



---

# SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2021 r.

Dokument ukończony w maju 2022 r.

Ani Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, ani żadna osoba działająca w imieniu Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji nie ponosi odpowiedzialności za sposób wykorzystania zamieszczonych poniżej informacji.

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2022

© Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, 2022

Kopiowanie dozwolone pod warunkiem podania źródła.

Wykorzystywanie lub kopiowanie zdjęć i innych materiałów, co do których Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji nie przysługują prawa autorskie, wymaga bezpośredniej zgody właściciela praw.

Okładka: © ALotOfPeople

Strona 5: © choja

Strona 13, 67, 94–95, 99, 105, 108–109 © gradyreese

Strona 68: © Bertlman

Strona 97: © Blade\_kostas

# SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2021 r.

# Spis treści

## Sprawozdanie roczne za 2021 r.

---

Przedmowa	5
Skróty	8
Streszczenie	10
<hr/>	
<b>Część I Osiągnięcia w 2021 r.</b>	<b>13</b>
1.1. Rok w zarysie	14
1.2. Postęp w realizacji priorytetów programowych SRB	16
1.3. Usprawnianie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających kompetencji SRB	20
1.4. Prowadzenie działań na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	38
1.5. Przygotowanie i prowadzenie zarządzania kryzysowego	57
1.6. U uruchomienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	63
<hr/>	
<b>Część II Zarządzanie</b>	<b>67</b>
2.1. Wprowadzenie	68
2.2. Proces decyzyjny w SRB	69
2.3. Najważniejsze wydarzenia	70
2.4. Komisja odwoławcza	82
2.5. Zarządzanie budżetowe i finansowe	84
2.6. Zarządzanie zasobami ludzkimi	87
2.7. Ocena zaleceń z audytu w roku sprawozdawczym	90
<hr/>	
<b>Część III Ocena skuteczności systemów kontroli wewnętrznej</b>	<b>95</b>
3.1. Skuteczność systemów kontroli wewnętrznej	96
3.2. Wnioski z oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej	98

---

<b>Część IV Gwarancja zarządzania</b>	<b>99</b>
4.1. Przegląd elementów wspierających gwarancję zarządzania	100
4.2. Zastrzeżenia	104

---

<b>Część V Poświadczenie wiarygodności</b>	<b>105</b>
5.1. Oświadczenie osób zarządzających i nadzorujących obszar zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej	106
5.2. Poświadczenie wiarygodności przez Przewodniczącą	107

---

<b>Załączniki</b>	<b>109</b>
Załącznik I – Struktura organizacyjna	110
Załącznik II – Członkowie sesji plenarnej	111
Załącznik III – Kluczowe wskaźniki skuteczności działania (KPI)	114
Załącznik IV – Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2020 r.	116
Załącznik V – Wykonanie budżetu na 2021 r.	117
Załącznik VI – Plan zatrudnienia na 2021 r. wraz z dodatkowymi informacjami na temat zarządzania zasobami ludzkimi	123
Załącznik VII – Roczne sprawozdanie finansowe	125
Załącznik VIII – Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2021 r.	127
Załącznik IX – Glosariusz	129

# Lista rysunków

Rysunek 1: Kamienie milowe SRB	15
Rysunek 2: Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	21
Rysunek 3: Ostateczne wartości docelowe MREL dla podmiotów objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją	27
Rysunek 4: Niedobory MREL w porównaniu z ostatecznymi wartościami docelowymi dla podmiotów objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją	28
Rysunek 5: Koszt finansowania (dane finansowe iTraxx Europe)	29
Rysunek 6: Postępy mniej istotnych instytucji objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	36
Rysunek 7: Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz komitety, ze wskazaniem udziału SRB	49
Rysunek 8: Unia bankowa oraz pozostałe jurysdykcje, z którymi zawarto umowy o współpracy	51
Rysunek 9: Rada Stabilności Finansowej oraz udział SRB w jej pracach	54
Rysunek 10: Główne fazy procesu przymusowej restrukturyzacji	57
Rysunek 11: Przebieg testu próbnego kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	60
Rysunek 12: Proces decyzyjny w SRB	69
Rysunek 13: Udział procentowy bieżących spraw spornych w podziale na przedmiot	77
Rysunek 14: Konferencja roczna w skrócie	80
Rysunek 15: Ramy kontroli wewnętrznej SRB	96
Rysunek 16: Wnioski dotyczące porady w sprawie ochrony danych w podziale na tematy	101
Rysunek 17: Liczba wniosków o wyrażenie opinii w sprawie zgodności z wymogami oraz wydanych stanowisk w podziale na tematy	102

# Lista tabel

Tabela 1: Postępy w realizacji priorytetów programowych	17
Tabela 2: Podsumowanie danych dotyczących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2020 i 2021	22
Tabela 3: Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2020	24
Tabela 4: Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2021	25
Tabela 5: Szczegółowe podsumowanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji w ramach cyklu planowania na rok 2021	34
Tabela 6: Postępy poczynione w kontekście dokumentów polityki SRB zaplanowanych na lata 2021–2023	42
Tabela 7: Liczba pracowników w podziale na kategorie w porównaniu z planem zatrudnienia	87



# Przedmowa

---



**Nie do wiary, ile zmian może przynieść jeden rok! W 2021 r. zastanawialiśmy się, czy kiedykolwiek wybrniemy z kryzysu wywołanego przez Covid-19. Dzisiaj zastanawiamy się, jak wojna mogła uderzyć kontynent europejski w tak brutalny sposób. Jestem świadoma ludzkiej tragedii, która dotknęła tak wiele osób w całej Europie, i w tym kontekście przedstawiam Sprawozdanie roczne Jednolitej Rady za 2021 r.**

Przez cały rok Jednolita Rada kontynuowała swoje działania mające na celu zapewnienie stabilności finansowej w Europie bez wykorzystywania środków publicznych. Na razie wygląda na to, że banki dość dobrze zniosły okres pandemii, niemniej jednak Jednolita Rada będzie nadal uważnie monitorować sytuację we współpracy z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym. Nie da się jednak jeszcze w pełni ocenić wpływu aktualnej napiętej sytuacji geopolitycznej oraz wojny na Ukrainie na instytucje finansowe. Mimo że skutki pierwszej rundy wydają się możliwe do opanowania,

to jednak to, jakie będą szersze implikacje dla całej gospodarki, a tym samym również dla sektora bankowego, okaże się dopiero później. Jako ilustracja tego, co się dzieje, może posłużyć Sberbank – w obliczu sytuacji, która zmierzała w kierunku klasycznego szturmu na bank, Jednolita Rada musiała podjąć odpowiednie decyzje. Sprawdzono ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zadziałały w praktyce, mimo że zawsze jest pole do poprawy.

W 2021 r. jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wzrósł do 52 mld EUR. W 2022 r. zwiększy się jeszcze bardziej ze względu na znaczący wzrost depozytów gwarantowanych. Pod koniec 2020 r. kraje należące do unii bankowej uzgodniły co do zasady wspólny mechanizm obronny, który – miejmy nadzieję – wejdzie w życie w 2022 r. Mechanizm ten zapewni dodatkową gwarancję dla rynków potwierdzającą, że Jednolita Rada poradzi sobie nawet ze znacznym przypadkiem wymagającym przymusowej restrukturyzacji.

W 2021 r. Jednolita Rada zajmowała się także wdrażaniem dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD2). Wdrożyliśmy szereg dokumentów polityki i wytycznych mających na celu zapewnienie przejrzystości dla sektora, a także doprecyzowanie istniejących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Uważnie monitorowano cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2021 r., aby mieć pewność, że – w razie potrzeby – plany zadziałają. Jednolita Rada organizowała i wносиła wkład w różnego rodzaju testy próbne, aby sprawdzić gotowość na wypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W 2021 r. kontynuowano prace mające na celu ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz opracowanie mapy aktywności. Mamy nadzieję, że pierwsza taka roczna mapa zostanie opublikowana jeszcze w 2022 r. Na mapie aktywności przedstawione będą informacje zbiorcze na temat banków podlegających kompetencji SRB, a zatem będzie można łatwo wychwycić obszary, które stanowią największe wyzwanie dla banków w ogóle. Dodatkowo, mapa aktywności powinna motywować banki do zwiększenia możliwości przeprowadzenia w nich skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a być może nawet do wprowadzenia sprawozdań z samooceny w tym zakresie, co jest powszechną praktyką w innych jurysdykcjach.

W 2021 r. Jednolita Rada znacząco usprawniła narzędzia teleinformatyczne w celu zwiększenia efektywności procesów oraz, co istotne, zwiększenia cyberbezpieczeństwa w kontekście wrażliwych kwestii, którymi się zajmujemy. Dostęp do najświeższych informacji dotyczących aktywności banku ma decydujące znaczenie w razie kryzysu. W świecie finansów, który w coraz większym stopniu opiera się na infrastrukturze cyfrowej, istotne jest, aby zapewnić

jak najlepszą ochronę tych kanałów komunikacji.

Patrząc w szerszym kontekście, unii bankowej wciąż brakuje trzeciego filaru – wspólnego systemu gwarantowania depozytów. Regulacje bankowe przebyły długą drogę od czasów kryzysu finansowego w latach 2007/08 i późniejszego kryzysu związanego z długiem publicznym. Dzięki wprowadzonym zmianom banki mogły odgrywać istotną rolę we wspieraniu gospodarki podczas pandemii, co było nie bez znaczenia. Zważywszy na aktualne wyzwania w obliczu wojny na Ukrainie i jej ciągle nieznanego wpływu na gospodarkę w szerszym ujęciu, apeluję do prawodawców unijnych, aby zakończyli prace nad unią bankową. Jednolita Rada jest gotowa udzielić wszelkiego wsparcia. Biorąc pod uwagę przypadki, z jakimi mieliśmy do czynienia w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, udowodniliśmy, że ramy te są odpowiednie do przewidzianego dla nich celu. Mam nadzieję, że przegląd ram gwarantowania depozytów i zarządzania kryzysowego oraz przegląd komunikatu bankowego Komisji z 2013 r. pozwoli wprowadzić ulepszenia. Jednolita Rada nadal apeluje o ukierunkowane ujednoczenie procedur likwidacji administracyjnej dla banków wraz z jednoczesnym progresywnym uwspólnianiem środków w ramach systemu gwarantowania depozytów oraz centralizacją struktury zarządzania, aby umożliwić spójne i sprawne wycofanie z rynku upadających banków.

Jednolita Rada w dalszym ciągu ściśle współpracuje z Komisją Europejską, Radą Unii Europejskiej oraz Parlamentem Europejskim, aby osiągnąć postępy we wszystkich tych kwestiach, ale będzie także kontynuować dialog z jurysdykcjami spoza unii bankowej, zarówno w Europie, jak i na szczeblu międzynarodowym. Promowanie stabilności finansowej to bowiem cel globalny. W tym celu SRB będzie nadal przeprowadzać testy próbne i wymiany techniczne



z organami z Unii Europejskiej i z innych krajów, w tym ze Stanów Zjednoczonych i Zjednoczonego Królestwa. Oparte na zaufaniu relacje z partnerami odgrywają istotną rolę i pozwalają skutecznie przeprowadzić przymusową restrukturyzację banku, co widać na przykładzie Sberbanku.

W 2022 r. będziemy kontynuować naszą „podróż w kierunku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”, aby do końca 2023 r. zapewnić pełną możliwość skutecznego przeprowadzenia takiego procesu wobec banków podlegających naszej kompetencji. W tym kontekście naszym priorytetem będzie uruchomienie strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakładającej pojedynczy punktu kontaktowy (tzw. strategia Single Point of Entry), tak aby można było przekazywać kapitał transgranicznie do podmiotów zależnych, a straty do jednostki dominującej.

Praca nad możliwością wyodrębnienia aktywów i pasywów oraz systemów informacji zarządczej w celu uruchomienia ewentualnych „strategii transferu”.

Na koniec chciałabym skorzystać z okazji i podziękować całemu personelowi i wszystkim członkom Jednolitej Rady oraz naszym partnerom na szczeblu krajowym, europejskim i międzynarodowym za ich nieustającą ciężką pracę, poświęcenie i doskonałą współpracę. Możemy być dumni z pracy, jaką wykonaliśmy od czasów wielkiego krachu finansowego, aby zapewnić stabilność finansową. Teraz jednak musimy podtrzymać ramy stabilności finansowej Europy, tak aby podatnicy nie musieli ratować prywatnych banków, a europejscy deponenci mieli pewność, że ich oszczędności są chronione dzięki silnemu unijnemu systemowi gwarantowania depozytów.

# Skróty

<b>BRRD</b>	dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków	<b>EUNB</b>	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
<b>BSBC</b>	Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego	<b>FMI</b>	infrastruktura rynków finansowych
<b>CBL</b>	Clearstream Bank Luxembourg	<b>FSB</b>	Rada Stabilności Finansowej
<b>CBR</b>	wymóg połączonego bufora	<b>G-SIB</b>	globalny bank o znaczeniu systemowym
<b>CCP</b>	kontraahent centralny	<b>G-SII</b>	globalna instytucja o znaczeniu systemowym
<b>CMDI</b>	zarządzanie kryzysowe i gwarantowanie depozytów	<b>HR</b>	zasoby ludzkie
<b>CMG</b>	grupa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych	<b>IADI</b>	Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów
<b>CoAg</b>	umowa o współpracy	<b>ICSD</b>	międzynarodowe centralne depozyty papierów wartościowych
<b>COSO</b>	Komitet Organizacji Sponsorujących Komisję Treadwaya	<b>ICT</b>	technologia
<b>CPMI</b>	Komitet ds. Płatności i Infrastruktur Rynku	<b>IGA</b>	umowa międzyrządowa
<b>CRD</b>	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych	<b>IOSCO</b>	Międzynarodowa Organizacja Komisji Papierów Wartościowych
<b>CRR</b>	rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych	<b>IRT</b>	wewnętrzny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
<b>DCG</b>	bramka certyfikacji danych (Data Certification Gateway)	<b>ITS</b>	wykonawczy standard techniczny
<b>DGS</b>	system gwarancji depozytów	<b>KE</b>	Komisja Europejska
<b>DGSD</b>	dyrektywa w sprawie systemów gwarancji depozytów	<b>LFA</b>	umowa pożyczki
<b>DORA</b>	akt w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego	<b>LSI</b>	mniej istotna instytucja
<b>DWH</b>	hurtownia danych	<b>MIS</b>	system informacji zarządczej
<b>EB</b>	Euroclear Bank	<b>MREL</b>	minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
<b>EBC</b>	Europejski Bank Centralny	<b>NCA</b>	właściwy organ krajowy
<b>ECON</b>	Komisja Gospodarcza i Monetarna Parlamentu Europejskiego	<b>NCWO</b>	niepogarszanie sytuacji wierzycieli
<b>EDIS</b>	europejski system gwarantowania depozytów	<b>NRA</b>	krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
<b>EfB</b>	dokument „Expectations for Banks” („Oczekiwania względem banków”)	<b>Parlament</b>	Parlament Europejski
<b>EIOPA</b>	Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych	<b>PIA</b>	ocena interesu publicznego
<b>EMS</b>	Europejski Mechanizm Stabilności	<b>R4C</b>	Ready for Crisis (gotowość w obliczu kryzysu)
<b>ERRS</b>	Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego	<b>Rada</b>	Rada Unii Europejskiej
<b>ESMA</b>	Europejski Urząd Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych	<b>RDF</b>	fabryka danych referencyjnych
<b>ETO</b>	Europejski Trybunał Obrachunkowy	<b>RPC</b>	cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
		<b>RTS</b>	regulacyjny standard techniczny
		<b>SFD</b>	dyrektywa w sprawie zamknięcia rozliczeń
		<b>SRB</b>	Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
		<b>SRF</b>	jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

<b>SRM</b>	jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	<b>TLAC</b>	całkowita zdolność do pokrycia strat
<b>SRMR</b>	rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	<b>TLOF</b>	zobowiązania razem i fundusze własne
<b>SSM</b>	Jednolity Mechanizm Nadzorczy	<b>TREA</b>	łączna kwota ekspozycji na ryzyko
		<b>UE</b>	Unia Europejska

# Streszczenie

W 2021 r. sektor finansowy nadal odczuwał skutki niepewności, jaką wywoływała pandemia Covid-19 utrzymująca się już drugi rok. Środki, które wprowadzono w 2020 r., aby pomóc branży poradzić sobie z kryzysem, okazały się skuteczne, a warunki rynkowe doprowadziły do wzrostu depozytów gwarantowanych i pozwoliły bankom zbudować zapas kwalifikowalnych zasobów w celu spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL). Niemniej jednak przez cały 2021 r. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) uważnie monitorowała istotne i mniej istotne instytucje (LSI).

Na przestrzeni roku SRB stopniowo przybliżała się do osiągnięcia celów założonych w pięciu priorytetowych obszarach działań (zaznaczone tłustym drukiem poniżej).

Jeżeli chodzi o **wzmocnienie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków podlegających kompetencji SRB i mniej istotnych instytucji**, SRB zakończyła pierwszy 12-miesięczny cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (RPC) i rozpoczęła drugi cykl obejmujący wszystkie banki podlegające jej kompetencji. Cykl ten zakończy się w I kwartale 2022 r. SRB wzmacniała działania w dwóch obszarach, które mają zasadnicze znaczenie dla zwiększenia możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w bankach, to jest gromadzenie środków w ramach MREL i oceny możliwości skutecznego przeprowadzenia ww. procesu. W trakcie 2021 r. SRB regularnie publikowała dane dotyczące MREL przedstawiające postępy w porównaniu z wartościami docelowymi w tym zakresie. W II kwartale 2021 r. SRB zatwierdziła politykę w sprawie ocen możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jednolita Rada zastosowała nową politykę wobec wszystkich banków podlegających jej kompetencji, w przypadku których strategia przewiduje przymusową restrukturyzację w cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. Jednocześnie SRB przeprowadziła wewnętrzną ocenę jakości bankowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z uwzględnieniem nowych zasad polityki, które weszły w życie w cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. SRB poddała ocenie wszystkie plany dla tego cyklu, gwarantując tym samym, że będą one gotowe do użycia na wypadek kryzysu. W uzupełnieniu powyższych działań SRB we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakończyła także 13 wizyt w bankach (tzw. dogłębnych analiz) obejmujących różne tematy.

W 2021 r. liczba mniej istotnych instytucji podlegających planom przymusowej restrukturyzacji osiągnęła poziom 93 % ogółu. Funkcja nadzoru SRB nad tymi instytucjami odnotowała dużą poprawę w obszarze przekazywania danych i zarządzania nimi. Umożliwiło to przeprowadzanie regularnego monitoringu mniej istotnych instytucji na przestrzeni roku.

SRB odnotowała także znaczny postęp w realizacji swojego drugiego celu, jakim jest **rozwój silnych ram dla procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**. W 2021 r. – zgodnie z planem – SRB opublikowała odpowiednie polityki na cykl restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. Są to

wytyczne odnoszące się do następujących kwestii: płynności w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aktualizacji dot. MREL, oceny interesu publicznego (PIA), możliwości wyodrębnienia aktywów i zobowiązań, a także systemów informacji zarządczej (MIS) do wyceny. Jednocześnie, aby uzupełnić ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB opublikowała także wskazówki dotyczące innych obszarów, np. zachowania ciągłości operacyjnej podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także wygaszania transakcji. Przez cały 2021 r. SRB aktywnie działała w celu rozpropagowania tych zasad i wskazówek, organizując wydarzenia dla branży, świata nauki oraz różnych instytucji i organów międzynarodowych działających w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Na przestrzeni 2021 r. SRB ściśle współpracowała z Parlamentem Europejskim (Parlamentem), Radą Unii Europejskiej (Radą), Komisją Europejską (Komisją), Europejskim Bankiem Centralnym (EBC) oraz Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego (EUNB), aby przyczynić się do postępów w obszarze odpowiednich kwestii regulacyjnych oraz kwestii politycznych. Do kwestii tych zaliczały się: wspólny mechanizm obronny, wniosek ustawodawczy dotyczący zmiany ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (CMDI), ram naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych (CCP), akt w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA) itd. W ciągu roku SRB wносиła także istotny wkład w prace EUNB oraz Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego (ERRS). Rozpoczęła także współpracę z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA).

W kwestii współpracy i stosunków międzynarodowych SRB podpisała dwustronne porozumienie o współpracy, obejmując tym samym większość jurysdykcji, w których działają podmioty należące do unii bankowej. Dodatkowo zakończyła proces przystąpienia do umów o współpracy szczególnych dla danego sektora dla grup zarządzania kryzysowego. SRB kontynuowała współpracę z jurysdykcjami spoza Unii Europejskiej (UE), a zwłaszcza ze Stanami Zjednoczonymi i Zjednoczonym Królestwem. Kontaktowała się także z innymi krajami, aby ustanowić wymiany na szczeblu technicznym i wniosła istotny wkład w prace różnych struktur roboczych w ramach Rady Stabilności Finansowej.

W 2021 r. SRB odnotowała wyniki w zakresie **przygotowania i przeprowadzenia procedury zarządzania w sytuacji kryzysowej**. W 2021 r. nie było żadnych przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ale SRB przygotowała się w zakresie procesów gotowości. Zaktualizowała także Podręcznik zarządzania kryzysowego, aby uwzględnić w nim narzędzia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji inne niż w postaci umorzenia i konwersji zobowiązań, a także wzmocniła narzędzie ICT, jakim jest platforma Ready for Crisis (R4C), która wspiera proces zarządzania kryzysowego. SRB przeprowadziła także pełen test próbny (natury technicznej) i uczestniczyła w testach próbnym przeprowadzanych przez inne podmioty.

Dodatkowo SRB osiągnęła kilka kamieni milowych w procesie **operacjonalizacji jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, a mianowicie ukończyła prace wewnętrzne w ramach przygotowań do wejścia w życie wspólnego mechanizmu obronnego w 2022 r. Jednocześnie SRB gromadziła składki na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zwiększając jego poziom do ok. 52 mld EUR. Dzięki odpowiedniemu poziomowi uwspólnienia do dyspozycji na poczet restrukturyzacji

i uporządkowanej likwidacji w dowolnym państwie członkowskim dostępne są średnio 44,6 mld EUR. SRB zarządzała także inwestycjami jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na przestrzeni roku.

Ostatnim obszarem o priorytetowym znaczeniu dla SRB jest konsolidacja **Jednolitej Rady jako organizacji**<sup>1</sup> – proces ten był kontynuowany pomimo wpływu pandemii Covid-19 w 2021 r. Zmiany w czynnościach operacyjnych wpłynęły na realizację budżetu. Sam rok był szczególnie trudny w obszarze zarządzania zasobami ludzkimi (HR) ze względu na wysoki poziom wskaźnika rotacji, a także wdrożenie szczególnych środków w związku z pandemią Covid-19. Niemniej jednak wdrożono z sukcesem różne inicjatywy w obszarze uczenia się i rozwoju. SRB opracowała także strategię HR, która będzie wdrażana w kolejnych latach. W analizowanym roku sprawozdawczym zatwierdzono także zaktualizowaną strategię ICT, która ma na celu zwiększenie efektywności procesów wewnętrznych. W kwestii mechanizmów kontroli wewnętrznej wzmocniono różnego rodzaju funkcje zarządzania i kontroli wewnętrznej, tak jak planowano.

Służby prawne SRB reprezentowały organizację w ponad 279 sprawach, a także w komisji odwoławczej.

W ciągu roku SRB prowadziła proaktywną komunikację – wprowadziła nowy system identyfikacji wizualnej, dotarła do szerokiej grupy odbiorców i zwiększyła swą obecność w mediach społecznościowych. Działania te ułatwiły rozpowszechnianie polityk, wskazówek i stanowisk dotyczących różnego rodzaju tematów związanych z problematyką restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Program wydarzeń obejmował cztery duże konferencje, w tym doroczną konferencję, która zgromadziła prawie 4 500 uczestników. Przedstawiciele SRB przemawiali także podczas blisko 100 imprez.

<sup>1</sup> Pierwsze cztery obszary priorytetowe zostały przedstawione w części I niniejszego dokumentu, natomiast piąty obszar omówiono w części II.



## Osiągnięcia w 2021 r.

## 1.1. Rok w zarysie

Rok 2021 był drugim rokiem pandemii Covid-19. Sytuacja ta była źródłem niepewności przez cały ten okres, również w sektorze finansowym. Mimo że w obliczu ryzyka wzrostu kredytów zagrożonych wymagane było ściśle monitorowanie istotnych i mniej istotnych instytucji, środki wprowadzone w 2020 r., aby dać branży pewną elastyczność i pomóc jej w radzeniu sobie z pandemią, okazały się skuteczne również w 2021 r. Pomimo tej niepewności odnotowano znaczący wzrost depozytów gwarantowanych w 2021 r., a dzięki niskiemu kosztowi obsługi zadłużenia banki mogły zwiększyć zapasy kwalifikowalnych zasobów, aby spełnić wymóg MREL.

Na przestrzeni roku obserwowano stały postęp w wielu obszarach działań, które dostosowywały się do „nowej normalności”. W tym kontekście SRB koncentrowała się na realizacji swojego mandatu, zwiększeniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz zakończeniu ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zastosowaniu reform regulacyjnych. SRB śledziła postępy banków w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby dotrzymać terminów stopniowego wprowadzania zawartych w dokumencie „Expectations for Banks”<sup>2</sup> SRB, ale jednocześnie była gotowa negocjować inne terminy, jeżeli byłaby taka konieczność ze względu na nieprzewidziane okoliczności. Niezależnie od uwarunkowań w 2021 r., które nadal były złożone, SRB udało się osiągnąć w ciągu roku kilka istotnych kamieni milowych, co przybliżyło ją do realizacji założonych celów. Rok zaczął się od publikacji głównych polityk na cykl

planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r., dostosowanych do Pakietu bankowego. Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. został wdrożony, aby mieć pewność, że – w razie potrzeby – plany zadziałają, a SRB zorganizowała i wniosła wkład w różnego rodzaju testy próbne, aby sprawdzić gotowość na wypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jednocześnie SRB opublikowała kilka dokumentów polityki i wytycznych, aby uzupełnić ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, poprawiła posiadane narzędzia analityczne oparte na danych na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, poczyniła postępy w zwiększonej kontroli jakości planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wniosła wkład w debaty na temat kwestii związanych z państwem pochodzenia/państwem przyjmującym, a także sytuacji średnich banków w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Przez cały 2021 r. SRB podejmowała dodatkowe działania w celu rozwoju i usprawnienia narzędzi ICT, aby zoptymalizować procesy i zwiększyć cyberbezpieczeństwo w kontekście wrażliwych kwestii, którymi się zajmuje. W ciągu roku SRB przygotowała także wdrożenie wspólnego mechanizmu ochronnego, który – miejmy nadzieję – przyczyni się do podwojenia środków dostępnych na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację w roku 2022 i w kolejnych latach.

W 2021 r. wznowiono posiedzenia międzyinstytucjonalne i międzynarodowe, które odbywały się z większą regularnością. Pozwoliło to na poprawę relacji i umożliwiło SRB wniesienie istotnego wkładu w bieżące kwestie regulacyjne o zasadniczym

<sup>2</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

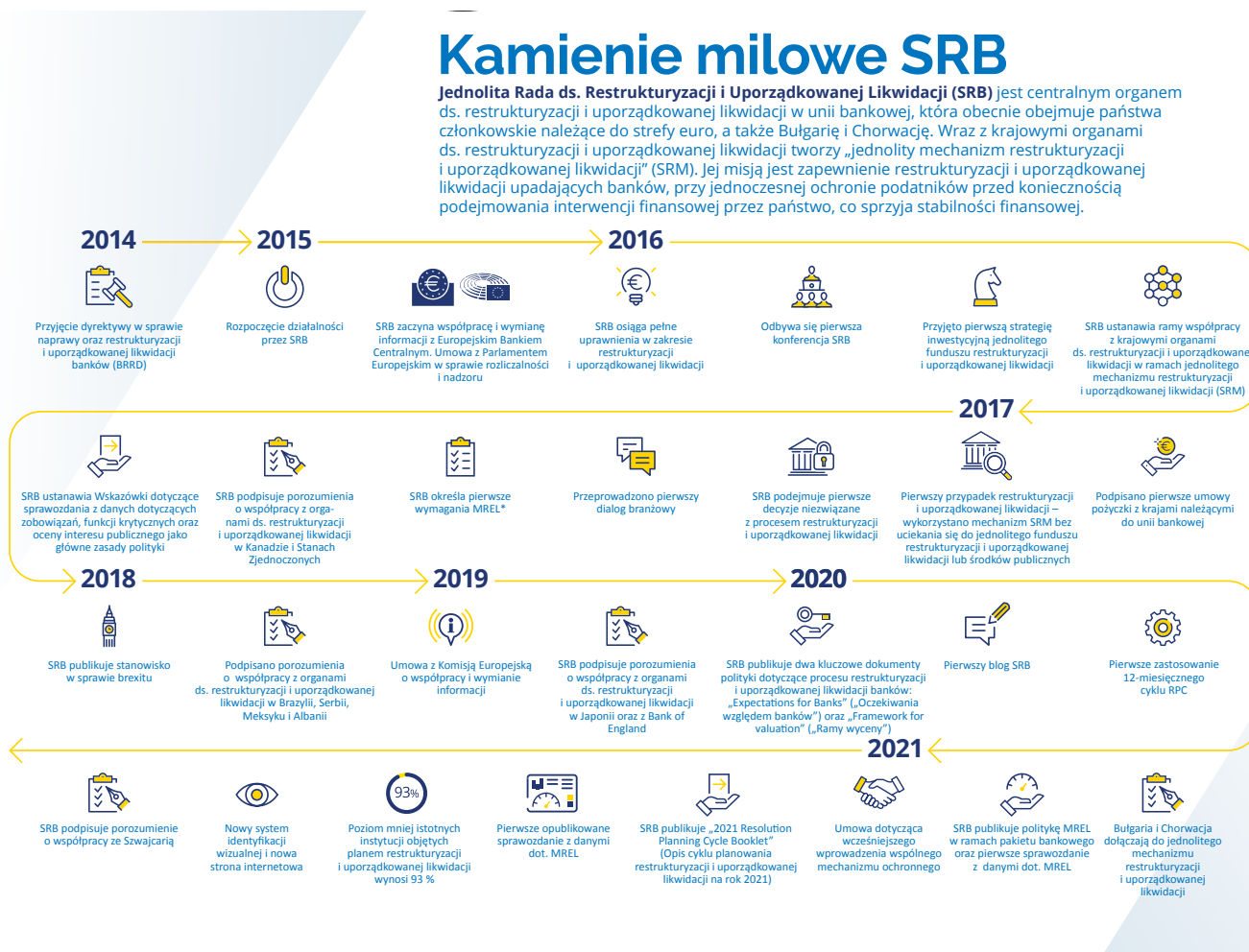


znaczeniu dla jej działania, a także w międzynarodowe standardy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2021 r. ponownie rozpoczęto debatę dotyczącą niektórych kwestii regulacyjnych o strategicznym znaczeniu, które mają wpływ

na mandat SRB. Przewiduje się, że będzie ona kontynuowana w 2022 r.

W kolejnych częściach przedstawiono szczegóły dotyczące tych osiągnięć.

Rysunek 1: Kamienie milowe SRB



## 1.2. Postęp w realizacji priorytetów programowych SRB

SRB jest centralnym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej. Wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich tworzy jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB ściśle współpracuje z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisji, EUNB oraz krajowymi właściwymi organami. Misją SRB jest zapewnienie, aby restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja banków znajdujących się w trudnej sytuacji przebiegały w sposób uporządkowany, wywierając jak najmniejszy wpływ na gospodarkę realną, system finansowy i finanse publiczne uczestniczących państw członkowskich i innych państw.

SRB została ustanowiona rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiającym jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)<sup>3</sup>. Organizacja zaczęła prowadzić działalność jako niezależna agencja Unii Europejskiej z dniem 1 stycznia 2015 r., a z dniem 1 stycznia 2016 r. osiągnęła swój pełen prawny mandat do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i podejmowania wszelkich

decyzji w tym zakresie. W rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiono zasadnicze i solidne ramy odpowiedzialności, zgodnie z którymi SRB odpowiada przed Parlamentem, Radą i Komisją.

Mandat SRB jest proaktywny – zamiast czekać aż pojawi się sytuacja wymagająca restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB koncentruje się na planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i poprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jeżeli bank wchodzący w zakres kompetencji SRB znajduje się w trudnej sytuacji lub jest zagrożony upadłością i spełnia kryteria restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB przeprowadzi jego restrukturyzację i uporządkowaną likwidację w ramach tzw. programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB jest również odpowiedzialna za finansowany przez sektor jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiony w celu zapewnienia dodatkowego finansowania na potrzeby zapewnienia skutecznej realizacji programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ściśle określonych okolicznościach. Ponadto SRB sprawuje nadzór nad spójnym funkcjonowaniem całości jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

SRB chce być postrzegana jako godny zaufania i szanowany organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mający duże możliwości w obszarze restrukturyzacji










<sup>3</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>

i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zdolność do szybkiego działania w odpowiedni, spójny i proporcjonalny sposób przy opracowywaniu i wdrażaniu skutecznych systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, co pozwoli uniknąć działań ratunkowych w przyszłości. Celem SRB jest oferowanie wiedzy fachowej w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków należących do unii bankowej i poza nią.

SRB dąży do działania w sposób przejrzysty i jest rozliczana przez przedstawicieli obywateli Unii zasiadających w Parlamencie w ramach regularnych wystuchań publicznych

i wymiany poglądów *ad hoc* z przewodniczącą na posiedzeniach Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego (Komisją ECON). Na wniosek Rady przewodnicząca również może zostać przez nią wysłuchana. W 2021 r. przewodnicząca SRB pojawiła się na trzech wysłuchaniach podczas posiedzeń Komisji ECON w celu wymiany poglądów z członkami Parlamentu Europejskiego na temat postępów we wdrażaniu rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w celu przedstawienia najważniejszych kwestii poruszonych w sprawozdaniu rocznym za 2020 r., przedstawienia planu pracy na rok 2022, a także priorytetów SRB w odniesieniu do różnego rodzaju bieżących kwestii regulacyjnych.

**Tabela 1:** Postępy w realizacji priorytetów programowych

Obszar działalności o strategicznym znaczeniu	Główne działania przyczyniające się do poprawy w obszarze działania	
<b>Usprawnianie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających kompetencji SRB</b>	 Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz postępy we wdrażaniu dokumentu „Expectations for Banks”	
	 Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych	 Dogłębne analizy i inspekcje na miejscu
	 Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz mapa aktywności	 Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych
<p><b>Ocena:</b> SRB wykonała większość z działań zaplanowanych na 2021 r, wraz z aktualizacją planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które wprowadzają i mają stopniowo wprowadzać dokument „Expectations for Banks” do końca 2023 r. W ciągu 2021 r. SRB znacząco rozwinęła swoje możliwości w obszarze monitorowania MREL. Prace w tym obszarze będą kontynuowane w 2022 r. wraz z przyjęciem wymagań dotyczących postępów w różnego rodzaju bieżących kwestiach regulacyjnych. Pod względem oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2021 r. SRB dokonała oceny wszystkich planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Niemniej jednak w ciągu roku dokonano przeglądu metodyki przeprowadzania ocen możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i powiązanej mapy aktywności, a prace w tym zakresie zostaną zakończone w 2022 r. W 2021 r. odnotowano stały postęp w możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji. W obszarze tym osiągnięto cel roczny i przewiduje się dalszy, stały postęp w tym obszarze w 2022 r., tak aby objąć wszystkie mniej istotne instytucje. Prace w ramach dogłębnych analiz i kontroli na miejscu, które zostały poważnie ograniczone ze względu na konieczność zachowania dystansu społecznego i restrykcje dotyczące podróżowania podczas pandemii Covid-19, w 2021 r. zaczęły przyspieszać i będą kontynuowane w roku 2022 i w kolejnych latach.</p>		
<b>Działania na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>	 Opracowywanie i rozpowszechnianie polityk SRB	 Wkład w politykę zewnętrzną oraz działalność regulacyjną
	 Zapewnienie jakości planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	 Współpraca i stosunki międzynarodowe

## Obszar działalności o strategicznym znaczeniu

## Główne działania przyczyniające się do poprawy w obszarze działania

**Ocena:** SRB kontynuowała prace nad przygotowaniem i opublikowaniem polityk restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z dokumentem „Expectations for Banks” i ukończyła dokumenty polityki zaplanowane na 2021 r., zmierzając tym samym do zapewnienia pełnych ram polityki do końca okresu przejściowego. Kontrole jakości planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sporządzonych w 2021 r. zostały przeprowadzone zgodnie z harmonogramem, stosownie do stopniowego stosowania zasad polityki w ramach planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przewidzianego w dokumencie „Expectations for Banks”. Ponieważ proces zapewniania jakości planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest procesem iteracyjnym, powinien on osiągnąć stały poziom do końca 2023 r. SRB wniosła znaczący wkład w kwestie regulacyjne poruszane w ciągu roku. W 2021 r. SRB zwiększyła także istotnie kontakty zewnętrzne.

**Przygotowanie i prowadzenie zarządzania kryzysowego**

Gotowość na wypadek kryzysu



Reagowanie na sytuację kryzysową

**Ocena:** SRB przeprowadziła większość prac zaplanowanych w obszarze zwiększenia gotowości na wypadek kryzysu poprzez stałe wdrażanie wniosków z testów próbnych i sytuacji kryzysowych. Niektóre obszary, takie jak prace nad innymi narzędziami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (a nie tylko instrumentem umorzenia lub konwersji długu), będą szerzej rozwijane w 2022 r. Mimo że w 2021 r. nie doszło do przymusowej restrukturyzacji żadnej istotnej instytucji, to jednak SRB wspierała różnego rodzaju mniej istotne instytucje w sytuacjach kryzysowych, wykonując tym samym powierzony jej mandat w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

**Uruchomienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

Składki



Inwestycje



Finansowanie

**Ocena:** Prawie wszystkie działania wykonano zgodnie z planem w 2021 r. Okres przejściowy jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zbliża się ku końcowi. Jeżeli chodzi o finansowanie, SRB podjęła wszystkie niezbędne kroki w celu uruchomienia wspólnego mechanizmu obronnego, który ma zostać uruchomiony w 2022 r. Prace w zakresie utrzymania płynności podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będą kontynuowane w 2022 r.

Legenda<sup>4</sup>

Zrealizowano

Częściowo zrealizowano

W trakcie realizacji

Wymaga pewnych postępów

Wymaga znacznych postępów

Zgodnie z art. 50 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji niniejszy dokument stanowi sprawozdanie roczne SRB za 2021 r.

opisujące działania organizacji i jej wyniki w trakcie roku, które mają na celu realizację misji, mandatu i wizji SRB przedstawionych w poprzednich akapitach.

<sup>4</sup> Obszary działań są klasyfikowane zgodnie z następującymi kryteriami:

- **Zrealizowano:** działania wykonano zgodnie z planem pracy w 2021 r. Biorąc pod uwagę postępy prac poczynione przez SRB, czynniki zewnętrzne i inne względy, cele programu wieloletniego na lata 2021–2023 oraz cele okresu przejściowego zostały już zrealizowane albo przewiduje się, iż zostaną zrealizowane przed czasem.
- **Częściowo zrealizowano:** działania wykonano zgodnie z planem pracy w 2021 r. albo odnotowano niewielkie opóźnienia. Biorąc pod uwagę postępy prac poczynione przez SRB oraz plany na przyszłość, czynniki zewnętrzne i inne względy, realizacja celów programu wieloletniego na lata 2021–2023 oraz celów okresu przejściowego przebiega zgodnie z harmonogramem albo przewiduje się ich realizację bez większych opóźnień.
- **W trakcie realizacji:** działania wykonano zgodnie z planem w 2021 r. albo odnotowano niewielkie opóźnienia. Biorąc pod uwagę postępy prac poczynione przez SRB, cele na przyszłość oraz uzależnienie od czynników zewnętrznych, znaczna część prac jest planowana jeszcze na rok 2022 oraz 2023, tak aby zrealizować cele programu wieloletniego na lata 2021–2023 oraz cele okresu przejściowego.
- **Wymaga pewnych postępów:** działania nie zostały zrealizowane zgodnie z planem pracy w 2021 r. albo, jeżeli zostały ukończone, mogą doznać pewnych opóźnień, które nawarstwiły się w poprzednich latach. Biorąc pod uwagę postępy poczynione przez SRB, działania zaplanowane na przyszłość oraz czynniki zewnętrzne, SRB będzie musiała zwrócić szczególną uwagę na ten obszar, aby zagwarantować realizację celów programu wieloletniego na lata 2021–2023 oraz celów okresu przejściowego.
- **Wymaga znacznych postępów:** działania nie zostały zrealizowane zgodnie z planem pracy w 2021 r., a skumulowane opóźnienia lub działania, które nie zostały zakończone w poprzednich latach, zależność od czynników zewnętrznych lub innych, będą miały negatywny wpływ na realizację celów programu wieloletniego na lata 2021–2023 oraz celów okresu przejściowego.

