



---

# SPRAWOZ- DANIE ROCZNE 2022

Niniejsza publikacja nie ma na celu wywołania żadnych prawnie wiążących skutków i w żaden sposób nie zastępuje wymogów prawnych określonych w odpowiednich obowiązujących przepisach Unii Europejskiej (UE) ani w przepisach krajowych. Nie można powoływać się na nią w żadnych celach prawnych, nie ustanawia się nią żadnej wiążącej wykładni przepisów unijnych ani krajowych i nie służy ona jako porada prawna ani nie zastępuje porady prawnej.

Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) zastrzega sobie prawo do zmiany tej publikacji bez każdorazowego powiadamiania, gdy uzna to za stosowne. Publikacji nie uznaje się za przesądzającą o stanowisku, jakie SRB może zająć w konkretnych sytuacjach, w których rozpatrywane będą okoliczności każdego przypadku.

Data publikacji: Czerwiec 2023 r.

Ani SRB, ani żadna osoba działająca w imieniu SRB nie ponosi odpowiedzialności za sposób wykorzystania zamieszczonych poniżej informacji.

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2023

© Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, 2023

Powielanie dozwolone pod warunkiem podania źródła. Wykorzystywanie lub powielanie zdjęć i innych materiałów, co do których SRB nie przysługują prawa autorskie, wymaga bezpośredniej zgody właściciela praw.

Okładka i wszystkie inne zdjęcia © Lobet - Rostovikova · PRYZM

PDF ISBN 978-92-9475-327-4 ISSN 2467-3366 doi:10.2877/266039 FP-AA-23-002-PL-N

---

# SPRAWOZDANIE ROCZNE 2022

# Spis treści

## SPRAWOZDANIE ROCZNE SRB ZA 2022 R.

---

Przedmowa	5
Skróty	8
Streszczenie	10
<hr/>	
<b>Część I. Osiągnięcia w 2022 r.</b>	<b>13</b>
1.1. Kamienie milowe SRB w 2022 r.	14
1.2. Postęp w realizacji priorytetów programowych SRB	15
1.3. Usprawnianie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji podlegających kompetencji SRB	19
1.4. Działania na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	34
1.5. Przygotowanie i prowadzenie zarządzania kryzysowego	48
1.6. Prace nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	53
<hr/>	
<b>Część II. Zarządzanie</b>	<b>59</b>
2.1. Wprowadzenie	60
2.2. Podejmowanie decyzji	61
2.3. Najważniejsze wydarzenia	62
2.4. Zarządzanie budżetowe i finansowe	71
2.5. Zarządzanie zasobami ludzkimi	74
2.6. Ocena zaleceń z audytu w roku sprawozdawczym	76
2.7. Zarządzanie środowiskiem	78
<hr/>	
<b>Część III. Ocena skuteczności systemów kontroli wewnętrznej</b>	<b>79</b>
3.1. Skuteczność systemów kontroli wewnętrznej	80
3.2. Wnioski z oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej	81

---

<b>Część IV. Gwarancja zarządzania</b>	<b>83</b>
4.1. Przegląd elementów wspierających gwarancję zarządzania	84
4.2. Zastrzeżenia	88

---

<b>Część V. Poświadczenie wiarygodności</b>	<b>89</b>
5.1. Oświadczenie osób zarządzających w obszarze zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej	90
5.2. Poświadczenie wiarygodności przez przewodniczącego	91

---

<b>Załączniki</b>	<b>93</b>
Załącznik I – Struktura organizacyjna	94
Załącznik II – Członkowie sesji plenarnej	95
Załącznik III – Kluczowe wskaźniki skuteczności działania obejmujące cykl na 2022 r.	98
Załącznik IV – Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2022 r.	100
Załącznik V – Wykonanie budżetu na 2022 r.	101
Załącznik VI – Plan zatrudnienia na 2022 r. wraz z dodatkowymi informacjami na temat zarządzania zasobami ludzkimi	108
Załącznik VII – Roczne sprawozdanie finansowe	111
Załącznik VIII – Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2022 r.	113

# Lista rysunków

<b>Rysunek 1:</b> Kamienie milowe SRB	14
<b>Rysunek 2:</b> Mandat i obszary działalności SRB	15
<b>Rysunek 3:</b> Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (RPC)	20
<b>Rysunek 4:</b> Sprawozdawczość w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków w 2022 r.	23
<b>Rysunek 5:</b> Ostateczny poziom docelowy MREL	27
<b>Rysunek 6:</b> Niedobory MREL	27
<b>Rysunek 7:</b> Koszt finansowania	28
<b>Rysunek 8:</b> Postępy w zakresie warunków zapewniających możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którym SRB nadała priorytet, w podziale na rodzaj banków	30
<b>Rysunek 9:</b> Postępy mniej istotnych instytucji objętych planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	33
<b>Rysunek 10:</b> Porozumienia o współpracy zawarte przez SRB	44
<b>Rysunek 11:</b> Rada Stabilności Finansowej oraz udział SRB w jej pracach	46
<b>Rysunek 12:</b> Główne fazy procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	48
<b>Rysunek 13:</b> Proces decyzyjny w SRB	61
<b>Rysunek 14:</b> Udział procentowy bieżących spraw spornych w podziale na przedmiot	66
<b>Rysunek 15:</b> Wewnętrzne wnioski o poradę w sprawie ochrony danych	85
<b>Rysunek 16:</b> Formalne stanowiska i odpowiedzi SRB dotyczące zgodności w 2022 r.	87

# Lista tabel

<b>Tabela 1:</b> Postępy w realizacji priorytetów programowych	17
<b>Tabela 2:</b> Przegląd danych dotyczących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cykli planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na lata 2021 i 2022	20
<b>Tabela 3:</b> Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r.	22
<b>Tabela 4:</b> Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r.	24
<b>Tabela 5:</b> Szczegółowy przegląd planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r.	32
<b>Tabela 6:</b> Postępy poczynione w kontekście polityki SRB na lata 2021–2023	36
<b>Tabela 7:</b> Liczba pracowników w podziale na kategorie w porównaniu z planem zatrudnienia	74



# Przedmowa



**Dominique Laboureix,**  
przewodniczący SRB

Jako nowy przewodniczący SRB mam zaszczyt przedstawić sprawozdanie roczne SRB za rok 2022. Prace SRB w 2022 r. przeprowadzono w okolicznościach zawirowań i niepewności w gospodarce europejskiej. Podczas gdy skutki wtórne pandemii COVID-19 były łagodniejsze niż niekiedy oczekiwano, zupełnie inaczej było w przypadku inwazji Rosji na Ukrainę. Niedługo po jej rozpoczęciu pojawiły się problemy w Sberbank Europe. SRB, współpracując z kolegami z całego kontynentu, zdołała poradzić sobie z upadłością Sberbanku. Zapewniono ochronę deponentów we wszystkich trzech podmiotach Sberbanku należących do unii bankowej i utrzymano stabilność finansową. Wszystko to osiągnięto bez żadnych kosztów po stronie podatnika. Z pewnością istnieją pewne elementy unijnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które można by ulepszyć, w szczególności biorąc pod uwagę wnioski płynące z niedawnych przypadków kryzysów za granicą, jednak SRB ponownie dała dowód tego, że cechuje ją gotowość i jest w stanie działać szybko w sytuacji kryzysu, a następnie skutecznie informować o swoich decyzjach.

W ciągu nadchodzących dwunastu miesięcy SRB przekieruje swoją uwagę z ogólniejszych etapów opracowywania i dopracowywania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na zapewnienie, aby każdy plan i preferowana strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla każdego banku były możliwe do wdrożenia w krótkim czasie. Oznacza to dokładniejsze testowanie i bardziej dogłębną analizę istniejących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także dalsze opracowywanie solidnych środków kontroli jakości na potrzeby planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w całej unii bankowej. W 2022 r. położyliśmy podwaliny pod takie działania, publikując pierwszą ocenę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz mapę aktywności. Ocena ta w nadchodzących latach jeszcze bardziej zyska na znaczeniu.

