės veiklos pajamos			6 857,97	804,48	6 053,49
Administracinės veiklos pajamos			0,00	63,55	-63,55
VEIKLOS IŠLAIDOS			-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
Veiklos išlaidos			-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Administracinės išlaidos			-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
PAGRINDINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS / (DEFICITAS)			9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Finansinės pajamos			31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Finansinės išlaidos			-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Išmokų, mokamų pasibaigus tarnybos laikotarpiui, pokytis (pensijos ir pereinamojo laikotarpio pašalpa)			-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
ĮPRASTINĖS VEIKLOS PERVIRŠIS / (DEFICITAS)			9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Ypatingosios pajamos			0,00	0,00	0,00
Neįprasti nuostoliai			0,00	0,00	0,00
PERVIRŠIS / (DEFICITAS) DĖL NEĮPRASTŲ STRAIPSNIŲ			0,00	0,00	0,00
FINANSINIŲ METŲ EKONOMINIS REZULTATAS			9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

VIII priedas. 2021 m. pradėtos viešųjų pirkimų procedūros

2021 m. pradėtų viešųjų pirkimų procedūrų rūšys	Skaičius
Labai mažos vertės derybų procedūros (1 000,01–15 000,00)	13
Mažos ir vidutinės vertės derybų procedūros (15 000,01 > 139 000,00)	-
Atvira procedūra (≥139 000,00)	1
Apribota procedūra (≥139 000,00)	-
Speciali derybų procedūra	15
Konkurso procedūra su derybomis	-
Pakartotinai skelbtas konkursas pagal BPV ir tarpinstitucines preliminarąsias sutartis	5
Nukrypimas nuo viešųjų pirkimų procedūros	-

ATVIRA PROCEDŪRA (≥139 000,00)

Sutarties numeris	Dalykas	Statusas	Skirta suma
OP/1/2021	Teisinių konsultacijų teikimas	Vykdoma	-

SPECIALIOS DETRYBŲ PROCEDŪROS (11 STRAIPSNIS)

Sutarties numeris	Dalykas	Teisinis pagrindas	Statusas	Skirta suma
NEG/1/2021	Papildomų biuro patalpų nuoma	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 g punktas	Paskirta	16 000 000,00
NEG/11/2021	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	100 000,00
NEG/14/2021	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	8 000,00
NEG/17/2021	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	600 000,00
NEG/18/2021	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	600 000,00
NEG/19/2021	Profesionalių teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	300 000,00
NEG/2/2021	Teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	44 000,00
NEG/24/2021	Interneto ryšys	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 l punktas	Paskirta	59 732,00
NEG/25/2021	„Invoke“ licencijų programinės įrangos ir paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 b ii ir iii punktai	Vykdoma	-
NEG/27/2021	Teisinių konsultacijų teikimas prieš teisinius ginčus žmogiškųjų išteklių klausimais	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	30 000,00
NEG/28/2021	Teisinių konsultacijų teikimas prieš teisinius ginčus	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	890 000,00
NEG/3/2021	Teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	15 000,00
NEG/34/2021	Teisinių bylinėjimosi paslaugų teikimas	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	70 000,00
NEG/5/2021	„Financial Times“ prenumerata 2021–2024 m.	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 b punktas	Paskirta	236 985,00
NEG/7/2021	Ikiteisminė procedūra	BPV FR 83 straipsnis; I priedas, 11 1 h punktas	Paskirta	880 000,00

PAKARTOTINAI PASKELBTI KONKURSAI PAGAL BPV PRELIMINARIĄSIAS SUTARTIS

Sutarties numeris	Dalykas	Statusas	Skirta suma
SRB/OP/1/2018 – SC2	Įkaitas – finansinis	Paskirta	500 000,00
SRB/OP/5/2017 – SC10	Įkaitas	Paskirta	1 200 000,00