Zgodnie z programem wieloletnim SRB na lata 2021–2023<sup>5</sup> priorytety organizacji są następujące<sup>6</sup>:

- ▶ wzmacnianie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków podlegających kompetencji SRB i mniej istotnych instytucji
- ▶ działania na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ▶ przygotowanie i prowadzenie zarządzania kryzysowego
- ▶ prace nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W tabeli 1 na poprzedniej stronie przedstawiono ogólne osiągnięcia w 2021 r., przy uwzględnieniu dwóch

aspektów – po pierwsze, w porównaniu z rocznymi wynikami za 2021 r. określonymi w programie wieloletnim na lata 2021–2023. Osiągnięcia te zostały wyjaśnione bardziej szczegółowo w kolejnych częściach i przedstawione w Załączniku III, który zawiera główne wskaźniki skuteczności działania (KPI) na ten rok. SRB osiągnęła większość wartości docelowych dla tych wskaźników, osiągając tym samym ogólnie pozytywne wyniki w 2021 r. Po drugie, postępy są również oceniane w kontekście ogólnych przewidywanych postępów do roku 2023, czyli do końca okresu przejściowego, oraz w kontekście harmonogramu wdrożenia dokumentu „Expectations for Banks”, na który także mają wpływ czynniki zewnętrzne i interesariusze.

<sup>5</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

<sup>6</sup> Program wieloletni na lata 2021–2023 określa konsolidację SRB jako organizacji jako swój piąty obszar priorytetowy. W Części II niniejszego sprawozdania przedstawiono postępy w realizacji tego priorytetowego zadania.

# 1.3. Usprawnianie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających kompetencji SRB

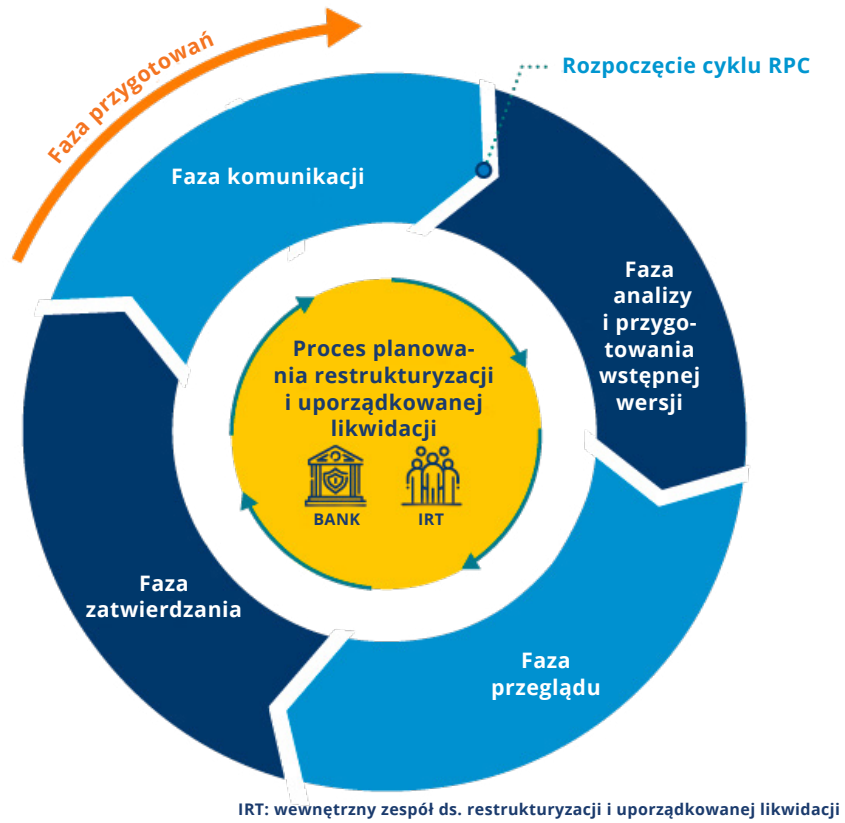
Aby osiągnąć możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków podlegających kompetencji SRB i mniej istotnych instytucji, SRB co roku dokonuje aktualizacji planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, realizując cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB wydaje odpowiednie decyzje i monitoruje gromadzenie środków w ramach MREL, ocenia możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji, a także nadzoruje mniej istotne instytucje – wszystkie te działania wykonuje w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

## 1.3.1. CYKL PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są aktualizowane przynajmniej raz do roku<sup>7</sup> w odniesieniu do tej samej daty referencyjnej i przy uwzględnieniu zmian, jakie zaszły na rynku i w samych bankach. Ma to na celu zapewnienie gotowości na wypadek kryzysu i poprawę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w bankach. W 2020 r. SRB zaplanowała coroczną aktualizację planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ciągu jednego dwunastomiesięcznego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji trwającego od kwietnia do marca. W efekcie w ciągu roku sprawozdawczego SRB zakończyła cykl planowania na 2020 r., wdrożyła cykl planowania na 2021 r. i poczyniła przygotowania do cyklu planowania na 2022 r.

<sup>7</sup> Zgodnie z art. 8 ust. 12 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Rysunek 2: Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



**Tabela 2:** Podsumowanie danych dotyczących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2020 i 2021

Państwo członkowskie	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2020 r. <sup>8</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętych na potrzeby cyklu planowania na 2020 r. <sup>9</sup>	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2021 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2021 r.	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2021 r. <sup>10</sup>	Skorygowana liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2021 r. <sup>11</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cyklu planowania na 2021 r., które na dzień 31 grudnia 2021 r. zostały już przyjęte <sup>12</sup>	Decyzja dot. MREL przewidywana w trakcie cyklu na 2021 r.
Belgia	6	6	8	7	7	6 <sup>13</sup>	1	12
Bułgaria	0	0	1	1	0	0	0	4
Niemcy	22	21	21	21	21	21	11	37
Estonia	1	1	3	3	1	1	1	1
Irlandia	7	4	6	6	6	6	2	15
Grecja	4	4	4	4	4	4	3	4
Hiszpania	12	12	13	11	13	11 <sup>14</sup>	7	15
Francja	11	11	12	13	10	11 <sup>15</sup>	5	22
Chorwacja	0	0	0	0	0	0	0	7
Włochy	13	12	12	12	12	12	7	41
Cypr	3	3	3	3	3	3	3	5
Łotwa	1	1	3	3	1	1	1	1
Litwa	1	1	3	3	1	1	0	1
Luksemburg	5	4	5	5	5	4 <sup>16</sup>	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Niderlandy	7	6	6	7	5	5	1	12
Austria	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugalia	4	4	4	4	4	3 <sup>17</sup>	0	9
Słowenia	3	2	2	3	2	3	3	6

<sup>8</sup> Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z planem pracy na rok 2020, który uwzględnił przewidywane plany, począwszy połowy 2019 r.

<sup>9</sup> Liczba faktycznie przyjętych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania na 2020 r. Zob. szczegółowe informacje w podziale na partie w tabeli 3.

<sup>10</sup> Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z planem pracy na rok 2021, który uwzględnił przewidywane plany, począwszy połowy 2020 r.

<sup>11</sup> Przewidywana liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na dzień 31 grudnia 2021 r. Zob. szczegółowe informacje w podziale na partie w tabeli 4.

<sup>12</sup> Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zostały przyjęte przez SRB przed 31 grudnia. Zob. bardziej szczegółowe informacje w podziale na partie w tabeli 4.

<sup>13</sup> Nie przewiduje się żadnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla jednego banku, który jest traktowany jako „przypadek w przyjmującym państwie członkowskim”

<sup>14</sup> Nie przewiduje się żadnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla dwóch banków w wyniku fuzji

<sup>15</sup> Przewiduje się jeden plan dodatkowy ze względu na zmianę strukturalną w jednym banku w innym państwie członkowskim

<sup>16</sup> Nie przewiduje się żadnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla jednego banku ze względu na zmianę strukturalną w jednym banku innym państwie członkowskim

<sup>17</sup> Nie przewiduje się żadnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla jednego banku, który przechodzi na uproszczone obowiązki.



Państwo członkowskie	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2020 r. <sup>8</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętych na potrzeby cyklu planowania na 2020 r. <sup>9</sup>	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2021 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2021 r.	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2021 r. <sup>10</sup>	Skorygowana liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2021 r. <sup>11</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cyklu planowania na 2021 r., które na dzień 31 grudnia 2021 r. zostały już przyjęte <sup>12</sup>	Decyzja dot. MREL przewidywana w trakcie cyklu na 2021 r.
Słowacja	2	0	0	0	2	0 <sup>18</sup>	0	5
Finlandia	3	3	3	3	2	2	1	3
<b>Ogółem</b>	<b>115</b>	<b>105</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>109</b>	<b>104</b>	<b>54</b>	<b>237</b>

### Zakończenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2020 (kwiecień 2020 r. – marzec 2021 r.)

SRB ukończyła pierwszy 12-miesięczny cykl planowania w 2021 r. Ten dwunastomiesięczny cykl pozwolił na optymalizację procesu podejmowania decyzji oraz dostosowanie do procesów interesariuszy SRB. Sprzyjał także wdrożeniu pakietu bankowego, który obejmował między innymi określenie wiążących, przejściowych i ostatecznych zewnętrznych i wewnętrznych celów MREL. Cykl planowania na 2020 uwzględnił także w pełni stopniowe wprowadzanie dokumentu „Expectations for Banks”. Powodzenie wdrożenia tego skondensowanego cyklu zależało od sprawnej współpracy pomiędzy krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Jednolitym

Mechanizmem Nadzorczym, ścisłej koordynacji działań pomiędzy bankami a wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (IRT), a także od systematycznego wdrażania wniosków wyciągniętych z poprzednich cykli.

Cykl planowania na 2020 r. został ukończony w listopadzie 2021 r. SRB zatwierdziła 105 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Do końca kwietnia przyjęto 82 % planów, a do końca maja wskaźnik ten wyniósł ponad 90 %. Zatwierdzenie niektórych planów miało miejsce później niż przewidywano ze względu na późną transpozycję drugiej dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (tzw. BRRD 2)<sup>19</sup> na szczelbu krajowym w niektórych jurysdykcjach.

<sup>18</sup> Nie przewiduje się żadnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla dwóch banków, które zostały uwzględnione w planie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednostki dominującej.

<sup>19</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/879 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2014/59/UE w odniesieniu do zdolności do pokrycia strat i dokapitalizowania instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz dyrektywę 98/26/WE. Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>

**Tabela 3:** Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2020

Partia	Łączna przewidywana liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Zatwierdzone w 2020 r. i I kw. 2021 r.	Zatwierdzone po I kw. 2021 r.	
Partia 1	31	31	100 %	-
Partia 2	30	29	97 %	1
Partia 3	44	26	58 %	18
<b>Ogółem</b>	<b>105</b>	<b>86</b>	<b>82 %</b>	<b>19</b>
				<b>42 %</b>
				<b>18 %</b>

### Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2021 (kwiecień 2021 r. – marzec 2022 r.)

W kwietniu 2021 r. SRB rozpoczęła cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r., kiedy wszystkie banki podlegające jej kompetencji przedłożyły sprawozdania zawierające dane dotyczące zobowiązań.

Zgodnie z planem stopniowego wprowadzania dokumentu „Expectations for Banks” wspólne priorytety dla planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. przedstawiały się następująco:

- ▶ oszacowanie potrzeb w zakresie płynności i finansowania podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,
- ▶ możliwości systemów informacji zarządczej (MIS) na potrzeby danych do wyceny (w tym sprawozdanie z samooceny) oraz na potrzeby realizacji instrumentu umorzenia lub konwersja długu,
- ▶ operacjonalizacja instrumentu umorzenia lub konwersji długu – pełne instrukcje na potrzeby umorzenia lub konwersji długu gotowe do końca 2021 r.

SRB przedstawiła także te wspólne priorytety, wraz ze szczegółowymi priorytetami dla banków, w pismach wysyłanych do banków w IV kw. 2020 r.

SRB wydała wskazówki dotyczące priorytetów działań na 2021 r. w marcu i kwietniu, zaktualizowała politykę dot.

MREL i dopełniła te działania szkoleniami i prezentacjami dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz dla banków. Dodatkowo SRB poprawiła wskazówki dotyczące niektórych tematów, aby wesprzeć wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które są odpowiedzialne za sporządzanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Obejmowały one politykę dotyczącą ocen możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ocenę interesu publicznego (PIA), wygaszanie ksiąg handlowych oraz wewnętrzne wskazówki dotyczące kontroli jakości (więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcji 1.4.1).

Oprócz sesji szkoleniowych poświęconych konkretnym zagadnieniom, podobnie jak w poprzednich latach, w kwietniu 2021 r. SRB udostępniła broszurę na temat cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w której podsumowano główne procesy i istotne informacje dotyczące cyklu<sup>20</sup>. SRB przedstawiła także tę broszurę podczas 12. dialogu sektorowego (zob. sekcja 1.4.1).

Podczas cyklu planowania na 2021 r. zorganizowano 104 aktualizacje przewidywanych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach trzech partii. Dzięki rozłożeniu przygotowania planów w czasie możliwe jest maksymalne dopasowanie do cyklów interesariuszy, np. EBC, krajowych organów ds. restrukturyzacji

<sup>20</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

i uporządkowanej likwidacji oraz samych instytucji. Taki projekt cyklu uwzględnia także niektóre istotne kroki w ramach cyklu planowania, np. szkolenia zapewniające prawidłowe stosowanie nowych polityk oraz zaktualizowanych dokumentów wytycznych, przeprowadzenie dogłębnego wewnętrznego przeglądu jakości oraz efektywne i skuteczne przygotowanie sesji SRB i decyzji, jakie ma podjąć. SRB monitoruje wdrażanie cyklu planowania przez wewnętrzny komitet sterujący, który z kolei informuje kierownictwo i organy decyzyjne w ramach SRB o poczynionych postępach.

Podczas cyklu planowania na 2021 r. wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedstawiły wszystkie projekty planów zgodnie z odpowiednimi harmonogramami partii, z uwzględnieniem wystarczającego czasu na kontrolę jakości, konsultacje z EBC oraz odpowiednie przygotowanie decyzji do podjęcia podczas sesji SRB. Na dzień 31 grudnia przyjęto 54 plany, a bankom przekazano 33 podsumowania, zgodnie z harmonogramem. Przewidywano, że proces w odniesieniu do pozostałych planów (z wyjątkiem dwóch) zostanie

ukończony zgodnie z harmonogramem w 2022 r.

Równoległe z przygotowywaniem planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oceniają także bankowe plany naprawcze przedkładane przez EBC zgodnie z art. 10 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu zidentyfikowania ewentualnych działań w planach naprawczych, które mogłyby wpłynąć na możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w instytucjach. Ocena ta, która stanowi uzupełnienie oceny planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez EBC, wspiera skoordynowane działanie organów nadzoru i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a tym samym ma zasadnicze znaczenie dla zapewnienia stabilności finansowej. W 2021 r. SRB zaktualizowała swoje wskazówki dotyczące planów naprawczych dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a w IV kwartale zaczęła ocenę planów naprawczych – prace te będą kontynuowane w 2022 r.

**Tabela 4:** Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2021

Partia	Liczba przewidywanych planów <sup>21</sup>	Projekty planów przesłane do EBC do konsultacji	Projekty planów przesłane do EBC do konsultacji	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zostały przyjęte przed 31 grudnia 2021 r.	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają być zatwierdzone w 2022 r.		
Partia 1	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
Partia 2	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
Partia 3	45	45	100 %	3	7 % <sup>22</sup>	40	93 % <sup>23</sup>
<b>Ogółem</b>	<b>104</b>	<b>104</b>	<b>100 %</b>	<b>54</b>	<b>50 %</b>	<b>48<sup>24</sup></b>	<b>50 %</b>

<sup>21</sup> Na dzień 31 grudnia 2021 r. Na dzień sporządzenia sprawozdania ze względu na fuzję i przypadek kryzysowy kolejne dwa plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które początkowo były uwzględniane w partii 3, zostały wyłączone z cyklu planowania na 2021 r. Niemniej jednak plany te zostały przygotowane i wysłane do EBC do konsultacji.

<sup>22</sup> Wyliczono na podstawie nowej, całkowitej przewidywanej liczby planów w partii 3 – 42 plany.

<sup>23</sup> Tamże.

<sup>24</sup> Nowa całkowita liczba przewidywanych planów w 2022 r.

### Przygotowania do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2022 (kwiecień 2022 r. – marzec 2023 r.)

Przygotowania do nadchodzącego cyklu rozpoczęły się w drugim półroczu 2021 r., a konkretnie we wrześniu i październiku 2021 r., kiedy to SRB rozpoczęła wysyłkę pism dotyczących priorytetów na rok 2022 do wszystkich banków podlegających jej kompetencji. Zgodnie z planem stopniowego wprowadzania dokumentu „Expectations for Banks” trzy wspólne priorytety przedstawiały się następująco:

- ▶ płynność i finansowanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w szczególności pod kątem możliwości banków w zakresie identyfikacji i uruchomienia aktywów, które mogą być wykorzystane jako zabezpieczenie podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz po przeprowadzeniu tego procesu;
- ▶ możliwość wyodrębnienia aktywów i zobowiązań oraz plany reorganizacji, w tym przygotowanie sprawozdań z analizy reorganizacji działalności i możliwości wyodrębnienia;
- ▶ możliwości systemów informacyjnych oraz systemów informacji zarządczej w obszarze danych dotyczących instrumentu umorzenia lub konwersji długu oraz wyceny, które mają być zrealizowane do końca 2022 r., po przeprowadzeniu symulacji w ciągu roku.

Oprócz tych wspólnych priorytetów pisma dotyczące priorytetów na rok 2022 zawierały także cele dla poszczególnych instytucji zgodnie z dokumentem „Expectations for Banks”. Dodatkowo pisma określały w formalny sposób obszary

wymagające dalszych postępów, tak aby banki osiągnęły pełną możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca 2023 r. SRB ogłosiła, że w razie konieczności postępy w tych obszarach będą uważniej monitorowane (w tym poprzez przekazywanie informacji kwartalnej za pośrednictwem zwyczajowych kanałów komunikacji), tak aby mieć pewność, że nie istnieją żadne istotne kwestie, które mogłyby utrudnić przeprowadzenie strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w danej instytucji (zob. sekcja 1.3.3).

We wrześniu SRB opublikowała podsumowanie wymagań w zakresie sprawozdawczości dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2022. Jednocześnie kontynuowała prace nad polityką i celami operacyjnymi na kolejny cykl, a także przygotowywała nową serię szkoleń dotyczącą zasad polityki i działań z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zawierającą miks szkoleń w formie nagrań i interaktywnych szkoleń internetowych.

Aby zapewnić ciągłą poprawę procesu cyklu planowania, SRB opracowała narzędzia ICT umożliwiające gromadzenie danych, kontrole jakości oraz ogólną poprawę skuteczności działań podejmowanych wewnętrznie i na zewnątrz w ramach procesu, przy czym niektóre z tych narzędzi funkcjonowały już w odniesieniu do cyklu planowania na rok 2021 (zob. sekcja 2.3.2).

#### 1.3.2. MINIMALNY WYMÓG FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH

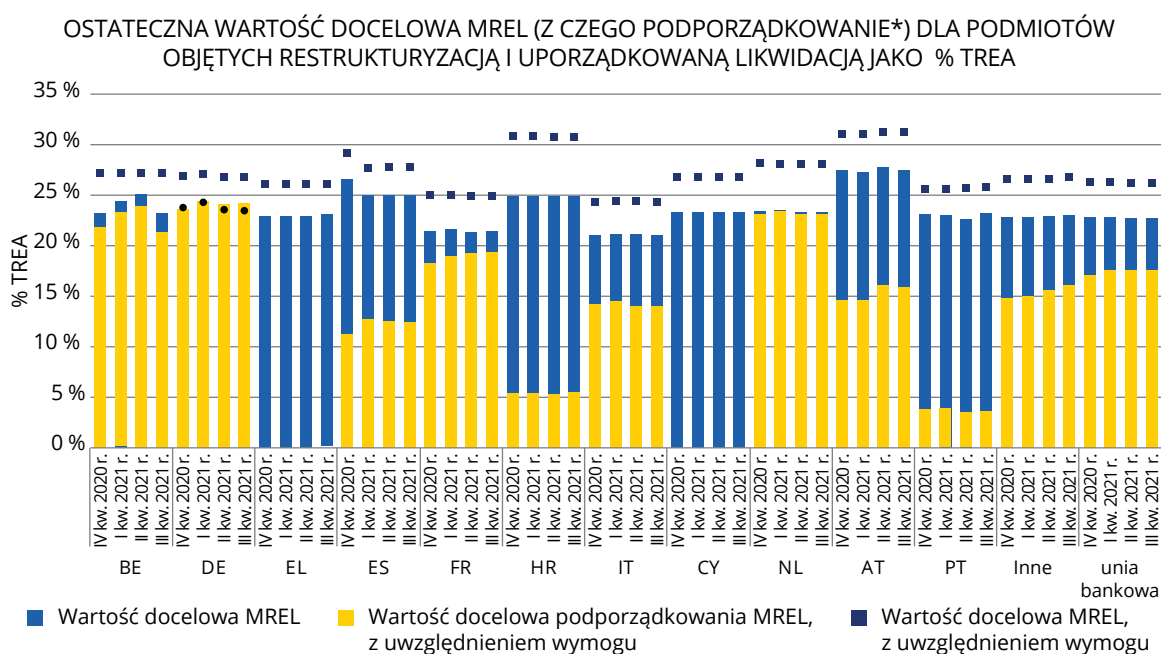
SRB monitoruje przestrzeganie przez banki bieżących, zewnętrznych i wewnętrznych, docelowych wartości MREL zgodnie z dyrektywą

BRRD<sup>25</sup>, obowiązujących od 1 stycznia 2022 r., oraz przestrzeganie przez globalne instytucje o znaczeniu systemowym (G-SII) oraz istotne jednostki zależne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE wymagań w zakresie całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) oraz wewnętrznych wymagań dotyczących TLAC. SRB publikuje kwartalne wyniki dotyczące dynamiki MREL w ujęciu zagregowanym w ramach danych dotyczących MREL, które są dostępne na zewnętrznej stronie internetowej

SRB. W ciągu roku sprawozdawczego SRB opublikowała cztery kwartalne informacje aktualizujące dane dot. MREL, za III<sup>26</sup> i IV kwartał<sup>27</sup> 2020 r. oraz za I<sup>28</sup> i II kwartał<sup>29</sup> 2021 r.

Zewnętrzna ostateczna wartość docelowa MREL na rok 2024, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora, wyniosła średnio 26,06 % łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA) oraz 17,61 % TREA dla wskaźnika podporządkowania, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora.

**Rysunek 3: Ostateczne wartości docelowe MREL dla podmiotów objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją<sup>30</sup>**



<sup>25</sup> Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE z dnia 15 maja 2014 r. ustanawiająca ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz zmieniająca dyrektywę Rady 82/891/EWG oraz dyrektywę Rady 2001/24/WE, 2002/47/WE, 2004/25/WE, 2005/56/WE, 2007/36/WE, 2011/35/UE, 2012/30/UE i 2013/36/UE, a także rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 i (UE) nr 648/2012 (Tekst mający znaczenie dla EOG). Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>

<sup>26</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208\\_srb\\_mrel\\_dashboard\\_q3-2020.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf)

<sup>27</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb\\_mrel\\_dashboard\\_q4-2020.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf)

<sup>28</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021\\_0.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf)

<sup>29</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02\\_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf)

<sup>30</sup> Konkretny poziom wartości docelowych podporządkowania różni się w poszczególnych krajach i zależy od szeregu czynników, w tym między innymi od: (i) względnej oczekiwanej straty (RD), (ii) udziału banków w ramach filaru 1 oraz (iii) ryzyka naruszenia zasady „Niepogarszania sytuacji wierzycieli” i korekt. W efekcie niektóre banki, np. banki na Cyprze i w Grecji, nie podlegają wymogom dotyczącym podporządkowania

\* Konkretny poziom wartości docelowych podporządkowania różni się w poszczególnych krajach i zależy od szeregu czynników, w tym między innymi od: (i) względnej oczekiwanej straty (RD), (ii) udziału banków w ramach filaru 1 oraz (iii) ryzyka naruszenia zasady „Niepogarszania sytuacji wierzycieli” i korekt. W efekcie niektóre banki, np. banki na Cyprze i w Grecji, nie podlegają wymogom dotyczącym podporządkowania

• Wartość docelowa MREL jest niższa od wartości docelowej podporządkowania MREL, z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora (tj. dla DE)

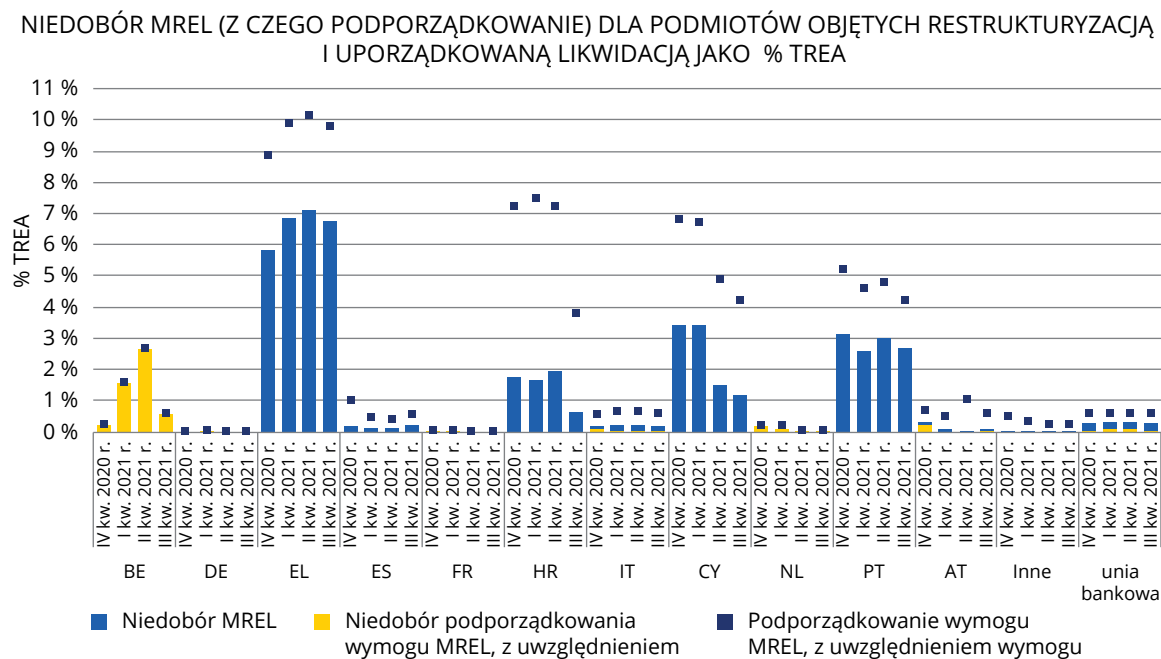
**Inne:** BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

**Źródło:** Dane SRB dotyczące MREL w III kw. 2021 r.

Odpowiedni niedobór wymogu MREL osiągnął poziom 0,48 % TREA (czyli 34,6 mld EUR). Jeżeli chodzi o pośredni cel na 2022, zakładano, że prawie wszystkie banki będą respektowały wiążącą pośrednią wartość docelową. W III kwartale 2021 r. banki

podlegające kompetencji SRB wyemitowały instrumenty, które można kwalifikować jako MREL, o wartości 42,9 mld EUR, przy czym emitenci wybierali głównie obligacje uprzywilejowane (35,1 % całkowitej emisji).

**Rysunek 4:** Niedobory MREL w porównaniu z ostatecznymi wartościami docelowymi dla podmiotów objętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją

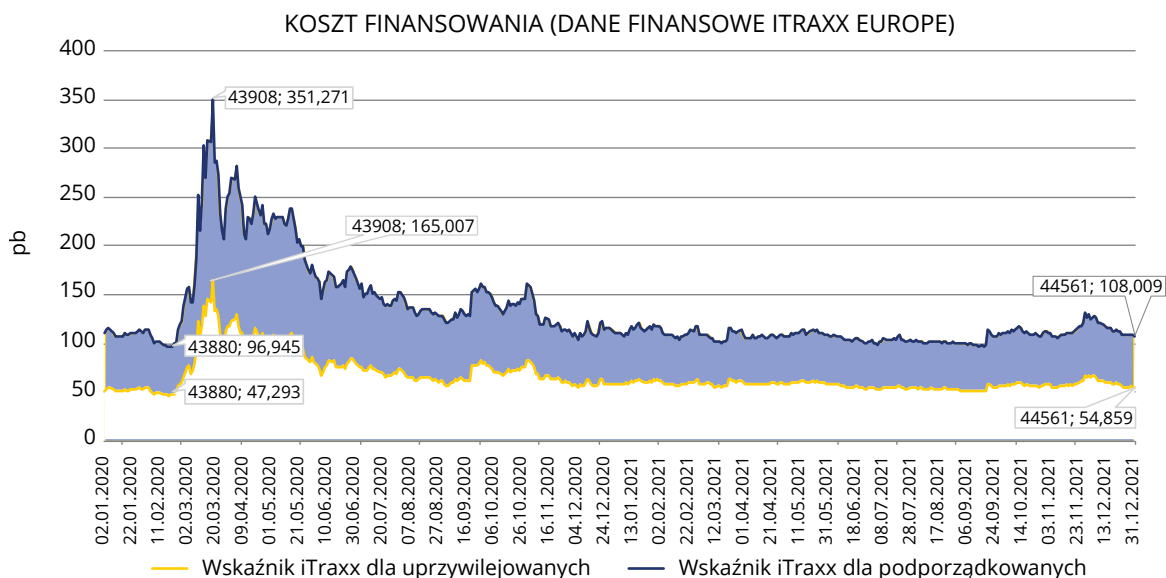


**Źródło:** Dane SRB dotyczące MREL w III kw. 2021 r.

Koszty finansowania uległy nieznacznemu pogorszeniu, przy czym w trakcie 1. i 2. kwartału 2021 r. utrzymywały się nieco powyżej poziomów sprzed pandemii (wartość wskaźników zadłużenia podporządkowanego i uprzywilejowanego wynosiła,

odpowiednio, 1,1 i 1,2 wartości sprzed pandemii Covid-19), a spready pomiędzy instrumentami uprzywilejowanymi i podporządkowanymi były niewielkie, pomimo wahań obserwowanych na rynkach finansowania.

Rysunek 5: Koszt finansowania (dane finansowe iTraxx Europe)



**Źródło:** Bloomberg Finance L.P.

W ciągu roku SRB wydawała różnego rodzaju polityki i wskazówki, w tym zaktualizowaną politykę dotyczącą MREL na potrzeby cyklu planowania na 2021 r. (zob. bliższe informacje w sekcji 1.4.1). Dodatkowo SRB opublikowała aktualizację do polityki tymczasowej odnoszącej się do uzyskania wcześniejszej zgody w odniesieniu do kwalifikowalnych instrumentów, zgodnie z projektem regulacyjnych standardów technicznych (RTS), które mają zostać przyjęte w 2022 r. Projekt regulacyjnych standardów technicznych zawiera kilka istotnych zmian dotyczących warunków zatwierdzania w porównaniu z tymczasową polityką SRB, zwłaszcza w odniesieniu do zatwierdzonej koperty na umorzenia (ang. envelope for redemptions) (kwoty określonej z góry) oraz konieczności potrącenia jej z góry z zasobów banków w ramach wymogu MREL. Ta aktualizacja ma na celu wyjaśnienie systemu uzyskiwania zezwoleń obowiązującego od 1 stycznia 2022 r. i ma

pozwolić branży na zapoznanie się z samą procedurą, a jednocześnie na ograniczenie konieczności składania wielu wniosków przez niektóre banki i umożliwienie łatwego przejścia do nowych ram.

W ciągu roku SRB wprowadziła także zmiany do procesów oraz częstotliwości, z jaką banki mają przedkładać sprawozdania dotyczące MREL, tak aby poprawić jakość dostępnych danych i reagować na podejście sekwencyjne do sprawozdawczości w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w ramach którego SRB będzie centralizowała sprawozdania z krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należących do unii bankowej przed przekazaniem ich do EUNB.

W marcu SRB opublikowała komunikat dotyczący podejścia do zobowiązań podlegających prawu obowiązującemu w Zjednoczonym Królestwie bez klauzuli dotyczącej umownego

uznania umorzenia lub konwersji długu, które uznała za kwalifikujące się do MREL<sup>31</sup>. Podejście powinno zapewnić sprawne przejście i pozwolić na uniknięcie nieproporcjonalnie dużych konsekwencji dla banków, a jednocześnie powinno w dalszym ciągu służyć realizacji nadrzędnego celu, jakim jest osiągnięcie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Wolumen instrumentów, których to dotyczy, ma stopniowo spadać w miarę, jak będą zbliżały się do terminu wymagalności. SRB będzie w dalszym ciągu monitorować możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, których zobowiązania obejmują tego rodzaju instrumenty, i może dokonać przeglądu podejścia wyrażonego w komunikacie, jeżeli zmiana okoliczności wpłynie na możliwość przeprowadzenia ich skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

SRB opublikowała także wskazówki dotyczące powiadomień z banków w związku z art. 55 ust. 2 dyrektywy BRRD, w których banki określają, że uwzględnienie klauzul dotyczących uznania umorzenia lub konwersji długu w zobowiązaniach wyemitowanych zgodnie z prawem

obowiązującym w państwie trzecim, zgodnie z wymogiem określonym w art. 55 ust. 1 dyrektywy BRRD, jest niewykonalne pod względem prawnym lub innym. SRB najpierw opublikowała wskazówki w czerwcu 2021 r., aby przekazać bankom informację z wyprzedzeniem, a następnie dokonała ich aktualizacji po wejściu w życie wszystkich odpowiednich przepisów<sup>32</sup>. Zgodnie z polityką, jeżeli banki dołożyły należytych starań, aby ich ustalenia były zgodne z odpowiednimi warunkami, muszą poinformować o tym właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma następnie zasadniczo<sup>33</sup> 3 miesiące na ocenę powiadomienia i przekazanie ostatecznej opinii na temat ustalenia banku. Na podstawie art. 55 ust. 7 dyrektywy BRRD i aby umożliwić uproszczenie zgłaszania niektórych grup zobowiązań, SRB określiła cztery wstępne kategorie zobowiązań<sup>34</sup>, dla których zoptymalizowano proces zgłaszania i oceny niewykonalności. Ponieważ ramy regulacyjne weszły w życie w październiku 2021 r., zgodnie ze wskazówkami oraz we współpracy z właściwymi organami banki regularnie zgłaszały takie przypadki. Zobowiązania, które nie zawierają klauzul o uznawaniu umorzenia lub

<sup>31</sup> SRB będzie uznawać zobowiązania podlegające prawu obowiązującemu w Zjednoczonym Królestwie bez klauzuli dotyczącej umownego uznania umorzenia lub konwersji długu za kwalifikujące się do MREL, jeżeli: (i) spełniają one obowiązujące kryteria MREL w inny sposób oraz (ii) zostały wyemitowane najpóźniej 15 listopada 2018 r., kiedy to SRB opublikowała swoje oczekiwania wobec banków co do możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście brexitu i odnotowała potencjalne konsekwencje brexitu dla istniejących w bankach zapasów instrumentów zaliczanych do MREL, które podlegają prawu obowiązującemu w Zjednoczonym Królestwie. Powyższe wyłączenie obowiązuje do 28 czerwca 2025 r., aby zapewnić zgodność z ostrożnościowe przejście praw nabytych z tytułu wymogu wprowadzenia klauzul o umownym uznawaniu do instrumentów funduszy własnych przewidzianych w art. 494 lit. b) rozporządzenia CRR. Każde zobowiązanie podlegające prawu obowiązującemu w Zjednoczonym Królestwie, które zostało wyemitowane lub zmienione w istotny sposób po 15 listopada 2018 r., musi zawierać klauzulę dotyczącą umownego uznania umorzenia lub konwersji długu, aby kwalifikować się do MREL.

<sup>32</sup> Regulacyjne i wykonawcze standardy techniczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego zostały przyjęte w ramach rozporządzenia wykonawczego Komisji Europejskiej (2021/1751), opublikowanego 1 października 2021 r. Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

<sup>33</sup> Początkowy trzymiesięczny okres może zostać wydłużony do sześciu miesięcy w złożonych przypadkach.

<sup>34</sup> Więcej informacji na temat tych czterech kategorii znajduje się w opublikowanych wytycznych: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>



konwersji długu (ze względu na niewykonalność lub z innego powodu), nie będą zaliczane na poczet wymogu MREL, aczkolwiek nadal będzie istniała możliwość ich umorzenia lub konwersji i będą one ściśle monitorowane zgodnie z bardziej ogólnymi wymogami w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

### 1.3.3. OCENY MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZENIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W II kwartale 2021 r. SRB zatwierdziła politykę w sprawie ocen możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a następnie zastosowała ją wobec wszystkich banków podlegających jej kompetencji, w przypadku których strategia przewiduje przymusową restrukturyzację w cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r.

Zgodnie z niniejszą polityką wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oceniają postępy poczynione przez bank w zakresie warunków i możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz względnego wpływu tych warunków na wykonalność strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, z wykorzystaniem horyzontalnych kryteriów mapy aktywności SRB<sup>35</sup>.

Na podstawie oceny postępów i wpływu wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dokonują następnie oceny występowania i poziomu istotności potencjalnych trudności oraz

rozważają podjęcie odpowiedniego działania naprawczego, jeżeli zajdzie taka potrzeba. W pismach określające priorytety na rok 2022, które rozesłano w IV kw. 2021 r., wskazano w części zawierającej cele dla danej instytucji, w jakich warunkach SRB spodziewa się zobaczyć dowody działania naprawczego, tak aby można było odpowiednio ograniczyć daną trudność lub ją wyeliminować w krótkim okresie. Oczekuje się, że banki uwzględnią tego rodzaju działania naprawcze w swoich rocznych lub wieloletnich programach pracy, które będą podlegały ścisłemu monitorowaniu przez wewnętrzne zespoły SRB ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podczas kolejnego cyklu.

W przypadku zidentyfikowania istotnych przeszkód SRB może uruchomić procedurę usuwania takich przeszkód w zależności od tego, w jakim stopniu wpływają one na ogólną wykonalność strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, środków<sup>36</sup>, jakie są dostępne dla SRB w celu ich rozwiązania, a także okoliczności, w których każdy taki środek może zostać zastosowany zgodnie ze wskazówkami EUNB<sup>37</sup>.

Natomiast jeżeli działania naprawcze są odpowiednio przedstawione, banki wykazują postępy w zwiększaniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zadowolający postęp w kierunku osiągnięcia możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w pewnych obszarach stanowi jedno z kryteriów, które można wziąć pod uwagę podczas kalibracji wymogu MREL. Stanowi też dobrą praktykę na potrzeby wyznaczania poziomów

<sup>35</sup> Więcej szczegółów można znaleźć tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

<sup>36</sup> Art. 10 ust. 11 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

<sup>37</sup> EBA/GL/2014/11, pełny dokument jest dostępny tutaj: <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>

odniesienia i wpływa na klasyfikację w ramach mapy aktywności SRB. Ćwiczenie z wykorzystaniem mapy aktywności SRB na 2021 r. zostanie wykorzystane w celu zakomunikowania postępów w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście stopniowego wprowadzania dokumentu „Expectations for Banks” oraz polityki dotyczącej MREL. Będzie też stanowić początek ujawniania danych na temat postępów banków w tym obszarze.

**Mapa aktywności SRB** to narzędzie pozwalające na monitorowanie i porównywanie postępów poczynionych przez banki w celu osiągnięcia pełnej możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także na przekazywanie informacji w tym zakresie. Stanowi ona też jeden z kamieni milowych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB.

Mapa aktywności klasyfikuje banki pod względem możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dzięki wykorzystaniu **ujednoczonych kryteriów horyzontalnych** w celu zaklasyfikowania postępów poczynionych przez każdy bank w powyższym obszarze, w oparciu o dokument „Expectations for Banks” oraz politykę dot. MREL, a także dzięki zastosowaniu **zasady proporcjonalności**, która uwzględnia cechy modelu biznesowego banków oraz konkretne strategie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Z jednej strony mapa aktywności odzwierciedla **indywidualną ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** banków podlegających kompetencji SRB, z drugiej natomiast pozwala na przeprowadzenie **porównań** pomiędzy bankami, grupami strategicznymi i strategiami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w całej unii bankowej, a także na porównania z ramami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spoza UE.

Prace metodyczne zostały ukończone w 2021 r., a sama mapa aktywności ma zostać opublikowana w 2022 r.