SRB udowodniła, że unijne ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są adekwatne względem zakładanych celów, o czym świadczą zwłaszcza przykłady restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular w 2017 r. i Sberbanku w 2022 r. Jednocześnie należy jeszcze bardziej zwiększyć gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej, aby wyposażyć SRB we wszystkie narzędzia niezbędne do reagowania na nadciągający kryzys, wdrożenia programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zarządzania restrukturyzacją banku, jeżeli okaże się konieczna. Dotyczy to wszystkich instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, niezależnie od tego, czy chodzi o otwarte umorzenie lub konwersję długu całego banku, czy też o dowolne strategie przenoszenia. Będzie to stanowiło podstawę naszej pracy nad możliwością przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ukierunkowania naszych testów.

SRB w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będzie nadal ściśle współpracować z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym oraz innymi agencjami i instytucjami UE, aby w nadchodzących miesiącach monitorować sektor finansowy w kontekście inflacji i rosnących stóp procentowych oraz potencjalnych źródeł niestabilności.

W 2022 r. podjęto skoordynowane działania w celu zapewnienia, aby banki poczyniły postępy w kierunku osiągnięcia ostatecznych poziomów wprowadzanych stopniowo oczekiwań w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Rok rozpoczął się od potwierdzenia, że większość banków osiągnęła swoje pośrednie cele MREL 1 stycznia, a wyniki oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, opublikowane w lipcu, były ogólnie pozytywne, nawet jeżeli nadal można zaobserwować pewne wartości odstające. W 2023 r. można spodziewać się dalszych postępów, jako że zbliża się ostateczny termin na spełnienie przez banki stawianych im oczekiwań.

Ponadto SRB odegrała aktywną rolę w dyskusjach związanych z przeglądem ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów, co będzie ważnym czynnikiem w rozwoju strategii i polityki agencji po 2023 r.

W 2022 r. kontynuowaliśmy tworzenie awaryjnej poduszki finansowej – jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Osiągnął on poziom 66 mld EUR i jest na dobrej drodze do osiągnięcia celu na rok 2023. Ze względu na postępy poczynione w 2022 r. w kwestii mechanizmu ochronnego dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jestem nadal przekonany, że niedługo uda się przewyciężyć ostateczne przeszkody w jego wdrażaniu. Mechanizm ochronny i jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zapewniają ważny bufor i mogą dać rynkom poczucie zaufania w czasach kryzysu.

W wymiarze wewnętrznym SRB w dalszym ciągu realizowała swój plan zatrudnienia. Nadal rozbudowywaliśmy zasoby cyfrowe i skupialiśmy się na takich obszarach, jak utrzymanie pracowników, mobilność i szkolenia. W związku z tym, że SRB ma już za sobą fazę rozruchu, nadszedł czas, by dokonać przeglądu sposobu działania i przemyśleć, w jaki sposób najlepiej zorganizować pracę instytucji, aby być jeszcze lepiej przygotowanym do radzenia sobie z wszelkimi wyzwaniem finansowymi, które mogą pojawić się w przyszłości, wyciągając wnioski z niedawno doświadczanych sytuacji. Przegląd ten jest w toku i pomoże w dostarczeniu wiedzy wszystkim członkom jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ponieważ przystąpiliśmy w SRB do wdrażania zmiany.



Chociaż objąłem stanowisko przewodniczącego SRB dopiero na początku 2023 r., w minionym roku z dużym zainteresowaniem śledziłem prace SRB pod kierownictwem Elke König. Korzystając z okazji, chciałbym podziękować jej za zaangażowanie w budowę SRB od podstaw. Nie byłem zresztą jedyną osobą, która dołączyła do SRB w 2022 r. Cieszę się, że dołączyła do mnie nowa członkini zarządu, Tuija Taos, która zastąpiła Boštjana Jazbeca w marcu 2023 r. Podobnie jak w przypadku Elke, dziękuję Boštjanowi za zaangażowanie w pracę na rzecz SRB.

Na koniec chciałbym podziękować pracownikom SRB oraz pracownikom krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za ich zaangażowanie i profesjonalizm, którymi w 2022 r. wykazali się pod raz kolejny.

# Skróty

<b>BRRD</b>	dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (dyrektywa BRRD)
<b>CBR</b>	wymogi połączonego bufora
<b>CMDI</b>	zarządzanie kryzysowe i gwarantowanie depozytów
<b>CRD</b>	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych (dyrektywa CRD)
<b>CRR</b>	rozporządzenie w sprawie wymogów kapitałowych (rozporządzenie CRR)
<b>DORA</b>	akt w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej
<b>EBC</b>	Europejski Bank Centralny
<b>ECA</b>	Europejski Trybunał Obrachunkowy
<b>ECON</b>	Komisja Gospodarcza i Monetarna Parlamentu Europejskiego
<b>EfB</b>	dokument „Expectations for Banks” („Oczekiwania względem banków”)
<b>EIOPA</b>	Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych
<b>EMS</b>	Europejski Mechanizm Stabilności
<b>ERRS</b>	Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego
<b>EUNB</b>	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego
<b>FMI</b>	infrastruktura rynku finansowego
<b>FSB</b>	Rada Stabilności Finansowej
<b>G-SIB</b>	bank o znaczeniu systemowym
<b>G-SII</b>	globalna instytucja o znaczeniu systemowym
<b>HR</b>	zasoby ludzkie
<b>ICT</b>	technologia informacyjno-komunikacyjna
<b>IRT</b>	wewnętrzny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
<b>ITS</b>	wykonawcze standardy techniczne
<b>Komisja</b>	Komisja Europejska
<b>LSI</b>	mniej istotna instytucja
<b>MoU</b>	protokół ustaleń
<b>MREL</b>	minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych
<b>NRA</b>	krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
<b>Parlament</b>	Parlament Europejski
<b>PIA</b>	ocena interesu publicznego
<b>R4C</b>	platforma Ready for Crisis
<b>Rada</b>	Rada Unii Europejskiej

<b>RPC</b>	cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (cykl RPC)
<b>RTS</b>	regulacyjny standard techniczny
<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>SRMR</b>	rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (rozporządzenie SRMR)
<b>SSM</b>	Jednolity Mechanizm Nadzorczy
<b>TLAC</b>	całkowita zdolność do pokrycia strat
<b>TPLE</b>	trójstronne ćwiczenie głównego szczebla
<b>TREA</b>	łączna kwota ekspozycji na ryzyko
<b>UE</b>	Unia Europejska



Członkowie Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

## Streszczenie

W 2022 r. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) stanęła w obliczu nowych okoliczności wiążących się z niepewnością makroekonomiczną. W związku z tym uważnie monitorowała sytuację w sektorze finansowym, szczególnie dotkniętym niestabilnością po rosyjskiej inwazji na Ukrainę. SRB zwiększyła swój stopień gotowości i w sposób ciągły oceniała potencjalne skutki napięć geopolitycznych w instytucjach istotnych i mniej istotnych instytucjach w całej unii bankowej i Unii Europejskiej (UE). Jednocześnie wraz z pełnym wprowadzeniem hybrydowego trybu pracy skala większości działań powróciła do poziomu sprzed pandemii.

SRB zdecydowanie przybliżyła się do osiągnięcia wyników założonych w pięciu priorytetowych obszarach działań opisanych poniżej.