IX priedas. Žodynėlis

Atviras banko gelbėjimas privačiomis lėšomis	Kaip nustatyta BPeMR 27 straipsnio 1 dalies a punkte.
Esminių kliūčių procedūra	BPeMR 10 straipsnyje aprašyta procedūra.
Gelbėjimas privačiomis lėšomis	Kaip apibrėžta BPeMR 3 straipsnio 33 dalyje.
Ypatingos svarbos finansų rinkos infrastruktūra (FRI paslaugos)	Mokėjimo, tarpuskaitos, atsiskaitymo ar saugojimo paslaugos, kurias teikia FRI arba tarpininkas ir kurios yra būtinos vienos ar kelių ypatingos svarbos funkcijų tęstinumui užtikrinti.
Ypatingos svarbos funkcijos	Veikla, paslaugos ar operacijos, kurių nutraukimas gali sutrikdyti realiojoje ekonomikoje būtinų paslaugų teikimą arba sutrikdyti finansinį stabilumą dėl įstaigos ar grupės dydžio, rinkos dalies, išorinių ir vidinių tarpusavio ryšių, sudėtingumo ar tarpvalstybinės veiklos, ypač atsižvelgiant į tos veiklos, paslaugų ar operacijų pakeičiamumą.
Laikina įstaiga	Kaip apibrėžta BPeMR 3 straipsnio 31 dalyje.
Pageidautina pertvarkymo strategija	Apibrėžiama kaip Deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 2 straipsnio 3 dalyje.
Pagrindinė sandorio šalis (PSS)	Subjektas, kuris vienoje ar keliuose rinkose atsiduria tarp prekybos sutarčių šalių, tapdamas pirkėju kiekvienam pardavėjui ir pardavėju kiekvienam pirkėjui ir taip garantuodamas atvirų sutarčių vykdymą.
Pertvarkymo galimybių pažangos ataskaita	Dokumentas, kuriame atsispindi bankų pažanga šalinant kliūtis ir kuris parengtas remiantis pertvarkymo galimybių darbo programa. Ataskaitoje turėtų būti: i) pateikta pakankamai išsami informacija apie bankų pasiektus rezultatus, palyginti su orientyrais; ir ii) ji turi padėti VPG atnaujinti pertvarkymo galimybių vertinimą kiekvieno pertvarkymo planavimo ciklo pabaigoje.
Pertvarkytinas subjektas	Pertvarkytinas subjektas – Europos Sąjungoje įsteigtas subjektas, kurį pertvarkymo institucija nurodė kaip subjektą, kurio atžvilgiu pertvarkymo plane numatomi pertvarkymo veiksmai.
Principas, kad nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė (NCWO)	Pagal principą, kai nė vieno kreditoriaus padėtis nėra blogesnė, teigiama, kad nė vienas įstaigos kreditorius pertvarkymo metu neturėtų patirti didesnių nuostolių nei tie, kuriuos būtų patyręs įprastinės nemokumo procedūros atveju.
Trečioji šalis	ES nepriklausanti šalis.
Turto atskyrimo priemonė	Kaip apibrėžta BPeMR 3 straipsnio 32 dalyje.
Verslo pardavimas	Kaip apibrėžta BPeMR 3 straipsnio 1 dalies 30 punkte.
Verslo reorganizavimo planas	Po gelbėjimo privačiomis lėšomis restruktūrizavimas turėtų būti vykdomas įgyvendinant verslo reorganizavimo planą. Kai taikoma, tokie planai turėtų būti suderinami su restruktūrizavimo planu, kurį subjektas turi pateikti Komisijai pagal Sąjungos valstybės pagalbos sistemą. Visų pirma, be priemonių, kuriomis siekiama atkurti ilgalaikį subjekto gyvybingumą, į planą turėtų būti įtrauktos priemonės, kuriomis pagalba apribojama iki minimalaus naštos pasidalijimo, ir priemonės, kuriomis ribojamas konkurencijos iškraipymas (BPeMR 27 straipsnio 16 dalis ir BGPD 52 straipsnio 12 ir 13 dalys).
Vidaus pertvarkymo grupė (VPG)	Grupės, atsakingos už BPV kompetencijai priklausančių bankų pertvarkymo planų rengimą. Jas sudaro ekspertai iš BPV ir atitinkamų NPI.
1 vertinimas	1 vertinimas – tai vertinimas, kurio reikalaujama pagal BPeMR 20 straipsnio 5 dalies a punktą, siekiant įvertinti, ar tenkinamos pertvarkymo arba kapitalo priemonių nurašymo ar konvertavimo sąlygos.

2 vertinimas

2 vertinimu informuojama apie sprendimą dėl tinkamų pertvarkymo veiksmų, kurių reikia imtis, ir, priklausomai nuo tų veiksmų, apie sprendimus dėl nuosavybės priemonių panaikinimo ar sumažėjimo masto; atitinkamų kapitalo priemonių ir tinkamų įsipareigojimų nurašymo ar konvertavimo masto; perduotino turto, teisių, įsipareigojimų ar nuosavybės priemonių ir bet kokio mokėtino atlygio vertės. Be to, juo užtikrinama, kad būtų visiškai pripažinti visi subjekto turto nuostoliai. Atliekant 2 vertinimą turi būti įvertinamos sąlygos, kurios, kaip tikėtina, būtų buvusios taikomos kiekvienai akcininkų arba kreditorių klasei, jei įmonė būtų buvusi likviduojama taikant įprastinę bankroto procedūrą.

3 vertinimas

3 vertinimu siekiama nustatyti, ar akcininkams ir kreditoriams būtų sudarytos geresnės sąlygos, jei pertvarkomai įstaigai būtų iškelta įprastinė bankroto byla. Kitaip tariant, 3 vertinimu siekiama įvertinti galimą NCWO principo pažeidimą.

KAIP SUSISIEKTI SU ES

Asmeniškai

Visoje Europos Sąjungoje yra šimtai *Europe Direct* centrų. Artimiausio centro adresą galite rasti internetu (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_lt).

Telefonu arba raštu

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,
- naudodami šią formą: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_lt.

KAIP RASTI INFORMACIJOS APIE ES

Internetas

Informacijos apie Europos Sąjungą visomis oficialiosiomis ES kalbomis galima rasti svetainėje *Europa* (european-union.europa.eu).

ES leidiniai

ES leidinius galite peržiūrėti arba užsisakyti adresu op.europa.eu/lt/publications. Jeigu jums reikia daugiau nemokamų leidinių egzempliorių, kreipkitės į *Europe Direct* arba į vietos dokumentų centrą (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_lt).

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* (eur-lex.europa.eu).

ES atvirieji duomenys

Portale data.europa.eu suteikiama prieiga prie ES institucijų, įstaigų ir agentūrų atvirųjų duomenų rinkinių. Šiuos duomenis galima nemokamai parsisiųsti ir pakartotinai naudoti tiek komerciniais, tiek nekomerciniais tikslais. Be to, portale suteikiama prieiga prie daugybės Europos šalių duomenų rinkinių.



BENDRA PERTVARKYMO VALDYBA

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Europos Sąjungos
leidinių biuras