#### 1.3.4. DOGŁĘBNE ANALIZY I KONTROLE NA MIEJSCU

W 2021 r. SRB ukończyła przewodnik dotyczący dogłębnych analiz w odniesieniu do następujących zagadnień: MREL, zachowanie ciągłości działania podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, sprawozdawczość w zakresie danych dotyczących zobowiązań oraz sprawozdawczość dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także przeprowadziła odpowiednie szkolenia dla pracowników SRB i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W IV kwartale wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadziły 13 dogłębnych analiz obejmujących dziesięć banków podlegających kompetencji SRB. Pomimo ograniczeń związanych

z pandemią Covid-19 zespołom udało się osobiście odwiedzić siedem z wybranych banków.

Przed przystąpieniem do dogłębnej analizy SRB rozesłała powiadomienia do banków z zaproszeniem do udziału w tym działaniu. Po uzyskaniu akceptacji ze strony banków wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zwróciły się do nich z prośbą o wgranie dokumentów na platformę ICT (tę samą, która jest obecnie wykorzystywana w przypadkach kryzysowych oraz w celu gromadzenia danych do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) w okresie od 4 do 6 tygodni. Następnie wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dokonały analizy informacji i zaplanowały spotkania w celu zapoznania

się z dokumentacją banków podczas fazy realizowanej na miejscu. Fazę tę zamykało spotkanie końcowe, podczas którego wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pokrótce przedstawiały kierownictwu banków główne ustalenia. W ramach podsumowania dogłębnej analizy zespoły sporządzały poufne sprawozdanie, które przekazywały krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz SRB. Na koniec SRB przekazywała bankom pisma zawierające podsumowanie głównych ustaleń oraz zaproszenie do współpracy z wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu odniesienia się do tych ustaleń.

Kluczem do sukcesu tego działania była współdziałanie pracowników

krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i pracowników SRB oraz dobra współpraca z bankami objętymi dogłębną analizą. Ćwiczenie to przyniosło cenne informacje umożliwiające dalszy rozwój wytycznych dla banków i dodatkowe usprawnianie narzędzi ICT, a także ukazało, jakiego wsparcia potrzebują krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Biorąc pod uwagę pozytywne doświadczenia z 2021 r., SRB postanowiła rozszerzyć dogłębną analizę w 2022 r. i będzie kontynuowała dostosowywanie wytycznych SRB w tym zakresie w celu wdrożenia dokumentu „Expectations for Banks”. Do połowy 2023 r. SRB powinna być gotowa do przeprowadzenia pełnych kontroli na miejscu.

#### Dogłębne analizy a kontrole na miejscu

- ▶ **Kontrole na miejscu** to szczegółowe dochodzenia mające na celu ocenę, czy banki spełniają warunki wynikające z dokumentu „Expectations for Banks”, które zagwarantują możliwość przeprowadzenia w nich skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na wypadek upadłości.

→ Na podstawie art. 36 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

- ▶ **Dogłębne analizy** stanowią przedłużenie działalności wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zazwyczaj mają miejsce w pomieszczeniach banków. Bardziej ogólnie, dogłębne analizy są traktowane jako jeden ze sposobów na uzyskanie dodatkowych informacji do celów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

→ Na podstawie art. 11 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD) oraz art. 34 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

#### 1.3.5. FUNKCJA NADZORU NAD MNIEJ ISTOTNYMI INSTYTUCJAMI

Zgodnie z wymaganiami rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB sprawuje nadzór nad mniej istotnymi instytucjami

podlegającymi pod bezpośrednią kompetencję krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, łącznie z dokonaniem oceny projektowanych przez mniej istotne instytucje działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej

likwidacji<sup>38</sup> przed ich formalnym przyjęciem przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Celem tej funkcji nadzoru jest zapewnienie spójności, jeżeli chodzi o planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, pomiędzy istotnymi i mniej istotnymi instytucjami w tym samym państwie członkowskim, a także pomiędzy mniej istotnymi instytucjami na terytorium unii bankowej, przy uwzględnieniu proporcjonalności oraz warunkowań panujących w poszczególnych krajach. Cykl planowania dla mniej istotnych instytucji pokrywa się z cyklem planowania dla istotnych instytucji i trwa od kwietnia do marca.

Zgodnie z informacjami otrzymanymi od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

w cyklu planowania na 2021 r. 2 085 mniej istotnych instytucji wymagało planowania w tym zakresie. Po zakończeniu cyklu planowania 1 932 mniej istotne instytucje zostały objęte planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Z tych 1 932 podmiotów SRB oceniła w cyklu planowania na 2021 r. 675 planów sporządzonych przez mniej istotne instytucje (były to albo aktualizacje wcześniejszych planów albo pierwsze wersje), a 1 257 planów mniej istotnych instytucji podlegających pod uproszczone obowiązki, które to plany zostały sporządzone podczas poprzednich cykli planowania, zachowało moc podczas cyklu planowania na 2021 r. Szczegółowe informacje można znaleźć w tabeli poniżej.

**Tabela 5:** Szczegółowe podsumowanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji w ramach cyklu planowania na rok 2021

Państwo członkowskie	Liczba mniej istotnych instytucji, od których wymagano plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na dzień 31 grudnia 2021 r.	Plany sporządzone w cyklu planowania na 2021 r.	Plany w ramach uproszczonych obowiązków przyjęte podczas poprzednich cykli planowania, które zachowały moc w cyklu planowania na 2021 r.	Łączna liczba mniej istotnych instytucji objętych planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania na 2021 r.
	A	B	C	D=B+C
Belgia	14	2	11	13
Bułgaria	13	13	0	13
Niemcy	1 255	43	1 083	1 126
Estonia	6	6	0	6
Irlandia	9	5	4	9
Grecja	11	5	5	10
Hiszpania	52	33	19	52
Francja	73	37	33	70
Chorwacja	14	4	10	14
Włochy	119	47	65	112
Cypr	5	5	0	5
Łotwa	9	9	0	9
Litwa	10	3	2	5

<sup>38</sup> Działania w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmują między innymi: plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, decyzje w sprawie wymogu MREL, spełnianie kryteriów umożliwiających zastosowanie uproszczonych obowiązków, a także decyzja dotycząca oceny interesu publicznego w odniesieniu do mniej istotnej instytucji, która znajduje się na progu upadłości lub jest zagrożona upadłością.

Państwo członkowskie	Liczba mniej istotnych instytucji, od których wymagano plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na dzień 31 grudnia 2021 r.	Plany sporządzone w cyklu planowania na 2021 r.	Plany w ramach uproszczonych obowiązków przyjęte podczas poprzednich cykli planowania, które zachowały moc w cyklu planowania na 2021 r.	Łączna liczba mniej istotnych instytucji objętych planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania na 2021 r.
Luksemburg	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Niderlandy	22	14	2	16
Austria	368	368	0	368
Portugalia	23	18	5	23
Słowenia	5	1	4	5
Słowacja	5	4	1	5
Finlandia	9	6	3	9
<b>OGÓŁEM</b>	2 085	675	1 257	1 932

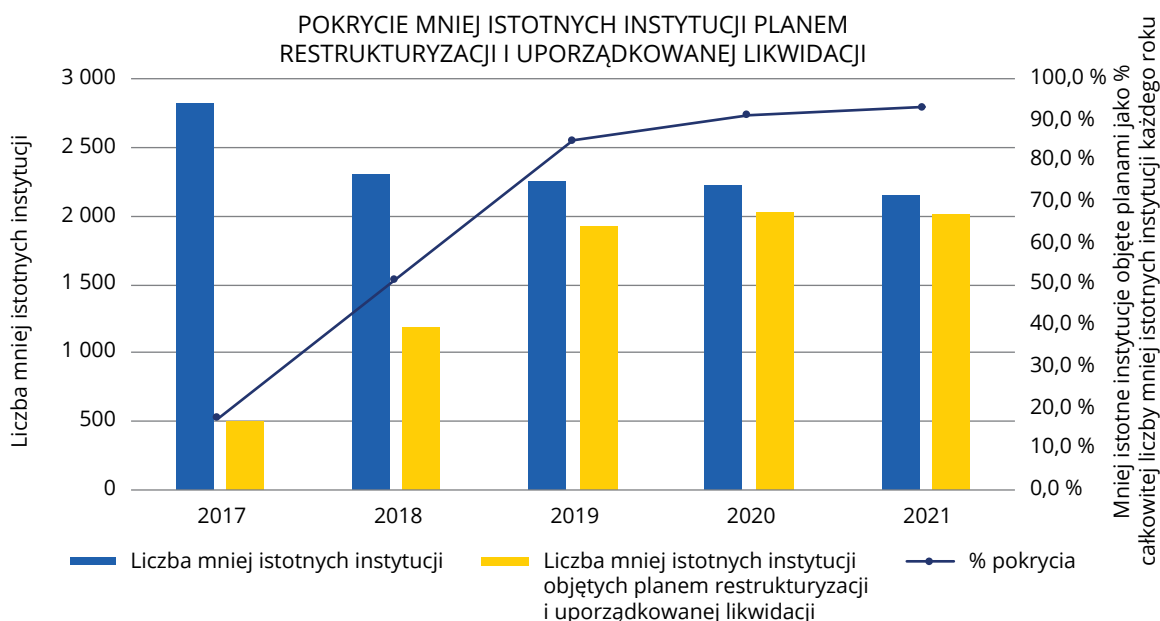
#### Mniej istotne instytucje kredytowe

Istnieje około 2 200 mniej istotnych instytucji, co oznacza, że stanowią one znakomitą większość banków funkcjonujących w unii bankowej pod względem liczby. Wartość całkowitych aktywów mniej istotnych instytucji w ujęciu zagregowanym wynosi ponad 4,4 biliona EUR (ok. 14 % całego sektora bankowego) w całej unii bankowej, czyli prawie jedną trzecią połączonego produktu krajowego brutto 21 państw członkowskich.

W ciągu ostatnich czterech lat poczyniono znaczące postępy, jeżeli chodzi o pokrycie mniej istotnych instytucji planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Według stanu obowiązującego w cyklu planowania na rok 2021 r. 92,7 % całkowitej liczby mniej istotnych instytucji zostało już pokrytych takim planem, co odzwierciedla stały wzrost na przestrzeni lat. Podczas bieżącego cyklu niemożliwe okazało się przygotowanie ograniczonej liczby planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Powody były różne: wejście w życie nowych ram regulacyjnych, fuzje i przejęcia

mające wpływ na strukturę korporacyjną mniej istotnych instytucji, fakt, iż mniej istotne instytucje powstały niedawno, co oznaczało, że dane niezbędne do sprawowania nad nimi nadzoru lub do przeprowadzenia ich restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie były jeszcze dostępne. Ze wszystkich planów w cyklu planowania na 2021 r. około 3 % (64 plany) przewidują restrukturyzację i uporządkowaną likwidację jako preferowaną strategię, natomiast w pozostałych planach przewiduje się likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego.

**Rysunek 6:** Postępy mniej istotnych instytucji objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



Współpraca z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest nadal nieodzownym elementem skutecznego nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami. Na przestrzeni roku sprawozdawczego SRB oraz krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji utrzymywały regularne dwustronne i wielostronne kontakty. W IV kwartale SRB przeprowadziła strukturyzowane średniookresowe spotkania dwustronne ze wszystkimi 21 krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu omówienia praktycznych aspektów bieżącego procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także w celu przekazania informacji zwrotnych oraz opinii przed formalnym zgłoszeniem projektu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji do SRB. Tego rodzaju posiedzenia dwustronne służyły także omówieniu szerokiego wachlarza zagadnień odnoszących się do sektora mniej istotnych instytucji oraz do planowania ich restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ciągu roku

odbywały się dodatkowe spotkania dwustronne w celu omówienia konkretnych kwestii. Ponadto na przestrzeni roku odbywały się regularne spotkania pracowników SRB i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podczas posiedzeń grupy zadaniowej ds. mniej istotnych instytucji<sup>39</sup>, komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz posiedzeń SRB i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na wysokim szczeblu w celu omówienia ogólnych postępów, zagadnień horyzontalnych oraz wdrażania polityk SRB i wymiany dobrych praktyk pomiędzy krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W 2021 r. funkcja nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami w SRB odnotowała znaczącą poprawę w zakresie przekazywania danych i zarządzania nimi, dostarczania dodatkowych spostrzeżeń analitycznych na temat sektora mniej istotnych instytucji, a także solidnych dowodów na potrzeby procesu decyzyjnego. Takie ulepszone zarządzanie danymi

<sup>39</sup> W której skład wchodzi przedstawiciele wszystkich krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisji, EBC oraz EUNB.

miało szczególnie pozytywny wpływ na system zarządzania kryzysowego w odniesieniu do mniej istotnych instytucji, który ma na celu wykrycie na wczesnym etapie mniej istotnych instytucji znajdujących się w trudnej sytuacji finansowej. SRB regularnie monitorowała mniej istotne

instytucje w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i uzupełniała ten monitoring regularną wymianą informacji z EBC i w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego.

## 1.4. Prowadzenie działań na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W trakcie 2021 r. SRB starała się promować solidne ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na terytorium Unii Bankowej poprzez opracowywanie odpowiednich polityk dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wnoszenie wkładu do debaty nad kształtem polityki w celu ulepszenia ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków i mniej istotnych instytucji podlegających kompetencji SRB, a także przyjmowanie i publikowanie wytycznych w celu wdrażania przepisów. Jako czołowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla sektora finansowego w unii bankowej SRB prowadziła ścisłą współpracę, między innymi, z EBC, EUNB i ERRS. SRB współpracowała także z partnerami międzynarodowymi i krajami trzecimi, tak aby standardy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wspierały mandat SRB.

### 1.4.1. OPRACOWYWANIE I ROZPOWSZECHNIANIE POLITYK SRB

#### Opracowywanie zasad polityki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2021 r. SRB zaktualizowała i opublikowała wszystkie **polityki związane z priorytetami na cykl planowania** na 2021 r. i poczyniła postępy w pracach nad niektórymi politykami, które są istotne dla cyklu planowania na 2022 r.

#### Płynność i finansowanie podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

► W kwietniu, czyli w terminie umożliwiającym zastosowanie w cyklu planowania na 2021 r., SRB opublikowała nowe wskazówki dotyczące płynności i finansowania podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W dokumencie skoncentrowano się na oszacowaniu potrzeb w zakresie płynności i dążono do wsparcia gotowości banków na wypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przy uwzględnieniu potencjalnego szoku płynnościowego, jakiego bank może doznać przed przymusową restrukturyzacją, w jej trakcie i po jej zakończeniu. SRB kontynuowała prace nad dodatkowymi elementami wytycznych dotyczącymi umiejętności banków, jeżeli chodzi o pomiar pozycji płynnościowej, sprawozdawczość w tym zakresie oraz prognozowanie pozycji płynnościowej podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także umiejętności identyfikowania i uruchamiania aktywów, które mogłyby być wykorzystane w celu uzyskania płynności podczas tego procesu. SRB zakłada, że opublikuje te kolejne wskazówki w 2022 r., zgodnie z harmonogramem stopniowego wprowadzania dokumentu „Expectations for Banks”, ponieważ banki mają



osiągnąć pełną zgodność w obszarze płynności i finansowania podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca 2023 r.

#### **Minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych**

- ▶ Także w kwietniu SRB opublikowała politykę MREL na cykl planowania 2021 r., wprowadzając nowe elementy i ulepszenia pod kątem zmian wymaganych przez pakiet bankowy. Dodatkowo SRB opublikowała aktualizację do polityki tymczasowej odnoszącej się do uzyskania wcześniejszej zgody w odniesieniu do zobowiązań kwalifikowanych, dostosowując ją do projektu regulacyjnych standardów technicznych (RTS), które mają zostać przyjęte w 2022 r. (więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcji 1.3.2).

#### **Ocena interesu publicznego**

- ▶ W maju SRB opublikowała zmienione podejście do polityki dotyczącej oceny interesu publicznego w ramach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, która to polityka miała uzupełniać aktualne zasady dotyczące sposobu przeprowadzania tej oceny oraz szacowania wiarygodności i wykonalności preferowanej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podczas planowania tego procesu. To uzupełnienie do polityki poprawiło podejście do oceny interesu publicznego dzięki uwzględnieniu faktu, że do upadku banku może dojść w okresie niestabilności finansowej o szerszym zasięgu albo w wyniku wydarzenia dotyczącego całego systemu, w którym to przypadku wybór najlepszej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma nawet większe znaczenie dla ochrony europejskich podatników i stabilności finansowej.
- ▶ Ulepszonej polityce towarzyszył kompleksowy zestaw narzędzi

uwzględniający poprawione raporty, wzmacniając tym samym ujednoczone podejście analityczne do oceny interesu publicznego z wykorzystaniem wszelkich danych, do których SRB ma dostęp. Ponadto pracownicy SRB i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeszli dodatkowe szkolenia z zakresu kontroli jakości danych oraz szkolenia tematyczne w celu uwzględnienia wydarzeń o charakterze systemowym w ocenie interesu publicznego, jak również szkolenia z zakresu zestawu narzędzi analitycznych do przeprowadzania tej oceny. W cyklu planowania na rok 2020 wykorzystano już ulepszone raporty dot. oceny interesu publicznego, które stały się stałym narzędziem wykorzystywanym podczas tego cyklu. SRB będzie kontynuowała prace nad ulepszeniem zestawu narzędzi w 2022 r.

- ▶ W ramach przygotowań do cyklu planowania na rok 2022 SRB pracowała nad wprowadzeniem kolejnego usprawnienia do oceny interesu publicznego w odniesieniu do systemów gwarantowania depozytów. Celem tego usprawnienia jest zwiększenie czytelności, spójności, a także zapewnienie wsparcia operacyjnego i analitycznego dla oceny interesu publicznego z uwzględnieniem systemów gwarantowania depozytów podczas oceny wpływu upadku banku na stabilność finansową oraz ochronę deponentów. Oczekuje się, że prace te zostaną zakończone w 2022 r.
- ▶ Dodatkowo w ramach przygotowań do cyklu planowania na rok 2023 SRB podjęła wstępne kroki w celu wzmocnienia oceny interesu publicznego w zakresie oceny funkcji krytycznych na szczeblu regionalnym, a także oceny krytyczności funkcji depozytowo-płatniczych dla niemonetarnych instytucji finansowych. Głównym celem była poprawa analizy niektórych

specyficznych elementów wymaganych w celu oceny krytyczności, zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/778<sup>40</sup>, zwłaszcza w odniesieniu do oceny wpływu i zastępowalności funkcji w instytucji, która znajduje się na progu upadłości lub jest zagrożona upadłością. SRB przewiduje, że zakończy te prace w 2022 r.

### **Możliwość wyodrębnienia aktywów i zobowiązań**

► Również w ramach przygotowań do cyklu planowania na rok 2022 w październiku SRB opublikowała dokument zatytułowany „Operational guidance on separability for partial transfer tools” (Wytyczne operacyjne na temat możliwości wyodrębnienia aktywów i zobowiązań na potrzeby zastosowania narzędzi częściowego przeniesienia). W dokumencie tym przekazano bankom więcej szczegółów na temat sposobów dostarczenia istotnych informacji i analiz dzięki sprawozdaniu z analizy możliwości wyodrębnienia aktywów i zobowiązań oraz przewodnikowi na temat przeniesienia. Obydwa dokumenty będą stanowiły część planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków, których strategie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidują przeniesienie aktywów, zgodnie z dokumentem „Expectations for Banks”. SRB zapewniła szkolenie dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz partnerów zewnętrznych na temat polityki i wytycznych, projektów

wewnętrznych i zewnętrznych oraz dotychczasowych doświadczeń w przeprowadzaniu analizy możliwości wyodrębnienia aktywów i zobowiązań.

### **Systemy informacji zarządczej na potrzeby wyceny**

► W grudniu 2020 r. SRB opublikowała ostateczną wersję ujednoczonego zestawu danych, który zapewnia dostępność minimalnej ilości danych niezbędnych do przeprowadzenia rzetelnej wyceny na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków<sup>41</sup>. Przez cały 2021 r. wewnętrzna sieć specjalistyczna ds. systemów informacji zarządczej na potrzeby wyceny wspierała wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji we wdrażaniu tych instrukcji.

### **SRB opracowała także polityki i wytyczne w innych istotnych obszarach ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:**

► W marcu 2021 r. SRB wydała dokument, w którym opisano elementy, jakie banki powinny wziąć pod uwagę na potrzeby zastosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu w odniesieniu do międzynarodowych dłużnych papierów wartościowych na okaziciela wyemitowanych i przechowywanych w międzynarodowych centralnych depozytach papierów wartościowych (ICSD), Euroclear Bank (EB) oraz Clearstream Banking Luxembourg (CBL). Oczekiwano, że począwszy

<sup>40</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=EN>

<sup>41</sup> W szczególności SRB opublikowała trzy dokumenty:

- Ostateczną wersję dokumentu SRB zawierającego instrukcje dotyczące zestawu danych na potrzeby wyceny, w którym opracowano zestaw danych na potrzeby wyceny i wyznaczono jasne oczekiwania w odniesieniu do niezbędnych danych.
- Ostateczną wersję noty objaśniającej mającej na celu dostarczenie bankom wskazówek dotyczących ich możliwości w zakresie systemu informacji zarządczej w celu dostarczania jak najbardziej aktualnych i kompletnych informacji o odpowiedniej jakości, które pozwalają na przeprowadzenie rzetelnej, ostrożnej i realistycznej wyceny.
- Podsumowanie odpowiedzi uzyskanych w trakcie konsultacji, które odnosi się do głównych uwag otrzymanych w drodze konsultacji i zostaje opublikowane wraz z ostatecznym zestawem danych SRB na potrzeby wyceny.

od 2021 r., banki będą odzwierciedlać treść tego dokumentu w swoich przewodnikach dotyczących instrumentu umorzenia lub konwersji długu.

- ▶ W listopadzie 2021 r. SRB opublikowała zaktualizowane wytyczne operacyjne na temat ciągłości operacyjnej podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W dokumencie tym przedstawiono wyjaśnienia dla banków na temat sposobów wdrażania oczekiwań SRB w kontekście odporności finansowej oraz doboru personelu, zgodnie z harmonogramem stopniowego wdrażania tych kwestii w ramach dokumentu „Expectations for Banks”.
- ▶ W grudniu 2021 r. SRB opublikowała wskazówki dotyczące wygaszania instrumentów pochodnych oraz ksiąg handlowych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z dokumentem „Expectations for Banks”, w wyniku prac na poziomie Rady Stabilności Finansowej, ankiet, programu pilotażowego oraz konsultacji z udziałem banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym (G-SIB). Mają one zastosowanie do wszystkich banków posiadających istotne księgi handlowe i mają na celu poprawę wiarygodności oraz wykonalności

ich strategii w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wskazówki oraz powiązana z nimi polityka wewnętrzna zaczną być stosowane od cyklu planowania na 2022 r.

W ramach **wkładu do szerszych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** w 2021 r. SRB wznowiła prace dotyczące banków spółdzielczych w celu promocji zwiększonego poziomu spójności, jeżeli chodzi o traktowanie banków spółdzielczych w fazie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podczas kryzysów, a także aby zająć się ich specyficznymi problemami. Wewnętrzna sieć specjalistyczna ds. banków spółdzielczych<sup>42</sup> obejmowała 13 banków spółdzielczych oraz bankowych grup kapitałowych podlegających kompetencji SRB, w tym dwa banki o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym (G-SIB) reprezentujące całkowite aktywa o wartości ok. 5 690 mld EUR. Sieć opracowała mapę, na której znajduje się podsumowanie elementów wspólnych grup banków spółdzielczych oraz różnic pomiędzy nimi, ich ram operacyjnych, głównych cech, modeli zarządzania, instrumentów właścicielskich oraz wewnętrznych ustaleń ustanowionych w celu zabezpieczenia wzajemnego wsparcia.

<sup>42</sup> Wewnętrzne sieci specjalistyczne to fora multidyscyplinarne, w których skład wchodzi eksperci SRB z różnych jednostek posiadający specjalistyczną wiedzę w danej dziedzinie.

**Tabela 6:** Postępy poczynione w kontekście dokumentów polityki SRB zaplanowanych na lata 2021–2023

Dokumenty polityki SRB zaplanowane na lata 2021–2023 <sup>43</sup>	2021	2022	2023
Polityka SRB w zakresie wymogu MREL (aktualizacja)	✓	•	•
MREL: Wdrożenie/stosowanie/wniesienie wkładu do regulacyjnych standardów technicznych EUNB dotyczących zobowiązań kwalifikowalnych, dotyczących zgody na obniżenie zobowiązań kwalifikowalnych; wykonawczych standardów technicznych EUNB dotyczących sprawozdawczości w obszarze MREL/TLAC i podawania tych informacji do wiadomości publicznej, dotyczących zgłaszania decyzji w sprawie wymogu MREL do EUNB, odpowiednich sprawozdań EUNB dotyczących MREL.	✓		
MREL: Regulacyjne standardy techniczne EUNB dotyczące określania wymogu MREL w związku z wymogiem kapitałowym w ramach filaru 2 (P2R) oraz wymogu połączonego bufora dla grup, które nie podlegają wymogowi kapitałowemu w ramach filaru 2 na mocy dyrektywy CRD IV oraz dotyczące wewnętrznego wymogu MREL i wdrażania strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji <sup>44</sup>	✓		
MREL: Regulacyjne standardy techniczne EUNB 3.0 dotyczące wykonawczych standardów technicznych w sprawie sprawozdawczości (BRRD2)	✓	•	•
Sprawozdawczość: Regulacyjne standardy techniczne 2.10 i wykonawcze standardy techniczne EUNB w odniesieniu do wzorów związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją	✓	•	•
Scenariusze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które należy uwzględnić na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	✓	•	
Polityka oceny interesu publicznego (polityka PIA) <sup>45</sup>	✓	•	
Płynność: Wskazówki operacyjne w sprawie szacowania potrzeb płynnościowych podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji <sup>46</sup>	✓	•	
Płynność: Wskazówki operacyjne w sprawie identyfikacji i uruchamiania zabezpieczenia podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i po jej zakończeniu <sup>47</sup>	✓	•	
Wygaszanie	✓	•	
Metodyka oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym analiza możliwości wyodrębnienia aktywów i zobowiązań oraz restrukturyzacja, cechy narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz istotne działania EUNB w tym obszarze	✓	•	
Instrument umorzenia lub konwersji długu: wykorzystanie uprawnień pomocniczych (art. 64 dyrektywy BRRD) oraz wykorzystanie uprawnień w zakresie moratorium	✓		
Instrument umorzenia lub konwersji długu: Regulacyjne standardy techniczne EUNB w sprawie art. 55 oraz w sprawie postanowień umownych dotyczących uznania uprawnień w zakresie zawieszenia w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	✓	•	
Infrastruktura rynków finansowych: Wzory informacji Rady Stabilności Finansowej, których banki i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji potrzebują od infrastruktury rynków finansowych na potrzeby planowania i realizacji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; dokument RSF w sprawie podejścia do promowania wymiany informacji i protokołów komunikacji pomiędzy infrastrukturą rynków finansowych, organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a bankami	✓	•	
Legenda	• Planowane	✓ Zrealizowano zgodnie z planem	✗ Nie zrealizowano zgodnie z planem

<sup>43</sup> Zgodnie z planem zawartym w programie wieloletnim na lata 2021–2023.

<sup>44</sup> Ta polityka odnosi się do pracy prowadzonych przez SRB i zakończonych w 2020/21 w odniesieniu do: i) udziału w zespole opracowującym regulacyjne standardy techniczne EUNB dotyczące tzw. daisy chain, które zostały przekształcone przez Komisję Europejską we wniosek ustawodawczy dotyczący doraźnego rozwiązania, oraz ii) rozszerzenia zakresu iMREL w polityce dotyczącej MREL na 2021 r., aby objąć podmioty pośrednie w ramach tzw. daisy chain.

<sup>45</sup> SRB wzięła także udział w pracach w EUNB dotyczących oceny interesu publicznego, w tym w ankiecie dotyczącej dobrych praktyk w zakresie tej oceny.

<sup>46</sup> Przeformułowanie pozycji w porównaniu z programem wieloletnim SRB na lata 2021–2023 w celu doprecyzowania.

<sup>47</sup> Przeformułowanie pozycji w porównaniu z programem wieloletnim SRB na lata 2021–2023 w celu doprecyzowania. Pozycja ma zostać zakończona w I kw. 2022 r.

### **Rozpowszechnianie polityk dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

W 2021 r. SRB działała proaktywnie, rozpowszechniając dokumenty polityki oraz umożliwiając wymianę poglądów z różnymi podmiotami zainteresowanymi tematyką restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Organizowała także różne wydarzenia i uczestniczyła w różnych imprezach na przestrzeni roku (więcej informacji znajduje się w sekcji 2.3.5).

W lutym SRB oraz European Banking Institute zorganizowały II Konferencję poświęconą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Porządek konferencji przewidywał szereg wystąpień prelegentów akademickich na temat: harmonizacji unijnych przepisów dotyczących likwidacji, świata po brexicie oraz znaczenia ustanawiania międzynarodowych standardów, równowagi w relacjach pomiędzy państwem pochodzenia a państwem przyjmującym oraz transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, kredytów zagrożonych, a także dyskusję panelową na temat wniosków z pandemii Covid-19 na potrzeby przyszłych wydarzeń o ogromnym wpływie na rzeczywistość, które da się przewidzieć (tzw. białe łabędzie).

Przez cały 2021 r. SRB pozostawała zaangażowana w ważne wydarzenia, takie jak dialogi sektorowe. Jedenasty dialog sektorowy miał miejsce w grudniu 2020 r., a dwunasty – w czerwcu 2021 r. Zarówno jedenasty, jak

i dwunasty dialog odgrywał istotną rolę we wdrażaniu cyklu planowania na 2021 r. oraz w przekazywaniu informacji i otrzymywaniu informacji zwrotnej od sektora na temat ostatnich zmian w polityce związanej z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. Aby poprawić możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sektorze bankowym w ramach unii bankowej, niezbędna jest stała współpraca z sektorem.

W kwietniu and wrześniu Przewodnicząca uczestniczyła w wirtualnym seminarium wysokiego szczebla prowadzonym przez Eurofi oraz w organizowanej co dwa lata konferencji Eurofi, biorąc udział w dyskusjach panelowych na temat potencjalnych ulepszeń do istniejących ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, takich jak dokończenie budowy unii bankowej oraz rozszerzenie oceny interesu publicznego z wykorzystaniem scenariuszy obejmujących cały system. Dodatkowo, w ciągu roku, SRB uczestniczyła w różnym charakterze w konferencjach i webinarium organizowanych przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów (IADI) oraz Instytut Stabilności Finansowej. Przystąpiła także do forum ds. kryzysu finansowego na wysokim szczeblu prowadzonego wspólnie przez Uniwersytet Yale oraz Bank Rozrachunków Międzynarodowych (więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcji 2.3.5).

## Dialogi sektorowe w liczbach

### 11. dialog sektorowy (14.12.2020 r.)

Ponad **100 uczestników zewnętrznych**

Tematy:

Przygotowania do **cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2021**,

Przewidywana aktualizacja polityki dot. wymogu **MREL w 2021 r.**

Aktualna sytuacja **jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, wraz z informacją na temat wyroku Sądu w sprawie składek *ex ante*

Prezentacje są dostępne tutaj.

### 12. dialog sektorowy (14.06.2021 r.)

Ponad **80 uczestników zewnętrznych**

Tematy:

Status **cyklu planowania na 2021 r. oraz broszury na temat cyklu planowania, informacja** na temat **polityki dotyczącej wymogu MREL na rok 2021**

Aktualna sytuacja **jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**, wraz z informacją na temat wyroku Sądu w sprawie składek *ex ante*

Prezentacje są dostępne tutaj

#### 1.4.2. ZAPEWNIENIE JAKOŚCI PLANOWANIA I ANALIZY PORÓWNAWCZEJ W ZAKRESIE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Jednym z podstawowych działań podejmowanych w ramach corocznej aktualizacji planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest wewnętrzne zapewnienie jakości, które ma na celu zagwarantowanie jakości i spójności planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sporządzonych przez różne zespoły wewnętrzne ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także zgodności planów sporządzonych przez zespoły wewnętrzne z uzgodnionymi politykami. Równolegle do stopniowego wprowadzania dokumentu „Expectations for Banks” wprowadzane są nowe aspekty dotyczące polityki w celu ich uwzględnienia w każdym kolejnym cyklu planowania. W ten sposób sam proces umożliwia także pozyskanie

spostrzeżeń dotyczących potrzeby rozwoju nowych lub ulepszenia istniejących zasad polityki i wskazówek na kolejne cykle planowania.

W 2021 r. SRB przeprowadziła przeglądy jakości 110<sup>48</sup> projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ciągu 8 miesięcy w ramach cyklu planowania. W 2021 r. weszły w życie dwie nowe polityki SRB mające wpływ na funkcję planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zapewnienia jakości oraz usprawniające ją. Po pierwsze, zgodnie z metodyką oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były zobowiązane do oceny postępów poczynionych przez banki w zakresie stopniowego wdrażania dokumentu „Expectations for Banks” (zob. sekcja 1.3.3). Po drugie, wydarzenie ogólnosystemowe w polityce

<sup>48</sup> Całkowita liczba planów poddanych ocenie może różnić się od liczby planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zostały przyjęte przez SRB ze względu na fakt, że niektóre podmioty stosują strategię wielu punktów kontaktowych (MPE), w której ramach sporządzanych jest kilka projektów planów w celu oceny każdej grupy, ale są one przyjmowane jako jeden plan.

dotyczące oceny interesu publicznego wymagało, aby wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uwzględniły takie zdarzenia podczas oceny wiarygodności i wykonalności likwidacji w ramach zwykłego postępowania upadłościowego oraz preferowanej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podczas przeprowadzania oceny interesu publicznego. Zastosowanie tej polityki w powiązaniu z obowiązkowym stosowaniem raportów dotyczących oceny interesu publicznego w oparciu o dane doprowadziło do zmiany wyniku takiej oceny w przypadku niektórych banków, a w efekcie zmniejszyło liczbę banków podlegających kompetencji SRB i będących przedmiotem zwykłego postępowania upadłościowego. Analiza funkcji krytycznych oraz identyfikacja potrzeb płynnościowych podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji to kolejne aspekty o zasadniczym znaczeniu, które także zostały uwzględnione w procesie zapewnienia jakości.

Proces zapewnienia jakości w ramach cyklu planowania na rok 2021 był ściśle powiązany z pracą nad ocenami możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przy czym miało on również na celu ocenę postępów poczynionych przez banki we wdrażaniu dokumentu „Expectations for Banks” oraz umożliwienie porównania tych wyników w ujęciu horyzontalnych (więcej szczegółów znajduje się w sekcji 1.3.3).

#### **1.4.3. MONITOROWANIE POLITYKI ZEWNĘTRZNEJ I DZIAŁALNOŚCI REGULACYJNEJ ORAZ WKŁAD W NIE**

Na przestrzeni 2021 r. SRB ściśle współpracowała z Parlamentem, Radą, Komisją, Europejskim EBC oraz EUNB, aby przyczynić się do postępów w obszarze odpowiednich kwestii regulacyjnych oraz kwestii w zakresie polityk. Zgodnie z rocznym planem pracy SRB wykorzystywała

swoją wiedzę specjalistyczną: w celu uruchomienia wspólnego mechanizmu obronnego, na potrzeby wniosku ustawodawczego dotyczącego „środków zapewniających solidne ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz upadłości banków”, w ramach przygotowań do wdrożenia ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych (CCP) oraz wkładu do przepisów dotyczących cyberbezpieczeństwa dla firm finansowych.

Ponadto w ciągu roku SRB współpracowała z instytucjami europejskimi w zakresie innych zagadnień regulacyjnych, regularnie koordynowała działania z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym, a także z Komisją i Parlamentem, a także brała regularny udział (na zaproszenie) w posiedzeniach różnych komitetów Rady – Eurogrupy, Komitetu Ekonomiczno-Finansowego oraz Komitetu ds. usług finansowych. SRB kontaktowała się także w celu organizacji spotkań z asystentami posłów do Parlamentu Europejskiego, aby przekazać im aktualne informacje na tematy dotyczące unii bankowej. SRB współpracowała także ściśle z EBC, EUNB i ERRS.

#### **Wspólny mechanizm ochronny**

Ponieważ Eurogrupa wyraziła zgodę na wcześniejsze wprowadzenie wspólnego mechanizmu obronnego w listopadzie 2020 r., większość prac prowadzonych przez SRB w tym obszarze w ciągu 2021 r. miała na celu jego uruchomienie przed początkiem 2022 r. (bardziej szczegółowe informacje techniczne przedstawiono w sekcji 1.6.3). SRB brała aktywny udział w grupie zadaniowej ds. skoordynowanego działania, grupie na szczeblu eksperckim w ramach grupy zadaniowej Eurogrupy, aby wprowadzić zmiany w dokumentacji dotyczącej mechanizmu obronnego. Posiedzenia grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania, które odbywały się w ciągu roku, obejmowały kwestie dotyczące płynności w ramach restrukturyzacji

i uporządkowanej likwidacji, rozwiązywania dwustronnych umów pożyczki (LFA) pomiędzy SRB a państwami członkowskimi, systemu wczesnego ostrzegania w ramach Europejskiego Mechanizmu Stabilności, polityki zabezpieczeń

obowiązującej w SRB oraz dyskusji dotyczących wykorzystywania gwarancji. W październiku 2021 r. państwa członkowskie zatwierdziły pakiet dla wspólnego mechanizmu obronnego i opowiedziały się za jego wprowadzeniem na początku 2022 r.

W odpowiedzi na globalny kryzys finansowy Unia Europejska podjęła zdecydowane działanie w celu stworzenia bezpieczniejszego sektora finansowego dla jednolitego rynku europejskiego, wzmacniając **jednolity zbiór przepisów** dla wszystkich uczestników działań finansowych. Zbiór ten obejmuje bardziej rygorystyczne wymogi ostrożnościowe dla banków, zwiększoną ochronę dla deponentów oraz zasady zarządzania upadającymi bankami. Utworzono dwa pierwsze filary unii bankowej – Jednolity Mechanizm Nadzorczy oraz jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Trzeci filar unii bankowej, to jest europejski system gwarantowania depozytów, nie został jeszcze wdrożony.

Unijne ramy **zarządzania kryzysowego** w bankach oraz gwarantowania depozytów określają zasady postępowania w przypadku upadku banku z zachowaniem ochrony deponentów. Składają się one z trzech unijnych tekstów legislacyjnych wraz z odpowiednimi przepisami krajowymi – dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE), rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRMR – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014) oraz dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów (DGSD – dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/49/UE), a także innych regulacji zawierających postanowienia uzupełniające.

#### **Wniosek ustawodawczy dotyczący zmiany ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (CMDI)**

SRB uczestniczyła w prowadzonych przez Komisję konsultacjach dotyczących przeglądu ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (CMDI), mających na celu nadanie kształtu przygotowaniom wniosku ustawodawczego w sprawie przeglądu dyrektywy BRRD, rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów (DGSD)<sup>49</sup>. Materiał przedłożony przez SRB<sup>50</sup> wzywał do zakończenia budowy unii bankowej poprzez ustanowienie jej trzeciego

filara, to jest europejskiego systemu gwarantowania depozytów (EDIS), oraz wskazywał możliwe ulepszenia pozwalające na dalsze wzmocnienie ram CMDI, zwłaszcza w odniesieniu do banków średniej wielkości<sup>51</sup>. Dodatkowo w ciągu roku sprawozdawczego SRB brała aktywny udział w forach politycznych i specjalistycznych, na których omawiano kwestię zakończenia budowy unii bankowej oraz przygotowania stopniowego planu prac w tym zakresie. Tego rodzaju wkład w działania będzie kontynuowany w 2022 r., kiedy to wniosek ustawodawczy w sprawie zmiany ram CMDI ma zostać przyjęty.

#### **Ramy na potrzeby prowadzenia działań naprawczych oraz**

<sup>49</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

<sup>50</sup> Pełny dokument znajduje się tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

<sup>51</sup> Pełny dokument znajduje się tutaj: SRB blueprint for the crisis management and deposit insurance (CMDI) framework review (Plan SRB dotyczący przeglądu ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (CMDI)) <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>



### **restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych**

W wyniku publikacji w styczniu 2021 r. rozporządzenia w sprawie działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do kontrahentów centralnych odpowiednio w lutym i w sierpniu 2022 r. weszły (albo wejdą) w życie postanowienia dotyczące działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2021 r. SRB poczyniła odpowiednie kroki, tak aby w 2022 mogła objąć swoją funkcję w tym procesie. SRB stanie się wówczas członkiem komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych przy Europejskim Urzędzie Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA) oraz członkiem z prawem głosu w kolegiach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji członków rozliczających wnoszących najwyższe składki do funduszu utrzymywanego przez kontrahenta centralnego na wypadek niewykonania zobowiązania. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych będą ponosiły bezpośrednią odpowiedzialność za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tych podmiotów.