Jeżeli chodzi o **wzmocnienie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji podlegających kompetencji SRB**, SRB zakończyła drugi 12-miesięczny cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (cykl RPC) uwzględniający wszystkie banki objęte zakresem kompetencji SRB. Liczba instytucji mniej istotnych objętych planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wzrosła w 2022 r. dzięki ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Większość banków osiągnęła swoje pośrednie cele MREL do 1 stycznia 2023 r. i zmierza ku osiągnięciu swoich ostatecznych wartości docelowych do 1 stycznia 2024 r.

SRB opublikowała swoją pierwszą ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczącą dużych banków, w której przedstawiła największe postępy i wykazała należytą realizację podejścia stopniowego. Jednocześnie, w ramach podstawowego kroku poczynionego w celu sprawdzenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pod kątem

polityki, SRB, przeprowadziła wewnętrzną procedurę zapewniania jakości. Wstępne wyniki dotyczące cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r. wskazywały na większą konwergencję i stanowiły wsparcie dla dalszych prac nad testowaniem możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W uzupełnieniu powyższego SRB przeprowadziła 15 dogłębnych analiz obejmujących różne tematy, które stanowiły podstawę do wyciągnięcia wniosków na potrzeby cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2023 r.

W odniesieniu do celu SRB polegającego na **działaniach na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** SRB skupiła się w większym stopniu na dopracowaniu, ulepszeniu i operacjonalizacji istniejących wytycznych i narzędzi, aby dalej ulepszać plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jako że koniec okresu przejściowego wyznaczono na koniec 2023 r. Ponieważ w 2022 r. jednym z priorytetów była płynność, SRB opublikowała wytyczne operacyjne dotyczące identyfikacji i uruchamiania zabezpieczenia w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz po tej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także poczyniła postępy w opracowywaniu narzędzi oceny interesu publicznego.

SRB ściśle współpracowała z Parlamentem Europejskim (Parlamentem), Radą Unii Europejskiej (Radą) i Komisją Europejską (Komisją), aby przyczynić się do postępów w pracach nad odpowiednimi dokumentami regulacyjnymi i politycznymi. Ponadto SRB regularnie prowadziła skoordynowaną współpracę z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym, w szczególności Europejskim Bankiem Centralnym (EBC), Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego (EUNB) i Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ERRS), a także zacieśniła współpracę w innych kwestiach z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) oraz Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA).

W świetle zmian geopolitycznych, jakie nastąpiły w tym roku, współpraca międzynarodowa stała się elementem jeszcze bardziej niezbędnym do osiągnięcia celów SRB. W 2022 r. SRB zawarła cztery dwustronne porozumienia o współpracy, w wyniku czego łączna liczba porozumień o współpracy wzrosła do czterdziestu. Dzięki temu SRB i organy państw trzecich potwierdzają swoje zaangażowanie na rzecz zwiększenia możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poprzez usprawnienie komunikacji i współpracy międzynarodowej. Ponadto SRB utrzymywała stosunki dwustronne, a także uczestniczyła w różnych forach wielostronnych, spotkaniach technicznych i warsztatach z różnymi krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz nadal angażowała się w prace Rady Stabilności Finansowej.

W 2022 r. SRB wzmocniła swoją **gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej i zarządzanie kryzysowe** w drodze opracowania dalszych procedur i wzbogacenia konkretnych rozwiązań ICT (platforma *Ready for Crisis* – R4C) o nowe funkcje, kontynuowała swoje prace nad narzędziami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innymi niż umorzenie lub konwersja długu, zaktualizowała krajowe podręczniki zarządzania kryzysowego oraz udoskonaliła istniejący kalkulator instrumentu umorzenia lub konwersji długu, którego prototyp został przetestowany podczas przeprowadzonego na pełną skalę testu próbnego w listopadzie. W kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Sberbanku na początku marca 2022 r. SRB podjęła drugą od czasu jej powstania decyzję w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, chroniąc podatników i fundusze

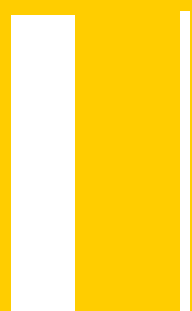
publiczne w trzech państwach członkowskich. Ponadto doszło do szeregu kryzysów dotyczących mniej istotnych instytucji, w trakcie których SRB ściśle współpracowała z odpowiedzialnymi krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W odniesieniu do **prac nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** SRB kontynuowała podnoszenie składek i zwiększanie przejrzystości obliczania składek poprzez wprowadzenie usprawnień w procesie konsultacji. Gromadzenie składek przebiegało zgodnie z planem, dzięki czemu poziom jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wzrósł do około 66 mld EUR. SRB zarządzała inwestycjami i skoncentrowała się na pracach przygotowawczych na potrzeby wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego.

Ostatecznym obszarem priorytetowym dla SRB jest konsolidacja **SRB jako organizacji**. W 2022 r. wykonanie budżetu poprawiło się w porównaniu z 2021 r., a ogólny poziom zatrudnienia wzrósł, co pozwoliło osiągnąć poziom bliski przewidzianemu w planie zatrudnienia. Kontynuowano codzienną pracę, w pełni dostosowaną do trybu hybrydowego. Zarządzanie ryzykiem związanym z bezpieczeństwem ICT stało się przedmiotem kompetencji nowej funkcji zarządczej, wprowadzonej w ramach ogólnego wzmocnienia funkcji zarządczych SRB.

SRB nadal propagowała swoją pracę i najważniejsze zadania, prowadziła aktywną komunikację i inwestowała w gotowość do komunikacji kryzysowej zarówno w wymiarze wewnętrznym, jak i we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ciągu roku SRB zorganizowała trzy ważne wydarzenia, w tym pierwszą konferencję prawną. Komunikacja wokół sprawy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozwoliła na pierwsze wdrożenie szeroko zakrojonego planu komunikacji kryzysowej przewidzianego dla scenariuszy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