Działania przygotowawcze obejmowały: powołanie zespołu w celu koordynowania spraw dotyczących kontrahentów centralnych, utworzenia wewnętrznej sieci ekspertów ds. kontrahentów centralnych, dyskusji na temat niezbędnych procesów wewnętrznych w celu wsparcia efektywnego udziału w kolegiach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych oraz współpracy z ESMA w sprawie wytycznych i zasad technicznych. SRB podjęła także dodatkowe starania w zakresie negocjowania wielostronnych umów

o współpracy jako uczestnik grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dotyczących kontrahentów centralnych. Grupy te są powoływane dla kontrahentów centralnych, którzy mają znaczenie systemowe w co najmniej dwóch jurysdykcjach. W związku z tym w 2021 r. SRB uczestniczyła w ośmiu grupach ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dotyczących kontrahentów centralnych i kontynuowała wkład w prace dotyczące kontrahentów centralnych, które prowadziła Rada Stabilności Finansowej (zob. ostatni podpunkt w tej sekcji).

### **Akt w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej sektora finansowego (DORA)**

We wrześniu 2020 r. Komisja przedstawiła swój pakiet dotyczący finansów cyfrowych, w tym wniosek ustawodawczy dotyczący operacyjnej odporności cyfrowej (DORA). Wprowadzenie tego wniosku motywowane jest coraz większym wykorzystaniem technologii teleinformatycznych w sektorze finansowym, co niesie ze sobą podwyższone ryzyko cyberataków. W trakcie 2021 r. SRB uważnie śledziła postępy we wprowadzaniu tego wniosku i wносиła swój wkład, aby zapewnić spójność pomiędzy postanowieniami DORA a ramami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w zakresie procesów i wymagań wobec banków, a także aby mieć pewność, że istotne incydenty związane z ICT będą odpowiednio uwzględniane w celu zapewnienia gotowości w razie wystąpienia kryzysu.

### **Przegląd unijnych przepisów bankowych oraz innych zagadnień**

W październiku 2021 r. Komisja przyjęła przegląd unijnych zasad bankowych – rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (CRR<sup>52</sup>), dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD<sup>53</sup>) oraz osobny wniosek ustawodawczy w sprawie zmiany rozporządzenia CRR

<sup>52</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

<sup>53</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji<sup>54</sup>. Przegląd ma na celu poprawę odporności na szoki gospodarcze, przyczynienie się do ekologicznej transformacji oraz zapewnienie racjonalnego zarządzania unijnymi bankami, a tym samym lepszą ochronę stabilności finansowej dzięki wzmocnieniu nadzoru. W szczególności wniosek dotyczący zmian do rozporządzenia CRR ma na celu dostosowanie zasad związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją – uwzględnienie specjalnego ujęcia pośredniej subskrypcji instrumentów kwalifikujących się do wewnętrznego wymogu MREL, dalsze dostosowanie sposobu traktowania grup globalnych instytucji o znaczeniu systemowym stosujących strategię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakładającą wiele punktów kontaktowych do standardu TLAC, a także wyjaśnienie kwalifikowalności instrumentów wyemitowanych w kontekście wewnętrznego TLAC. W ciągu 2021 r. SRB uważnie monitorowała postępy w zakresie realizacji wniosku, ponieważ zmieni on sposób wyliczania i kalibracji wymogu MREL dla części podmiotów.

Jednocześnie przez cały rok SRB monitorowała także zmiany regulacyjne dotyczące swobody decyzyjnej pozostawionej właściwym organom co do czasowego wyłączenia niektórych ekspozycji wobec banków centralnych z wyliczania miary ekspozycji całkowitej dla danej instytucji. Miara ta, która została przyjęta przez EBC w celu ułatwienia wdrożenia jego polityki pieniężnej podczas pandemii Covid-19, mogłaby wpłynąć na kalibrację ostatecznych wartości docelowych wymogu MREL oraz zgodności banków z wymogami na dzień 1 stycznia 2024 r.<sup>55</sup>

W maju SRB wniosła wkład do prowadzonych przez Komisję konsultacji

dotyczących przeglądu dyrektywy w sprawie zamknięcia rozliczeń, w której zaprojektowano systemy wykorzystywane przez uczestników w celu przekazywania instrumentów finansowych i płatności.

### Współpraca z innymi instytucjami i agencjami Unii Europejskiej

SRB znacząco przyczyniła się do prac prowadzonych przez EUNB w kwestiach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jako uczestnik posiedzeń różnych komitetów przy EUNB. Rada Organów Nadzoru to główne ciało decyzyjne w EUNB, w którym SRB uczestniczy w charakterze obserwatora. Dodatkowo przedstawiciel SRB przewodniczy komitetowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i bierze udział jako członek w tym Komitecie Stałym zajmującym się decyzjami dotyczącymi zadań nałożonych na organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy dyrektywy BRRD. Na szczeblu specjalistycznym SRB jest także aktywnym członkiem dwóch podgrup w ramach EUNB, które zajmują się obszarem realizacji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (podgrupa ds. przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) oraz jej planowania (podgrupa ds. gotowości w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). W związku z tym na przestrzeni 2021 r. SRB wniosła wkład, między innymi, w prace dotyczące: monitorowania poziomu MREL pod względem ilościowym, aktualizacji wykonawczych standardów technicznych dotyczących sprawozdawczości w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także wytycznych EUNB w sprawie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla instytucji i organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu jej poprawy w bankach. Ponadto SRB

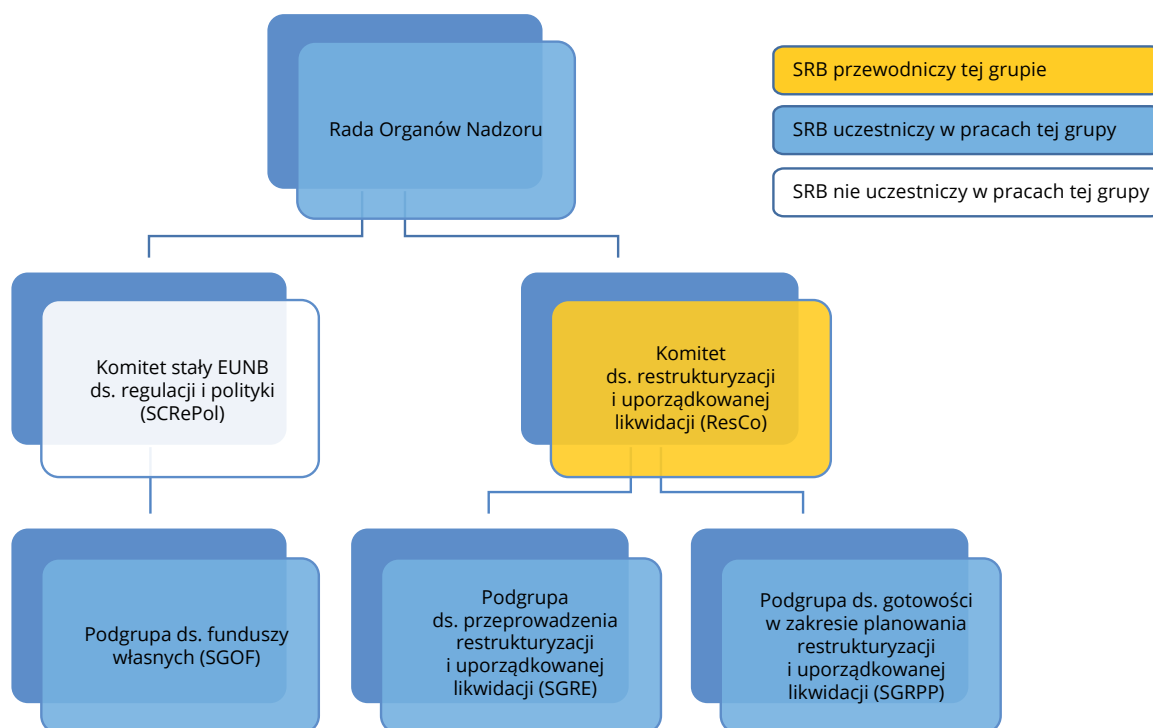
<sup>54</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, znany również jako tzw. daisy chain proposal.

<sup>55</sup> Dnia 10 lutego 2022 r. EBC potwierdził, że środek pomocy nie będzie przedłużany po końcu marca i w związku z tym ostateczne wartości docelowe wymogu MREL zostaną ponownie skalibrowane podczas cyklu planowania na rok 2022. Więcej informacji znajduje się w komunikacie prasowym: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

odgrywała także ważną rolę w innych projektach związanych z ramami konwergencji w związku z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, a także z monitorowaniem kolegów

ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2022 r. SRB dołączy także do podgrupy ds. funduszy własnych jako drugi recenzent emisji MREL/TLAC w strefie euro.

**Rysunek 7:** Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz komitety, ze wskazaniem udziału SRB



Przez cały 2021 r. SRB prowadziła także ścisłą współpracę z głównymi organami ERRS, takimi jak Rada Generalna, Doradcze Komitety Techniczne oraz powiązane analityczne grupy robocze. Ta współpraca dotyczyła kilku obszarów roboczych, w tym udział w kilku posiedzeniach w trybie obiegowym dotyczących kwestii związanych z SRB. Wspomniane struktury robocze obejmowały, na przykład, dyskusję w kontekście makroostrożnościowym na temat wykorzystania unijnych ram zarządzania kryzysowego dla banków podczas kryzysu systemowego, dyskusję na temat punktów stykowych pomiędzy minimalnymi wymogami w kontekście mikroostrożnościowym, w tym wymogiem MREL, a buforami makroostrożnościowymi, a także na temat przeglądu ram rozliczeń centralnych w UE oraz

przeglądu polityki makroostrożnościowej w powiązaniu z ramami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W trakcie 2021 r. SRB rozpoczęła także współpracę z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) w celu uzupełnienia zestawu narzędzi do oceny interesu publicznego o analizę zarażenia w odniesieniu do sektora ubezpieczeń. Pierwsze wyniki tej współpracy zostały podsumowane jako jeden z tematów specjalnych poruszanych w sprawozdaniu EIOPA dotyczącym stabilności finansowej z grudnia 2021 r.<sup>56</sup>.

EBC i SRB prowadzą bliską współpracę w celu poprawy dostępu SRB do wszystkich danych niezbędnych w celu realizacji jej mandatu w obszarze

<sup>56</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en)

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ramach protokołu ustaleń pomiędzy EBC a SRB<sup>57</sup> ECB regularnie przekazywał SRB dane nadzorcze dotyczące istotnych instytucji oraz mniej istotnych instytucji transgranicznych na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz analizy stabilności finansowej. W 2021 r. ta wymiana danych została poszerzona i obejmowała wszystkie mniej istotne instytucje, których dane otrzymała SRB, co pozwoliło na poprawę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji we wszystkich bankach w unii bankowej. W ciągu 2021 r. SRB i EBC prowadziły negocjacje dotyczące umowy uzupełniającej w celu sformalizowania procesu przekazywania danych, które EBC gromadzi do celów polityki pieniężnej, a które są istotne w kontekście procesu decyzyjnego SRB<sup>58</sup>. Dane te, które są kluczowe z punktu widzenia poprawy analiz stabilności finansowej przeprowadzanych przez SRB, są aktualnie przekazywane w kontekście kryzysów. Przewiduje się, że zawarcie powyższej umowy pozwoli na regularną wymianę danych przed wystąpieniem kryzysów. SRB – w ścisłej współpracy z EBC, EUNB oraz Komisją – koordynowała także działania związane z inicjatywami dotyczącymi sprawozdawczości zintegrowanej, przyczyniające się do centralizacji atrybutów sprawozdawczości banków (zob. sekcje 1.3.1 i 2.3.2). Jest to pierwszy krok w kierunku zmniejszenia obciążenia sprawozdawczego banków oraz poprawy dostępu do danych ostrożnościowych, statystycznych i dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pomiędzy organami nadzoru.

#### 1.4.4. WSPÓŁPRACA I STOSUNKI MIĘDZYNARODOWE

Współpraca międzynarodowa stała się jeszcze ważniejsza dla realizacji celów SRB. W 2021 r. na jej kształt wpłynęły praca zdalna oraz nowe sposoby pracy.

##### Porozumienia o współpracy

SRB udało się zakończyć kilka rund negocjacji w 2021 r., a tym samym udało jej się zwiększyć liczbę jurysdykcji i banków podlegających kompetencji SRB. Dnia 1 stycznia weszło w życie dwustronne porozumienie o współpracy pomiędzy SRB a Bankiem Anglii, które zostało podpisane w 2020 r. W październiku SRB zawarła dwustronne porozumienie o współpracy ze Szwajcarskim Urzędem Nadzoru nad Rynkiem Finansowym w celu ułatwienia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków prowadzących działalność w poszczególnych jurysdykcjach, a jednocześnie zachowania stabilności finansowej w Unii Europejskiej oraz w Szwajcarii. W wyniku podpisania tego porozumienia aktualna liczba porozumień o współpracy wynosi dziesięć<sup>59</sup>, tym samym umowy obejmują większość jurysdykcji, w których są obecne podmioty należące do unii bankowej.

Dodatkowo SRB zakończyła prace nad przystąpieniem do umów o współpracy szczególnych dla danego sektora w odniesieniu do amerykańskich globalnych banków o znaczeniu systemowym. SRB jest obecnie sygnatariuszem większości umów o współpracy dla grup zarządzania kryzysowego, w których uczestniczy jako organ w państwie pochodzenia albo w państwie przyjmującym. W ciągu roku SRB wprowadziła także zmiany do umów o współpracy

<sup>57</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou\\_with\\_the\\_single\\_resolution\\_board\\_on\\_cooperation\\_and\\_information\\_exchange\\_2018\\_.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf)

<sup>58</sup> A konkretnie danych statystycznych dotyczące posiadanych papierów wartościowych (Security Holdings Statistics), scentralizowanej bazy danych dot. papierów wartościowych (Centralised Securities Database), a także danych analitycznych dotyczących kredytów (AnaCredit data)

<sup>59</sup> Aktualnie umowy z SRB posiadają: Bank Albanii, Bank Anglii, Bank Japonii, Kanadyjska Korporacja Gwarantowania Depozytów (Canada Deposit Insurance Corporation), Bank Centralny Brazylii, Federalna Korporacja Gwarantowania Depozytów (Federal Deposit Insurance Corporation), Agencja Usług Finansowych w Japonii, Instytut Ochrony Oszczędności Bankowych w Meksyku (IPAB), Narodowy Bank Serbii oraz Szwajcarski Urząd Nadzoru nad Rynkiem Finansowym

z kilkoma bankami w celu uwzględnienia Banku Anglii oraz Organu ds. Regulacji Ostrożnościowej.

SRB kontynuuje także wymiany techniczne z państwami członkowskimi

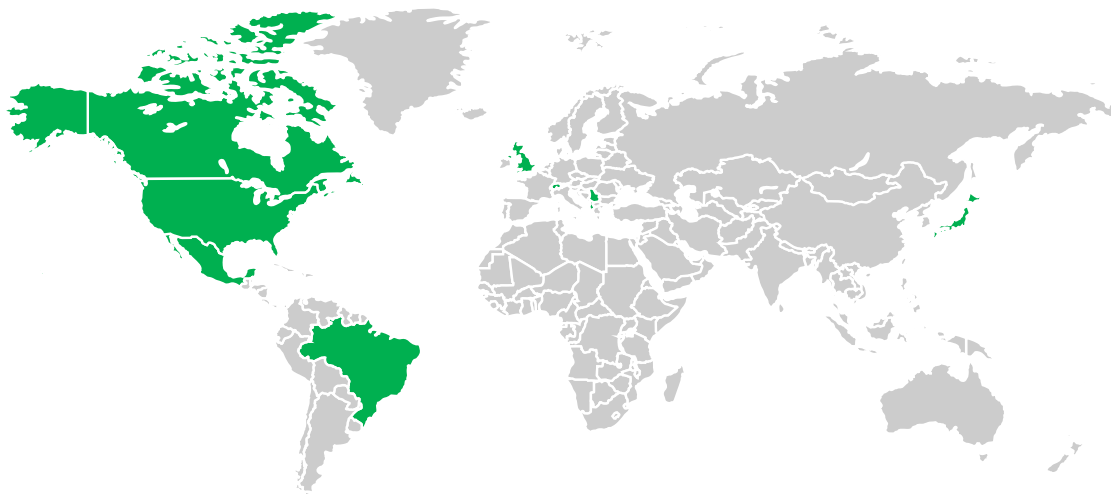
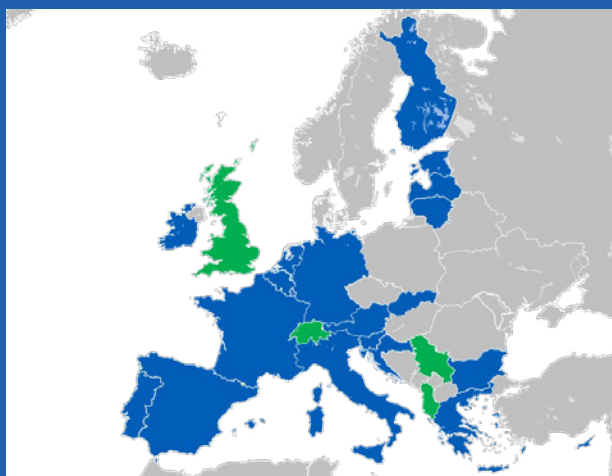
spoza unii bankowej, takimi jak Dania, której organ nadzoru finansowego uczestniczył w lutym 2021 r. w spotkaniu dwustronnym w celu omówienia narzędzi stabilności finansowej wspierających ocenę interesu publicznego.

**Rysunek 8:** Unia bankowa oraz pozostałe jurysdykcje, z którymi zawarto umowy o współpracy

### Współpraca z SRB

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB jest zobowiązana do zawarcia niewiążących porozumień o współpracy w celu ułatwienia i wsparcia współpracy z państwami trzecimi. Mają one formę:

- ▶ umów o współpracy dla konkretnych grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych;
- ▶ porozumień o współpracy, które obejmują wszystkie banki podlegające kompetencji SRB oraz mniej istotne instytucje w państwie trzecim;
- ▶ protokołów ustaleń, które obejmują banki podlegające kompetencji SRB oraz mniej istotne instytucje w państwach członkowskich, które nie należą do unii bankowej.



Unia bankowa

Jurysdykcje, z którymi zawarto umowy o współpracy

### Współpraca międzynarodowa

W ciągu roku sprawozdawczego SRB dążyła do wzmocnienia współpracy z państwami trzecimi obejmującej szeroki zakres tematów. Współpraca ta pozwoliła na promowanie idei

ustanowienia międzynarodowych standardów i praktyk w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uwzględnianie wniosków wyciągniętych w innych jurysdykcjach w europejskich ramach dotyczących

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (jeżeli są istotne), a także na przekazywanie specjalistycznej opinii krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w państwach trzecich, w których funkcjonują instytucje należące do unii bankowej, oraz w innych krajach.

SRB aktywnie współpracuje i często komunikuje się zarówno z amerykańską Federalną Korporacją Gwarantowania Depozytów, jak i z Bankiem Anglii (zob. poprzedni podpunkt). Współpraca z tą drugą instytucją była szczególnie ważna po brexicie, który wymagał dostosowania niektórych obszarów polityki w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz innych zagadnień, które są istotne dla SRB, takich jak wymóg MREL podlegający przepisom obowiązującym w Zjednoczonym Królestwie, uznawanie instrumentu umorzenia lub konwersji długu i zmiany legislacyjne. SRB zorganizowała również wymiany techniczne z Bankiem Anglii dotyczące tamtejszych ram oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zostały opublikowane w 2021 r. i które w dużej mierze są zgodne z działaniami SRB w tym obszarze. W marcu SRB uczestniczyła we wspólnym unijnym i amerykańskim forum ds. regulacji, aby podkreślić współpracę w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Ponadto SRB współpracuje ze Zjednoczonym Królestwem i Stanami Zjednoczonymi w ramach trójstronnego ćwiczenia głównego szczebla (TPLE). W listopadzie 2020 r. miała miejsce dziesięciodniowa symulacja procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji globalnego banku o znaczeniu systemowym. W kwietniu 2021 r. SRB uczestniczyła w dyskusji na temat wniosków wyciągniętych z tej symulacji, aby

zidentyfikować pozostałe wyzwania utrudniające zaprojektowanie nowego programu prac<sup>60</sup>.

W 2021 r. SRB wznowiła także bardziej aktywne podejście do współpracy z innymi jurysdykcjami. SRB kontaktowała się w sprawach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z organami w Hongkongu, Australii, Brazylii i Kanadzie. SRB kontaktowała się także ze Szwajcarią, z którą – oprócz podpisania umowy – wymieniała także informacje dotyczące postępów w realizacji różnych kwestii regulacyjnych. W lutym 2021 r. SRB zorganizowała drugie unijno-japońskie warsztaty poświęcone problematyce restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Warsztaty te miały na celu pogłębienie współpracy pomiędzy tymi dwiema jurysdykcjami, zwłaszcza w odniesieniu do globalnych banków o znaczeniu systemowym, zwiększenie wzajemnego zrozumienia w obszarze ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także wymianę informacji na temat zmian regulacyjnych i bieżących procesów politycznych w obydwu jurysdykcjach.

SRB organizowała także spotkania i warsztaty specjalistyczne z udziałem różnych jurysdykcji zainteresowanych projektowaniem lub wzmocnieniem posiadanych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB może im udzielić specjalistycznych porad, przekazać wnioski i informacje na temat europejskich ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Tego rodzaju spotkania odbyły się z udziałem organów z Korei Południowej i Malezji i dotyczyły konkretnych tematów, takich jak: planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ICT oraz zarządzanie danymi. W maju SRB uczestniczyła w wirtualnym programie szkoleniowym na temat tworzenia podstaw nowoczesnej regulacji

<sup>60</sup> W dalszej kolejności zaprojektowano program prac zakładający trzy główne obszary działań prowadzonych przez organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji: (i) wymiana informacji (pod przewodnictwem Federalnej Korporacji Gwarantowania Depozytów), (ii) TLAC (pod przewodnictwem Banku Anglii) oraz (iii) finansowanie (pod przewodnictwem SRB).

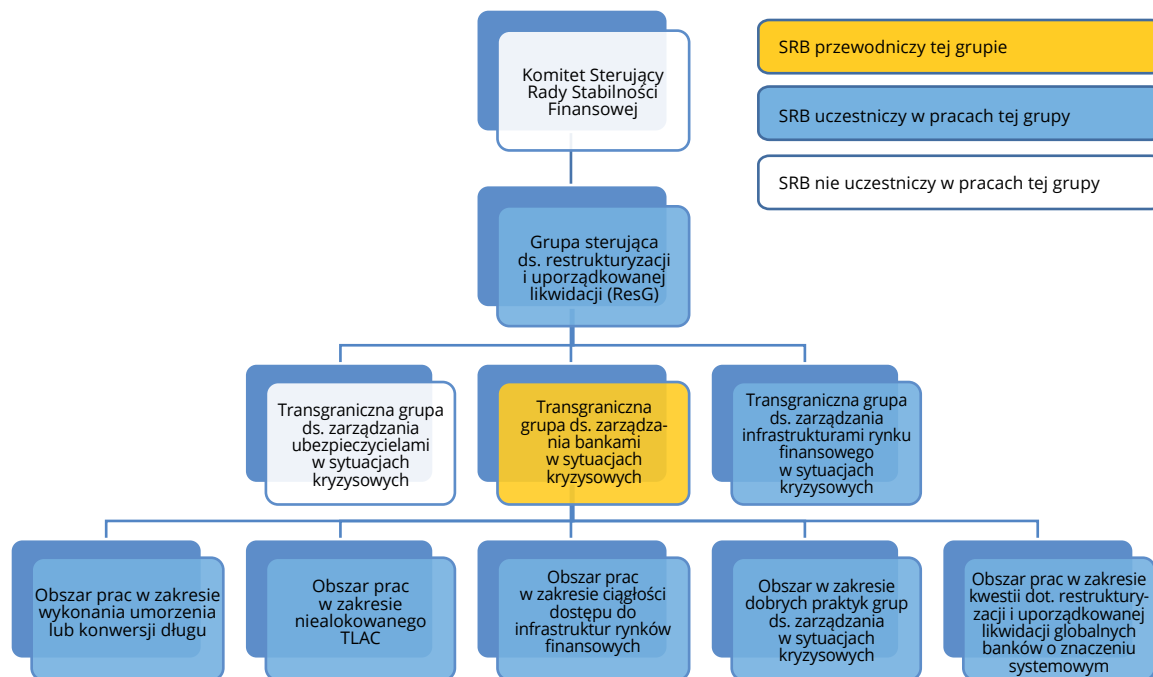
finansowej w Indonezji. Podobne wymiany specjalistyczne miały miejsce z udziałem krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Meksyku, z którym zaplanowano szereg warsztatów w 2022 r. w celu wymiany informacji na temat ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej i Meksyku. Za pośrednictwem Banku Światowego SRB uczestniczyła także w regionalnych dyskusjach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz innych kwestii finansowych dotyczących Europy Południowo-Wschodniej. Po podpisaniu umów z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Albanii i Serbii SRB zwiększy zasięg do wszystkich krajów tego regionu w 2022 r.

#### **Rada Stabilności Finansowej**

W 2021 r. SRB wносиła wkład w działania Rady Stabilności Finansowej w celu ustanowienia solidnych międzynarodowych standardów ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na

przestrzeni całego 2021 r. SRB uczestniczyła we wszystkich czterech posiedzeniach grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wnosząc wkład w dyskusje dotyczące postępów poczynionych w różnych jurysdykcjach w kontekście regulacji dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zatwierdzając dokumenty techniczne wydane przez różne grupy i struktury robocze, a także określając nowe priorytety w kontekście działań Rady Stabilności Finansowej. Pod ogólnym kierownictwem grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji od 2018 r. SRB (reprezentowana przez członka Rady Zarządzającej SRB, Boštjana Jazbeca) przewodniczy grupie transgraniczną grupą ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dla banków. Jest także członkiem transgranicznej grupy ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych skupiającą się na kwestiach, które są istotne z perspektywy infrastruktury rynku finansowego.

Rysunek 9: Rada Stabilności Finansowej oraz udział SRB w jej pracach



**Transgraniczna grupa ds. zarządzania bankami w sytuacjach kryzysowych** poczyniła postępy w realizacji swoich celów w 2021 r.:

- ▶ Obszar prac dotyczących wykonania umorzenia lub konwersji długu sporządził sprawozdanie z aktualnych praktyk<sup>61</sup>, które zostało opublikowane w grudniu. SRB przyczyniła się do powstania części opisujących procesy stosowane przez centralne depozyty papierów wartościowych w oparciu o informacje zwrotne otrzymane od istotnych międzynarodowych centralnych depozytów papierów wartościowych, giełd i organów rynkowych.
- ▶ W ramach obszaru prac dotyczących niealokowanego TLAC SRB sporządziła informację zwrotną z unii bankowej dotyczącą zastosowania wzorów do wyliczania nadwyżki/niealokowanego TLAC. Wyniki tych prac wraz z wynikami prac innych organów przyczynią

się do dalszej pracy w 2022 r., która będzie kładła nacisk na wyjaśnienie aspektów technicznych związanych z wyliczeniami oraz innych aspektów związanych z formą, lokalizacją lub przeszkodami w wykorzystaniu niealokowanych zasobów TLAC.

- ▶ Obszar prac dotyczących ciągłości dostępu do infrastruktury rynków finansowych skoncentrował się na stworzeniu ram na potrzeby gromadzenia informacji od pośredników infrastruktury rynków finansowych, które zostały opublikowane w sierpniu<sup>62</sup>, zmienionego kwestionariusza dla infrastruktur rynków finansowych. Organizował także sesje informacyjne z udziałem branży. W ramach wkładu w ten obszar pracy SRB opublikowała krótkie podsumowanie dotyczące narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ich wpływu na zdolność banku do utrzymania ciągłości dostępu do usług infrastruktury rynków

<sup>61</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

<sup>62</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <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/>



finansowych podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- ▶ W listopadzie obszar prac dotyczących dobrych praktyk grup ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych zakończył swoje działania publikacją sprawozdania<sup>63</sup>, w którego powstaniu istotną rolę odgrywała SRB jako członek zespołu opracowującego.
- ▶ Po posiedzeniu w czerwcu transgraniczna grupa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dla banków stworzyła dodatkowy obszar roboczy zajmujący się restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków niebędących globalnymi bankami o znaczeniu systemowym. Celem tego obszaru jest odniesienie się do kwestii związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków, które nie są globalnymi bankami o znaczeniu systemowym, ale które mają charakter systemowy. Pierwszym rezultatem prac tego obszaru będzie nota dotycząca zagadnień związanych z możliwością przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków niebędących globalnymi bankami o znaczeniu systemowym, które zostały podzielone na cztery kategorie – spółdzielnie finansowe, banki publiczne, konglomeraty finansowe oraz inne struktury własności. Nota będzie także powiązana z bieżącymi pracami prowadzonymi przez Bank Światowy na temat banków państwowych oraz pracami prowadzonymi przez Międzynarodowe Stowarzyszenie Gwarantów Depozytów na temat banków spółdzielczych.

SRB współpracowała także przy corocznym procesie oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za 2021 r. w celu promowania odpowiedniej i spójnej sprawozdawczości

dotyczącej możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji globalnych banków o znaczeniu systemowym oraz ogólnego statusu procesów z zakresu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

**Transgraniczna grupa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dla infrastruktur rynków finansowych** skupiła się na restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczącej kontrahentów centralnych. W pierwszej kolejności dążono do wypracowania porozumienia co do tematów związanych z tym obszarem. W tym celu Rada Stabilności Finansowej, wraz z Komitetem ds. Płatności i Infrastruktur Rynku (CPMI), Międzynarodową Organizacją Komisji Papierów Wartościowych (IOSCO) oraz Bazylejskim Komitetem ds. Nadzoru Bankowego (BSBC), zorganizowała serię pięciu warsztatów na temat potencjalnego wpływu działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych na stabilność finansową. Warsztaty te odbywały się do grudnia 2020 r. do czerwca 2021 r. SRB występowała jako prelegent podczas czwartego warsztatu, który koncentrował się na ryzyku systemowym, wpływie oraz działaniach ograniczających ryzyko. Grupa ta, przy udziale krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, także sporządziła sprawozdanie na temat adekwatności zasobów finansowych kontrahentów centralnych. Sprawozdanie to będzie stanowiło punkt wyjścia do dalszych prac w tym obszarze w 2022 r.

#### **Współpraca z organizacjami międzynarodowymi**

Przez cały 2021 r. SRB współpracowała także z innymi organizacjami międzynarodowymi, takimi jak Bank Światowy, w obszarze zagadnień będących przedmiotem wspólnego zainteresowania. Prace prowadzone

<sup>63</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

w 2021 r. skupiały się na przekazywaniu informacji i prowadzeniu szkoleń na temat prac realizowanych przez SRB dla państw należących do Banku Światowego, takich jak Indonezja i Albania, głównie na tematy związane z koordynacją działań transgranicznych, współpracą z państwami trzecimi oraz wyceną. SRB uczestniczyła także w webinarium organizowanym przez Bank Światowy na temat roli regulacji i nadzoru w procesie identyfikowania kredytów zagrożonych,

zwłaszcza w kontekście pandemii Covid-19.

Dodatkowo SRB uczestniczyła w charakterze obserwatora w posiedzeniach komitetu technicznego ds. kwestii dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spółdzielni finansowych przy Międzynarodowym Stowarzyszeniu Gwarantów Depozytów. SRB wносиła wkład w różnego rodzaju dyskusje prowadzone w ciągu roku na te tematy.

## 1.5. Przygotowanie i prowadzenie zarządzania kryzysowego

W 2021 r. SRB kontynuowała prace nad tworzeniem procedur, narzędzi, wzorów oraz konkretnych rozwiązań ICT na wypadek sytuacji kryzysowych, a także organizowała testy próbne

i ulepszała wewnętrzne i zewnętrzne procesy zarządzania kryzysowego. SRB nie podjęła żadnych decyzji dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w tym roku.

Rysunek 10: Główne fazy procesu przymusowej restrukturyzacji



### 1.5.1. GOTOWOŚĆ NA WYPADEK KRYZYSU

Działania SRB w obszarze gotowości na wypadek kryzysu są koordynowane przez strukturę horyzontalną, jaką jest zespół taktyczny ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zespół ten współpracuje z ekspertami ze wszystkich jednostek SRB zajmujących się restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, zespołami horyzontalnymi oraz krajowymi

organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dodatkowo wewnętrzny komitet sterujący monitoruje postępy w realizacji projektów związanych z gotowością na wypadek kryzysu, zapewnia skuteczność operacyjną podczas kryzysu, wspiera proces gromadzenia dobrych praktyk i wniosków wyciągniętych z testów próbnych i rozpatrywanych przypadków. Pełniąc funkcję koordynacyjną, SRB dokłada starań, aby gotowość

na wypadek kryzysu była wpisana w działania związane z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W trakcie 2021 r. SRB zwiększyła swoją gotowość, co opisano poniżej.

#### Procedury, narzędzia i wzory

W kwietniu SRB zakończyła aktualizację podręcznika zarządzania kryzysowego, czyli wewnętrznego podręcznika, w którym podsumowano procedury stosowane przez SRB na wypadek kryzysu, i przekazała je krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oprócz podręcznika SRB posiada zbiór wzorów dokumentów, które są gotowe do użycia na wypadek kryzysów i które gwarantują realizację procesów w maksymalnie wydajny sposób, zwłaszcza że szybkie działania mają kluczowe znaczenie dla ochrony podatników, stabilności finansowej oraz zasobów publicznych. SRB

dokonuje okresowych aktualizacji podręcznika oraz wszystkich powiązanych materiałów, aby uwzględnić wnioski wyciągnięte z testów próbnych, a także zmiany w politykach lub zmiany regulacyjne, jak również wnioski wyciągnięte z poprzednich przypadków kryzysowych. W 2021 r. aktualizacja obejmowała ulepszenie instrumentu umorzenia lub konwersji długu w ramach strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wzmocniono także wszystkie materiały związane z narzędziami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innymi niż instrument umorzenia lub konwersji długu, takimi jak: sprzedaż działalności, instrument instytucji pomostowej oraz wydzielenie aktywów. Proces opracowywania materiałów związanych z narzędziami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innymi niż instrument umorzenia lub konwersji długu będzie kontynuowany w 2022 r.

Ramy SRB dotyczące **protokołu zachowania poufności** regulują dostęp do informacji poufnych w razie potencjalnego działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Protokół zachowania poufności musi zostać podpisany przez pracowników, zanim przystąpią do zarządzania przypadkiem kryzysowym. W związku z tym gwarantuje on poufność podczas realizacji celów SRB w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w związku z ewentualnymi przypadkami kryzysowymi lub w związku z ogólną stabilnością finansową.

W ciągu roku SRB skróciła procedurę uruchamiania protokołu zachowania poufności, który jest jednym z kluczowych elementów zabezpieczających poufność podczas zarządzania kryzysowego. SRB zakończyła także prace nad Wytycznymi w sprawie zarządzania nadzwyczajnego, które

mają na celu zapewnienie odpowiednich i skutecznych standardów regulujących proces wyboru i powołania zarządców nadzwyczajnych<sup>64</sup>.

Przez cały 2021 r. SRB przeprowadzała analizę luk pomiędzy istniejącą wersją kalkulatora SRB na potrzeby

<sup>64</sup> Jedną z głównych zasad ogólnych restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest to, że członkowie organu zarządzającego oraz kadry zarządzającej wyższego szczebla w instytucji objętej procedurą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są co do zasady usuwani albo wymieniani. Organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może sprawować kontrolę nad instytucją w sposób bezpośredni lub pośredni. Jednym ze sposobów sprawowania pośredniej kontroli przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest powołanie zarządcy nadzwyczajnego. Zgodnie z art. 23 ust. 5 drugiego rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRMR2) krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą powołać zarządcę nadzwyczajnego zgodnie z art. 35 dyrektywy BRRD, jeżeli program restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB przewiduje powołanie takiej osoby. W tym celu zgodnie z art. 29 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podejmą działania niezbędne do wykonania decyzji, o których mowa w rozporządzeniu, w szczególności poprzez podejmowanie niezbędnych środków zgodnie z art. 35 dyrektywy BRRD.

umorzenia lub konwersji długu a innymi podobnymi narzędziami wykorzystywanymi przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Celem tej analizy było zidentyfikowanie minimalnego zbioru danych wymaganych do przeprowadzenia umorzenia lub konwersji długu podczas kryzysu. Po zakończeniu tego działania, w 2022 r. SRB będzie kontynuowała prace nad ulepszoną wersją kalkulatora.

#### **Platforma Ready for Crisis (R4C)**

SRB kontynuowała prace nad rozwojem narzędzia ICT do zarządzania kryzysowego – platforma Ready for Crisis (R4C) wspiera zespoły ds. zarządzania kryzysowego w sytuacjach kryzysowych i umożliwia współpracę z głównymi interesariuszami w celu ujednoczenia i optymalizacji procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wersja 1.2 platformy została uruchomiona w lutym 2021 r. i w porównaniu z poprzednimi wersjami zawierała ulepszone funkcje komunikacji i monitorowania. Jednocześnie, w styczniu 2021 r., rozpoczęto prace nad wersją 2.0 platformy R4C w celu ulepszenia funkcji w zakresie zarządzania dokumentami, opracowania dodatkowych narzędzi do zarządzania projektami oraz integracji z innymi aplikacjami ICT wykorzystywanymi w SRB. Prace były realizowane zgodnie z harmonogramem przez cały rok. Wdrożenie nowej wersji jest planowane na I kwartał 2022 r. (więcej informacji znajduje się w sekcji 2.3.2). W 2021 r. platforma była poddawana testom próbnym z udziałem krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisji, EBC oraz EUNB.

#### **Krajowe poradniki**

W 2021 r. SRB kontynuowała działania mające na celu wsparcie krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w opracowaniu krajowych poradników, które stanowią podręczniki wydawane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

określające procedurę w celu wdrożenia decyzji SRB na szczeblu krajowym. A bardziej precyzyjnie, krajowe poradniki to „żywe” dokumenty, które są własnością krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i które są przez nie stale aktualizowane. W dokumentach tych przedstawiono działania operacyjne, procedury krajowe, wewnętrzne procesy krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także dokumentację i narzędzia, które należy wykorzystywać w ramach zarządzania kryzysowego. W poradnikach tych zawarto główne informacje dla SRB na potrzeby działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, informacje dotyczące gotowości na wypadek kryzysu oraz planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

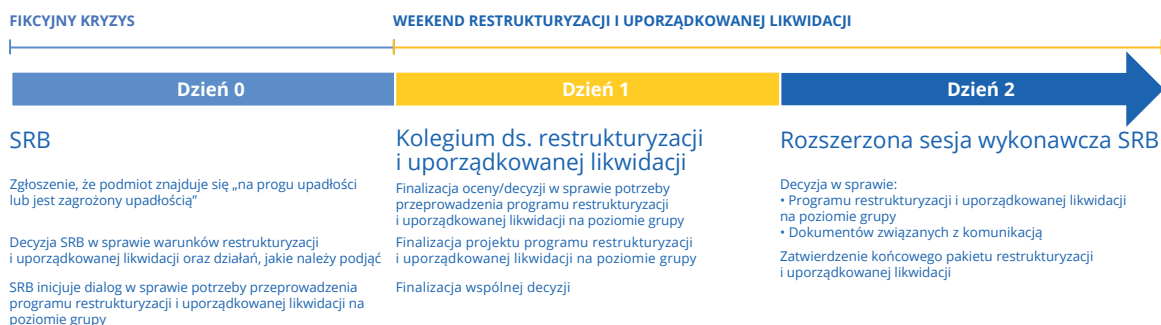
Oprócz „pełnoprawnych” krajowych poradników pracownicy SRB współpracowali z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu opracowania dokumentów zawierających działania operacyjne (Operational Steps Documents) dotyczące wdrażania narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dokumenty te określają szczegółowo kolejność zdarzeń podczas typowego przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, począwszy od etapu przygotowań aż po wdrożenie decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i działania po przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontynuowały prace w celu przygotowania wzorów rozporządzenia wykonawczego, które powinny zostać dostosowane do poszczególnych narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w oparciu o wzory dotyczące programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowane przez SRB, a także na potrzeby krajowego postępowania upadłościowego.

W ostatnich latach SRB opracowała wskazówki dotyczące wzorów, które mają być wypełniane przez wszystkie krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z wyszczególnieniem minimalnych treści, które muszą być zawarte w krajowych poradnikach. W szczególności w 2021 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazały samoceny dotyczące aktualnego stanu dokumentacji związanej z krajowymi poradnikami. Informacje te zostały następnie przekazane podczas spotkania z wszystkimi krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ze szczególnym uwzględnieniem poczynionych postępów i aktualizacji w ramach projektu. Podczas spotkania SRB przedstawiła

propozycję wsparcia krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w aktualizacji krajowego poradnika, a konkretnie rozdziału poświęconego instrumentowi umorzenia lub konwersji długu, przekazania szczegółowych wskazówek i nowego wzoru programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakładającego instrument umorzenia lub konwersji długu, zmienionego w sposób zgodny ze zmianami legislacyjnymi.

W ciągu 2021 r. SRB wspierała także dwa kraje, które dołączyły do unii bankowej w 2020 r., w opracowaniu podręczników dla tych krajów. W tym celu dostarczała materiały pomocnicze i organizowała spotkania, aby omówić zakres i harmonogram prac.

### Rysunek 11: Przebieg testu próbnego kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



### Testy próbne

W kwietniu SRB zorganizowała skoordynowany test próbny obejmujący symulację kryzysu bankowego z udziałem kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podmiot dominujący fikcyjnej grupy kapitałowej znajdował się w unii bankowej, a sama grupa posiadała trzy podmioty zależne w państwach członkowskich, które nie należą do unii bankowej. Celem tego ćwiczenia było przetestowanie współpracy pomiędzy organami uczestniczącymi w kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podjęcie niezbędnych kroków i zapewnienie podstawy prawnej dla procesu decyzyjnego z wykorzystaniem podejścia zakładającego pojedynczy punkt

kontaktowy (tzw. Single Point of Entry), a także ocenę dokumentacji prawnej i związanej z komunikacją. W teście, który obejmował dwa symulowane posiedzenia organów decyzyjnych – posiedzenie kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz sesję wykonawczą w rozszerzonym składzie, udział wzięły następujące podmioty: SRB, organy krajowe, EBC, Komisja oraz EUNB. Symulacja obejmowała także stworzenie fikcyjnego scenariusza uwzględniającego rzeczywiste warunki pogorszenia profilu symulowanego banku, wraz z wyceną w momencie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i po jej przeprowadzeniu.

Ćwiczenie zakończyło się sukcesem i pozwoliło na przetestowanie istniejących procedur kryzysowych oraz współpracy instytucjonalnej, z uwzględnieniem Protokołu ustaleń z EBC i Komisją. Pozwoliło także na wykorzystanie platformy R4C. Dodatkowo umożliwiło określenie tych kwestii, które wymagały usprawnień pod względem polityki, procedur i operacji. Zespół taktyczny ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zebrał główne wnioski i informacje zwrotne od uczestników w sprawozdaniu podsumowującym. Oprócz szeregu innych wniosków stwierdzono, że koordynacja działań przez organy na wczesnym etapie ma kluczowe znaczenie w sytuacjach, gdy podmiot uznany za znajdujący się „na progu upadłości lub zagrożony upadłością” jest jednostką dominującą lub zależną. Uwypukliło to wyjątkowe znaczenie współpracy między instytucjami w ramach procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, która zapewni sprawne przejście przez wszystkie fazy kryzysu – od pierwszego komunikatu przekazanego SRB przez EBC i zawierającego wyniki analizy, czy podmiot znajduje się „na progu upadłości lub jest zagrożony upadłością”, aż po zatwierdzenie decyzji SRB o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez Komisję. Ćwiczenie to zwróciło uwagę na potrzebę dalszego opisanie strategii zakładających pojedynczy punkt kontaktowy w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu przygotowania programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grupy oraz na potrzeby procesu decyzyjnego organów w państwach przyjmujących. Wnioski te pozwoliły ulepszyć wewnętrzną strukturę zarządzania na wypadek kryzysu.

W czerwcu 2021 r. SRB uczestniczyła także w dwóch symulacjach zorganizowanych przez Komisję z udziałem dwóch krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z unii bankowej. W lipcu SRB zorganizowała test próbny dla SRB i Europejskiego Mechanizmu

Stabilności na 2021 r. w celu sprawdzenia możliwości uruchomienia metodyki i modelu oceny zdolności odzyskania środków (recoupment capacity).

SRB zebrała także wnioski, jakie wyciągnęła z trójstronnego ćwiczenia głównego szczebla, które miało miejsce pod koniec 2020 r. (zob. poprzednia sekcja), w celu zidentyfikowania obszarów wymagających dalszej poprawy. W szczególności SRB określiła zbiór czynności w odniesieniu do procesów, wzorów, dokumentacji oraz elementów polityki dotyczących TLAC oraz płynności podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, koordynacji działań pomiędzy interesariuszami oraz możliwych symulacji w przyszłości.

W 2021 r. SRB informowała banki o dalszej potrzebie przeprowadzenia testów dotyczących możliwości przekazywania przez nie danych oraz o przewidywanej organizacji ćwiczeń *ad hoc* w 2022 r.

### Zdolność reagowania

Przez cały rok SRB organizowała szkolenia dla pracowników SRB oraz krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, począwszy od szkoleń wprowadzających na temat zarządzania kryzysowego przez specjalistyczne szkolenia dotyczące platformy R4C, szczegółowych procesów związanych z reagowaniem na kryzys aż po przekazywanie wniosków wyciągniętych z testów przeprowadzonych w 2021 r. i w poprzednich latach. SRB ulepszyła także dostęp pracowników do materiałów dotyczących gotowości na kryzys poprzez utworzenie specjalnej zakładki w intranecie. Dodatkowo SRB prowadzi wewnętrzną bazę danych pracowników, którzy mogliby dołączyć do zespołów zarządzania kryzysowego ze względu na posiadane umiejętności.

### 1.5.2. REAGOWANIE NA SYTUACJĘ KRYZYSOWĄ

Przez cały 2021 r. SRB – w ścisłej współpracy z Europejskim Mechanizmem Stabilności, Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym oraz krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – monitorowała instytucje podlegające kompetencji SRB oraz mniej istotne instytucje. SRB opracowywała także regularne sprawozdania wewnętrzne oraz informacje na temat banków znajdujących się w krytycznej sytuacji (z uwzględnieniem aktywnych przypadków kryzysowych).

W ciągu roku nie odnotowano żadnych przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do znaczących instytucji.

Niemniej jednak działania z zakresu reagowania na sytuację kryzysową obejmowały: powołanie zespołów zarządzania kryzysowego, podpisanie protokołów o zachowaniu poufności, wykorzystanie platformy R4C oraz udzielenie koniecznego wsparcia w obszarze zarządzania podczas kryzysu.

Jeżeli chodzi o mniej istotne instytucje, w okresie sprawozdawczym zanotowano szereg przypadków kryzysowych. SRB oraz odpowiednie krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ściśle ze sobą współpracowały, aby zapewnić skuteczną obsługę tych przypadków zgodnie z obowiązującymi ramami prawnymi.



## 1.6. Uruchomienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Składki na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wpłacają instytucje kredytowe i niektóre firmy inwestycyjne w 21 państwach członkowskich unii bankowej. Podczas ośmioletniego okresu przejściowego (lata 2016–2023) jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będzie stopniowo narastał, aby na koniec tego okresu przejściowego osiągnąć co najmniej 1 % kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. W 2021 r. SRB kontynuowała pobór składek na poczet jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (proces ten przebiegał zgodnie z planem), zarządzała inwestycjami oraz koncentrowała się na pracach przygotowawczych w celu wcześniejszego wdrożenia jednolitego mechanizmu obronnego.

### 1.6.1. SKŁADKI

Jak wynika z danych otrzymanych od systemów gwarantowania depozytów, tempo wzrostu depozytów gwarantowanych w 2020 r. oszacowano na około 7 % (w ujęciu średnio-kwartalnym). Biorąc pod uwagę takie tempo wzrostu, przewiduje się, że do końca okresu przejściowego, to jest w 2024 r., wartość jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekroczy 75 mld EUR.

### Wyliczenie i pobór składek

W okresie od listopada 2020 r. do stycznia 2021 r. SRB gromadziła dane od instytucji, aby wyliczyć składki *ex ante* na rok 2021. Po weryfikacji otrzymanych danych SRB przystąpiła do wstępnych wyliczeń i – po raz pierwszy – wprowadziła fazę konsultacji z instytucjami. W tym celu SRB zaprojektowała konkretne podejście do wymiany danych z instytucjami tak, aby zabezpieczyć poufność danych dotyczących danej instytucji, a jednocześnie maksymalnie zwiększyć przejrzystość procesu wyliczeń. Instytucje objęte zakresem działania miały możliwość zapoznania się z wstępnymi wyliczeniami SRB przed podjęciem ostatecznej decyzji, mogły zgłaszać uwagi dotyczące aspektów, które uznały za istotne w kontekście wyliczeń, i otrzymywały pisemne odpowiedzi od SRB. Po fazie konsultacji, która zapewniła przejrzystość procesu, SRB przekazała wyniki wstępnych wyliczeń EBC, właściwym organom krajowym oraz krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu konsultacji. W dokumentach zawierających ostateczną decyzję, które zostały zatwierdzone przez sesję wykonawczą SRB w kwietniu, SRB uwzględniła ponad 480 uwag z instytucji. Następnie SRB przekazała wyliczenia krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które z kolei powiadomiły instytucje w swoich jurysdykcjach.

Zgodnie z art. 8 ust. 3 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) 2015/81<sup>65</sup>, w którym ograniczono docelowy poziom do zakresu między 15 % a 30 % całkowitej kwoty pobieranych rocznych składek, udział nieodwołalnego zobowiązania płatniczego na 2021 r. ustalono na poziomie 15 % z zabezpieczeniem gotówkowym.

Całkowita kwota obowiązkowych składek pobranych przez SRB w 2021 r. od 3 018 banków wyniosła 10,4 mld EUR, a tym samym wartość jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wzrosła do ok. 52 mld EUR.

Zgodnie z umową międzyrządową (IGA) na temat przenoszenia i wspólniania składek na poczet jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składki są dzielone na poszczególne działy przypisane do każdego uczestniczącego państwa członkowskiego w okresie przejściowym, tzw. „działy krajowe”. W ciągu ośmioletniego okresu przejściowego składki krajowe zostaną połączone, aby stworzyć jeden, całkowicie wspólniony fundusz. Biorąc pod uwagę zebraną kwotę w wys. 52 mld EUR oraz poziom współnienia, SRB byłaby w stanie wykorzystać średnio 44,6 mld EUR wspólnionych środków na potencjalny przypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w jakimkolwiek państwie członkowskim.

W drugiej połowie 2021 r. SRB kontynuowała rozpoczęte we wrześniu przygotowania do cyklu gromadzenia składek na rok 2022. Proces gromadzenia danych z instytucji rozpoczął się w listopadzie 2021 r. i zakończył się w styczniu 2022 r. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dostarczyły listę 2 896 instytucji objętych procesem na 2022 r., a SRB rozpoczęła wstępne

prace w celu zgromadzenia danych dotyczących depozytów gwarantowanych z systemów gwarantowania depozytów. Proces gromadzenia danych dotyczył ponownego przedstawienia danych za poprzednie cykle zakończone 31 grudnia 2021 r., dzięki czemu Jednolita Rada mogła przeliczyć składki *ex ante* w styczniu 2022 r.

### **Działania mające na celu weryfikację danych**

W lutym 2021 r. jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakończył weryfikację danych za 2020 r. We wrześniu rozpoczął weryfikację danych za 2021 r. oraz uczestniczył w dwóch dogłębnych analizach prowadzonych przez SRB (zob. sekcja 1.2.1).

### **Orzeczenia Europejskiego Trybunału Sprawiedliwości**

Dnia 15 lipca 2021 r. Europejski Trybunał Sprawiedliwości wydał wyrok w połączonych sprawach o sygn. C-584/20P i C-621/20 P, Komisja i SRB przeciwko Landesbank Baden-Württemberg, w którym Trybunał uchylił wyrok Sądu z 23 września 2020 r. Najważniejszą kwestią wynikającą z tego wyroku było stwierdzenie przez Trybunał, iż rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63<sup>66</sup> jest prawnie uzasadnione. Wyrok wyjaśnił także bardziej szczegółowo standardy rozumowania wymagane na potrzeby decyzji dotyczących składki *ex ante*, głównie na poziomie przejrzystości danych bazowych wykorzystywanych do celów wyliczeń (które zawierają poufne dane poszczególnych instytucji). Po przeprowadzeniu pierwszych ocen, oraz zważywszy na istotne zmiany, które zostały wprowadzone już podczas cyklu składek za 2021 r., podczas kolejnego cyklu składek w 2022 r. SRB będzie musiała wprowadzić tylko drobne modyfikacje.

<sup>65</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>

<sup>66</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

Jednocześnie SRB podjęła nową decyzję w sprawie składek *ex ante* za 2017 r. dla Landesbank Baden-Württemberg. Decyzja ta została podjęta w terminie nałożonym przez Europejski Trybunał Sprawiedliwości w wyroku w połączonych sprawach o sygn. C-584/20P i C-621/20 P, Komisja i SRB przeciwko Landesbank Baden-Württemberg. SRB zatwierdziła wstępne wyliczenia w październiku, a następnie, w listopadzie, przekazała je instytucji do konsultacji. SRB podjęła nowe decyzje w grudniu 2021 r.

### 1.6.2. INWESTYCJE

#### Plan inwestycyjny

W marcu 2021 r. sesja plenarna SRB przeprowadziła przegląd rocznego sprawozdania inwestycyjnego za 2020 r. Sprawozdanie to obejmowało między innymi informacje na temat składu jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz charakterystykę ryzyka na koniec roku, a także informacje na temat ścieżki wdrażania alokacji strategicznych aktywów określonej w planie inwestycyjnym na 2020 r.

Przez cały rok sprawozdawczy SRB wdrażała plan inwestycyjny na rok 2021, który został zatwierdzony przez SRB podczas posiedzenia sesji wykonawczej w grudniu 2020 r. Plan ten opierał się na strategii inwestycyjnej na rok 2020 i zawierał alokację strategicznych aktywów na rok 2021. W czerwcu 2021 r. sesja wykonawcza SRB zatwierdziła zmianę do planu inwestycyjnego, która zakładała niewielką modyfikację alokacji aktywów strategicznych przed otrzymaniem składek *ex ante* za 2021 r.

W listopadzie sesja plenarna SRB przyjęła [wyniki] przeglądu strategii inwestycyjnej w 2021 r., a w grudniu sesja wykonawcza zatwierdziła plan inwestycyjny na 2022 r. do realizacji w 2022 r.

#### Usługi powierzane podmiotom zewnętrznym (outsourcing)

W ciągu roku SRB zawarła dwie umowy outsourcingowe dotyczące inwestycji jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zawarto umowę z drugą instytucją publiczną świadczącą usługi zarządzania inwestycjami na rzecz SRB. Nowy zarządzający rozpoczął działalność operacyjną w listopadzie, po zakończeniu okresu wdrażania. W kwietniu SRB zakończyła także proces udzielania zamówienia w celu wyłonienia nowego dostawcy wskaźnika referencyjnego mającego zastąpić podmiot, z którym umowa wygasła w 2021 r.

#### Zarządzanie danymi

W świetle zakończenia początkowej fazy inwestycji jednym z głównych priorytetów stała się konieczność budowy bardziej odpornej infrastruktury na potrzeby przechowywania danych oraz do celów sprawozdawczości i analizy. W tym celu SRB rozpoczęła duży projekt budowy bazy danych, która zawierałaby wszystkie dane dotyczące inwestycji jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Pierwsza wersja tego projektu została uruchomiona w czerwcu 2021 r., a trzecia w październiku 2021 r. – w samą porę, aby włączyć dane od nowego zarządzającego inwestycjami, który rozpoczął inwestycje w listopadzie. Jednocześnie SRB rozwijała narzędzia do sprawozdawczości związanej z inwestycjami oraz narzędzia analityczne z wykorzystaniem bazy danych, która została uruchomiona w czerwcu 2021 r. Pozwoliło to na opracowanie śródrocznych sprawozdań z inwestycji (więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcji 2.3.2). Te usprawnienia odnosiły się także do niektórych spostrzeżeń poczynionych przez ETO w odniesieniu do sprawozdania rocznego za 2020 r. (więcej informacji na ten temat znajduje się w sekcji 2.7.2).

### 1.6.3 FINANSOWANIE

Podobnie jak w poprzednich latach w lipcu SRB wysłała coroczny komunikat do państw członkowskich w sprawie dostępnej zdolności do finansowania w ramach umów pożyczek. Wraz z komunikatem SRB przesłała informacje uzupełniające na temat hipotetycznej dostępnej kwoty, która mogłaby wesprzeć gotowość Pożyczkodawcy na wypadek ewentualnych wypłat w ramach umowy pożyczki, a także na temat zarządzania zasobami budżetowymi. Środki gromadzone co roku w działach krajowych jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są stopniowo wspólniane. W III kw. 2021 r. wspólniono już 85 % środków.

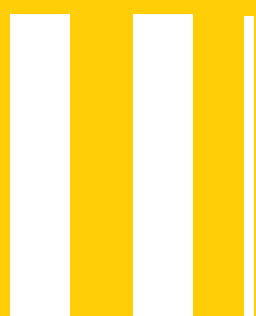
Po wyrażeniu zgody przez Eurogrupę na przyspieszenie wejścia w życie wspólnego mechanizmu obronnego przez cały 2021 r. SRB – w porozumieniu z interesariuszami – prowadziła działania w celu przygotowania wdrożenia mechanizmu przed rozpoczęciem 2022 r. (zob. sekcja 1.4.3). Główne kroki przedstawiono poniżej.

- ▶ Rozwój i uruchomienie polityki zabezpieczeń zgodnie z zasadami elastyczności w celu zapewnienia ochrony na wypadek różnych sytuacji, które mogą wystąpić podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także zgodnie z zasadami proporcjonalności, aby zgromadzić możliwie jak najwięcej zabezpieczeń. Polityka ta zawiera: matrycę kwalifikowalności stosowaną przez SRB, definicję metodyki wyceny w podziale na kategorie aktywów, rozwój ram ryzyka oraz warunki uruchamiania aktywów (omówione bardziej szczegółowo w podręcznikach krajowych). Polityka została przedstawiona Radzie Dyrektorów Europejskiego

Mechanizmu Stabilności oraz podczas posiedzenia sesji wykonawczej SRB w grudniu 2021 r., podczas którego została zatwierdzona. Kontynuowane będą prace techniczne, aby zakończyć proces uruchamiania polityki na początku 2022 r.

- ▶ Projekt oceny zdolności do odzyskania/spłaty środków, metodyka oceny zdolności SRB do zapewnienia pełnej i terminowej spłaty środków pożyczonych w ramach linii kredytowej Europejskiego Mechanizmu Stabilności przy poszanowaniu zasady neutralności podatkowej.
- ▶ Organizacja dwóch testów próbnych przed wejściem w życie wspólnego mechanizmu obronnego, aby dokonać oceny procesu i jego odporności w realistycznych warunkach. Testy miały miejsce w czerwcu oraz w listopadzie i wniosły cenne wnioski, które wykorzystano w bieżących działaniach.
- ▶ Ustanowienie równoległej umowy rezerwowej linii kredytowej (Parallel Backstop Facility Agreement) przeznaczonej dla uczestniczących państw członkowskich spoza obszaru euro.

Pakiet dokumentów składający się z: umowy rezerwowej linii kredytowej pomiędzy SRB a Europejskim Mechanizmem Stabilności, równoległej umowy rezerwowej linii kredytowej pomiędzy SRB a uczestniczącymi państwami członkowskimi spoza obszaru euro oraz umowy pożyczki, został uzgodniony przez państwa członkowskie w październiku 2021 r., a przez sesję wykonawczą SRB w listopadzie.



Zarządzanie



## 2.1. Wprowadzenie

W programie wieloletnim SRB na lata 2021–2023 wzmocnienie SRB jako organizacji wskazano jako piąty obszar priorytetowy. Jest to związane z faktem, że SRB jest młodą organizacją, która w 2021 r. ukończyła siódmy rok funkcjonowania jako niezależna organizacja, a tym samym jest jeszcze w trakcie konsolidacji. Prawie dwuletni okres pandemii Covid-19 wpłynął oczywiście na tempo rozwoju niektórych funkcji. Niemniej jednak rok 2021 był nadal okresem konsolidacji, w którym odnotowano konkretne postępy w niektórych funkcjach wsparcia horyzontalnego, zwłaszcza w kontekście optymalizacji procesów

ze względu na konieczność kontynuowania pracy zdalnej. Do głównych czynników utrudniających osiągnięcie niektórych celów horyzontalnych można zaliczyć trudności z rekrutacją kandydatów na specjalistyczne stanowiska, np. stanowiska związane z ICT, a także nieoczekiwany wysoki poziom rotacji pracowników – obydwie te kwestie były pośrednio związane z wpływem pandemii Covid-19. Niepewność wywołana przez pandemię oraz zmieniające się warunki pracy, a także ustalenia dotyczące pracy zdalnej, które obowiązywały od 2020 r., wpłynęły na bieżącą pracę na różne sposoby.

## 2.2. Proces decyzyjny w SRB

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji decyzje SRB są podejmowane przez Przewodniczącego SRB albo przez Jednolitą Radę podczas sesji wykonawczych lub plenarnych. W 2021 r. SRB odbyła pięć stacjonarnych posiedzeń sesji plenarnej, 12 stacjonarnych posiedzeń sesji wykonawczej w ograniczonym składzie oraz 19 stacjonarnych posiedzeń sesji wykonawczej w rozszerzonym składzie. Ze względu na pandemię Covid-19

podczas większości posiedzeń stacjonarnych część członków uczestniczyła także w trybie zdalnym. Dodatkowo w ramach sesji plenarnej przeprowadzono 16 posiedzeń w trybie obiegowym, w ramach sesji wykonawczej w ograniczonym składzie przeprowadzono 66 posiedzeń w trybie obiegowym, a w ramach sesji wykonawczej w rozszerzonym składzie przeprowadzono 268 takich posiedzeń – dotyczyły one głównie cyklu planowania na 2020 i 2021 r.

Rysunek 12: Proces decyzyjny w SRB



## 2.3. Najważniejsze wydarzenia

W kolejnych punktach przedstawiono główne kamienie milowe osiągnięte przez funkcje horyzontalne SRB w 2021 r.

### 2.3.1. SEKRETARIAT SRB

Sekretariat SRB kontynuował działania w celu wzmocnienia procesów zarządzania i procesów decyzyjnych w SRB, w szczególności poprzez sporządzenie wewnętrznych wskazówek dotyczących metod pracy. Wyjaśnił w nich proces przyjmowania decyzji przez Przewodniczącego, a także proces przeglądu i przedkładania dokumentacji Jednolitej Radzie w poszczególnych składach. W styczniu 2021 r. SRB wdrożyła automatyczne narzędzie FORA wykorzystywane na potrzeby przeprowadzania posiedzeń Jednolitej Rady w trybie obiegowym w ramach sesji wykonawczej w ograniczonym składzie. Od lipca SRB wykorzystuje to narzędzie do wszystkich posiedzeń Jednolitej Rady we wszystkich składach przeprowadzanych w trybie obiegowym. Narzędzie to przyczyniło się w dużej mierze do zwiększenia efektywności i przejrzystości procesu podejmowania decyzji przez SRB (zob. sekcja 2.3.2).

Sekretariat SRB wspierał cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz powiązane z nim procesy decyzyjne, w tym utrzymywał bliskie kontakty z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz innymi instytucjami i organami UE zaangażowanymi w decyzje podejmowane przez SRB. Opracował wewnętrzne wskazówki proceduralne dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu uruchomienia procesów decyzyjnych w związku ze zgłoszeniami dotyczącymi niewykonalności zgodnie z art. 55 ust. 2 dyrektywy

BRRD, wnioskami o wydanie zezwolenia zgodnie z art. 78a rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR), nałożenia maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie w związku z wymogiem MREL, ograniczeniami dla banków oraz procesem usuwania lub rozwiązywania istotnych trudności.

Przy okazji przeprowadzanego w marcu 2021 r. ćwiczenia w obszarze mobilności wewnętrznej Biuro Zarządzania Dokumentami wprowadziło szereg usprawnień do zarządzania dokumentami w SRB, w szczególności zaś przeprowadziło zmianę sposobu zarządzania prawami dostępu do wewnętrznych i zewnętrznych narzędzi zarządzania dokumentami dla wszystkich pracowników. W 2021 r. SRB zakończyła także prace nad pełnym zintegrowaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego oraz kwalifikowanej pieczęci elektronicznej z aplikacją ARES. Był to kolejny krok w kierunku elektronicznego obiegu dokumentów oraz automatycznego prowadzenia rejestrów i archiwizacji. Ustanowiono sieć tzw. mistrzów zarządzania dokumentami we wszystkich dyrekcjach, aby ułatwić proces ujednoczenia praktyk w zakresie zarządzania dokumentami oraz archiwizacji, a także aby zagwarantować należyłą archiwizację dokumentów historycznych (papierowych i elektronicznych). Biuro Zarządzania Danymi zorganizowało także szkolenia dotyczące ogólnego zarządzania danymi i zachowania poufności, a także szkolenia na temat konkretnych narzędzi ICT.

W 2021 r. do struktur Sekretariatu SRB włączono Biuro ds. Zachowania Ciągłości Działania, co pozwoliło mu na skorzystanie z efektu synergii



z pozostałymi funkcjami w ramach Sekretariatu SRB.

### 2.3.2. TECHNOLOGIA INFORMACYJNO-KOMUNIKACYJNA

Przez cały 2021 r., czyli drugi rok, podczas którego większość prac była wykonywana zdalnie, dział ICT świadczył podstawowe usługi wymagane do funkcjonowania SRB i zapewniał całkowitą dostępność usług ICT. W tym celu dział ICT ulepszał swoje narzędzia do komunikacji, organizował regularne szkolenia z użytkownikami w ramach SRB i wzmacniał

dział obsługi klienta w obszarze ICT. W szczególności SRB: wdrożyła około 100 bezpiecznych wirtualnych miejsc pracy dla ponad 1 000 użytkowników zewnętrznych, przeprowadziła bez zakłóceń ćwiczenie z zakresu rotacji dla dyrekcji zajmujących się restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją oraz zautomatyzowała szereg usług ICT. Ponadto wdrożyła nową platformę do zarządzania tożsamością dla dwóch usług ICT (aplikacji FORA i platformy R4C), do której stopniowo będą włączane pozostałe usługi.

Ze względu na kontynuację pracy zdalnej dział ICT wzmacniał **obszar obsługi klienta**, zapewniający specjalne wsparcie dla komisji odwoławczej i członków Jednolitej Rady i pełniący funkcję koordynatora w celu zapewnienia spójności. W 2021 r. dział ICT obsłużył w sumie 4 650 zgłoszeń, przy czym 96,27 % z nich zostało zrealizowanych zgodnie z progami wynikającymi z umów o poziom usług (umów SLA). W 2021 r. dział ICT obsłużył także 577 wniosków o wprowadzenie zmian, przy czym poziom zadowolenia wyniósł 4,4 na 5.

SRB opracowała strategię ICT na lata 2022–2024 wraz z ramami pozyskiwania usług ICT. W strategii przedstawionej podczas sesji plenarnej SRB w listopadzie określono cztery zestawy głównych czynników: Trendy w obszarze ICT, priorytety SRB wynikające z jej programu wieloletniego, wyzwania ICT określone przez wewnętrzny komitet sterujący oraz wewnętrzne czynniki umożliwiające funkcjonowanie oraz bariery. Na podstawie tych czynników w strategii określono sześć celów strategicznych wdrażanych w szeregu programów ICT, które uwzględniają usługi ICT, użytkowników, polityki i środowiska. Dla programów tych wskazano konkretne harmonogramy i kluczowe wskaźniki skuteczności działania (KPI).

Biorąc pod uwagę rosnące znaczenie cyberbezpieczeństwa, a także wrażliwy charakter mandatu powierzonego organizacji, w 2021 r. SRB podwoiła swoje wysiłki w tym obszarze, zapewniając stałą ochronę infrastruktury teleinformatycznej, bliską współpracę z instytucjami unijnymi, zwiększając świadomość

pracowników oraz szczegółowe zarządzanie zagrożeniami i podatnościami.

Oprócz regularnej działalności SRB kontynuowała działania i podejmowała szereg projektów w celu zwiększenia efektywności procesów wewnętrznych i zewnętrznych w 2021 r., które zostały przedstawione w kolejnych akapitach:

#### Gromadzenie danych

W 2021 r. SRB dodała trzy nowe zbiory danych do swoich zasobów, gromadząc ponad 30 gigabajtów danych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i ponad 3 000 plików jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Systemy SRB są obecnie połączone do dostawców danych rynkowych oraz do zarządzających portfelami na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zob. sekcja 1.6.2). SRB ustanowiła także solidne i bezpieczne rozwiązania umożliwiające wymianę danych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz danych nadzorczych z EUNB i EBC (zob. sekcja 1.4.3).

### FORA

FORA to aplikacja ICT, która pomaga sekretariatowi SRB w zarządzaniu pisemnymi procedurami Jednolitej Rady podczas jej sesji wykonawczych i plenarnych w ograniczonym i rozszerzonym składzie. Aplikacja jest dostępna dla interesariuszy wewnętrznych (przewodnicząca, wiceprzewodniczący i członkowie Jednolitej Rady) oraz zewnętrznych (krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, EBC, Komisja, EUNB) i daje im możliwość przekazania informacji zwrotnej (głosu lub uwag) bezpośrednio w systemie. FORA 1.0 została wprowadzona w listopadzie 2020 r. jako wsparcie dla sesji wykonawczych. W trakcie 2021 r. SRB opracowała i wprowadziła dwie kolejne wersje aplikacji (FORA 2.1 i FORA 3.0), które od lipca 2021 r. pozwalały na zarządzanie sesjami plenarnymi, a od października 2021 r. obsługiwały procedury pisemne. W ciągu roku przeprowadzono regularne szkolenia dla wszystkich użytkowników, również pod kątem nowych funkcji aplikacji (zob. wcześniejszy podpunkt).

### Platforma Ready for Crisis

Ready for Crisis (R4C) to nazwa platformy opracowanej przez SRB w celu wymiany informacji podczas kryzysu (zob. sekcja 1.5.1). R4C 1.2 została uruchomiona w lutym 2021 r., a równolegle prowadzono prace rozwojowe nad wersją R4C 2.0, koncentrując się na ulepszeniu funkcjonalności umożliwiających pracę z dokumentami i zarządzanie projektami, usprawnieniu sprawozdawczości, protokołu zachowania poufności i powiadomień, a także integracji z fabryką danych referencyjnych (RDF) i aplikacją FORA. W pracach nad aplikacją R4C wykorzystano również wnioski wyciągnięte z testów próbnych. W 2021 r. prace rozwojowe nad wersją 2.0 postępowały zgodnie z harmonogramem i przewiduje się, że nowa wersja zostanie wprowadzona w I kw.

2022 r. Dział ICT przeprowadził szereg szkoleń dla pracowników SRB w ciągu roku.

### Hurtownia danych

Hurtownia danych (DWH) SRB zawiera wiarygodne, dostępne i kompletne dane, które pozwalają na spójne planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz umożliwiają elastyczny proces decyzyjny zgodny z zasadami agile. Nowa wersja hurtowni danych zawiera panel umożliwiający samoobsługowe tworzenie sprawozdań. Na początku 2022 r. użytkownicy będą także w stanie analizować dane historyczne w celu przeprowadzania dodatkowych analiz (np. w oparciu o szeregi czasowe) (zob. sekcja 1.4.1).

### Bramka certyfikacji danych (Data Certification Gateway)

Bramka certyfikacji danych gwarantuje, że jakość danych otrzymanych przez banki jest odpowiednia zanim właściciel danych prześle je do hurtowni danych. SRB przeprowadza kontrole na czterech poziomach. Pierwsze dwa poziomy kontroli wchodzi w zakres systemu gromadzenia danych. Trzeci poziom kontroli wchodzi w zakres bramki certyfikacji danych. Czwarty poziom kontroli jest manualny i jest poza zakresem bramki certyfikacji danych. W 2021 r. wdrożono wersję 2.6 aplikacji, która zawierała istotne ulepszenia związane z automatyzacją sprawozdań oraz kontroli jakości danych (zob. sekcja 1.3.1). Dział ICT realizował regularne szkolenia dla zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz pracowników SRB. Prace nad dalszymi usprawnieniami będą kontynuowane w 2022 r.

### Fabryka danych referencyjnych

Fabryka danych referencyjnych (RDF) stanowi jedyne źródło informacji<sup>67</sup> w odniesieniu do danych podstawowych banków SRB, zwłaszcza wykazu instytucji, zarówno dla użytkowników

<sup>67</sup> Jedyne źródło informacji odnosi się do praktyki gromadzenia danych z różnych systemów w organizacji w jednym miejscu, które służy jako punkt odniesienia.

w ramach SRB, jak i dla aplikacji. Początkowo zakres fabryki danych referencyjnych obejmował dostarczanie danych referencyjnych do hurtowni danych, ale z czasem fabryka zaczęła pełnić jedną z głównych ról w całym ekosystemie informatycznym SRB. W październiku 2021 r. pojawiała się [nowa] wersja platformy z nowym interfejsem i ulepszoną organizacją zadań. W 2022 r. przewidywane są kolejne wersje. W ciągu roku zespół ds. ICT w SRB przeszkolił ponad 80 pracowników zajmujących się restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. W przyszłości zespół planuje comiesięczne szkolenia (zob. sekcja 1.3.1).

### 2.3.3. OBIEKTY

Rok sprawozdawczy był trudny, zważywszy na zmieniające się warunki pracy zdalnej podczas poszczególnych fal pandemii Covid-19, a następnie planowany powrót do biura, który wymagał intensywnych przygotowań, po czym okazał się tylko częściowy. W tym kontekście – oprócz usług ICT – jednostka ds. zarządzania obiektami dokładała starań, aby zapewniać regularne usługi i zapewnić bezpieczeństwo pracowników wykonujących pracę w biurze dzięki wdrożeniu środków mających na celu zapobieżenie zarażeniu Covid-19.

Działania te były wynikiem bliskiej współpracy pomiędzy SRB a jednostkami Komisji, z wykorzystaniem różnych zespołów zewnętrznych dostawców. SRB wdrażała te zadania, ograniczając do minimum ryzyko zakłócenia podstawowej działalności, z naciskiem na otoczenie oraz zapewnienie ciągłości działania i doskonałej obsługi dla pracowników. SRB określiła listę działań w celu ciągłego ulepszania procesu dostarczania i monitorowania obiektów oraz usług bezpieczeństwa.

Dodatkowo SRB podjęła także kilka inicjatyw w celu poprawy swojego wpływu na środowisko, np. poprzez stworzenie nowych „zielonych” miejsc parkingowych dla pojazdów

elektrycznych ze stacjami ładowania (w sumie cztery), a także ułatwianie możliwości przechowywania i ładowania skuterów oraz hulajnóg elektrycznych dla pracowników w celu promowania ekologicznych i publicznych środków transportu wśród personelu. SRB zainstalowała także w swoich obiektach fontanny oszczędzające wodę oraz uczestniczyła w kampanii Komisji na rzecz ograniczenia emisji CO<sub>2</sub>, zachęcając pracowników do korzystania z alternatywnych środków transportu zamiast samochodu.

W ostatnich miesiącach 2021 r. SRB zakończyła proces nabycia nowej przestrzeni biurowej. Powierzchnia ta zostanie przygotowana w roku 2022 zgodnie z tymi samymi standardami, których przestrzegano w budynku głównym.

### 2.3.4. SŁUŻBY PRAWNE SRB

Służby prawne SRB odgrywają w organizacji podwójną rolę – udzielają wewnętrznych porad prawnych oraz zarządzają postępowaniami sądowymi przed komisją odwoławczą, Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej oraz w jurysdykcjach krajowych, jeżeli jest to konieczne.

#### Wewnętrzne porady prawne

SRB funkcjonuje w złożonym i stale zmieniającym się otoczeniu regulacyjnym. Ze względu na fakt udzielania porad w odniesieniu do tak złożonych i stale zmieniających się ram prawnych służby prawne mają zasadnicze znaczenie dla osiągnięcia celów SRB i odgrywają centralną rolę w ramach wsparcia i wykonywania mandatu SRB.

W 2021 r. służby prawne nadal udzielały porad prawnych dotyczących prawa unijnego i prawa unii bankowej ze szczególnym naciskiem na unijne ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w takich obszarach jak na przykład: planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ocena możliwości jej przeprowadzenia w skuteczny sposób,

określanie wymogu MREL, działanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz kwestie dotyczące jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Udzielały także porad prawnych dotyczących różnych inicjatyw legislacyjnych. Świadczenie porad prawnych na różnych szczeblach organizacji gwarantowano spójne wdrożenie ram prawnych i dalszy rozwój zasad polityki SRB. W sumie 91 % wniosków o opinię zostało wykonanych w terminowy sposób.

Przez cały rok służby prawne koordynowały działania Sieci prawnej, czyli forum dla ekspertów prawnych z krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz z SRB. Sieć ta przyczyniła się do wzmocnienia wspólnego zrozumienia w krajowych organach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisji, EBC i EUNB kwestii prawnych, które wpływają na funkcjonowanie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a tym samym zapewniła spójność w stosowaniu unijnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej.

#### Postępowania sądowe

Służby prawne SRB to jedyne służby, którym wolno reprezentować SRB przed Sądem i Trybunałem Sprawiedliwości. Członkowie tych służb są zazwyczaj mianowani pełnomocnikami SRB. SRB zatrudnia również zewnętrznych doradców, którzy zapewniają wsparcie w sprawach spornych, jeżeli pojawi się taka konieczność. Pełniąc rolę przedstawiciela SRB w sądzie, służby prawne sporządzają i przygotowują pisemne oświadczenia wymagane przez Trybunał Sprawiedliwości lub nadzorują przygotowanie takich dokumentów przez zewnętrznych doradców, a także reprezentują SRB

w powiązanych wysłuchaniach ustnych. Jeżeli chodzi o sprawy sądowe toczące się przed Trybunałem Sprawiedliwości w 2021 r., było 198 spraw, z których ponad połowa dotyczyła decyzji podejmowanych w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español, a 78 dotyczyło składek *ex ante* do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Przed Sądem i Trybunałem Sprawiedliwości toczy się w sumie 117 postępowań dotyczących decyzji podejmowanych w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español wniesionych przez byłych udziałowców i wierzycieli banku przeciwko *m.in.* SRB. Bliższe informacje przedstawiono poniżej.

- ▶ Z tej liczby 101 spraw dotyczy decyzji SRB z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Sąd określił i wybrał sześć spraw pilotażowych, z których w pięciu SRB jest stroną pozwaną (w szóstej sprawie SRB występuje w charakterze interwenienta), aby przejść do drugiej tury procedury pisemnej i składania ustnych wyjaśnień. Pozostałych 95 spraw zostało zawieszonych w oczekiwaniu na wyrok Sądu w sześciu pilotażowych sprawach. Sąd uznał jedną z sześciu spraw pilotażowych za niedopuszczalną, a Trybunał Sprawiedliwości potwierdził tę decyzję w marcu 2021 r.<sup>68</sup>. Przewiduje się, że wyrok w pozostałych pięciu sprawach zostanie wydany w czerwcu 2022 r.
- ▶ Trzy sprawy dotyczą decyzji SRB o nieprzeprowadzaniu ostatecznej wyceny 2. Jedna z tych spraw toczy się obecnie przez Sądem. Sąd uznał pozostałe dwie sprawy za niedopuszczalne, a Trybunał

<sup>68</sup> Wyrok Sądu z 4 marca 2021 r., Liaoño Reig przeciwko SRB, sprawa C-947/19 P, EU:C:2021:172.

Sprawiedliwości potwierdził tę decyzję w grudniu 2021 r.<sup>69</sup>.

- ▶ Siedem spraw dotyczy decyzji SRB określającej, czy należy wypłacić odszkodowania poszkodowanym akcjonariuszom i wierzycielom. Sąd uznał jedną sprawę za niedopuszczalną, a Trybunał Sprawiedliwości potwierdził tę decyzję we wrześniu 2021 r.<sup>70</sup>. Pozostałe sprawy toczą się obecnie przez Sądem.
- ▶ Sześć spraw dotyczy decyzji podjętych przez SRB na podstawie reżimu prawnego regulującego dostęp do dokumentów lub dostęp do plików na mocy rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz rozporządzenia (WE) nr 1049/2001<sup>71</sup>. Sąd uznał jedną sprawę za niedopuszczalną. Pozostałe sprawy nadal toczą się przez Sądem.

Dodatkowo, jedna ze spraw została wniesiona przez SRB przeciwko decyzji Europejskiego Inspektora Ochrony Danych, w której stwierdzono, że SRB naruszyła zasady ochrony danych w kontekście procesu „prawa do bycia wysłuchanym” przeprowadzonego w ramach przygotowań do decyzji określającej, czy wypłacić odszkodowania poszkodowanym akcjonariuszom i wierzycielom. Sprawa ta nadal toczy się przez Sądem.

Ogółem 78 spraw odnosiło się do decyzji w sprawie składek *ex ante* na poczet jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto Komisja wniosła jedno odwołanie, a SRB trzy odwołania od

decyzji Sądu dotyczących składek *ex ante*. Bliższe informacje przedstawiono poniżej.