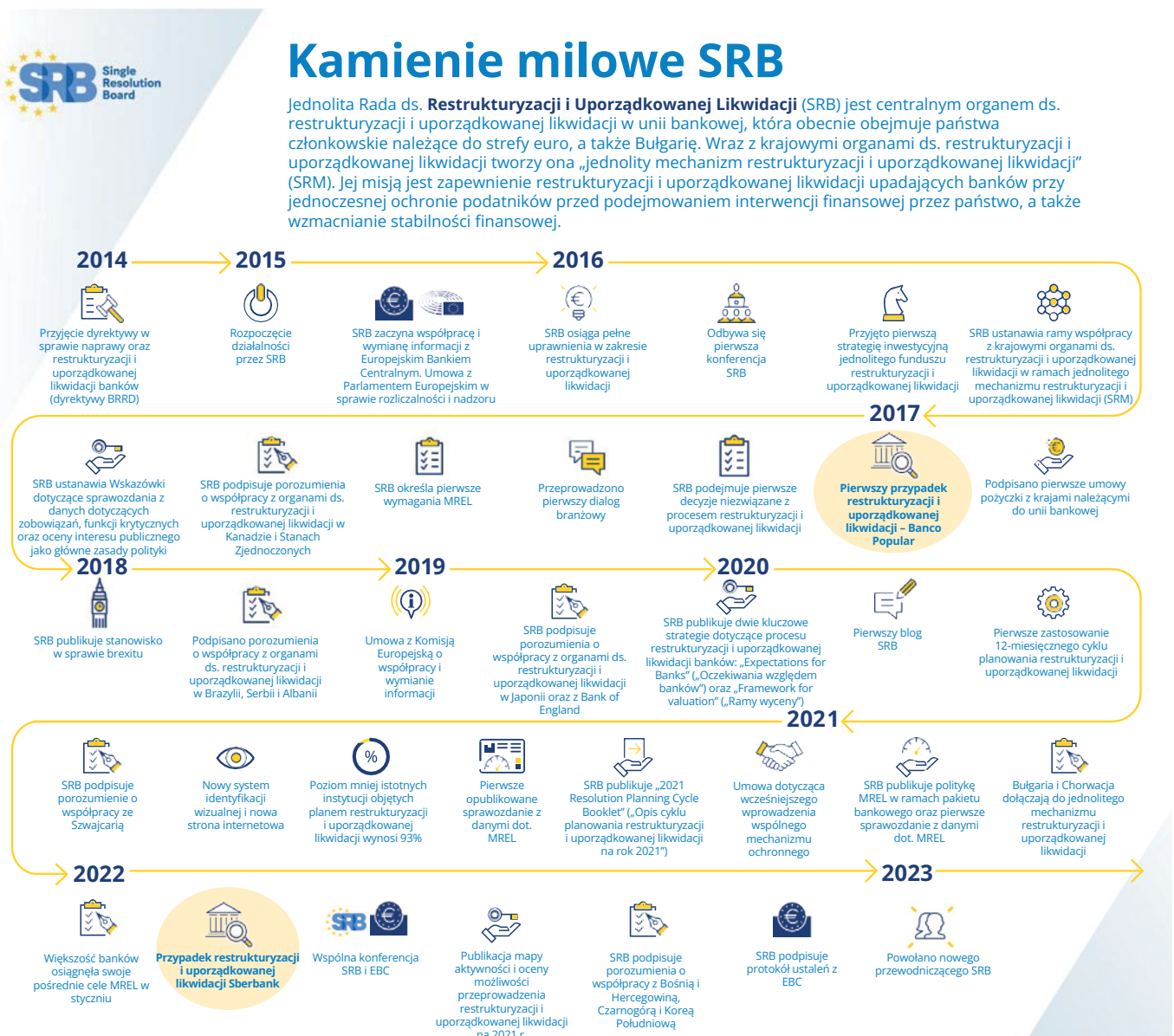
Służby prawne SRB reprezentowały organizację w ponad 221 sprawach sądowych, a także w komisji odwoławczej. W 2022 r. wydano dwa ważne zestawy pozytywnych ocen w kwestii odwołań Banco Popular i składek *ex ante*, co będzie miało wpływ na prace SRB w nadchodzących latach.



## Osiągnięcia w 2022 r.

# 1.1. Kamienie milowe SRB w 2022 r.

Rysunek 1: Kamienie milowe SRB

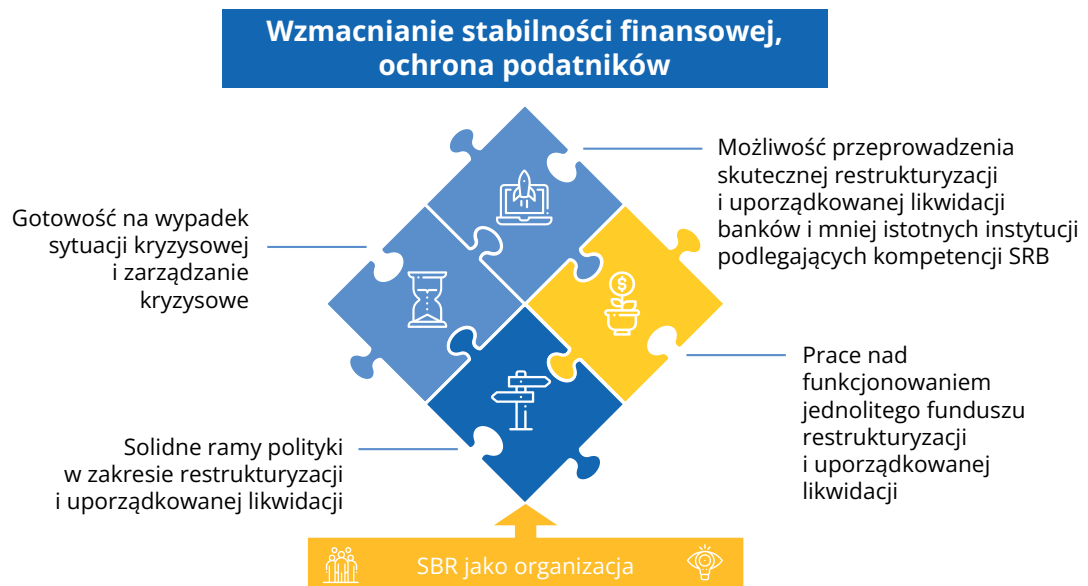




## 1.2. Postęp w realizacji priorytetów programowych SRB

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

**Rysunek 2: Mandat i obszary działalności SRB**



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 – rozporządzeniem SRMR<sup>1</sup>. Organizacja zaczęła prowadzić działalność jako niezależna

<sup>1</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>

agencja Unii 1 stycznia 2015 r., a 1 stycznia 2016 r. osiągnęła swój pełen prawny mandat do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i podejmowania wszelkich decyzji w tym zakresie. W rozporządzeniu SRMR ustanowiono zasadnicze i solidne ramy odpowiedzialności, zgodnie z którymi SRB odpowiada za swoje działania przed Parlamentem, Radą i Komisją.

Mandat SRB jest proaktywny – zamiast czekać aż dojdzie do sytuacji, w której banki znajdują się w trudnej sytuacji, SRB koncentruje się na planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz 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 zapewniania dodatkowego finansowania na potrzeby 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 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 będących poza nią.

SRB dąży do działania w sposób przejrzysty i jest rozliczana przez przedstawicieli obywateli Unii zasiadających w Parlamencie w ramach regularnych wysłuchań publicznych i wymiany poglądów *ad hoc* z udziałem przewodniczącego SRB podczas posiedzeń Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego (komisji ECON). Na wniosek Rady przewodniczący również może zostać przez nią wysłuchany. W 2022 r. przewodnicząca SRB pojawiła się na trzech wysłuchaniach podczas posiedzeń komisji ECON w celu wymiany podglądów z posłami do Parlamentu Europejskiego na temat postępów we wdrażaniu rozporządzenia SRMR oraz w celu przedstawienia najważniejszych kwestii poruszonych w sprawozdaniu rocznym za 2021 r., przedstawienia planu pracy na rok 2023, a także omówienia priorytetów SRB w odniesieniu do różnego rodzaju bieżących kwestii regulacyjnych.

Zgodnie z art. 50 rozporządzenia SRMR niniejszy dokument stanowi sprawozdanie roczne SRB za 2022 r., w którym opisano działania organizacji i jej wyniki osiągnięte w ciągu roku, mające na celu realizację misji, mandatu i wizji SRB.






Zgodnie z programem wieloletnim SRB na lata 2021–2023 priorytety organizacji są następujące:

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

Program wieloletni na lata 2021–2023 zawiera również piąty priorytet, mianowicie ustanowienie i wzmocnienie SRB jako organizacji.

W tabeli 1 przedstawiono ogólne osiągnięcia w 2022 r. z uwzględnieniem dwóch wymiarów: po pierwsze postępów osiągniętych w 2022 r. w porównaniu z rocznymi rezultatami określonymi w programie prac na 2022 r.<sup>2</sup>, a po drugie – postępów w kontekście ogólnych oczekiwanych postępów określonych w ramach wieloletniego planu prac na lata 2021–2023<sup>3</sup> oraz w kontekście harmonogramu realizacji „Oczekiwań względem banków (EfB)”<sup>4</sup>. Więcej szczegółowych informacji na temat działań i postępów w każdym z obszarów prac SRB można znaleźć w kolejnych sekcjach oraz w części II niniejszego sprawozdania, a także w załączniku III, który zawiera kluczowe wskaźniki skuteczności działania na dany rok sprawozdawczy.