- ▶ Wniesiono 16 postępowań przeciwko decyzji w sprawie wysokości składki *ex ante* za 2016 r. Jedno powództwo zostało wycofane, a osiem odrzucono. Z ww. ośmiu spraw dwie były przedmiotem odwołania przed Trybunałem Sprawiedliwości. Jedno odwołanie zostało odrzucone przez Trybunał Sprawiedliwości, a drugie podtrzymane, przy czym sprawa została skierowana do ponownego rozpoznania przez Sąd. W trzech przypadkach Sąd stwierdził nieważność decyzji w zakresie, w jakim dotyczyła ona skarżących. SRB przyjęła następnie nową decyzję w sprawie składek *ex ante* za 2016 r. w odniesieniu do tych trzech stron skarżących. Skarżący ponownie wnieśli odwołanie do Sądu od nowej decyzji w sprawie składek *ex ante* za 2016 r. Wszystkie trzy postępowania są obecnie w toku.
- ▶ Wniesiono trzy postępowania przeciwko decyzji w sprawie wysokości składki *ex ante* za 2017 r. We wrześniu 2020 r. Sąd stwierdził nieważność decyzji w zakresie dotyczącym skarżących z powodu uchybień proceduralnych i naruszenia obowiązku uzasadnienia. W sprawie T-411/17<sup>72</sup> Sąd uznał również rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63<sup>73</sup> za częściowo niezgodne z prawem, ponieważ metodyka określona w istniejących ramach prawnych z jednej strony wymaga od SRB

<sup>69</sup> Wyroki Sądu z dnia 21 grudnia 2021 r., Aerie Invest przeciwko SRB, Sprawa C-874/19 P, EU:C:2021:1040, oraz Algebris (UK) and Anchorage Capital Group przeciwko SRB, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

<sup>70</sup> Postanowienie Sądu z dnia 30 września 2021 r., González Calvet przeciwko SRB, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

<sup>71</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/pl/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>

<sup>72</sup> Wyrok Sądu z dnia 23 września 2020 r., Landesbank Baden-Württemberg przeciwko Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, sprawa T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

<sup>73</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>

oparcia się na poufnych danych instytucji, a z drugiej strony uniemożliwia SRB ujawnienie takich danych. Komisja i SRB wniosły odwołania od tego wyroku do Trybunału Sprawiedliwości. SRB wniosła również odwołanie od dwóch pozostałych wyroków związanych z decyzją o składce *ex ante* z 2017 r. W trzech odwołaniach Trybunał Sprawiedliwości potwierdził naruszenie obowiązku uzasadnienia, ale odrzucił wyrok Sądu w zakresie, w jakim uznał rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63 za częściowo niezgodne z prawem, a decyzję za nieodpowiednio uwiarygodnioną.

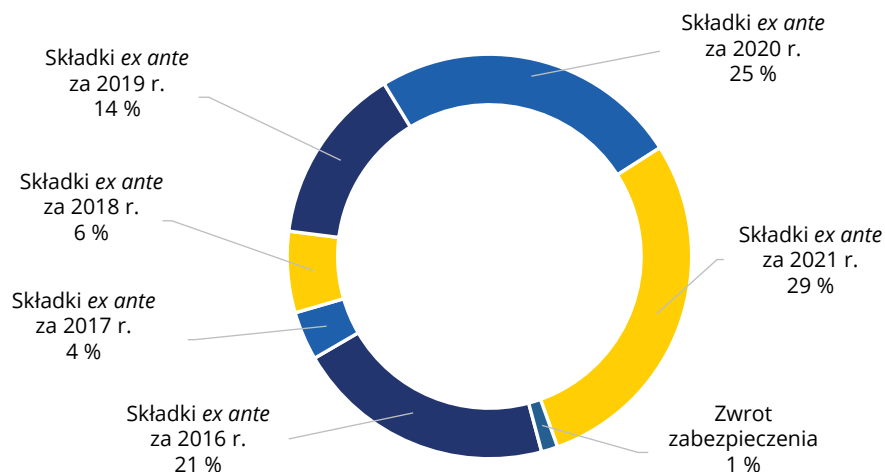
- ▶ Wniesiono pięć postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2018 r., które to postępowania nadal toczą się przez Sądem.
- ▶ Jedna skarga została wniesiona w związku ze zwrotem części składek opłaconych w 2018 r. oraz składek opłaconych w 2015 r. Ta skarga została odrzucona przez Sąd w styczniu 2021 r. i obecnie jest przedmiotem odwołania przed Trybunałem Sprawiedliwości.
- ▶ Wniesiono 11 postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2019 r., które to postępowania nadal toczą się przez Sądem.
- ▶ Wniesiono 19 postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2020 r., które to postępowania nadal toczą się przez Sądem.
- ▶ Wniesiono 22 postępowania przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2021 r., które to postępowania toczą się obecnie przez Sądem.
- ▶ Jedna skarga została wniesiona w związku ze zwrotem zabezpieczenia nieodwołalnego zobowiązania płatniczego zawartego przez instytucję na lata 2015–2021, po wycofaniu jej licencji. Ta sprawa toczy się obecnie przed Sądem.

Banki wniosły trzy dodatkowe skargi przeciwko SRB dotyczące braku przyjęcia programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji:

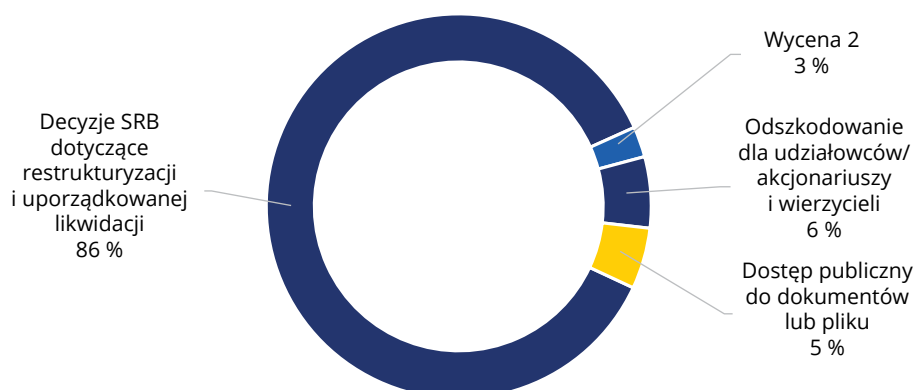
- ▶ Dwie skargi zostały wniesione przeciwko decyzji SRB o nieprzyjęciu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do ABLV Bank, AS, przy czym jedna została wniesiona przez sam bank, a druga przez byłego udziałowca tego banku. Ta druga została uznana przez Sąd za niedopuszczalną, a decyzja ta została potwierdzona przez Trybunał Sprawiedliwości<sup>74</sup>. Pierwsza nadal toczy się przed Sądem.
- ▶ Jedna skarga została wniesiona przez PNB Banka oraz jego udziałowców przeciwko decyzji SRB o nieprzyjęciu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do tego banku. W styczniu 2022 r. Sąd uznał, że nie ma już potrzeby orzekania w tej sprawie<sup>75</sup>.

<sup>74</sup> Wyrok Sądu z 24 lutego 2022 r., Bernis i in. przeciwko SRB, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

<sup>75</sup> Postanowienie Sądu z 4 stycznia 2022 r., PNB Banka i in. przeciwko SRB, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

**Rysunek 13:** Udział procentowy bieżących spraw spornych w podziale na przedmiotTOCZĄCE SIĘ POSTĘPOWANIA SĄDOWE DOTYCZĄCE SKŁADEK *EX ANTE*

## TOCZĄCE SIĘ POSTĘPOWANIA SĄDOWE DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANCO POPULAR

**Reprezentacja SRB w komisji odwoławczej**

Jako jednostka reprezentująca SRB przed komisją odwoławczą jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2021 r. służby prawne otrzymały

zawiadomienie o trzech nowych odwołaniach od decyzji podjętych przez SRB, przy czym jedno dotyczy dostępu do dokumentów, a pozostałe dwa wymogu MREL<sup>76</sup> (więcej informacji znajduje się w sekcji 2.4).

<sup>76</sup> Odwołania od decyzji podjętych przez SRB w obszarze MREL stanowią pewną nowość w porównaniu do dotychczasowych odwołań wnoszonych przed komisją odwoławczą. Wcześniejsze odwołania dotyczyły głównie przeglądu decyzji zatwierdzających SRB w obszarze wniosków o dostęp do dokumentów zgodnie z rozporządzeniem (WE) nr 1049/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady.

### 2.3.5. KOMUNIKACJA

W 2021 r. zespół ds. komunikacji w SRB kontynuował działania mające na celu promowanie i wyjaśnianie działalności SRB i głównych zadań, jakie wykonuje. W połowie 2021 r. SRB wprowadziła nowy system identyfikacji wizualnej, łatwą do korzystania i atrakcyjną stronę internetową.

Poprawiła także swoją komunikację wewnętrzną. SRB prowadziła proaktywną komunikację skierowaną do szerokiego grona odbiorców, tworzyła komunikaty prasowe, artykuły z wiadomościami oraz oświadczenia, a także szereg publikacji dotyczących polityki i wskazówek operacyjnych.

#### Komunikacja SRB za 2021 r. w liczbach

- ▶ Liczba wizyt na stronie internetowej, wzrost o 27 % w porównaniu z 2020 r.
- ▶ Liczba obserwujących na LinkedIn wzrosła o 15 %
- ▶ Liczba obserwujących na Twitterze wzrosła o 12 %
- ▶ 14 335 przetłumaczonych stron

SRB w dalszym ciągu rozpowszechniała tematy dotyczące polityki za pośrednictwem bloga SRB, tworzyła także infografiki w celu wyjaśnienia swojego stanowiska i swojej polityki, a także przekazywała regularne informacje międzynarodowym mediom, organizując wywiady, wydarzenia z udziałem prasy oraz briefingi poświęcone specjalistycznym zagadnieniom.

Liczba wizyt na stronie internetowej SRB wzrosła o 27 % w stosunku do 2020 r. Strategia w obszarze mediów społecznościowych przyniosła wzrost widoczności wraz ze wzrostem liczby obserwujących na Twitterze i w LinkedIn. Efekty przyniosły również szczegółowe kampanie dotyczące głównych dokumentów polityki i wydarzeń.

SRB kontynuowała prowadzenie forum ds. komunikacji jednolitego mechanizmu restrukturyzacji

i uporządkowanej likwidacji, którego coroczne spotkanie odbyło się w czerwcu 2021 r. Forum skupia zespoły ds. komunikacji z krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu wymiany doświadczeń, dobrych praktyk i pomysłów, a także w celu opracowania narzędzi i strategii w zakresie komunikacji.

Wobec utrzymującej się pandemii Covid-19 SRB przyspieszyła prace nad komunikacją wewnętrzną – usprawniła intranet, stworzyła miesięczny biuletyn informacyjny, przekazywała regularne informacje pracowników na temat ustaleń dotyczących pracy, środków bezpieczeństwa oraz szczepień, a także zorganizowała dwa spotkania na szczycie dla wszystkich pracowników. Pod koniec 2021 r. SRB uruchomiła ankietę pracowniczą w sprawie komunikacji wewnętrznej w celu zakomunikowania nowej strategii na rok 2022.



**Konferencja roczna SRB w 2021 r.**

Szósta konferencja roczna SRB odbyła się 14 października 2021 r. Wydarzenie to koncentrowało się na sposobie, w jaki restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja banków przyczynia się do zapewnienia stabilności finansowej. W konferencji udział wzięło ponad 4 500 uczestników. Wystąpiło w nim też wielu prominentnych prelegentów, w tym: Mairead McGuinness, unijna komisarz odpowiedzialna za usługi finansowe, stabilność finansową i unię rynków kapitałowych, Paschal Donohoe, minister finansów Irlandii oraz przewodniczący Eurogrupy, a także Christian Sewing, prezes zarządu Deutsche Bank. Najważniejsze wydarzenia z tej imprezy były dostępne na stronie internetowej SRB, na profilu na Twitterze i w LinkedIn oraz na kanałach YouTube, z wykorzystaniem hashtaga #SRBresolution2021.

Wydarzenie było szeroko relacjonowane w międzynarodowych mediach, a dzięki strategii komunikacji w mediach społecznościowych dotyczących konferencji odnotowano 965 000 wyświetleń na Twitterze oraz 294 000 w serwisie LinkedIn. Od października nagranie z konferencji obejrzało prawie 2 000 osób.

Rysunek 14: Konferencja roczna w skrócie

**SRB Conference 2021**  
14th OCTOBER BRUSSELS  
#SRBRESOLUTION2021  
srb.europa.eu

**BANK RESOLUTION: delivering for financial stability**

**SRB Single Resolution Board**

**PANEL SESSION THE RESOLUTION FRAMEWORK - EVOLUTION, NOT REVOLUTION**

- HARALD WAIGLEIN (Austria):** TRUST WITH EDIS, LESSONS FROM THE 2008 FINANCIAL CRISIS, ECONOMIC BENEFITS.
- PAULA CONTHE (Spain):** THE DESIGN OF THE FRAMEWORK, CHALLENGES, PROTECTIVES.
- JOHN BERRIGAN (EC):** SUPPORT FOR FINANCIAL AND OBJECTIVES, USABLE, INSOLVENCY SHOULD LEAD TO MARKET EXIT.
- ANDREA ENRIA (ECB):** PUBLIC TRUST IN BANKING SECTOR, POSITIVE, CHALLENGES THROUGH COVID-19, BUT LOWER THAN EXPECTED.
- EDIS:** TAKE ADVANTAGE OF THE MOMENTUM, UN-LEVEL PLAYING FIELD, BUT SOLID FOR A FURTHER STEPS IN HARMONISATION.
- CHRISTIAN SEWING (DB):** COMI REVIEW STEPS MOST NEEDED, BANKING UNION ENTRY LEVEL PLAYING FIELD, RESOLUTION PLANNING OF GLOBAL ENTITY.
- EDIS JAN REINDER DE CARPENTIER (SRB):** SRB PRIORITIES FOR COMI REVIEW, ROLE OF DGS, BUT SOLID FOR A FURTHER STEPS IN HARMONISATION.

**WELCOME**

- ELKE KÖNIG (SRB Chair):** REASONS TO BE CHEERFUL, DELIVERED IN RESOLUTION PLANNING FOR BANKS, OUR FINANCIAL STABILITY FRAMEWORK DELIVERED DURING THIS TERRIBLE CRISIS.
- MAIREAD Mc GUINNESS (EC):** EU COMMISSIONER FOR FINANCIAL SERVICES, FINANCIAL STABILITY AND COMI, WE HAVE COMPLETED THE FIRST TWO PILLARS, IS ESSENTIAL TO PROTECT THE EUROPEAN BANKING SECTOR, COMPLETING BANKING UNION COMI WILL FOSTER MARKET INTEGRATION, CONSOLIDATION + COMPETITION.
- CHRISTIAN SEWING (DB):** COMPLETING THE BANKING UNION IN EUROPE IS A PREREQUISITE FOR EUROPE'S STRATEGIC AUTONOMY, STRENGTHENING EUROPE'S FINANCIAL MARKET INFRASTRUCTURE, IMPORTANT FOR TO PLAY THEIR PART IN EUROPE, FOUR ISSUES: 1. BASEL IMPLEMENTATION, 2. SINGLE RESOLUTION FUND, 3. UK CENTRAL COUNTERPARTY, 4. WE MUST COMPLETE THE BANKING AND CAPITAL MARKETS UNION.

**OPENING ADDRESSES**

**KEYNOTE**

- WHAT WE'VE DONE:** KEY INDUSTRY, CONTINUING TO REDUCE THE BURDEN ON THE BANKING SECTOR, BY BEGINNING 2022 AIMING TO HAVE SET UP THE COMMON BACKSTOP TO 5 + OTHER ESMT RELEVANT TOOLS.

Program wydarzeń obejmował cztery duże konferencje, w tym doroczną konferencję, która zgromadziła prawie 4 500 uczestników. Przedstawiciele SRB przemawiali także podczas blisko 100 imprez. Najważniejsze wydarzenia przedstawiono poniżej.

- ▶ W lutym 2021 r. SRB oraz European Banking Institute zorganizowały II Konferencję poświęconą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, która zgromadziła prawie 400 uczestników.
- ▶ W czerwcu 2021 r. SRB zorganizowała 12. dialog sektorowy (zob. sekcja 1.4.1).

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

**DANUTA HÜBNER**  
EUROPEAN PARLIAMENT

**MÓNICA LOPEZ-MONIS GALEGO**  
BANCO SANTANDER

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE AND REGULATORY REFORMS. BUT... STILL MUCH TO BE DONE AND MANY RISKS.

**POSITIVES FROM PANDEMIC CRISIS:** DIVERGENT CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS. RESOLUTION FRAMEWORKS. SYSTEMIC RISK. IT MEANS EVERYTHING. MORE CONSOLIDATION. POLICY SHOULD FOCUS ON SUPPORTING VULNERABLE ENTITIES.

**RESOLUTION FRAMEWORKS:** DIVERGENT CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS. RESOLUTION FRAMEWORKS. SYSTEMIC RISK. IT MEANS EVERYTHING. MORE CONSOLIDATION. POLICY SHOULD FOCUS ON SUPPORTING VULNERABLE ENTITIES.

**RESOLUTION FRAMEWORKS:** DIVERGENT CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS. RESOLUTION FRAMEWORKS. SYSTEMIC RISK. IT MEANS EVERYTHING. MORE CONSOLIDATION. POLICY SHOULD FOCUS ON SUPPORTING VULNERABLE ENTITIES.

**ASCHAL DONOHOE**  
MINISTER FOR FINANCE, IRELAND and EUROGROUP PRESIDENT

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE AND REGULATORY REFORMS. BUT... STILL MUCH TO BE DONE AND MANY RISKS.

**RESOLUTION FRAMEWORKS:** DIVERGENT CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS. RESOLUTION FRAMEWORKS. SYSTEMIC RISK. IT MEANS EVERYTHING. MORE CONSOLIDATION. POLICY SHOULD FOCUS ON SUPPORTING VULNERABLE ENTITIES.

**RESOLUTION FRAMEWORKS:** DIVERGENT CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS. RESOLUTION FRAMEWORKS. SYSTEMIC RISK. IT MEANS EVERYTHING. MORE CONSOLIDATION. POLICY SHOULD FOCUS ON SUPPORTING VULNERABLE ENTITIES.

**CLOSING REMARKS**

**PEDRO MACHADO**  
BOARD MEMBER  
SINGLE RESOLUTION BOARD

**BUILDING OUR CASE FOR MOVING FORWARD BASED ON THREE CORE IDEAS:**

**IDEA ONE: FOCUSING ON THE IMPLEMENTATION OF BANK RESOLUTION**

**IDEA TWO: ADDRESSES HOME-HOST ISSUE THE SINGLE POINT OF ENTRY**

**IDEA THREE: JOINT REGULATORY EFFORT TO COMPLETE EUROPEAN BANKING REGULATION**

**MOVING FORWARD**

**RESOLVABILITY**

**FINANCIAL STABILITY**

**PROTECTING THE TAXPAYER**

► W listopadzie 2021 r. SRB, Szkoła Bankowości i Finansów we Florencji (Europejski Instytut Uniwersytecki) oraz Instytut Badań Finansowych im. Leibniza (SAFE) zorganizowały interdyscyplinarne wydarzenie naukowe, podczas którego zajmowano się takimi kwestiami, jak: ryzyko finansowe w sektorze bankowym oraz wyzwania w kontekście

strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz finansowania.

► Również w listopadzie SRB zorganizowała debaty SRB na temat kwestii związanych z państwem pochodzenia/państwem przyjmującym, która zgromadziła ponad 350 widzów online.

## 2.4. Komisja odwoławcza

Zgodnie z art. 85 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji niektóre decyzje Jednolitej Rady mogą podważane przed komisją odwoławczą SRB<sup>77</sup>. Istnieje możliwość zaskarżania decyzji dotyczących: ustalania wymogu MREL, trudności w przeprowadzaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uproszczonych obowiązków dla niektórych instytucji, wniosków o dostęp publiczny do dokumentów, a także składek wnoszonych przez instytucje na poczet wydatków administracyjnych Jednolitej Rady.

W ciągu 2021 r. komisja odwoławcza otrzymała w sumie cztery odwołania: jedno odwołanie dotyczyło dostępu do dokumentów wykorzystywanych podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español. W tym przypadku, po złożeniu wniosków przez strony w sprawie dotyczącej dostępu do dokumentów, komisja odwoławcza podjęła ostateczną decyzję, która została zakomunikowana stronom. Następnie zanonimizowana wersja decyzji została opublikowana na stronie internetowej SRB w zakładce poświęconej komisji odwoławczej<sup>78</sup>.

Wniesiono jeszcze trzy inne odwołania zaskarżające decyzje podjęte przez Jednolitą Radę w ramach określania

wymogu MREL dla poszczególnych instytucji kredytowych. Ze względu na złożoność pierwszego odwołania, które zostało wniesione, oraz jego implikacje komisja odwoławcza uznała za niezbędne wezwanie obydwu stron do złożenia ustnych oświadczeń przed komisją, aby móc podjąć decyzję w sprawie odwołania. Rozprawa odbyła się w trybie zdalnym dnia 7 grudnia 2021 r., a decyzja w tej sprawie została przekazana stronom w styczniu 2022 r. Dodatkowo pod koniec grudnia 2021 r. komisja otrzymała dwa kolejne odwołania w tej samej sprawie. Postępowania w tych dwóch sprawach będą miały miejsce w 2022 r. Wszystkie trzy sprawy zostaną opublikowane na stronie SRB w odpowiednim czasie.

Po zmianie wizualizacji (rebrandingu) SRB, która obejmowała również jej stronę internetową, komisja odwoławcza podjęła pierwsze kroki w kierunku wdrożenia rejestru tematycznego komisji odwoławczej z założeniem, że ostateczna wersja rejestru zostanie udostępniona na stronie komisji w połowie 2022 r. Rejestr tematyczny zostanie ustanowiony zgodnie z art. 24 ust. 2 Regulaminu komisji odwoławczej<sup>79</sup> i będzie to narzędzie mające na celu ułatwienie i poprawę dostępu do decyzji komisji odwoławczej dla zainteresowanych stron. Docelowo narzędzie to

<sup>77</sup> Zgodnie z art. 85 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB w 2015 r. powołała komisję odwoławczą w celu rozpatrywania odwołań od niektórych decyzji wydanych przez SRB. Komisja odwoławcza rozpoczęła działalność z dniem 1 stycznia 2016 r. W jej skład wchodzi pięciu członków i dwóch zastępców, którzy są w pełni niezależni względem Jednolitej Rady. Kadencja członków komisji i ich zastępców wynosi 5 lat i można ją odnowić jeden raz (art. 85 ust. 2 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Działalność komisji odwoławczej wspiera sekretariat, który wykonuje także niezależne zadania jako biuro ds. ochrony danych w SRB. Sekretariat wykonuje różne zadania, od zarządzania sprawami do wsparcia operacyjnego członków.

<sup>78</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

<sup>79</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

ma w istotny sposób przyczynić się do zwiększenia ogólnej przejrzystości działań SRB.

Jako członek Inter-Agency Appeal Proceedings Network (międzyagencyjnej sieci ds. postępowań odwoławczych) komisja odwoławcza wniosła swój wkład w działania sieci i wzięła udział w jej corocznym posiedzeniu. W związku z tym komisja odwoławcza SRB przyczyniła się do zdefiniowania i określenia europejskiej sygnatury orzecznictwa odwoławczego, ustalenia standardów zarządzania jakością postępowań odwoławczych oraz oceny jakości podejmowanych decyzji, ustanowienia wspólnej terminologii związanej z postępowaniami odwoławczymi poprzez sporządzenie listy terminów we współpracy z Centrum Tłumaczeń dla Organów Unii Europejskiej.

## 2.5. Zarządzanie budżetowe i finansowe

Ogólne wykonanie budżetu (w części dotyczącej środków na zobowiązania z wyłączeniem nieprzewidzianych wydatków) poprawiło się o 3 % w stosunku do 2020 r.<sup>80</sup>. Nie udało się osiągnąć celu, jakim był 5-procentowy wzrost wykonania budżetu w stosunku do 2020 r., ze względu na niższe od przewidywań wykonanie tytułu 1 i rozdziału 31 obejmującego budżet operacyjny SRB (zob. załączniki III i IV). Ów niższy poziom wykonania wynikał z wyższego od przewidywań wskaźnika wakatów oraz niemożności przeprowadzenia niektórych aktywności ze względu na utrzymywanie ograniczeń związanych z pandemią Covid-19. Niemniej jednak zarządzanie budżetem SRB odzwierciedla skuteczne i wydajne systemy – ponad 97 % faktur zostało opłaconych w terminie, liczba opóźnionych płatności spadła w stosunku do poprzednich lat, odnotowano poprawę w zamknięciu finansowym 2021 r. dzięki automatycznemu gromadzeniu danych wejściowych oraz wzrost efektywności procesów zamówień.

### 2.5.1. DOCHÓD

Po otrzymaniu danych EBC w lutym 2021 r. SRB przystąpiła do wyliczania składek na rzecz wydatków administracyjnych, z uwzględnieniem zmian do rozporządzenia delegowanego Komisji Europejskiej (UE) 2017/2361<sup>81</sup>, które weszło w życie w marcu 2021 r. W związku z tym w kwietniu sesja wykonawcza przyjęła główną decyzję w sprawie ostatecznej wysokości składek na rzecz wydatków administracyjnych na 2021 r. Następnie

SRB rozesłała zawiadomienia o składkach do wszystkich 2 316 instytucji – 2 193 mniej istotnych instytucji oraz 123 istotnych instytucji oraz transgranicznych grup kapitałową na łączną kwotę składek wynoszącą 60 mln EUR. Przed upływem ostatecznego terminu na przekazanie płatności, tj. 10 czerwca, uregulowano 96 % składek od 2 233 instytucji (96 % wszystkich instytucji). Według stanu na połowę sierpnia otrzymano 99,99 % składek, przy czym dwie płatności pozostały otwarte<sup>82</sup>.

Równoległe do poboru składek SRB obsłużyła 23 zwroty na rzecz instytucji w wyniku zmian ich statusu lub zakresu stosowania podczas cyklu składek za 2020 (zgodnie z art. 7 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/2361) na łączną kwotę 0,15 mln EUR.

W IV kwartale SRB rozpoczęła przygotowania do cyklu składek na 2022 r., który różni się od poprzednich ze względu na zmiany do rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2021/517<sup>83</sup>. Przygotowania te obejmowały sporządzenie harmonogramu i nowych dokumentów dotyczących wysokości rat, a także przegląd istniejącej dokumentacji. Nowy proces będzie obejmował nowe funkcje, takie jak: raty zaliczkowe oraz fazę konsultacji.

Przez cały 2021 r. SRB prowadziła prace w celu rozwoju nowego narzędzia umożliwiającego zarządzanie procesem wnoszenia składek na

<sup>80</sup> Po uwzględnieniu nieprzewidzianych wydatków wykonanie budżetu poprawiło się o 4%.

<sup>81</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=EN>

<sup>82</sup> Jedna dotycząca instytucji, która jest upadła, i druga dotycząca odebrania zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej (tzw. licencji bankowej).

<sup>83</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=EN>

rzecz wydatków administracyjnych, które obejmuje między innymi rozwiązania umożliwiające gromadzenie danych, wyliczanie składek i wysyłkę.

### 2.5.2. WYDATKI

Wydatki budżetowe obejmują płatności dokonywane przy użyciu środków z bieżącego roku i środków przeniesionych z wcześniejszego roku obrachunkowego. Poniżej podsumowano wykorzystanie środków według tytułu. Więcej informacji znajduje się w Załączniku V.

W 2021 r. SRB zaciągnęła 401 zobowiązań budżetowych na całkowitą kwotę 89,52 mln EUR w części I budżetu i 175,59 mln EUR w części II, oraz przetworzyła 1 171 płatności (ze środków płatności na 2021 r.) na całkowitą kwotę 76,36 mln EUR

w części I i 145,95 mln EUR w części II. Liczba płatności spadła w porównaniu z 2020 r. ze względu na niższą liczbę powtarzających się płatności o niskiej wartości związanych z aktywnościami, które zostały wstrzymane z powodu pandemii Covid-19.

Odsetek wykonania budżetu na 2021 r. wynosi 71,47 % w odniesieniu do środków na zobowiązania i 64,17 % w odniesieniu do środków na płatności. Ponadto w 2021 r. przetworzono również 148 płatności na łączną kwotę 2,1 mln EUR przy użyciu środków płatności przeniesionych z 2020 r. Kwota środków płatności na 2021 r. przeniesionych na 2022 r. stanowi równowartość 6,26 mln EUR. Jeżeli chodzi o wykonanie budżetu w podziale na tytuły:

Tytuł 1: Wydatki na personel				
Ostateczny budżet po dokonaniu przelewów EUR	Środki rozdysponowane		Wykorzystane środki na płatności	
	EUR	% ostatecznego budżetu	EUR	% sumy rozdysponowanych środków
56,78 mln	50,46 mln	89 %	49,47 mln	98 %

Poziom rozdysponowanych środków i środków na płatności z Tytułu 1 był niższy niż w 2020 r. ze względu na relatywnie wysoki poziom wakacji, który utrzymywał się przez cały 2021 r. Niemniej jednak poziom tych środków był wyższy niż w poprzednich latach w takich pozycjach, jak „szkolenia”. Główny obszar wydatków

jest związany z aktywnie zatrudnionym personelem SRB. Na wynagrodzenia (wynagrodzenia podstawowe i świadczenia) wydano kwotę 45,96 mln EUR. Na usługi pośrednictwa przeznaczono 1,57 mln EUR, a na ośrodki dla małych dzieci i naukę szkolną – 1,31 mln EUR.

Tytuł 2: Wydatki infrastrukturalne				
Ostateczny budżet po dokonaniu przelewów EUR	Środki rozdysponowane		Wykorzystane środki na płatności	
	EUR	% ostatecznego budżetu	EUR	% sumy rozdysponowanych środków
16,65 mln	16,35 mln	98 %	11,23 mln	69 %

W ramach tytułu 2 do głównych obszarów wydatkowania zalicza się: wynajem budynku SRB – 5,03 mln EUR, przy czym kwota ta wzrosła w stosunku do poprzednich lat ze względu na zobowiązanie do przygotowania nowych powierzchni biurowych, oraz infrastruktura ICT – 4,52 mln EUR. W grudniu zaciągnięto

jednorazowe zobowiązanie w kwocie 2,59 mln EUR z tytułu wydatków na nowe biuro. Płatności z tego tytułu zostaną przeniesione na rok 2022, co uzasadnia relatywnie niskie wykonanie w obszarze środków na płatności. Powtarzalne wydatki zostały przesunięte na rok 2022.

Tytuł 3: Wydatki operacyjne				
Ostateczny budżet po dokonaniu przelewów EUR	Środki rozdysponowane		Wykorzystane środki na płatności	
	EUR	% ostatecznego budżetu	EUR	% sumy rozdysponowanych środków
51,84 mln	22,71 mln	44 %	15,66 mln	69 %

Tytuł 3 obejmuje wyłącznie wydatki operacyjne związane z wdrożeniem rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i obejmuje rozdział 31 na działania SRB oraz rozdział 32 na nieprzewidziane wydatki. W przypadku rozdziału 31 wykonanie szeregu działań ujętych w budżecie operacyjnym okazało się niemożliwe i z tego względu pozycje budżetowe typu podróże służbowe lub wydarzenia nie zostały w pełni wykonane. Niemniej jednak ogólne wykonanie w rozdziale 31 wzrosło w stosunku do 2020 r. W przypadku rozdziału 32, który służy jako budżet warunkowy na pokrycie nieprzewidzianych wydatków związanych z podstawową misją SRB, większość zaplanowanego budżetu (przewidzianego na pokrycie potencjalnych przypadków wymagających restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) nie została rozdysponowana. Ta pozycja w budżecie w dalszym ciągu odgrywa zasadniczą rolę w realizacji mandatu SRB na wypadek różnych przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mających miejsce w tym samym czasie. Ogółem wskaźnik wykonania tego tytułu wyniósł 34 %, jednakże po wyłączeniu rozdziału 32, który dotyczy nieprzewidzianych wydatków SRB, wskaźnik wykonania środków na płatności wynosi 83 %.

### 2.5.3. WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu za 2021 r. szacuje się na kwotę 36,82 mln EUR (45,39 mln EUR w 2020 r.) i zostanie on wprowadzony do budżetu na 2022 r. po zatwierdzeniu przez sesję plenarną Jednolitej Rady we wrześniu 2022 r. Wynik budżetu zostanie odliczony od składek administracyjnych, które mają zostać pobrane w roku 2023.

### 2.5.4. UDZIELANIE ZAMÓWIEŃ

W 2021 r. SRB uruchomiła 34 postępowania o udzielenie zamówienia oraz udzieliła 34 zamówienia po pozytywnym przeprowadzeniu postępowań o udzielenie zamówienia (30 w wyniku postępowań uruchomionych w 2021 r. i 4 w wyniku postępowań uruchomionych w 2020 r.), głównie specjalnych procedur negocjacyjnych oraz procedur negocjacyjnych dotyczących zamówień o niskiej wartości. W 2021 r. było znacznie mniej specjalnych procedur negocjacyjnych dotyczących obsługi prawnej ze względu na mniejszą liczbę postępowań sądowych oraz bardziej skuteczne podejście do łączenia spraw. Bardziej szczegółowe informacje na ten temat przedstawiono w załączniku VIII.



## 2.6. Zarządzanie zasobami ludzkimi

Rok 2021 dla obszaru zarządzania zasobami ludzkimi był nadal szczególnie trudnym okresem ze względu na pandemię Covid-19 i to pomimo dostosowania procesów do „nowej normalności”. W 2021 r. SRB zatwierdziła swoją nową strategię HR, aby stawić czoła nadchodzącym wyzwaniom, które stoją przed organizacją o ugruntowanej pozycji. Strategia HR zawiera dwa filary – misję obszaru HR obejmującą rekrutację, zatrudnienie i utrzymanie pracowników oraz projekty transformacji obszaru HR w celu optymalizacji i poprawy zarządzania zasobami ludzkimi w organizacji w okresie od 2021 do 2023 r.

### 2.6.1. SZCZEGÓLNE ŚRODKI ZWIĄZANE Z PANDEMIĄ COVID-19

W 2021 r. zorganizowano szereg inicjatyw mających na celu promowanie dobrego samopoczucia pracowników i przeciwdziałania ewentualnym negatywnym skutkom dłuższej pracy z domu. Na przykład inicjatywa „get to know you” dała nowym pracownikom możliwość poznania pracowników, którzy są zatrudnieni w SRB już od jakiegoś czasu, i tym samym wspierała proces integracji z organizacją. Dodatkowo pracownicy SRB

przeszli szkolenia dotyczące różnych aspektów dobrostanu oraz szkolenia na temat tego, jak można utrzymać dobre samopoczucie w trudnych sytuacjach. Szkolenia te realizowali zewnętrzni interesariusze, tacy jak Europejska Szkoła Administracji oraz Komisja, i były one promowane przez cały rok.

### 2.6.2. ZAANGAŻOWANIE I RETENCJA

SRB kontynuowała działania w celu rekrutacji wysoko wykwalifikowanych pracowników stanowiących solidne podstawy do wykonywanej przez nią pracy. Ogólny poziom zatrudnienia w 2021 r. utrzymywał się na poziomie zbliżonym do poziomu odnotowanego w 2020 r. Na koniec roku zatrudnionych było 371 pracowników tymczasowych na 450 stanowisk przewidzianych w planie zatrudnienia na 2021 r. Na sytuację tę wpływ miały dwa czynniki: Po pierwsze, wzrost liczby odejść z pracy w 2021 r. Mimo że większość odejść dotyczyła pracowników przenoszących się do instytucji europejskich, dział HR będzie proaktywnie badał powody odejść pracowniczych, aby zwiększyć poziom retencji w kolejnych latach.

**Tabela 7:** Liczba pracowników w podziale na kategorie w porównaniu z planem zatrudnienia

Kategoria	Liczba pracowników na koniec 2019 r.	Liczba pracowników na koniec 2020 r.	Liczba pracowników na koniec 2021 r.	Plan zatrudnienia na 2021 r.
Pracownicy zatrudnieni na czas określony	350	372	371	450
Oddelegowani eksperci krajowi	22	19	22	35
Stażyści	10	10	7	10
Konsultanci	33	30	35	Nie dotyczy
<i>Interimaires</i>	13	12	23	Nie dotyczy
<b>OGÓŁEM</b>	<b>428</b>	<b>443</b>	<b>458</b>	<b>495</b>

Po drugie, większość z 19 procedur selekcji uruchomionych lub

zakończonych w 2021 r. dotyczyła wysoko wyspecjalizowanych

stanowisk, co oznaczało rekrutację pracowników na ograniczoną liczbę wakatów. Pracownicy zatrudnieni w wyniku trzech większych kampanii na stanowisko starszego eksperta ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, eksperta ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz eksperta

ds. prawnych rozpoczną pracę po okresie wdrożenia dopiero w 2022 r. Pomimo wysokiej liczby odejść pracowniczych działowi HR i tak udało się zrealizować plan zatrudnienia na 2021 r. w wyniku rekrutacji lub procedur selekcji przeprowadzanych w ciągu roku.

#### Dane liczbowe dotyczące kształcenia w SRB w roku 2021

Ogółem przeprowadzono 185 szkoleń, co oznacza wzrost o 15 % w stosunku do 2020 r.

- ▶ W 2021 r. przeprowadzono 43 szkolenia dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ▶ 31 szkoleń dotyczących tematyki ICT w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ▶ 26 szkoleń dotyczących ogólnej tematyki ICT
- ▶ 37 szkoleń poświęconych dobrostanowi/pracy w „nowej normalności”, co oznacza czterokrotny wzrost w stosunku do 2020 r.
- ▶ 13 szkoleń wprowadzających dla nowych pracowników,

↗ co oznacza wzrost o 18 % w porównaniu z 2020 r.

#### 2.6.3. SZKOLENIA I ROZWÓJ

Przez cały 2021 r. SRB była szczególnie aktywna w obszarze szkoleń. Podczas gdy w 2020 r. zorganizowano 160 sesji szkoleniowych, w 2021 r. było ich w sumie 185, w tym inicjatywy o charakterze ogólnym odnoszące się do kwestii związanych z pracą podczas pandemii, takich jak: dbanie o dobre samopoczucie oraz szkolenia dotyczące spotkań hybrydowych, wznowienie programu mentorskiego dla nowych pracowników oraz imprezy rozwojowe dla zespołów poświęcone sposobom na radzenie sobie ze zmianami. Sesje szkoleniowe obejmowały także szkolenia dla nowych pracowników oraz różnego rodzaju inicjatywy z zakresu szkoleń specjalistycznych.

Organizowane przez SRB szkolenie wstępne na 2021 r. odbyło się w styczniu 2021 r. Wzięło w nim udział ponad 100 uczestników z SRB, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, EUNB oraz Komisji. Eksperci z SRB, Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego oraz EUNB

przedstawiali prezentacje na szereg różnych tematów – od regulacji na poziomie 1 (dyrektywa BRRD, rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) i poziomie 2 (regulacyjne i wykonawcze standardy techniczne EUNB), przez planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wczesną interwencję aż po główne zasady polityki SRB zawarte w Podręczniku planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w dokumencie „Expectations for Banks”.

W marcu SRB otrzymała nagrodę Europejskiej Szkoły Administracji za szkolenie „Analiza danych podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”, które zostało wybrane spośród 16 innych inicjatyw jako „najlepsze działanie szkoleniowe odnoszące się do umiejętności wymaganych w przyszłości”. SRB zwyciężyła dzięki budowie społeczności osób posiadających umiejętności, które umożliwią zwiększenie potencjału SRB w zakresie analizy danych i zaspokojenie długoterminowych

potrzeb Jednolitej Rady. Podczas tego interaktywnego szkolenia kładziono nacisk na konkretne potrzeby uczestników oraz wyzwania, którym muszą stawić czoła w codziennej pracy. Uczestnicy przedstawiali projekty przedstawiające praktyczne zastosowanie nowych umiejętności do bieżących zadań, jakie wykonują, a także korzyści dla SRB płynące z posiadania tych umiejętności.

W styczniu 2021 r. SRB zakończyła ćwiczenie z zakresu mobilności wewnętrznej dla zarządzających jednostkami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie ze zmianami w portfelach tych jednostek. Dzięki temu ćwiczeniu SRB mogła dostosować się do standardów stosowanych przez organizacje w obszarze nadzoru bankowe, a co ważniejsze, stworzyć możliwości rozwoju dla swoich pracowników.

#### **2.6.4. TRANSFORMACJA OBSZARU HR**

W 2021 r. obszar HR rozpoczął trzy równoległe projekty, które mają zostać zakończone w 2022 r.:

- ▶ Stworzenie ram kompetencji SRB obejmujących profile kompetencyjne dla wszystkich rodzin stanowisk w SRB, opracowanie przewodnika po kompetencjach opisującego, w jaki sposób kompetencje są wdrażane w obszarze szkoleń i rozwoju (programy szkoleń i ścieżki kariery), w obszarze selekcji lub mobilności

wewnętrznej (selekcja w oparciu o kompetencje).

- ▶ Proces selekcji oraz wdrożenie narzędzia do e-rekrutacji powiązanego z nowymi ramami kompetencyjnymi.
- ▶ Wdrożenie rozwiązania samoobsługowego dla pracowników, w tym ulepszenie narzędzi samoobsługowych, które umożliwiają świadczenie usług kadrowych w sprawny i efektywny sposób zgodnie z metodą lean. Jednocześnie SRB zmieniła także swoje procesy kadrowe.

W 2021 r. SRB zatrudniła eksperta ds. zarządzania talentami HR w celu kierowania tymi projektami, a także w celu dalszego rozwoju możliwości kadrowych (tzn. sporządzenia profilu kompetencyjnego HR, wyjaśnienie kompetencji wymaganych od pracowników obszaru HR na różnych szczeblach). Ramy kompetencji będą służyły jako plan, w którym określono i zakomunikowano w jasny sposób umiejętności, poziom wiedzy oraz sposób myślenia wymagane od pracowników, aby mogli się rozwijać na swoich stanowiskach w SRB. Dodatkowo, dzięki wdrożeniu projektów transformacji obszaru HR, o których mowa powyżej, możliwe będzie uwolnienie zasobów, które będą mogli zapewnić pracownikom ukierunkowane wsparcie i informacje na temat różnych aspektów zarządzania zasobami ludzkimi w SRB.

## 2.7. Ocena zaleceń z audytu w roku sprawozdawczym

### 2.7.1. AUDYT WEWNĘTRZNY

Mandat funkcji audytu wewnętrznego opiera się na przepisach rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, regulaminie finansowym SRB i karcie audytu wewnętrznego, w której określono między innymi zasady niezależności i obiektywizmu, odpowiedzialności i władzy. Zgodnie z kartą audytu wewnętrznego sprawozdania z wyników audytu wewnętrznego składane są Jednolitej Radzie w ramach sesji wykonawczej. Dodatkowo co najmniej raz w roku zespół ds. audytu wewnętrznego składa przed Jednolitą Radą sprawozdanie z działalności, ujmując główne wnioski z audytów i status ustaleń z audytu.

W ciągu roku zespół ds. audytu wewnętrznego koncentrował się na pięciu działaniach weryfikujących:

- ▶ Audycie działalności w obszarze ICT – zarządzanie zmianą i bezpieczeństwo ICT. Audyty te zostały zakończone.
- ▶ Audytach w obszarze zarządzania dokumentami i rejestrami, w obszarze porad prawnych oraz zarządzania postępowaniami sądowymi, które na koniec roku znajdowały się na etapie tworzenia raportu końcowego.

Dodatkowo zespół ds. audytu wewnętrznego w SRB przeprowadził jedną konsultację i doradzał kierownictwu SRB ustanowienie nowych ram kontroli wewnętrznej.

Zespół ds. audytu wewnętrznego monitoruje wdrażanie zaleceń z audytów poświadczających w ramach audytów uzupełniających. W 2021 r. audyty uzupełniające dotyczyły wcześniejszych badań z zakresu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, outsourcingu inwestycji funduszu, rekrutacji i outsourcingu oraz korzystania z usług konsultantów.

### Status zaleceń w ramach audytu wewnętrznego

W 2021 r. zespół ds. audytu wewnętrznego wydał 17 nowych zaleceń, w odniesieniu do których zarząd przygotował plany działania. Uwzględniając zalecenia z audytów z poprzednich lat, na koniec roku pozostały otwarte 43 zalecenia, w tym dwa o statusie krytycznym<sup>84</sup> i 15 z wysokim priorytetem. Z dziewięciu zaleceń będących przedmiotem audytów uzupełniających (z audytów z poprzednich lat) zamknięto jedno o wysokim priorytecie, a w odniesieniu do kolejnych ośmiu prace są w trakcie realizacji i niektóre elementy nadal są wdrażane. Szereg otwartych zaleceń z audytów uzupełniających będzie poddany przeglądowi w kontekście kolejnych badań.

W zaleceniach o krytycznym i wysokim priorytecie określono potrzebę dalszych usprawnień w obszarze zarządzania, planowania i monitorowania, oraz zapewnienia jakości za pośrednictwem procesów.

### 2.7.2. KONTROLA ZEWNĘTRZNA

Każdego roku roczne sprawozdanie finansowe SRB kontroluje audytor zewnętrzny. W 2021 r. audytor

<sup>84</sup> Dla których plany działania zostały już wdrożone.

zewnątrzny wydał opinię bez zastrzeżeń z badania ostatecznego rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2020 r.

Ponadto w każdym roku budżetowym Europejski Trybunał Obrachunkowy (ETO) przedstawia sprawozdanie dotyczące rocznego sprawozdania finansowego SRB, w którym zawarte jest poświadczenie wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego oraz legalności i prawidłowości transakcji leżących u jego podstaw.

W 2021 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie z badania sprawozdania rocznego SRB za rok finansowy 2020<sup>85</sup>, wydając opinię z badania bez zastrzeżeń. W sprawozdaniu tym zauważono także, że SRB zrealizowała plan działania odnoszący się do spostrzeżeń wymienionych w roku 2020 w sprawozdaniu rocznym SRB za rok 2019<sup>86</sup>. Dodatkowo w sprawozdaniu odnotowano kilka spostrzeżeń dotyczących kontroli wewnętrznej w zakresie inwestycji jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – w odniesieniu do ukończenia ocen środków kontroli wewnętrznej w celu zapobieżenia konfliktom interesów w narodowym banku centralnym będącym stroną umowy, a także potrzeby wzmocnienia procesów zarządzania ryzykiem inwestycyjnym, prowadzenia monitoringu z wykorzystaniem narzędzi ICT oraz niezależnych źródeł. Zalecenia te zostały już zrealizowane, między innymi, w formie wykonania umowy dotyczącej drugiego zarządzającego inwestycjami, rozwoju narzędzia ICT oraz poprawy dostępu SRB do danych rynkowych

(więcej informacji przedstawiono w sekcji 1.6.2). W ramach uzupełnienia do tego sprawozdania w listopadzie 2021 r. ETO opublikował także sprawozdanie na temat zobowiązań warunkowych za rok 2020<sup>87</sup>, w którym zauważono, że SRB odniosła się do zaleceń z poprzedniego sprawozdania, i zawarto dwa nowe zalecenia:

- ▶ SRB powinna opracować metodę wyliczania potencjalnej ekspozycji finansowej z tytułu składek *ex ante*. Proces ten trwa.
- ▶ SRB powinna ponownie wprowadzić procedurę monitorowania krajowych postępowań w sprawie składek *ex ante* we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Oprócz tego w 2021 r. ETO opublikował także sprawozdanie dotyczące planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji<sup>88</sup>, które wynikało z poprzedniego audytu (sprawozdanie specjalne ETO nr 23/2017<sup>89</sup>), ale miało szerszy zakres obejmujący: (i) planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków podlegających kompetencji SRB; (ii) funkcję nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami pełnioną przez SRB oraz (iii) adekwatność zasobów ludzkich.

Europejski Trybunał Obrachunkowy wydał zalecenia w czterech obszarach:

- ▶ Poprawa zasad polityki jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. ETO

<sup>85</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies\\_2020/agencies\\_2020\\_en.pdf](https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf)

<sup>86</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB\\_2019/SRB\\_2019\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf)

<sup>87</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM\\_2020/contingent\\_liabilities/SRM\\_2020\\_contingent\\_liabilities\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020/contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf)

<sup>88</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21\\_01/SR\\_Single\\_resolution\\_mechanism\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf)

<sup>89</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SRB-BU\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf)

stwierdził, że SRB przyjął wszystkie istotne dokumenty polityki wymagane w celu przygotowania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a jakość opracowanych dokumentów była zadowalająca. W sprawozdaniu odnotowano, że niektóre elementy polityki były w trakcie opracowywania. Jednakże od daty przeprowadzenia audytu SRB kontynuowała prace nad tymi politykami zgodnie z harmonogramem zawartym w dokumencie „Expectations for Banks” i będzie w dalszym ciągu uwzględniać odpowiednie zmiany w ramach corocznych aktualizacji podręczników i innych wytycznych<sup>90</sup> (zob. sekcje 1.3.1 oraz 1.4.1).

- ▶ Zapewnienie pełnej zgodności i terminowego przyjęcia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. ETO stwierdził, że jakość planów poprawiła się w porównaniu z poprzednim badaniem, ale zgłosił brak zgodności z niektórymi aspektami jednolitego zbioru przepisów i zalecił dostosowanie czynności związanych z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Od daty przeprowadzenia audytu SRB przekazała zaktualizowane wskazówki wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz bankom, a jakość planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stale się poprawiała w cyklu planowania na rok 2020 i 2021 (zob. sekcja 1.4.2). Plan pracy na 2020 r., opublikowany w listopadzie 2019 r., zawierał już postanowienia dotyczące dwunastomiesięcznego rocznego cyklu planowania (wdrożonego w 2020 r.), który także był dostosowany do zmian regulacyjnych wprowadzonych dyrektywą BRRD2. W 2021 r. ten dwunastomiesięczny cykl planowania został

ulepszony i wdrożony ponownie (zob. sekcja 1.3.1), tym samym zalecenie ETO zostało zrealizowane w jeszcze większym stopniu.

- ▶ Poprawa struktury organizacyjnej jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. ETO stwierdził, że podział funkcji z udziałem krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji był jaśniejszy oraz że SRB zwiększyła poziom realizacji swojego planu zatrudnienia. Niemniej jednak odnotował dodatkowe zapotrzebowanie na pracowników, zwłaszcza w obszarze planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami, z czym SRB się zgodziła. W planie wieloletnim na lata 2021–2023 plan zatrudnienia został zwiększony. Od 2020 r. SRB prowadzi działania w celu zwiększenia rekrutacji, również w świetle wyzwań stojących przed obszarem zarządzania zasobami ludzkimi w związku z pandemią Covid-19 (zob. sekcja 2.6 i Załącznik VI). Trwa standaryzacja składu wewnętrznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ramach tego działania wykorzystane zostaną doświadczenia zgromadzone podczas cyklu planowania na 2021 r.
- ▶ Określenie obiektywnych i określonych ilościowo kryteriów umożliwiających podjęcie działania nadzorczego w odpowiednim terminie (kryteria na potrzeby podjęcia wczesnej interwencji oraz określenia, czy podmiot znajduje się na progu upadłości lub jest zagrożony upadłością). SRB zaakceptowała to zalecenie tylko częściowo, w zależności od jego zatwierdzenia przez Komisję, ponieważ SRB może pełnić tylko funkcję techniczno-doradczą w tej kwestii. W 2021 r. SRB odbyła spotkanie z Komisją,

<sup>90</sup> Oprócz uwzględnienia nowych tematów polityk SRB zaktualizowała także wewnętrzne wskazówki w celu wyeliminowania potencjalnych niejasności i dalszej standaryzacji planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Te usprawnienia stanowią uzupełnienie wewnętrznej kontroli jakości planów przeprowadzanej przez SRB.

która wskazała, że na razie nie planuje złożenia wniosku ustawodawczego dotyczącego obiektywnych i określonych progów uruchamiających wczesną interwencję oraz kryteriów pozwalających na określenie, czy podmiot znajduje się „na progu upadłości lub jest zagrożony upadłością”.

Sprawozdanie ETO dotyczyło cyklu planowania za lata 2018–2019.

Niemniej jednak pandemia Covid-19 opóźniła jego zakończenie i publikację. Plany działania odnoszące się do zaleceń ETO zostały już uwzględnione w programie prac SRB. Zalecenia zostały albo wykonane w 2021 r. albo też zostaną w pełni wykonane w pierwszych miesiącach 2022 r., ponieważ zakończono już cykl planowania na rok 2021 r. oraz fazę przygotowań do cyklu planowania na rok 2022.







# Ocena skuteczności systemów kontroli wewnętrznej

## 3.1. Skuteczność systemów kontroli wewnętrznej

W 2021 r. SRB przeszła z systemu bazującego stricte na zgodności z wymogami na system oparty na zasadach. W efekcie poszczególne zespoły w ramach SRB mają niezbędną elastyczność i możliwość dostosowania go do swojej specyfiki i do sytuacji, a jednocześnie w całej SRB jest zapewniona solidna kontrola wewnętrzna i spójna ocena. Dzięki takiemu podejściu organizacja może osiągać swoje cele i utrzymywać wyniki operacyjne i finansowe.

Ramy kontroli wewnętrznej SRB składają się z 5 komponentów, 17 zasad oraz cech, które funkcjonują jako podręcznik przedstawiający, w jaki sposób należy zarządzać SRB jako organizacją, aby zmaksymalizować realizację jej celów, a jednocześnie zapewnić efektywne wykorzystanie dostępnych zasobów. Zasady dają wskazania, w jaki sposób zbudować solidną strukturę kontroli wewnętrznej. Zostały one zdefiniowane i szczegółowo przedstawione w ramach kontroli wewnętrznej.

Rysunek 15: Ramy kontroli wewnętrznej SRB



Ramy kontroli wewnętrznej zostały zaadaptowane na podstawie ram stosowanych przez Komisję, aby były odpowiednie do specyficznego środowiska kontrolnego istniejącego w SRB. Ramy te uzupełniają regulamin finansowy SRB oraz inne obowiązujące zasady i regulacje<sup>91</sup> w celu dostosowania standardów

obowiązujących w SRB do ram kontroli wewnętrznej obowiązujących w Komisji, które z kolei opierają się na najwyższych standardach międzynarodowych określonych przez ramy Komitetu Organizacji Sponsorujących Komisję Treadwaya (COSO).

<sup>91</sup> A konkretnie regulamin pracowniczy, ustalenia dotyczące struktury zarządzania, strategię przeciwdziałania oszustwom w SRB itd.

SRB dokonuje oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w ramach ciągłego monitorowania oraz szczegółowych ocen okresowych. Ciągły monitoring jest wbudowany w procesy i realizowany w czasie rzeczywistym na wszystkich szczeblach organizacji, dzięki czemu zespoły SRB mogą reagować na zmieniające się warunki w odpowiednim czasie oraz korygować odchylenia i braki. Ponieważ rok 2021 był rokiem przejściowym, jeżeli

chodzi o ramy kontroli wewnętrznej SRB, ocena mechanizmów kontroli wewnętrznej opierała się na standardach kontroli wewnętrznej (poprzednie ramy). Stworzono także mapę z nowymi zasadami kontroli wewnętrznej (nowe ramy), aby połączyć te dwa podejścia. Wyniki oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w 2021 r. zostaną przedstawione kierownictwu SRB w marcu 2022 r.



## 3.2. Wnioski z oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej

W tej części dokonano przeglądu oceny elementów, które zostały już przedstawione powyżej – w sekcjach 2.7.2 oraz 3.1, a także poczynionych już wniosków częściowych. Zawiera ona ogólny wniosek dotyczący poparcia poświadczenia wiarygodności ze wskazaniem, czy powinno ono zawierać zastrzeżenia czy też nie.

W 2021 r. do wykonywania czynności kontrolnych SRB przydzieliła około 18,7 ekwiwalentów pełnego czasu pracy<sup>92</sup> (na kwotę 1 371 499 EUR, czyli 0,01 % całkowitego budżetu SRB na rok 2021). Czynności te koncentrowały się na następujących obszarach – czynności z zakresu scentralizowanego zarządzania finansami oraz zakupów, usługi budżetowania i usługi księgowe oraz procesy finansowe i weryfikacji. Zważywszy na pozytywny wynik weryfikacji *ex ante* i *ex post*, brak krytycznych zaleceń z przeprowadzonych audytów, dobrze rozbudowane ramy do

zarządzania odstępstwami oraz regularność działania, ogólna równowaga pomiędzy efektywnością, skutecznością a ekonomiką mechanizmów kontrolnych jest raczej zadowalająca.

Informacje wskazane w sekcjach 2.7.2 i 3.1 pochodzą z wyników monitoringu prowadzonego przez kierownictwo i audytorów w oparciu o systematyczną analizę dostępnych dowodów. W pełni potwierdzają one poświadczenie wiarygodności w kwestii wykorzystania zasobów do zakładanego celu w sposób zgodny z zasadami należytego zarządzania finansami, zgodności z prawem i regularności. Podejście to przedstawia prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji oraz oferuje wystarczające gwarancje co do kompletności i wiarygodności informacji dotyczących mechanizmów kontrolnych, obejmujących całość budżetu delegowanego przewodniczącej SRB.

<sup>92</sup> Jednostka pomiaru zatrudnionych osób umożliwiającą porównanie pracochłonności.



**IV** |

**Gwarancja zarządzania**

## 4.1. Przegląd elementów wspierających gwarancję zarządzania

SRB prowadzi działalność w sposób zgodny z obowiązującymi przepisami i regulacjami, przejrzysty i spełniający wysoki poziom standardów zawodowych i etycznych. SRB przyjęła ramy kontroli wewnętrznej oparte na równoważnych ramach Komisji oraz międzynarodowych dobrych praktykach w tym zakresie, aby zapewnić osiągnięcie swego celu i mandatu.

Niektóre elementy wspierające gwarancję zarządzania można znaleźć we wcześniejszych sekcjach, np. zarządzanie audytami w sekcji 2.7, zarządzanie finansami i zasobami ludzkimi w sekcjach 2.5 i 2.6, aspekty dotyczące ładu korporacyjnego w sekcji 2.3, a także w Części III dotyczącej kontroli wewnętrznej. Dodatkowo, przez cały 2021 r. poszczególne zespoły horyzontalne w SRB pełni regularne funkcje umożliwiające osiągnięcie celu SRB w najbardziej efektywny, skuteczny i oszczędny sposób. Gwarancjom zarządzania w ciągu 2021 r. sprzyjały, między innymi, następujące działania:

### Ramy SRB dotyczące protokołu zachowania poufności

Ramy SRB dotyczące protokołu zachowania poufności, które zostały zaktualizowane pod koniec 2020 r., regulują dostęp do informacji poufnych w razie potencjalnego działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (więcej informacji na ten temat podano w sekcji 1.5.1). W ciągu 2021 r. SRB podjęła kilka inicjatyw w celu poinformowania pracowników i zwiększenia ich wiedzy na temat protokołu.

### Ochrona danych

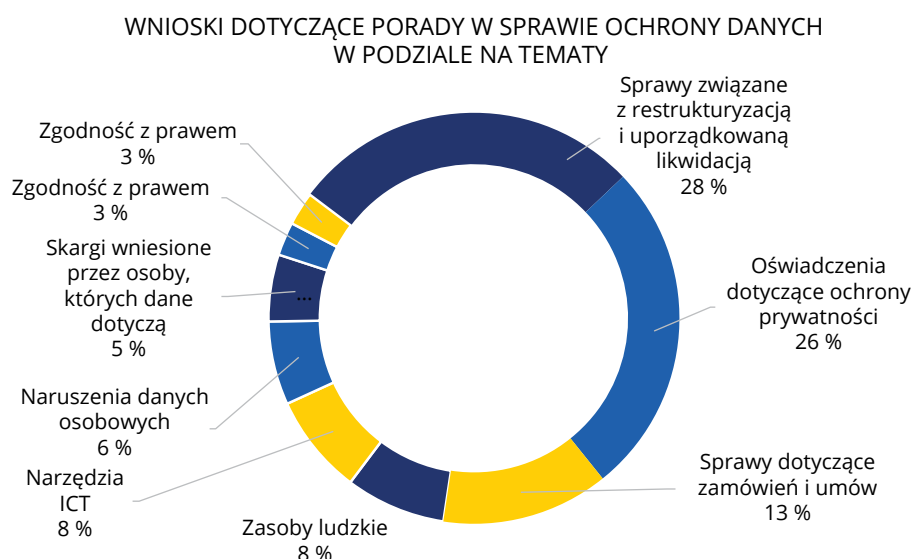
W trakcie 2021 r. SRB poczyniła znaczące postępy w zakresie ulepszania procesów, narzędzi i mechanizmów kontrolnych wymaganych w celu wzmocnienia zgodności ochrony danych z unijnymi ramami ochrony danych, mając przy tym na względzie mandat i misję SRB. W 2021 r. biuro ds. ochrony danych w SRB doradzało innym jednostkom w wielu różnych kwestiach, np. w kwestii nagrywania zdalnych posiedzeń w sposób zgodny z przepisami o ochronie danych. Biuro przeprowadzało również szkolenie dotyczące ogólnych i szczegółowych kwestii związanych z ochroną danych, takich jak standardowe umowne porady dotyczące zamówień. Sporządziło także listę kontrolną dotyczącą kwestii związanych z ochroną danych dla właścicieli projektów ICT. Biuro ds. ochrony danych zwiększyło także wymianę informacji z obszarami ICT i HR w odniesieniu do takich kwestii, jak na przykład: przechowywanie wiadomości elektronicznych, dane w chmurze lub zakup narzędzi online.

Biuro ds. ochrony danych w SRB opracowało wzory i wskazówki dla wszystkich jednostek, które sporządzają oświadczenia dotyczące ochrony prywatności czy formularze zgód, organizują imprezy i szkolenia lub są zaangażowane w procedury udzielania zamówień. Celem tych działań było uproszczenie i ujednoczenie procesu tworzenia tych dokumentów, a także zapewnienie zgodności działań podejmowanych przez SRB z ramami dotyczącymi ochrony danych.

Przez cały 2021 r. SRB kontynuowała współpracę z innymi instytucjami, agencjami i organami unijnymi w odniesieniu do ochrony danych, umożliwiającą wymianę doświadczeń

i dobrych praktyk. W ciągu roku SRB przeprowadziła przegląd czynności przetwarzania danych, który ma być przeprowadzany co roku.

**Rysunek 16: Wnioski dotyczące porady w sprawie ochrony danych w podziale na tematy**

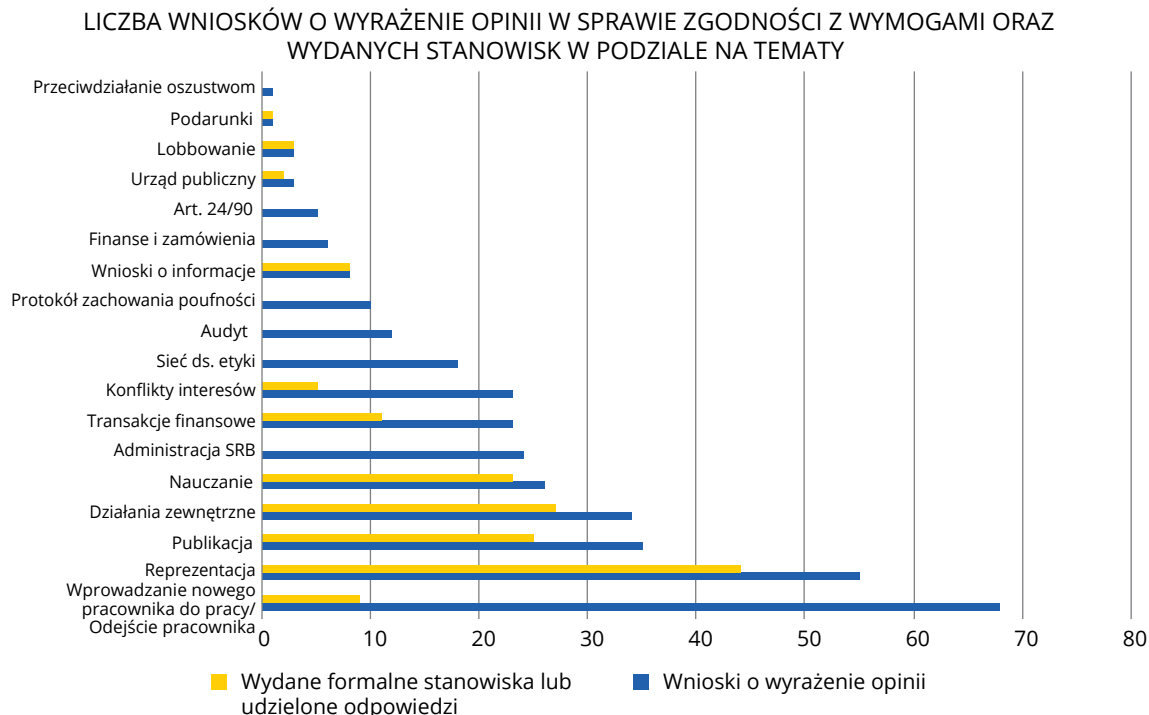


#### **Kwestie związane z etyką i zgodnością z wymogami**

Pod koniec 2020 r. SRB zatwierdziła nowe ramy dotyczące etyki i zgodności z wymogami, które były wdrażane przez cały 2021 r. Dodatkowo przeprowadzono kampanię informacyjną i szkolenia zorganizowane przez zespół ds. etyki. Ponadto w 2021 r. wszyscy pracownicy SRB zaliczyli pierwsze obowiązkowe ćwiczenie dot. gospodarowania (housekeeping exercise) w ramach obowiązków sprawozdawczych wynikających z nowego Kodeksu etycznego.

W ciągu roku zespół ds. zgodności z wymogami w SRB zajmował się 355 sprawami związanymi z etyką i zgodnością z wymogami, w tym: wnioskami o udzielenie zgody, oświadczeniami, zgłoszeniami itd. Zespół ds. zgodności z wymogami wydał 150 formalnych stanowisk w tych sprawach (z czego 36 wymagało podpisu organu powołującego, dotyczyło aktywności i publikacji poza SRB lub mających miejsce po odejściu z SRB) oraz udzielił ośmiu formalnych odpowiedzi w kontekście złożonych wniosków o udzielenie zgody.

**Rysunek 17:** Liczba wniosków o wyrażenie opinii w sprawie zgodności z wymogami oraz wydanych stanowisk w podziale na tematy



Dodatkowo przez cały rok zespół ds. zgodności z wymogami w SRB dokonał przeglądu 61 oświadczeń złożonych przez pracowników SRB, przy czym połowa z tych oświadczeń dotyczyła wprowadzenia nowych pracowników do pracy. Pozostałe dotyczyły odejścia z pracy, z czego 13 % zakończyło się wydaniem formalnego stanowiska dotyczącego zgodności z wymogami (wnioski na podstawie art. 16 Regulaminu pracowniczego). Niezależnie od udzielania regularnego wsparcia w odniesieniu do wniosków o wyrażenie opinii zespół ds. zgodności z wymogami promował także kampanie mające na celu zwiększenie świadomości na temat konkretnych kwestii, takich jak: publikacje, media społecznościowe, wnioski dotyczące lobbingu, przeciwdziałanie oszustwom, nadawanie tonu przez kierownictwo, panele rekrutacyjne czy przedstawianie się nowo przychodzącym osobom.

### Środowisko pracy

Środowisko pracy zajmowało wysokie miejsce w programie działań. Aby promować szacunek i godność

jako jedne z wartości organizacji, w 2017 r. SRB zatwierdziła politykę ochrony godności ludzkiej i zapobiegania nękanii psychicznemu i molestowaniu seksualnemu. W kolejnym roku ustanowiła sieć doradców zobowiązanych do zachowania poufności na dwuletnią kadencję. W 2021 r. SRB wybrała nową grupę doradców zobowiązanych do zachowania poufności. Doradcy ci przeszli specjalistyczne szkolenie, aby móc pełnić swoją funkcję. Równocześnie przedstawiciele kadry kierowniczej średniego i wyższego szczebla zostali zaproszeni na szczegółowe szkolenia. Zorganizowano także kilka kampanii informacyjnych. Do maja 2021 r. przeszkolonych zostało w sumie około 500 pracowników. Jeżeli chodzi o relacje pracownicze, w 2021 r. komitet pracowniczy SRB rozpoczął pracę w nowym składzie. Członkowie komitetu odbywali regularne spotkania z kadrą zarządzającą wyższego szczebla w SRB, co było szczególnie ważne w kwestiach związanych z pracą zdalną oraz powrotem do biura podczas pandemii Covid-19.



### Funkcje newralgiczne

W 2021 r. SRB opracowała wewnętrzny poradnik dotyczący funkcji newralgicznych<sup>93</sup>, który wszedł w życie w czerwcu. W dokumencie tym opisano główne obowiązki kierownictwa w odniesieniu do funkcji newralgicznych oraz przedstawiono wskazówki dotyczące procesu ich określania oraz stosowania odpowiednich środków ograniczających ryzyko. W IV kwartale 2021 r. SRB rozpoczęła pierwsze coroczne działania dotyczące funkcji newralgicznych. SRB będzie podejmowała działania w celu wdrożenia mechanizmów kontroli wewnętrznej w odniesieniu do tych osób w 2022 r.

### Zarządzanie ryzykiem

W 2021 r. SRB dokonała przeglądu planu działań na 2020 r. w zakresie zarządzania ryzykiem korporacyjnym. W wyniku tego przeglądu oraz w połączeniu ze zbiorem innych występujących zagrożeń korporacyjnych SRB uznała za konieczne kontynuowanie kontroli wtórnej pierwotnych planów działań, aby mieć pewność, że wdrożono odpowiednie środki ograniczające ryzyko, zwłaszcza że osiem najważniejszych zagrożeń korporacyjnych obowiązywało także w 2021 r. W 2022 r. działania te zostaną uzupełnione wprowadzeniem ujednoczonych procesów planowania wewnętrznego w ramach rozwoju systemu zarządzania wynikami działalności dla SRB.

### Kontrola finansowa *ex post*

SRB opracowała wewnętrzne wskazówki dotyczące mechanizmów kontroli finansowej *ex post* dla SRB, które weszły w życie w październiku 2021 r. Działanie to zostało przeprowadzone w celu zweryfikowania zgodności z prawem, regularności i należytego

zarządzania finansami w przypadku przeprowadzonych transakcji finansowych, pomiaru efektywności istniejących mechanizmów kontroli finansowej *ex ante*, poprawy procesów biznesowych, zgłaszania wyników Przewodniczącej, wskazywania przypadków niezgodności, które zostały ujawnione oraz proponowania działań naprawczych, jeżeli zajdzie taka konieczność. SRB zakończy to działanie w I kwartale 2022 r.

### Zgłaszanie odstępstw

Wyjątkowe okoliczności mogą skutkować koniecznością podjęcia decyzji, które stanowią odstępstwo od wymagań prawnych, ustalonych procesów i procedur. Tego rodzaju odstępstwa muszą zostać zatwierdzone przez kierownictwo odpowiedniego szczebla przed podjęciem danego działania, biorąc pod uwagę podział obowiązków ustalony przez urzędnika zatwierdzającego. Kierownictwo SRB otrzymało wyniki analizy odstępstw oraz przypadków braku zgodności z wymogami za rok 2021, wraz z określeniem słabych punktów kontroli wewnętrznej oraz propozycją działań ograniczających ryzyko.

### Dodatkowe kwestie

W czerwcu 2021 r. SRB przeprowadziła okresową walidację praw dostępu użytkowników w systemie ABAC (system finansowy wykorzystywany przez SRB). W wyniku tej walidacji zidentyfikowano słabe punkty, dla których określono odpowiednie plany działania.

SRB przedstawiła sprawozdanie komitetowi ds. administracji i budżetu SRB dotyczące statusu wszystkich działań podjętych w celu realizacji zaleceń ETO w trakcie 2021 r.

<sup>93</sup> Funkcje newralgiczne to funkcje, w których pracownik wykonujący daną czynność ma pewien stopień autonomii lub uprawnień decyzyjnych lub wpływu na tyle duży, że osoba ta mogłaby wykorzystać te prawa dla własnej korzyści (finansowej lub innej) lub w celu wyrządzenia szkody (gdyby chciała to zrobić). Zgodnie z ramami kontroli wewnętrznymi obowiązującymi w SRB funkcje newralgiczne w SRB powinny być określane w wyniku ocen ryzyka, powinny być rejestrowane i aktualizowane. W związku z tym SRB prowadzi rejestr funkcji newralgicznych, dba o to, żeby wdrożono odpowiednie i proporcjonalne środki ograniczające ryzyko oraz monitoruje ryzyko rezydualne, jakie jest gotowa ponieść.

**Wniosek ogólny**

Podsumowując, kierownictwo ma wystarczającą pewność, że zasadniczo wdrożono odpowiednie mechanizmy kontrolne, które działają zgodnie z przeznaczeniem. Zagrożenia są odpowiednio monitorowane i ograniczane. Wdrożono także niezbędne

ulepszenia. Zarządzający obszarem zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej podpisali oświadczenia poświadczające, natomiast Przewodnicząca jako urzędnik zatwierdzający podpisała oświadczenie wiarygodności.

## 4.2. Zastrzeżenia

Nie dotyczy

A large, stylized white letter 'V' logo is positioned on the left side of a yellow rectangular background. The 'V' is composed of two thick, white strokes that meet at a sharp point at the bottom. To the right of the 'V' is a thin vertical white line that extends from the top to the bottom of the letter's height.

Poświadczenie  
wiarygodności

## 5.1. Oświadczenie osób zarządzających i nadzorujących obszar zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej

### OŚWIADCZENIE OSOBY ODPOWIEDZIALNEJ ZA FUNKCJĘ ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

Oświadczam, że zgodnie z ramami kontroli wewnętrznej SRB przekazywałam Przewodniczącej moją opinię i moje zalecenia co do ogólnego stanu kontroli wewnętrznej w SRB.

Niniejszym zaświadczam, że przekazane informacje dotyczące stanu kontroli wewnętrznej zawarte w niniejszym Sprawozdaniu rocznym i jego załącznikach są rzetelne i kompletne według mojej najlepszej wiedzy.

Bruksela, dnia 14 marca 2022 r.

**Andrea Iber**



Dyrektor jednostki 01, Sekretariat SRB, z uwzględnieniem struktury ramowej kontroli wewnętrznej

### OŚWIADCZENIE OSOBY ODPOWIEDZIALNEJ ZA KOMPLETNOŚĆ I RZETELNOŚĆ SPRAWOZDAWCZOŚCI ZARZĄDCZEJ DOTYCZĄCEJ WYNIKÓW I REALIZACJI CELÓW

Niniejszym zaświadczam, że przekazane informacje dotyczące sprawozdawczości w zakresie wyników zawarte w niniejszym Sprawozdaniu rocznym i jego załącznikach są rzetelne i kompletne według mojej najlepszej wiedzy.

Bruksela, dnia 14 marca 2022 r.

**Samy Harraz**



Dyrektor jednostki 02, Strategia, stosunki międzynarodowe i komunikacja

## 5.2. Poświadczenie wiarygodności przez Przewodniczącą

Ja, niżej podpisana, Elke König, przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, w ramach moich uprawnień jako urzędnika zatwierdzającego:

Poświadczam, że informacje zawarte w niniejszym sprawozdaniu dają prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji<sup>94</sup>.

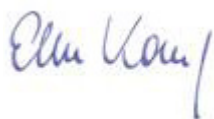
Stwierdzam, że mam wystarczającą pewność, iż zasoby przeznaczone na działania opisane w niniejszym sprawozdaniu zostały wykorzystane zgodnie z ich przeznaczeniem i zgodnie z zasadami należytego zarządzania finansami oraz że wprowadzone procedury kontroli dają niezbędne gwarancje co do legalności i prawidłowości operacji leżących u podstaw rozliczeń.

U podstawy tej wystarczającej pewności leży mój własny osąd oraz informacje będące do mojej dyspozycji, takie jak wyniki weryfikacji samooceny i kontroli *ex post* przeprowadzonych w ciągu roku.

Potwierdzam, że nie mam wiedzy o niczym, co nie zostało tu przedstawione, a co mogłoby zaszkodzić interesom Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji.

Bruksela, dnia 18 maja 2022 r.

**Elke König**



Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

<sup>94</sup> Rzetelny obraz w tym kontekście oznacza wiarygodny, kompletny i prawidłowy stan rzeczy.





# Załączniki

# Załącznik I – Struktura organizacyjna

## Przewodnicząca



**Elke  
KÖNIG**

### Dyrekcja

#### Przewodniczącego

- Sekretariat SRB
  - Struktura ramowa kontroli wewnętrznej
- Strategia, stosunki międzynarodowe i komunikacja
- Zespół ds. audytu wewnętrznego
- Zespół ds. księgowości
- Komisja odwoławcza, Zespół ds. ochrony danych i zgodności

## Wiceprzewodniczący



**Jan Reinder  
DE CARPENTIER**

Dyrektor ds. jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz obsługi prawne i administracyjnej

### Dyrekcja E

- Inwestycje jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- Zasoby
  - Zasoby ludzkie
  - Finanse i zamówienia
- Obsługa administracyjna i ICT
  - ICT
  - Obiekty
- Składki i finansowanie
- Usługi prawne

## Członkowie Jednolitej Rady



**Jesús  
SAURINA SALAS**

Dyrektor ds. strategii politycznej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podejmowania decyzji w tym zakresie

### Dyrekcja B

- Austria
  - Chorwacja
  - Finlandia
- Cypr
  - Francja
  - Grecja
  - BNP Paribas
  - Grupa Crédit Agricole
  - Société Générale
- Zespół ds. Kontroli na miejscu
  - Bulgaria
  - Francja
  - Luksemburg
  - Słowenia
  - Groupe BPCE
- Zespół ds. Zarządzania danymi i procesami



**Boštjan  
JAZBEC**

Dyrektor ds. strategii politycznej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podejmowania decyzji w tym zakresie

### Dyrekcja C

- Włochy
  - Słowacja
  - Grupa Unicredit
- Niemcy
  - Deutsche Bank
- Estonia
  - Niemcy
  - Łotwa
  - Litwa
  - Malta
  - Portugalia
- Urząd ds. planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



**Pedro  
MACHADO**

Dyrektor ds. strategii politycznej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podejmowania decyzji w tym zakresie

### Dyrekcja D

- Belgia
  - Hiszpania
  - Santander
  - CCP
- Belgia
  - Niemcy
  - Irlandia
  - Luksemburg
  - HSBC
- Hiszpania
  - Niderlandy
  - Grupa ING



# Załącznik II – Członkowie sesji plenarnej

Na dzień 31 grudnia 2021 r.