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

Obszar działalności o strategicznym znaczeniu	Główne działania przyczyniające się do poprawy w obszarze działania		
<b>Usprawnianie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji podlegających kompetencji SRB</b>		Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz postępy we wdrażaniu „Oczekiwań względem banków”	
			Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz mapa aktywności
			Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji

**Ocena:** Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zakończył się z minimalnymi opóźnieniami względem lat ubiegłych. Większość banków osiągnęła swoje pośrednie cele MREL i zmierza ku osiągnięciu ostatecznych wartości docelowych do dnia 1 stycznia 2024 r. SRB opublikowała swoją pierwszą ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w której ogólne postępy banków postrzegano pozytywnie, a także przedstawiła wystarczające informacje na potrzeby wsparcia monitorowania podmiotów. Ponieważ etap stopniowego określania oczekiwań względem banków dobiega końca, SRB będzie kładła większy nacisk na testowanie przez banki możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Poziom objęcia mniej istotnych instytucji planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wzrósł w 2022 r. dzięki lepszej współpracy i wymianie informacji z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ujęciu ogólnym, lecz w szczególności w tej dziedzinie. Chociaż wdrożenie kompleksowych kontroli na miejscu opóźniło się, przedsięwzięcie obejmujące dogłębne analizy jest bardzo zaawansowane.

<sup>2</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26\\_Work-Programme-2022.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf)

<sup>3</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

<sup>4</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb\\_main\\_doc\\_final\\_web\\_0\\_0.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf)

Obszar działalności o strategicznym znaczeniu	Główne działania przyczyniające się do poprawy w obszarze działania					
Działania na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	● Opracowywanie i rozpowszechnianie polityki SRB	●	Zapewnienie jakości planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji			
	● Wkład w politykę zewnętrzną oraz działalność regulacyjną	●	Współpraca i stosunki międzynarodowe			
<p><b>Ocena:</b> Większość prac związanych z polityką koncentrowała się na dokończeniu wytycznych mających na celu wdrożenie ostatnich oczekiwań względem banków, które wejdą w życie w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na lata 2022 i 2023, opracowaniu narzędzi i usprawnieniu analizy danych. Działania te będą kontynuowane w 2023 r. Jakość planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji polepsza się wraz z każdym cyklem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, czemu sprzyja wewnętrzna kontrola jakości, która będzie prowadzona nadal w 2023 r. i w kolejnych latach z uwzględnieniem wniosków wyciągniętych z cyklu planowania na 2022 r. Jest to ciągły proces umożliwiający wdrożenie ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz uwzględnienie zmian zaistniałych w ramach zewnętrznych. SRB aktywnie uczestniczyła w bieżących pracach nad ważnymi dokumentami regulacyjnymi, angażując się chociażby w przegląd ram CMDI, a także w dalszym ciągu rozszerzała zakres koordynacji działań z agencjami i instytucjami UE oraz organami państw trzecich.</p>						
Przygotowanie i prowadzenie zarządzania kryzysowego	●	Gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej	●	Reagowanie w sytuacjach kryzysowych		
<p><b>Ocena:</b> Przez cały rok SRB w dalszym ciągu pracowała nad zwiększaniem gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej, korzystając z protokołów, narzędzi, szkoleń dla pracowników i osób trzecich, a także organizując testy próbne. Pod koniec roku postanowiła utworzyć specjalny dział ds. gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej, który usprawni działania w tej dziedzinie. Na początku marca SRB, wypełniając powierzony jej mandat, zarządzała przypadkiem kryzysu w Sberbanku.</p>						
Prace nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	●	Składki	●	Inwestycje	●	Finansowanie
<p><b>Ocena:</b> Przez cały rok SRB kontynuowała tworzenie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, realizując ośmioletni plan utworzenia tego funduszu, a przy tym dostosowała swoje plany inwestycyjne do zmienności rynków. Chociaż zakończono prace wewnętrzne nad wspólnym mechanizmem ochronnym, mechanizm ten nie został jeszcze wprowadzony, ponieważ w momencie sporządzania niniejszego sprawozdania oczekuje on na zatwierdzenie przez jedno państwo członkowskie.</p>						
Legenda <sup>5</sup>	●	●	●	●	●	
	Zrealizowano	Częściowo zrealizowano	W trakcie realizacji	Wymaga pewnych postępów	Wymaga znacznych postępów	

<sup>5</sup> Obszary działań są klasyfikowane zgodnie z następującymi kryteriami:

- **Zrealizowano:** działania przeprowadzono zgodnie z planem pracy w 2022 r. Biorąc pod uwagę postępy 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 2022 r. albo odnotowano niewielkie opóźnienia. Biorąc pod uwagę postępy 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 2022 r. albo odnotowano niewielkie opóźnienia. Biorąc pod uwagę postępy poczynione przez SRB, cele na przyszłość oraz uzależnienie od czynników zewnętrznych, znaczna część prac jest planowana jeszcze na rok 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 2022 r. albo, jeżeli zostały ukończone, mogą występować pewne opóźnienia, 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 2022 r., a skumulowane opóźnienia lub działania, które nie zostały zakończone w poprzednich latach, lub zależność od czynników zewnętrznych lub innych będą miały negatywny wpływ na realizację celów programu wieloletniego na lata 2021–2023 oraz celów okresu przejściowego.

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

Aby osiągnąć możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji podlegających kompetencji SRB, 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

Zgodnie z rozporządzeniem SRMR plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są aktualizowane co najmniej raz w roku z odniesieniem do tej samej daty, a w aktualizacji uwzględnia się zmiany na rynku i w samych bankach, chyba że dane podmioty podlegają systemowi uproszczonych obowiązków. Ma to na celu zapewnienie gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej i poprawę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w bankach. W 2022 r. SRB kontynuowała wdrażanie 12-miesięcznego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, obejmującego okres od kwietnia do marca. W efekcie w ciągu roku sprawozdawczego SRB zakończyła cykl planowania na 2021 r., wdrożyła znaczną część cyklu planowania na 2022 r. i rozpoczęła przygotowania do cyklu planowania na 2023 r.

Rysunek 3: Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (RPC)



Tabela 2: Przegląd danych dotyczących planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cykli planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na lata 2021 i 2022

Państwo członkowskie <sup>6</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu Cyklu planowania na 2021 r. <sup>7</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętych na potrzeby cyklu planowania na 2021 r. <sup>8</sup>	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2022 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2022 r.	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu Cyklu planowania na 2022 r. <sup>9</sup>	Skorygowana liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2022 r. <sup>10</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cyklu planowania na 2022 r., które na dzień 31 grudnia 2022 r. zostały już przyjęte <sup>11</sup>
Belgia	7	5 <sup>12</sup>	7	7	6	6	3
Bułgaria	0	0	1	1	0	0	0
Niemcy	21	21	21	21	21	21	10
Estonia	1	1	2	2	1	1	1

<sup>6</sup> Liczbę banków lub planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podano według kraju spółki dominującej danej grupy bankowej (lub podmiotu stojącego najwyżej w unii bankowej).

<sup>7</sup> Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidywane zgodnie z planem pracy na rok 2021, który uwzględnił przewidywane plany począwszy od połowy 2020 r.

<sup>8</sup> Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęte w cyklu planowania na 2021 r. Zob. szczegółowe informacje w podziale na partie w tabeli 3.

<sup>9</sup> Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidywane zgodnie z planem pracy na rok 2022, który uwzględnił przewidywane plany począwszy od połowy 2021 r.

<sup>10</sup> Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidywane na 31 grudnia 2022 r. Zob. szczegółowe informacje w podziale na partie w tabeli 4.

<sup>11</sup> Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęte przez SRB przed 31 grudnia. Zob. szczegółowe informacje w podziale na partie w tabeli 4.

<sup>12</sup> Nie przyjęto dwóch planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji: w przypadku jednego banku mamy do czynienia z przypadkiem w państwie przyjmującym, dla którego SRB nie jest grupowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i nie przewiduje się planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Inna instytucja została objęta planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w innym państwie członkowskim w następstwie zmian strukturalnych w obrębie grupy.

Państwo członkowskie <sup>6</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2021 r. <sup>7</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętych na potrzeby cyklu planowania na 2021 r. <sup>8</sup>	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2022 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2022 r.	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2022 r. <sup>9</sup>	Skorygowana liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w ciągu cyklu planowania na 2022 r. <sup>10</sup>	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach cyklu planowania na 2022 r., które na dzień 31 grudnia 2022 r. zostały już przyjęte <sup>11</sup>
Irlandia	6	6	6	6	6	6	2
Grecja	4	4	4	4	4	4	3
Hiszpania	13	11 <sup>13</sup>	11	10	10	10	4
Francja	10	11	12	12	11	11	4
Chorwacja	0	0	0	0	0	0 <sup>14</sup>	0
Włochy	12	12	13	12	12	12	2
Cypr	3	3	3	3	3	2 <sup>15</sup>	2
Łotwa	1	1	3	3	1	1	1
Litwa	1	1	2	2	1	1	1
Luksemburg	5	5	5	4	4	4	3
Malta	2	3 <sup>16</sup>	3	3	3	3	2
Holandia	5	5	7	7	7	6 <sup>17</sup>	4
Austria	8	7 <sup>18</sup>	8	7	8	7	3
Portugalia	4 <sup>19</sup>	3	4	3	4	3 <sup>20</sup>	1
Słowenia	3	3	3	3	3	2 <sup>21</sup>	1
Słowacja	2	0	0	0	0	0 <sup>22</sup>	0
Finlandia	3	2 <sup>23</sup>	3	3	3	3	1
<b>Ogółem</b>	<b>111</b>	<b>104</b>	<b>118</b>	<b>113</b>	<b>108</b>	<b>103</b>	<b>48</b>

<sup>13</sup> Dwa banki zniknęły z rynku w wyniku przejęć.

<sup>14</sup> Podawane na poziomie grupy bankowej.

<sup>15</sup> Jednego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie przewiduje się już ze względu na cofnięcie zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej.

<sup>16</sup> Zatwierdzono jeden dodatkowy plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który w poprzednich cyklach planowania był połączony z planem instytucji będącej spółką dominującą ujętą w innym państwie członkowskim.

<sup>17</sup> Jeden plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie jest już potrzebny; jeden bank zniknął z rynku.

<sup>18</sup> Jeden plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie jest już potrzebny ze względu na sytuację kryzysową (więcej informacji na temat sprawy Sberbank można znaleźć w sekcji 1.5.2).

<sup>19</sup> Jeden plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest liczony oddzielnie względem planu spółki dominującej ujętej w innym państwie członkowskim.

<sup>20</sup> Jednego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie przewiduje się już ze względu na zniknięcie z rynku.

<sup>21</sup> Jednego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie przewiduje się już ze względu na przejęcie.

<sup>22</sup> Nie przewiduje się żadnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla dwóch banków, które zostały uwzględnione w planie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spółki dominującej.

<sup>23</sup> Jeden plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nie jest już potrzebny; instytucja kwalifikuje się do objęcia uproszczonymi obowiązkami.

### Zakończenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r.

SRB zakończyła cykl planowania na 2021 r. w czerwcu 2022 r., przyjmując 102 plany i komunikując je bankom (zob. szczegółowe informacje w tabeli 3); 53% z nich zostało przyjętych już przed końcem poprzedniego roku. Cykl 12-miesięczny stał się standardową praktyką, w ramach której SRB stopniowo wprowadza usprawnienia na podstawie wniosków wyciągniętych w poprzednich cyklach.

**Tabela 3: Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r.**

Partia (ang. batch)	Łączna przewidywana liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zostały przyjęte przed 31 grudnia 2021 r.		Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęte w 2022 r.	
		Liczba planów	Procent	Liczba planów	Procent
Partia 1	20	19	95%	1	5%
Partia 2	39	32	82%	7	18%
Partia 3	43	3	8%	40	92%
<b>Ogółem</b>	<b>102<sup>24</sup></b>	<b>54</b>	<b>53%</b>	<b>48</b>	<b>47%</b>

### Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r.

W kwietniu 2022 r. SRB rozpoczęła cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r. Nastąpiło to, gdy wszystkie banki podlegające kompetencji SRB przedłożyły sprawozdania zawierające dane dotyczące zobowiązań.

<sup>24</sup> Łączna liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zmniejszyła się ze 104 do 102, ponieważ istnieją dwa wspólne plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.



**Rysunek 4: Sprawozdawczość w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków w 2022 r.**



Zgodnie z planem stopniowego wprowadzania „Oczekiwań względem banków” wspólne priorytety dla planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r. przedstawiały się następująco:

- ▶ płynność i finansowanie w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji: banki muszą zapewnić zdolność do uruchomienia zabezpieczenia w celu maksymalizacji źródeł płynności w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- ▶ rozdzielnosc i plany reorganizacji działalności: banki muszą przedstawić dodatkowe sprawozdania na temat potencjalnych planów reorganizacji oraz możliwości przeniesienia części swojej działalności;
- ▶ zdolności systemów informacyjnych i systemu informacji zarządczej (MIS) w zakresie danych na temat umorzenia lub konwersji długu oraz danych dotyczących wyceny: oczekuje się, że odpowiednie banki przeprowadzą pierwszy obejmujący całą unię bankową test próbny w zakresie umorzenia lub konwersji długu na podstawie podręczników umorzenia lub konwersji długu (z naciskiem na zdolności systemu informacji zarządczej), a także samodzielne testy MIS w zakresie wyceny do końca 2022 r.

SRB przedstawiła te wspólne priorytety wraz ze szczegółowymi priorytetami dla banków w pismach wysyłanych do banków we wrześniu/październiku 2021 r. W pismach tych wskazano również obszary niewystarczających postępów, w których bank musiał podjąć istotne działania w celu zapewnienia pełnej możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosownie do etapu wdrażania „Oczekiwań względem banków” sformułowanych przez SRB.

W cyklu planowania na 2022 r. przewidziano wystarczająco dużo czasu na wewnętrzny przegląd jakości, konsultacje z EBC i odpowiednie przygotowanie procesu decyzyjnego SRB. Na dzień 31 grudnia, zgodnie z harmonogramem,

przyjęto 48 planów, a bankom przekazano 33 podsumowania tych planów. Cykl planowania w odniesieniu do pozostałych planów ma zostać ukończony zgodnie z harmonogramem w 2023 r.