Rola	Imię i nazwisko	Organ
Przewodnicząca	Elke KÖNIG	SRB
Wiceprzewodniczący	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Boštjan JAZBEC	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Pedro MACHADO	SRB
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jožef BRADEŠKO	Słowenia – słoweński bank centralny (Banka Slovenije)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Frédéric VISNOVSKY	Francja – francuski organ nadzoru nad rynkiem bankowym i działalnością ubezpieczeniową (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Paula CONTHE	Hiszpania – hiszpański Organ Wykonawczy ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Steven VANACKERE	Belgia – Narodowy Bank Belgii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Michalis STYLIANOU	Cypr – Centralny Bank Cypru
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Vasileios MADOUROS	Irlandia – Centralny Bank Irlandii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litwa – Bank Litwy

Rola	Imię i nazwisko	Organ
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Maria MAVRIDOU	Grecja – Bank Grecji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Enzo SERATA	Włochy — Banca d'Italia — dział ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jelena LEBEDEVA	Łotwa – Komisja Rynków Finansowych i Kapitałowych
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Romain STROCK	Luksemburg – Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (Commission de Surveillance du Secteur Financier)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nicole STOLK-LUYTEN	Holandia – Bank Centralny Holandii (De Nederlandsche Bank)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Júlia ČILLÍKOVÁ	Słowacja – słowacka Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Aldo GIORDANO	Malta – maltański Urząd ds. Nadzoru Finansowego
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Riin HEINASTE	Estonia – estoński Urząd ds. Nadzoru Finansowego oraz Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Finantsinspektsioon)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Kalin HRISTOV	Bułgaria – Narodowy Bank Bułgarii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Eduard MÜLLER	Austria – austriacki Urząd ds. Nadzoru Rynku Finansowego
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tuija TAOS	Finlandia – fiński Organ ds. Stabilności Finansowej
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Roman ŠUBIĆ	Chorwacja – Narodowy Bank Chorwacji

Rola	Imię i nazwisko	Organ
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Birgit RODOLPHE	Niemcy – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugalia – portugalski bank centralny (Banco de Portugal)
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Petar DZELEPOV	Bułgaria – Komitet ds. Nadzoru Finansowego
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Angel ESTRADA	Hiszpania – Banco de España (hiszpański organ ds. zapobiegania oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Kerstin AF JOCHNICK	Europejski Bank Centralny
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	John BERRIGAN	Komisja Europejska – Dyrekcja Generalna ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Francesco MAURO	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

# Załącznik III – Kluczowe wskaźniki skuteczności działania (KPI)

#	Obszar priorytetowy / opis wskaźnika	Cel	Wartość w 2021 r.	
<b>Uzyskanie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających kompetencji SRB</b>				
1	Przyjęcie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wartości docelowych MREL dla banków podlegających kompetencji SRB podczas sesji wykonawczej w rozszerzonym składzie oraz terminowe prace kolegów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu podjęcia wspólnych decyzji	Cykl planowania na 2021 r.	Przyjęto 100 % planów w ramach RPC 2021 <sup>1</sup>	●
2	Przekazanie pism dot. priorytetów na rok 2021 do wszystkich banków podlegających kompetencji SRB oraz zapewnienie dalszych działań w kontekście pism dot. priorytetów na rok 2020	Do I kw. 2021 r.	98 % banków <sup>2</sup>	●
3	Uzupełnienie mapy aktywności w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB (po przeglądzie samooceny przeprowadzonej przez banki)	Cykl planowania na 2021 r.	100 %	●
4	Przygotowanie i przeprowadzenie wizyt na miejscu	≥ 2 pilotażowe projekty wizyt	13 dogłębnych analiz, 7 wizyt w bankach	●
5	Ocena projektów decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedłożonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających ich bezpośredniej kompetencji.	100 %	100 % <sup>3</sup>	●
<b>Prowadzenie działań na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
6	Opracowanie dalszych zmian do polityki dot. MREL, w odniesieniu do ram kwalifikowalności maksymalnej kwoty podlegającej wypłacie związanej z minimalnym wymogiem w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (M-MDA), pośrednich podmiotów dominujących (IPU) oraz modelu zgodnego z zasadą „niepogarszania sytuacji wierzycieli”	Do I kw. 2021 r.	100 % <sup>4</sup>	●
7	Przekazanie bankom wskazówek dot. oszacowania potrzeb w zakresie płynności i finansowania podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Do I kw. 2021 r.	100 %	●
8	Przeprowadzenie procesu zapewnienia jakości w odniesieniu do planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków podlegających kompetencji SRB (z wyłączeniem przypadków w państwach przyjmujących)	100 %	100 %	●
9	Reprezentowanie SRB i aktywny udział we wszystkich posiedzeniach Parlamentu Europejskiego, Rady, Komisji oraz podstruktur Rady Stabilności Finansowej, na które SRB jest zapraszana lub których jest członkiem	100-procentowy udział	100 %	●
10	Negocjacje protokołów ustaleń z organami nadzorczymi oraz organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w państwach członkowskich, które nie należą do unii bankowej (oraz z EBC-jednolitym mechanizmem nadzorczym)	90 %	90 % <sup>5</sup>	●
11	Negocjacje nowych umów o współpracy oraz przystąpienie do istniejących umów, w odniesieniu do globalnych banków o znaczeniu systemowym, dla których SRB jest organem przyjmującym	100 %	100 %	●
12	Oferowanie szkoleń związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją personelowi SRB lub krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	>15 sesji szkoleniowych	43	●
<b>Prowadzenie skutecznego zarządzania kryzysowego</b>				

#	Obszar priorytetowy / opis wskaźnika	Cel	Wartość w 2021 r.			
13	Realizacja działań przygotowawczych oraz struktur roboczych w ramach projektu dot. narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innych niż instrument umorzenia lub konwersji długu	100 %	100 %	●		
14	Przeprowadzenie testów próbnych w celu sprawdzenia współpracy z organami spoza unii bankowej w ramach kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz protokołów ustaleń z organami z państw trzecich oraz włączenie zdobytych doświadczeń do podręcznika kryzysowego SRB	2 ćwiczenia	1 ćwiczenie <sup>6</sup>	●		
<b>Prace nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>						
15	Wyliczenie składek na rok 2021, wdrożenie dwóch nowych państw członkowskich do cyklu wyliczania składek <i>ex ante</i> przez SRB	100 %	100 %	●		
16	Wdrożenie planu inwestycyjnego na 2021 r. i przygotowanie planu na 2022 r.	100 %	100 %	●		
17	Ukończenie metodyki wyliczania spłaty, aby zapewnić stosowanie zasady neutralności podatkowej podczas wykorzystywania mechanizmu ochronnego	100 %	100 %	●		
<b>SRB jako organizacja</b>						
18	Wdrożenie programu ICT na 2021 r.	100 %	90,05 %	●		
19	Organizacja może działać w sposób w pełni zdalny	100 %	100 %	●		
20	Wdrożenie programu prac w zakresie komunikacji na 2021 r., w tym uruchomienie nowej strony internetowej oraz rozwój forum komunikacji na temat jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	100 %	97 %	●		
21	Plan zatrudnienia na 2021 r. obsadzony lub objęty procedurami rekrutacji	Do trzeciego kwartału 2021 r.	99 %	●		
22	Ustanowienie i wdrożenie otoczenia politycznego oraz wskazówek operacyjnych dotyczących rozwoju kariery w SRB (w tym na temat utrzymania i mobilności pracowników) zgodnie z dobrymi praktykami obowiązującymi w innych agencjach unijnych	Do czwartego kwartału 2021 r.	60 % <sup>7</sup>	●		
23	Poprawa z roku na rok wskaźnika wykonania budżetu (w części dotyczącej środków na zobowiązania i z wyłączeniem nieprzewidzianych wydatków SRB w ramach rozdziału 32)	5 %	3 %	●		
<b>Legenda</b>	Zrealizowano z nadwyżką	Zrealizowano	Częściowo zrealizowano	W trakcie realizacji	Wymaga pewnych postępów	Wymaga znacznych postępów

<sup>1</sup> Większość planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętych zgodnie z harmonogramem, z pewnymi wyjątkami ze względu na fuzje i przypadki kryzysowe.

<sup>2</sup> Dwa przypadki w kraju przyjmującym były przedmiotem dalszych działań w późniejszym okresie w 2021 r.

<sup>3</sup> SRB oceniła wszystkie plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnoszące się do mniej istotnych instytucji i przekazane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, obejmując 93 % mniej istotnych instytucji wchodzących w zakres badania.

<sup>4</sup> Nie są to wszystkie dokumenty polityki opublikowane w I kwartale, ale wszystkie polityki istotne dla cyklu planowania zostały opublikowane zgodnie z zakładanym harmonogramem

<sup>5</sup> SRB uzgodniła spójny wzór z EBC i Jednolitych Mechanizmem Nadzorczym, a sesja wykonawcza SRB oraz rada nadzorcza EBC zatwierdziły go. Rozpoczęto negocjacje z poszczególnymi krajami, a sygnatariusze na szczeblu technicznym zasadniczo wyrazili zgodę na stosowanie wzoru.

<sup>6</sup> SRB zajmowała się tylko koordynacją jednego pełnego testu próbnego. Niemniej jednak jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji także przeprowadził częściowe testy w kontekście uruchomienia wspólnego mechanizmu obronnego, a SRB uczestniczyła w trójstronnym ćwiczeniu głównego szczebla (Trilateral Principal Level Exercise) i wyciągała z niego wnioski. Mimo że liczba przeprowadzonych testów próbnych była niższa od zaplanowanej, SRB uważa, że obszary zainteresowania zostały wystarczająco dobrze zbadane.

<sup>7</sup> Ten kluczowy wskaźnik skuteczności działania (KPI) obejmuje różne działania w ramach strategii dotyczącej zasobów ludzkich. Bliższe informacje przedstawiono w sekcji 2.6.

# Załącznik IV – Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2020 r.

SRB otrzymała 33 wnioski wstępne i 15 wniosków potwierdzających dotyczących dokumentów SRB. Kilka wniosków odnosiło się do decyzji SRB dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español, S.A. Ponadto znaczna liczba wniosków dotyczyła tych samych dokumentów.

W niektórych przypadkach wnioski dotyczyły dokumentów, które nie istniały lub nie były w posiadaniu SRB. W takich przypadkach SRB przekazywała wnioskodawcom odpowiednie informacje. W większości przypadków SRB udzieliła częściowego dostępu do dokumentów, których dotyczył wniosek, uznając, że ujawnienie wszystkich informacji naruszyłoby interesy chronione na mocy art. 4 rozporządzenia w sprawie przejrzystości.

SRB oparła swoje decyzje dotyczące częściowego dostępu lub odmowy dostępu na następujących wyjątkach dotyczących ujawniania dokumentów przewidzianych w rozporządzeniu (WE) nr 1049/2001:

- ▶ ochrona interesu publicznego w odniesieniu do finansowej, monetarnej czy ekonomicznej polityki UE lub państwa członkowskiego (art. 4 ust. 1 lit. a) tiret czwarte);
- ▶ ochrona prywatności i integralności osoby fizycznej (art. 4 ust. 1 lit. b));
- ▶ ochrona interesów handlowych osoby fizycznej lub prawnej, w tym własności intelektualnej (art. 4 ust. 2, tiret pierwsze);
- ▶ ochrona postępowań sądowych i porady prawnej (art. 4 ust. 2, tiret drugie);
- ▶ ochrona celu kontroli, śledztwa i audytu (art. 4 ust. 2, tiret trzecie); oraz
- ▶ ochrona procesu podejmowania decyzji (art. 4 ust. 3).

# Załącznik V – Wykonanie budżetu na 2021 r.

## TYTUŁ I WYDATKI NA PERSONEL

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Kwota anulowanych (1)-(2)
<b>A-1100</b>	Wynagrodzenia podstawowe	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
<b>A-1101</b>	Dodatki rodzinne	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
<b>A-1102</b>	Dodatki za rozłąkę i zamieszkanie w innym kraju	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
<b>A-110</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>0,00</b>	<b>3 082 544,95</b>
<b>A-1111</b>	Oddelegowani eksperci krajowi	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
<b>A-1112</b>	Stażyci	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
<b>A-111</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 343 705,16</b>	<b>70,72 %</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 292 073,72</b>	<b>68,00 %</b>	<b>51 631,44</b>	<b>556 294,84</b>
<b>A-1130</b>	Ubezpieczenie zdrowotne	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
<b>A-1131</b>	Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i chorób zawodowych	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
<b>A-1132</b>	Ubezpieczenie od utraty pracy	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
<b>A-1133</b>	Ustanowienie lub utrzymanie uprawnień emerytalno-rentowych	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
<b>A-113</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>0,00</b>	<b>1 284 234,21</b>
<b>A-1140</b>	Dodatki z tytułu narodzin dziecka i zasiłek pogrzebowy	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
<b>A-1141</b>	Koszty podróży z tytułu urlopu corocznego	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
<b>A-1142</b>	Praca na zmiany i dyżury	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
<b>A-1149</b>	Inne dodatki	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
<b>A-114</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>0,00</b>	<b>237 238,85</b>
<b>A-1150</b>	Godziny nadliczbowe	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
<b>A-115</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>A-1200</b>	Wydatki związane z rekrutacją	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowania (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Kwota anulowanych (1)-(2)
A-1201	Dotatki na zagospodarowanie, na ponowne zagospodarowanie, diety dzienne, wydatki związane z przeprowadzkami i koszty podróży	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
<b>A-120</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>433 272,92</b>	<b>37,68 %</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>423 370,92</b>	<b>36,81 %</b>	<b>9 902,00</b>	<b>716 727,08</b>
A-1300	Koszty podróży i wyjazdów służbowych oraz nieprzewidziane wydatki	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
<b>A-130</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>20 000,00</b>
A-1400	Restauracje i stołówki	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
<b>A-140</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>25 000,00</b>	<b>13 251,15</b>	<b>53,00 %</b>	<b>25 000,00</b>	<b>751,15</b>	<b>3,00 %</b>	<b>12 500,00</b>	<b>11 748,85</b>
A-1410	Służba medyczna	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
<b>A-141</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>105 000,00</b>	<b>93 750,00</b>	<b>89,29 %</b>	<b>105 000,00</b>	<b>58 598,00</b>	<b>55,81 %</b>	<b>35 152,00</b>	<b>11 250,00</b>
A-1420	Kontakty pozasłużbowe między pracownikami	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
<b>A-1421</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A-1422	Specjalne zasiłki dla osób niepełnosprawnych i pomoc w szczególnych przypadkach	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
<b>A-142</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 507 836,00</b>	<b>97,51 %</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 247 289,24</b>	<b>80,66 %</b>	<b>260 546,76</b>	<b>38 500,00</b>
A-1500	Dalsze szkolenia i kursy językowe dla pracowników	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
<b>A-150</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>625 500,00</b>	<b>432 012,07</b>	<b>69,07 %</b>	<b>625 500,00</b>	<b>255 011,68</b>	<b>40,77 %</b>	<b>177 000,39</b>	<b>193 487,93</b>
A-1600	Pomoc administracyjna udzielana przez instytucję wspólnotową	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Usługi pośrednictwa	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
<b>A-160</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>2 010 513,95</b>	<b>92,30 %</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>1 567 377,41</b>	<b>71,95 %</b>	<b>443 136,54</b>	<b>167 784,85</b>
A-1700	Wydatki reprezentacyjne	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
<b>A-170</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>1 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 000,00</b>	<b>889,49</b>	<b>88,95 %</b>	<b>110,51</b>	<b>0,00</b>
<b>OGÓŁEM TYTUŁ I</b>		<b>56 780 000,00</b>	<b>50 460 188,44</b>	<b>88,87 %</b>	<b>56 780 000,00</b>	<b>49 470 208,80</b>	<b>87,13 %</b>	<b>989 979,64</b>	<b>6 319 811,56</b>



## TYTUŁ II: WYDATKI ADMINISTRACYJNE

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota trans-akcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowany (2)/(1)	Kwota trans-akcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Kwota anulowanych (1)-(2)
A-2000	Koszty najmu	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	<b>Ogółem:</b>	<b>3 087 526 24</b>	<b>3 087 526 24</b>	<b>100 00 %</b>	<b>3 087 526 24</b>	<b>3 087 526 24</b>	<b>100 00 %</b>	<b>0 00</b>	<b>0,00</b>
A-2010	Ubezpieczenie	29 745 30	29 745 30	100 00 %	29 745 30	16 145 30	54 28 %	13 600 00	0,00
A-201	<b>Ogółem:</b>	<b>29 745 30</b>	<b>29 745 30</b>	<b>100 00 %</b>	<b>29 745 30</b>	<b>16 145 30</b>	<b>54 28 %</b>	<b>13 600 00</b>	<b>0,00</b>
A-2020	Utrzymanie i konserwacja	939 051 09	939 051 09	100 00 %	939 051 09	707 451 09	75 34 %	231 600 00	0,00
A-202	<b>Ogółem:</b>	<b>939 051 09</b>	<b>939 051 09</b>	<b>100 00 %</b>	<b>939 051 09</b>	<b>707 451 09</b>	<b>75 34 %</b>	<b>231 600 00</b>	<b>0,00</b>
A-2030	Woda, gaz, energia elektryczna, ogrzewanie	199 937 55	199 937 55	100 00 %	199 937 55	162 537 55	81 29 %	37 400 00	0,00
A-203	<b>Ogółem:</b>	<b>199 937 55</b>	<b>199 937 55</b>	<b>100 00 %</b>	<b>199 937 55</b>	<b>162 537 55</b>	<b>81 29 %</b>	<b>37 400 00</b>	<b>0,00</b>
A-2040	Wyposażenie pomieszczeń	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	<b>Ogółem:</b>	<b>2 667 132 00</b>	<b>2 667 132 00</b>	<b>100 00 %</b>	<b>2 667 132 00</b>	<b>0 00</b>	<b>0 00 %</b>	<b>2 667 132 00</b>	<b>0,00</b>
A-2050	Ochrona i nadzór nad budynkiem	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	<b>Ogółem:</b>	<b>1 109 206 51</b>	<b>1 109 206 51</b>	<b>100 00 %</b>	<b>1 109 206 51</b>	<b>1 055 008 17</b>	<b>95 11 %</b>	<b>54 198 34</b>	<b>0,00</b>
A-2100	Infrastruktura ICT - sprzęt i oprogramowanie	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	Utrzymanie infrastruktury ICT	518 544 50	518 453 32	99 98 %	518 544 50	491 618 07	94 81 %	26 835 25	91,18
A-2103	Analiza, programowanie, pomoc techniczna i inne usługi zewnętrzne na potrzeby zarządzania Agencją	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-2104	Urządzenia telekomunikacyjne	661 419 97	607 576 00	91 86 %	661 419 97	480 465 60	72 64 %	127 110 40	53 843,97
A-210	<b>Ogółem:</b>	<b>5 734 823 62</b>	<b>5 656 333 31</b>	<b>98 63 %</b>	<b>5 734 823 62</b>	<b>4 517 976 31</b>	<b>78 78 %</b>	<b>1 138 357 00</b>	<b>78 490,31</b>
A-2200	Wyposażenie techniczne i instalacje	58 500 00	41 162 48	70 36 %	58 500 00	4 179 00	7 14 %	36 983 48	17 337,52
A-220	<b>Ogółem:</b>	<b>58 500 00</b>	<b>41 162 48</b>	<b>70 36 %</b>	<b>58 500 00</b>	<b>4 179 00</b>	<b>7 14 %</b>	<b>36 983 48</b>	<b>17 337,52</b>
A-2210	Meble	150 000 00	146 152 22	97 43 %	150 000 00	4 002 07	2 67 %	142 150 15	3 847,78
A-221	<b>Ogółem:</b>	<b>150 000 00</b>	<b>146 152 22</b>	<b>97 43 %</b>	<b>150 000 00</b>	<b>4 002 07</b>	<b>2 67 %</b>	<b>142 150 15</b>	<b>3 847,78</b>
A-2250	Wydatki na dokumentację i bibliotekę	829 481 34	820 115 57	98 87 %	829 481 34	523 257 24	63 08 %	296 858 33	9 365,77
A-225	<b>Ogółem:</b>	<b>829 481 34</b>	<b>820 115 57</b>	<b>98 87 %</b>	<b>829 481 34</b>	<b>523 257 24</b>	<b>63 08 %</b>	<b>296 858 33</b>	<b>9 365,77</b>
A-2300	Artykuły papiernicze i biurowe	87 000 00	80 468 33	92 49 %	87 000 00	41 468 33	47 66 %	39 000 00	6 531,67
A-230	<b>Ogółem:</b>	<b>87 000 00</b>	<b>80 468 33</b>	<b>92 49 %</b>	<b>87 000 00</b>	<b>41 468 33</b>	<b>47 66 %</b>	<b>39 000 00</b>	<b>6 531,67</b>

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota trans- akcji przy uży- ciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdyso- nowany (2)/ (1)	Kwota trans- akcji przy uży- ciu środków na płatności (3)	Wartość wyko- nanych płat- ności (4)	% zapła- conych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Kwota anu- lowanych (1)-(2)
A-2 320	Opłaty bankowe i inne opłaty finansowe	492 240 50	410 000 00	83 29 %	492 240 50	371 885 92	75 55 %	38 114 08	82 240,50
A-232	<b>Ogółem:</b>	<b>492 240 50</b>	<b>410 000 00</b>	<b>83 29 %</b>	<b>492 240 50</b>	<b>371 885 92</b>	<b>75 55 %</b>	<b>38 114 08</b>	<b>82 240,50</b>
A-2 330	Koszty prawne	27 490 00	27 475 00	99 95 %	27 490 00	17 005 83	61 86 %	10 469 17	15,00
A-233	<b>Ogółem:</b>	<b>27 490 00</b>	<b>27 475 00</b>	<b>99 95 %</b>	<b>27 490 00</b>	<b>17 005 83</b>	<b>61 86 %</b>	<b>10 469 17</b>	<b>15,00</b>
A-2350	Ubezpieczenia różne	8 000 00	173 99	2 17 %	8 000 00	173 99	2 17 %	0 00	7 826,01
A-2351	Koszty administracyjne tłumaczeń pisemnych i ustnych	233 000 00	233 000 00	100 00 %	233 000 00	225 446 85	96 76 %	7 553 15	0,00
A-2352	Wydatki związane z transportem i koszty przeprowadzki	90 000 00	14 101 86	15 67 %	90 000 00	14 101 86	15 67 %	0 00	75 898,14
A-2353	Doradztwo biznesowe	399 759 50	398 864 50	99 78 %	399 759 50	212 941 00	53 27 %	185 923 50	895,00
A-2354	Wydatki związane z organizacją walnych zgromadzeń	5 000 00	3 000 00	60 00 %	5 000 00	74 40	1 49 %	2 925 60	2 000,00
A-2355	Publikacje	10 000 00	2 000 00	20 00 %	10 000 00	407 58	4 08 %	1 592 42	8 000,00
A-2 356	Inne wydatki administracyjne	7 510 00	6 844 00	91 13 %	7 510 00	2 759 41	36 74 %	4 084 59	666,00
A-235	<b>Ogółem:</b>	<b>753 269 50</b>	<b>657 984 35</b>	<b>87 35 %</b>	<b>753 269 50</b>	<b>455 905 09</b>	<b>60 52 %</b>	<b>202 079 26</b>	<b>95 285,15</b>
A-2 400	Opłaty pocztowe i koszty doręczeń	58 000 00	52 495 84	90 51 %	58 000 00	27 495 84	47 41 %	25 000 00	5 504,16
A-240	<b>Ogółem:</b>	<b>58 000 00</b>	<b>52 495 84</b>	<b>90 51 %</b>	<b>58 000 00</b>	<b>27 495 84</b>	<b>47 41 %</b>	<b>25 000 00</b>	<b>5 504,16</b>
A-2410	Opłaty telekomunikacyjne	426 596 35	426 574 41	99 99 %	426 596 35	239 706 21	56 19 %	186 868 20	21,94
A-241	<b>Ogółem:</b>	<b>426 596 35</b>	<b>426 574 41</b>	<b>99 99 %</b>	<b>426 596 35</b>	<b>239 706 21</b>	<b>56 19 %</b>	<b>186 868 20</b>	<b>21,94</b>
OGÓŁEM TYTUŁ II		<b>16 650 000,00</b>	<b>16 351 360 20</b>	<b>98 21 %</b>	<b>16 650 000 00</b>	<b>11 231 550 19</b>	<b>67 46 %</b>	<b>5 119 810 01</b>	<b>298 639 80</b>

## TYTUŁ III: WYDATKI OPERACYJNE

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota trans-akcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowany (2)/nowy (1)	Kwota trans-akcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL niezróżnicowanych środków na zobowiązania (2)-(4)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na zobowiązania (1)-(2)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na płatności (3)-(4)
B3-100	Struktura zarządzania	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Działania wspierające fundusz	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	Gotowość do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	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	Ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	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>B-310</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>8 803 755,00</b>	<b>6 265 439,83</b>	<b>71,17 %</b>	<b>5 282 955,76</b>	<b>3 269 072,79</b>	<b>61,88 %</b>	<b>0,00</b>	<b>2 538 315,17</b>	<b>2 013 882,97</b>
B3-111	Komunikacja	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	Podróże służbowe	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	Pakiety oprogramowania i systemy informatyczne	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	Sprzęt informatyczny i telekomunikacyjny	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	Usługi informatyczne: tworzenie i wsparcie oprogramowania konsultacyjnego	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>B-311</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>12 986 245,00</b>	<b>10 977 914,11</b>	<b>84,53 %</b>	<b>10 237 044,24</b>	<b>9 616 956,39</b>	<b>93,94 %</b>	<b>110 000,00</b>	<b>2 008 330,89</b>	<b>510 087,85</b>
B3-200	Komisja odwoławcza	1 000 000,00	1 23 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Komunikacja podczas kryzysu	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	Rezerwa na nieprzewidziane wydatki funduszu	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	Usługi prawne i postępowania sądowe	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	Usługi konsultacyjne i doradcze	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	Awaryjny plan kryzysowy	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
<b>B-320</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>5 470 750,00</b>	<b>18,21 %</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>2 777 902,99</b>	<b>9,24 %</b>	<b>38 350,00</b>	<b>24 579 250,00</b>	<b>27 233 747,01</b>
<b>OGÓŁEM TYTUŁ III</b>		<b>51 840 000,00</b>	<b>22 714 103,94</b>	<b>43,82 %</b>	<b>45 570 000,00</b>	<b>15 663 932,17</b>	<b>34,37 %</b>	<b>148 350,00</b>	<b>29 125 896,06</b>	<b>29 757 717,83</b>

## CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2021 R. – CZĘŚĆ I

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota trans-akcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Kwota trans-akcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowany (2)/(1)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL niezróżnicowanych środków na zobowiązania (2)-(4)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na zobowiązania (1)-(2)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na płatności (3)-(4)*
CAŁKOWITY BUDŻET SRB – CZĘŚĆ I		125 270 000,00	119 000 000,00	89 525 652,58	71,47 %	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

WYKONANIE BUDŻETU NA 2021 R. – CZĘŚĆ II – JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI  
WYKONANIE BUDŻETU I ŹRÓDŁO FINANSOWANIA RO-DOCHÓD PRZEZNACZONY NA OKREŚLONY CEL – 2021 R.

Linie budżetowe	Budżet dostępny na dzień 01.01.2021 r. środki na zobowiązania	Budżet dostępny na dzień 01.01.2021 r. środki na płatności	Ostateczna kwota środków (1)	Ostateczna kwota środków (2)	Rozdysonowane przed 2021 r.	Rozdysonowane ogółem w 2021 r.	% rozdysonowany (5)/(1)	Zapłacone ogółem (4)	% zapłaconych (4)/(2)	Przeniesione środki na zobowiązania (1)-(3)	Przeniesione środki na płatności (2)-(4)
B4-000 Wykorzystanie Jednolitego Funduszu w ramach programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Inwestycje	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 Zwrot z inwestycji	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 Opłaty i koszty bankowe	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 Opłaty za zaangażowanie w umowy o finansowanie pomostowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
<b>CAŁKOWITY BUDŻET SRB – CZĘŚĆ II</b>	<b>37 659 026 863,11</b>	<b>37 710 854 067,36</b>	<b>47 321 667 871,07</b>	<b>47 321 667 872,07</b>	<b>51 827 204,25</b>	<b>175 590 830,47</b>	<b>0,37 %</b>	<b>145 952 118,95</b>	<b>0,31 %</b>	<b>47 146 077 040,60</b>	<b>47 175 715 753,12</b>

## NAGŁÓWEK TYTUŁ IX – WYNIK BUDŻETU ZA ROK N-1 (ART. 16 ROZPORZĄDZENIA FINANSOWEGO SRB)

LB	Linie budżetowe	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysonowany	Środki na płatności	Wykonane płatności	% zapłaconych	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B9-000	Bilansowanie z rezerwy	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

# Załącznik VI – Plan zatrudnienia na 2021 r. wraz z dodatkowymi informacjami na temat zarządzania zasobami ludzkimi

## PLAN ZATRUDNIENIA NA 2021 R.

Kategoria i grupa zaszerogowania	2020		2021	
	Tabela zatrudnienia w przegłosowanym budżecie UE	Faktyczny stan personelu na koniec roku	Tabela zatrudnienia w przegłosowanym budżecie UE	Faktyczny stan personelu na koniec roku
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
<b>Ogółem AD</b>	<b>325</b>	<b>303</b>	<b>370</b>	<b>302</b>
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
<b>Ogółem AST</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>51</b>	<b>46</b>
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC2	9	11	9	11
AST/SC1	3	13	8	10
<b>AST/SC ogółem</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>23</b>
<b>Suma całkowita</b>	<b>400</b>	<b>372</b>	<b>450</b>	<b>371</b>
<b>SNE</b>	<b>35</b>	<b>19</b>	<b>35</b>	<b>22</b>

**LICZBA PRACOWNIKÓW WG NARODOWOŚCI NA KONIEC 2021 R.**

Narodowość	Liczba	Odsetek ogółu
Belgia	43	11,59 %
Bułgaria	12	3,23 %
Czechy	3	0,81 %
Dania	1	0,27 %
Niemcy	28	7,55 %
Estonia	0	0,00 %
Irlandia	9	2,43 %
Grecja	43	11,59 %
Hiszpania	41	11,05 %
Francja	33	8,89 %
Chorwacja	6	1,62 %
Włochy	57	15,36 %
Cypr	2	0,54 %
Łotwa	3	0,81 %
Litwa	4	1,08 %
Luksemburg	1	0,27 %
Węgry	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Niderlandy	5	1,35 %
Austria	5	1,35 %
Polska	20	5,39 %
Portugalia	5	1,35 %
Rumunia	28	7,55 %
Słowenia	4	1,08 %
Słowacja	4	1,08 %
Finlandia	2	0,54 %
Szwecja	2	0,54 %
Zjednoczone Królestwo	4	1,08 %
<b>Ogółem</b>	<b>371</b>	<b>100 %</b>

**LICZBA PRACOWNIKÓW WG PŁCI NA KONIEC 2021 R.**

Płeć	Liczba	Odsetek ogółu
Kobiety	165	44,47 %
Mężczyźni	206	55,53 %
<b>Ogółem</b>	<b>371</b>	<b>100 %</b>

# Załącznik VII – Roczne sprawozdanie finansowe

## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA ROK 2021

(EUR)

Opis	31.12.2021 r.	31.12.2020 r.	Zmienność
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>14 373 369 250,69</b>	<b>11 231 385 307,80</b>	<b>3 141 983 942,89</b>
Wartości niematerialne i prawne	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Rzeczowe aktywa trwałe	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (trwałe)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Zaliczkowanie długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>37 975 084 508,81</b>	<b>31 036 674 424,39</b>	<b>6 938 410 084,42</b>
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (obrotowe)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Zaliczkowanie krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00
Należności krótkoterminowe	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>
<b>AKTYWA NETTO</b>	<b>46 724 079 638,02</b>	<b>37 632 689 691,28</b>	<b>9 091 389 946,74</b>
Zgromadzone rezerwy	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Wynik ekonomiczny za rok (fundusz)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Wynik ekonomiczny za rok (administracja)	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny według wartości godziwej	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Aktywa netto z tytułu zysków/strat aktuarialnych	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>5 601 197 086,68</b>	<b>4 620 854 078,24</b>	<b>980 343 008,44</b>
Rezerwy na ryzyko i obciążenia	0,00	0,00	0,00
Świadczenia pracownicze	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Zobowiązania długoterminowe z tytułu specjalnej działalności SRB (nieodwołalne zobowiązania płatnicze)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Inne zobowiązania długoterminowe	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>23 177 034,80</b>	<b>14 515 962,67</b>	<b>8 661 072,13</b>
Rezerwy na ryzyko i obciążenia (krótkoterminowe)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Zobowiązania	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>

**SPRAWOZDANIE Z FINANSOWYCH WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI**

(EUR)

POZYCJA	2021	2020	Zmienność
<b>PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>9 488 377 014,93</b>	<b>8 496 060 308,93</b>	<b>992 316 706,00</b>
Dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek na fundusz	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Pozostałe dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek administracyjnych	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Pozostałe operacyjne dochody pozapodatkowe	6 857,97	804,48	6 053,49
Dochody z pozapodatkowej działalności operacyjnej	0,00	63,55	-63,55
<b>KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>-80 987 348,65</b>	<b>-69 000 721,47</b>	<b>-11 986 627,18</b>
<i>Koszty operacyjne</i>	<i>-5 231 546,37</i>	<i>-2 902 858,06</i>	<i>-2 328 688,31</i>
Koszty administracyjne	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
<b>NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>9 407 389 666,28</b>	<b>8 427 059 587,46</b>	<b>980 330 078,82</b>
Przychody finansowe	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
<i>Koszty finansowe</i>	<i>-156 233 135,28</i>	<i>-108 812 291,03</i>	<i>-47 420 844,25</i>
Zmiana poziomu świadczeń po okresie zatrudnienia (emerytury i odprawa przejściowa)	<b>-1 923 368,47</b>	<b>-12 644 461,00</b>	<b>10 721 092,53</b>
<b>NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</b>
Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00
<b>NADWYŻKA / (DEFICYT) Z POZYCJI NADZWYCZAJNYCH</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>WYNIK EKONOMICZNY ZA ROK</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</b>



# Załącznik VIII – Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2021 r.

Rodzaje postępowań o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2021 r.	Liczba
Procedura negocjacyjna dotycząca zamówień o bardzo niskiej wartości (1 000,01–15 000,00)	13
Procedura negocjacyjna dotycząca zamówień o niskiej i średniej wartości (15 000,01 < 139 000,00)	-
Procedura otwarta (≥139 000,00)	1
Procedura zamknięta (≥139 000,00)	-
Specjalna procedura negocjacyjna	15
Procedura konkurencyjna z negocjacjami	-
Ponowne otwarcie procedury w ramach SRB i międzyinstytucjonalnych umów ramowych	5
Wystąpienie z procedury udzielania zamówień publicznych	-

## PROCEDURA OTWARTA (≥ 139 000,00)

Numer zamówienia	Przedmiot	Status	Przyznany pułap
OP/1/2021	Udzielanie porady prawnej	W trakcie realizacji	-

## SPECJALNE PROCEDURY NEGOCJACYJNE (NA MOCY ART. 11)

Numer zamówienia	Przedmiot	Podstawa prawna	Status	Przyznany pułap
NEG/1/2021	Wynajem dodatkowej powierzchni biurowej	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. g)	Udzielone	16 000 000,00
NEG/11/2021	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	100 000,00
NEG/14/2021	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	8 000,00
NEG/17/2021	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	600 000,00
NEG/18/2021	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	600 000,00
NEG/19/2021	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	300 000,00
NEG/2/2021	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	44 000,00
NEG/24/2021	Łączność internetowa	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. l)	Udzielone	59 732,00
NEG/25/2021	Dostarczenie licencjonowanego oprogramowania i usług	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. b) pkt. ii) i iii)	W trakcie realizacji	-
NEG/27/2021	Świadczenie usług prawnych w fazie przedsądowej w kwestiach dotyczących zasobów ludzkich	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	30 000,00
NEG/28/2021	Świadczenie usług prawnych w fazie przedsądowej	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	890 000,00

Numer zamówienia	Przedmiot	Podstawa prawna	Status	Przyznany pułap
NEG/3/2021	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	15 000,00
NEG/34/2021	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	70 000,00
NEG/5/2021	Prenumerata magazynu „Financial Times” na lata 2021-2024	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. b)	Udzielone	236 985,00
NEG/7/2021	Obsługa przedsądowa	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art. 11 ust. 1. lit. h)	Udzielone	880 000,00

#### PONOWNE OTWARCIE PROCEDUR KONKURSOWYCH W RAMACH UMÓW RAMOWYCH SRB

Numer zamówienia	Przedmiot	Status	Przyznany pułap
SRB/OP/1/2018 - SC2	Zabezpieczenie – finansowe	Udzielone	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Zabezpieczenie	Udzielone	1 200 000,00

# Załącznik IX – Glosariusz

<b>Analiza istotnych przeszkód</b>	Procedura opisana w art. 10 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Dokapitalizowanie instytucji objętej restrukturyzacją (open bank bail-in)</b>	Zgodnie z art. 27 ust. 1 lit. a) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Funkcje krytyczne</b>	Czynności, usługi lub operacje, których zaniechanie może potencjalnie doprowadzić do zaburzenia usług, które mają istotne znaczenie dla gospodarki realnej albo do zaburzenia stabilności finansowej ze względu na wielkość, udział rynkowy, połączenia zewnętrzne i wewnętrzne, stopień złożoności, lub na czynności transgraniczne instytucji lub grupy kapitałowej ze szczególnym uwzględnieniem zastępowalności tych czynności, usług lub operacji.
<b>Instrument instytucji pomostowej</b>	Zgodnie z definicją podaną w art. 3 pkt 31 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Instrument umorzenia lub konwersji długu</b>	Zgodnie z definicją podaną w art. 3 pkt 33 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Instrument wydzielenia aktywów</b>	Zgodnie z definicją podaną w art. 3 pkt 32 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Instrument zbycia działalności</b>	Zgodnie z definicją podaną w art. 3 ust. 1 pkt 31 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Kontrahent centralny (CCP)</b>	Podmiot, który działa pomiędzy kontrahentami kontraktów będących w obrocie na co najmniej jednym rynku finansowym, stając się nabywcą dla każdego sprzedawcy i sprzedawcą dla każdego nabywcy, a tym samym gwarantując wykonanie otwartych kontraktów.
<b>Krytyczna infrastruktura rynków finansowych (usługi FMI)</b>	Usługi płatnicze, rozliczeniowe lub powiernicze, świadczone przez FMI lub pośrednika, które są niezbędne w celu zapewnienia ciągłości co najmniej jednej funkcji krytycznej.
<b>Niepogarszanie sytuacji wierzycieli</b>	Zasada „niepogarszania sytuacji wierzycieli” stanowi, że żaden wierzyciel instytucji nie powinien ponosić większych strat niż straty, które poniósłby w przypadku standardowego postępowania upadłościowego.
<b>Państwo trzecie</b>	Kraj spoza UE.
<b>Plan reorganizacji działalności</b>	Restrukturyzacja po zastosowaniu instrumentu umorzenia lub konwersji długu powinna zostać osiągnięta poprzez wdrożenie planu reorganizacji działania. W stosownych przypadkach tego rodzaju plany powinny być kompatybilne z planem restrukturyzacyjnym, który podmiot jest zobowiązany przedstawić Komisji zgodnie z unijnymi ramami pomocy państwa. Oprócz środków mających na celu przywrócenie długoterminowej rentowności podmiotu, plan ten powinien w szczególności obejmować środki ograniczające pomoc państwa do minimalnego podziału obciążeń oraz środki służące ograniczeniu zakłóceń konkurencji (art. 27 ust. 16 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz art. 52 ust. 12 i ust. 13 dyrektywy BRRD).
<b>Podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji</b>	Podmiot podlegający przymusowej restrukturyzacji oznacza podmiot mający siedzibę w Unii Europejskiej, który został zidentyfikowany przez organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jako podmiot, wobec którego w planie przymusowej restrukturyzacji przewidziano działanie w ramach przymusowej restrukturyzacji.
<b>Preferowana strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>	Zgodnie z definicją zawartą w art. 2 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/1075.

<b>Sprawozdanie z postępów w ocenie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>	Dokument odzwierciedla postęp poczyniony przez banki w usuwaniu przeszkód na podstawie programu prac związanych z możliwością przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Sprawozdanie powinno: (i) zawierać wystarczające informacje na temat realizacji kamieni milowych przez bank oraz (ii) pomagać wewnętrznemu zespołowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w aktualizacji oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na koniec każdego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Wewnętrzny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (IRT)</b>	Zespoły odpowiedzialne za przygotowanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB. W ich skład wchodzi eksperci z SRB oraz odpowiednich krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
<b>Wycena 1</b>	Wycena 1 jest wymagana zgodnie z art. 20 ust. 5 lit. a) SRMR, aby ocenić, czy spełniono warunki do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji albo umorzenia lub konwersji instrumentów kapitałowych.
<b>Wycena 2</b>	Wycena 2 stanowi podstawę decyzji dotyczącej wyboru odpowiedniej czynności z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także – w zależności od tej czynności – decyzji co do zakresu umorzenia albo obniżenia wartości instrumentów właścicielskich, zakresu umorzenia lub konwersji stosownych instrumentów kapitałowych i zobowiązań kwalifikowanych, przenoszonych aktywów, praw, zobowiązań lub innych własności instrumentów właścicielskich, a także wartości ewentualnego wynagrodzenia. Ponadto zapewnia, że wszelkie straty z tytułu aktywów podmiotu zostaną w pełni uwzględnione. Wycena 2 powinna obejmować szacunkowe określenie zakładanego sposobu traktowania poszczególnych kategorii akcjonariuszy i wierzycieli, gdyby dana instytucja była likwidowana w ramach standardowego postępowania upadłościowego.
<b>Wycena 3</b>	Celem wyceny 3 jest określenie, czy akcjonariusze i wierzyciele byłoby traktowani w korzystniejszy sposób, gdyby instytucja objęta restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją została objęta zwykłym postępowaniem upadłościowym. Innymi słowy, celem wyceny 3 jest oszacowanie ewentualnego naruszenia zasady „niepogarszania sytuacji wierzycieli”.

## **JAK SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z UE**

### **Osobiście**

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset centrów Europe Direct. Adres najbliższego centrum można znaleźć na stronie: [european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us\\_pl](http://european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_pl).

### **Telefonicznie lub pisemnie**

Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na pytania na temat Unii Europejskiej. Można się z nim skontaktować:

- dzwoniąc pod bezpłatny numer telefonu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektórzy operatorzy mogą naliczać opłaty za te połączenia),
- dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696,
- za pomocą formularza: [european-union.europa.eu/contact-eu/write-us\\_pl](http://european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_pl).

## **WYSZUKIWANIE INFORMACJI O UE**

### **Online**

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu Europa ([european-union.europa.eu](http://european-union.europa.eu)).

### **Publikacje UE**

Publikacje UE można obejrzeć lub zamówić na stronie: [op.europa.eu/pl/publications](http://op.europa.eu/pl/publications). Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub z lokalnym centrum dokumentacji europejskiej ([european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us\\_pl](http://european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_pl)).

### **Prawo UE i powiązane dokumenty**

Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1951 r., są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE w portalu EUR-Lex (<https://eur-lex.europa.eu>).

### **Otwarte dane UE**

Portal [data.europa.eu](http://data.europa.eu) zapewnia dostęp do otwartych zbiorów danych pochodzących z instytucji, organów i agencji UE. Dane te można pobierać i wykorzystywać bezpłatnie, zarówno do celów komercyjnych, jak i niekomercyjnych. Portal umożliwia również dostęp do wielu zbiorów danych z krajów europejskich.



## **SINGLE RESOLUTION BOARD**

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Urząd Publikacji  
Unii Europejskiej