**Tabela 4: Wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r.**

Partia (ang. batch)	Liczba przewidywanych planów <sup>25</sup>	Projekty planów przedłożone do konsultacji z EBC przed 31 grudnia 2022 r.		Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęte przed 31 grudnia 2022 r.		Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają być przyjęte w 2023 r.	
Partia 1	17	17	100%	17	100%	-	-
Partia 2	38	38	100%	31	82%	7	18%
Partia 3	47	46 <sup>26</sup>	98%	0	-	47	100%
<b>Ogółem</b>	<b>102<sup>27</sup></b>	<b>101</b>	<b>99%</b>	<b>48</b>	<b>47%</b>	<b>54</b>	<b>53%</b>

#### Przygotowanie do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2023 r.

Przygotowania do nadchodzącego cyklu rozpoczęły się w II kw. 2022 r., kiedy to SRB określiła priorytety robocze na 2023 r., a następnie przekazała je wszystkim bankom objętym zakresem kompetencji SRB we wrześniu/październiku 2022 r. w pismach w sprawie priorytetów na 2023 r. Na podstawie „Oczekiwań względem banków” SRB ustaliła wspólny priorytet w zakresie płynności i finansowania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2023 r. Ponadto aby pisma w większym stopniu uwzględniały specyfikę banków, jednocześnie zapewniając spójność i równe warunki działania, SRB zdefiniowała pewne grupy banków, w których priorytety dotyczyły możliwości wyodrębnienia, likwidacji w warunkach wypłacalności, planu reorganizacji działalności, umorzenia lub konwersji długu i funkcjonowania wewnętrznego mechanizmu przenoszenia strat. W piśmie wskazano również obszary, w których poczyniono niewystarczające postępy w świetle wcześniejszych priorytetów „Oczekiwań względem banków”, o ile w odniesieniu do poszczególnych banków zidentyfikowano takie obszary.

<sup>25</sup> Na dzień 31 grudnia 2022 r.

<sup>26</sup> Partia 3 obejmowała niedawno włączony bank, dla którego określono harmonogram przygotowania planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

<sup>27</sup> Łączna liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w tej tabeli zmniejszyła się, ponieważ istnieją dwa podmioty posiadające wspólny plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

**W pismach w sprawie priorytetów**, wystosowywanych co roku we wrześniu/ październiku, formalnie określa się obszary, w których poszczególne banki muszą poczynić znaczne postępy – albo dlatego, że dane kwestie są wprowadzane stopniowo zgodnie z „Oczekiwaniemi względem banków”, albo dlatego, że bank nie poczynił wystarczających postępów w poprzednich latach.

Poszczególne banki mogą przedstawić dowody świadczące o postępie w realizacji tych priorytetów w drodze regularnej wymiany korespondencji z SRB.

We wrześniu 2022 r. SRB opublikowała podsumowanie wymagań w zakresie sprawozdawczości dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na rok 2023. Z myślą o ciągłym usprawnianiu procesu cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB kontynuowała opracowywanie i doskonalenie narzędzi technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT), aby ułatwić gromadzenie danych i prowadzenie kontroli jakości danych oraz ogólnie zwiększyć skuteczność wewnętrznych i zewnętrznych etapów tego procesu (zob. sekcja 2.3.2).

### **1.3.2. Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych**

Większość banków objętych zakresem kompetencji SRB ma plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których preferowaną strategią restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest umorzenie lub konwersja długu. Skuteczne wdrożenie umorzenia lub konwersji długu w przypadku trudnej sytuacji banku polega między innymi na tym, że instytucja posiada dostateczną zdolność w zakresie MREL, co pozwala na pokrycie strat lub dokapitalizowanie w sytuacji kryzysowej. Polityka SRB w zakresie MREL wynika z przepisów europejskich – dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (dyrektywy BRRD), rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (rozporządzenia SRMR), rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych (rozporządzenia CRR) oraz dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (dyrektywy CRD), zmienionych pakietem bankowym w 2020 r.<sup>28</sup> W dyrektywie BRRD II określono dwa rodzaje celów MREL dla europejskich banków: cele pośrednie, które należało osiągnąć do 1 stycznia 2022 r., oraz cele końcowe, które należy osiągnąć do 1 stycznia 2024 r. SRB wyznaczyła również indywidualne poziomy docelowe MREL dla większości spółek zależnych grup bankowych, a obecnie trwa proces rozszerzenia zakresu podmiotów nieobjętych restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją podlegających wymogom MREL. W pierwszych miesiącach 2022 r. SRB dokonała najnowszej aktualizacji polityki MREL, która miała zostać wykorzystana na potrzeby cyklu planowania na 2022 r.<sup>29</sup>

<sup>28</sup> W pakiecie bankowym wprowadzono zmiany do dyrektywy BRRD (BRRD II), rozporządzenia SRMR (SRMR II), rozporządzenia CRR (CRR II) oraz dyrektywy CRD (CRD V).

<sup>29</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

W 2020 r. EBC skorzystał z przysługującego mu na mocy rozporządzenia CRR prawa do tymczasowego wyłączenia niektórych ekspozycji wobec banków centralnych z miary łącznej ekspozycji instytucji, co miało ułatwić realizację polityki pieniężnej w czasie pandemii COVID-19. W niektórych przypadkach wpłynęło to na kalibrację poziomów docelowych MREL. Gdy w lutym 2022 r. EBC ogłosił, że nie przedłuży tego środka w okresie następującym po marcu, SRB potwierdziła, że w trakcie cyklu planowania na 2022 r. ostateczne poziomy docelowe MREL zostaną ponownie skalibrowane z uwzględnieniem ekspozycji banku centralnego, które tymczasowo wykluczono na podstawie środka pomocowego. Tymczasem, już na etapie cyklu planowania na 2021 r., SRB określiła nominalne ostateczne poziomy docelowe MREL dla odnośnych instytucji, aby zapewnić sprawny wzrost MREL prowadzący ku ostatecznym poziomom docelowym.

SRB monitoruje przestrzeganie przez banki poziomów docelowych MREL, a także przestrzeganie przez globalne instytucje o znaczeniu systemowym (G-SII) oraz istotne spółki zależne globalnych instytucji o znaczeniu systemowym spoza UE całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC), międzynarodowych wskaźników równoważnych MREL oraz wewnętrznych wymogów w zakresie całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC). Wyniki tego monitorowania są publikowane w kwartalnych sprawozdaniach z danymi dotyczącymi MREL na podstawie danych bankowych przekazanych SRB i są dostępne z opóźnieniem dwóch kwartałów na zewnętrznej stronie internetowej SRB. W ciągu roku sprawozdawczego SRB opublikowała sprawozdania z danymi dotyczącymi MREL za kw. III<sup>30</sup> i IV<sup>31</sup> 2021 r. oraz kw. I<sup>32</sup> i II<sup>33</sup> 2022 r. W pierwszej połowie 2022 r. SRB wprowadziła usprawnienia w narzędziach do gromadzenia danych dotyczących MREL, które mają być stosowane przez cały rok i na potrzeby cyklu planowania na 2022 r.

### Wartości docelowe

Wiążące cele MREL – pośrednie i końcowe – między końcem 2021 r. a czerwcem 2022 r. wzrosły nieznacznie w przypadku wszystkich banków (zob. rysunek 5). Średni zewnętrzny cel końcowy MREL, włączając wymogi połączonego bufora (CBR), wyniósł 26,4% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA), co odpowiada kwocie 1 970 mld EUR na koniec czerwca 2022 r. i stanowi wartość zbliżoną do odnotowanej w poprzednim kwartale, a nieco wyższą niż odnotowana na koniec 2021 r. Było to spowodowane w dużej mierze rozbudową bilansów banków zarówno pod względem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA), jak i pod względem miary ekspozycji wskaźnika dźwigni. Odpowiedni poziom docelowy podporządkowania wyniósł w czerwcu 2022 r. 19,1% TREA, czyli 1 431 mld EUR. Jeżeli chodzi o wewnętrzny

<sup>30</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

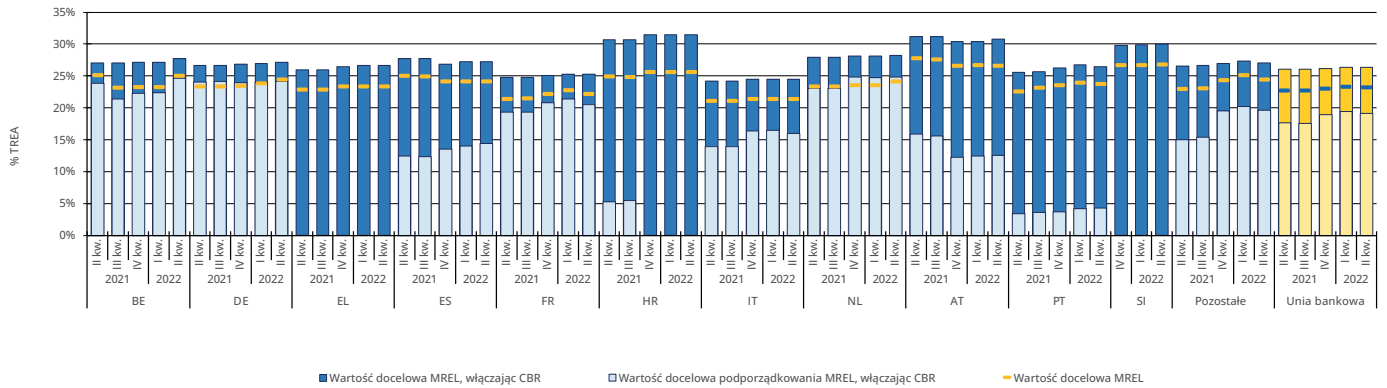
<sup>31</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425\\_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf)

<sup>32</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26\\_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf)

<sup>33</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05\\_Q2.2022\\_SRB-MREL-Dashboard.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf)

MREL (podmiotów niepodlegających restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji), na koniec czerwca 2022 r. średni ostateczny poziom docelowy MREL, włączając wymogi połączonego bufora (CBR), wyniósł 24,1% TREA.

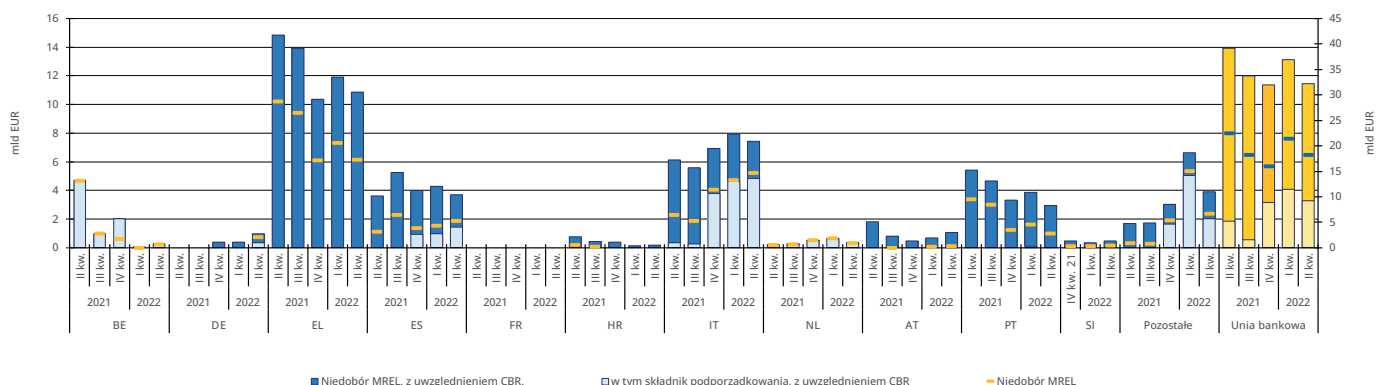
**Rysunek 5: Ostateczny poziom docelowy MREL**



**Niedobory**

Według stanu na dzień 1 stycznia 2022 r. prawie wszystkie banki osiągnęły swoje pośrednie cele MREL przy uwzględnieniu wymogu połączonego bufora (CBR), a kilka banków, w których odnotowano niedobór, podlegało ścisłemu monitorowaniu przez cały rok. W I kw. 2022 r. zaobserwowano wzrost ogólnego zewnętrznego niedoboru MREL w stosunku do ostatecznego poziomu docelowego (tj. w przypadku podmiotów objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rysunek 6). Wzrost ten był napędzany głównie przez kilka podmiotów ze względu na wzrost depozytów pieniężnych ulokowanych w banku centralnym i na rynku międzybankowym, co wpływa na ich poziom dźwigni finansowej MREL. W II kw. 2022 r. ogólny niedobór, z uwzględnieniem CBR, ponownie zmniejszył się do 0,4% TREA, czyli 32,2 mld EUR. Podmioty niepodlegające restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (wewnętrzny MREL) dodatkowo zmniejszyły w czerwcu 2022 r. swoje niedobory w odniesieniu do ostatecznych poziomów docelowych MREL, z uwzględnieniem CBR, do 0,8% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (TREA), a więc do 17,1 mld EUR.

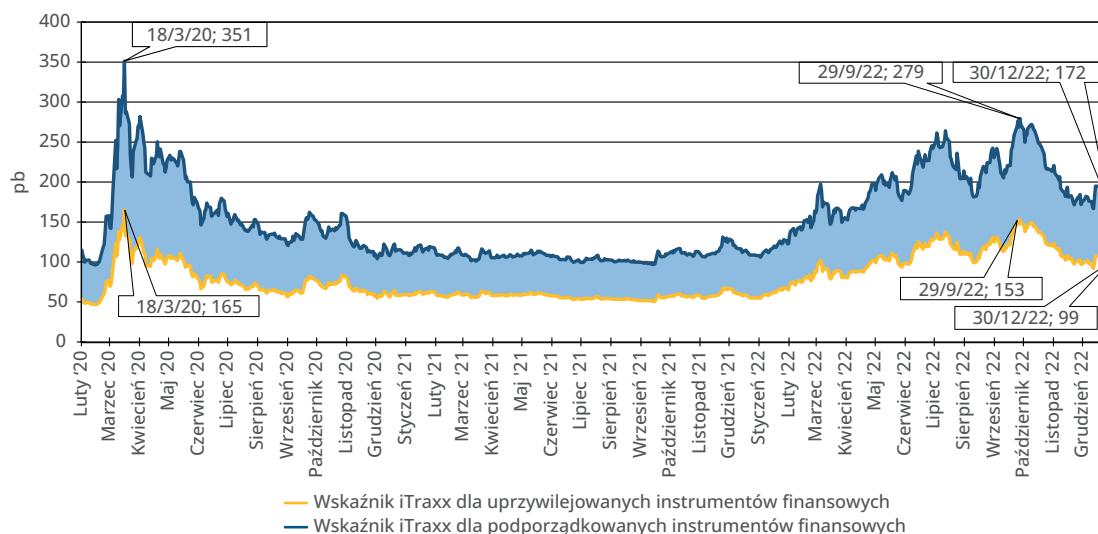
**Rysunek 6: Niedobory MREL**



## Emisje i koszt finansowania

W okresie sprawozdawczym emisja instrumentów kwalifikowalnych w kontekście MREL utrzymywała się na wysokim poziomie. W drugiej połowie 2021 r. banki, w szczególności rzadziej emitujące, emitowały instrumenty MREL, aby osiągnąć swoje pośrednie cele MREL, wiążące od 1 stycznia 2022 r. W 2022 r. warunki finansowania na rynku pogorszyły się z powodu niepewnej sytuacji, wysokiej inflacji i skutków inwazji Rosji na Ukrainę. Rosnące koszty finansowania (zob. rys. 7), kształtujące się znacznie powyżej poziomów z 2021 r., doprowadziły do zwiększenia różnicy między instrumentami uprzywilejowanymi a instrumentami podporządkowanymi, chociaż nie zniechęciło to banków podlegających SRB do emisji instrumentów MREL. Pomimo niepewności rynkowej całkowity wolumen emisji w pierwszej połowie roku był o około 4% wyższy w porównaniu z tym samym okresem w 2021 r. i wyniósł 151,3 mld EUR. W grudniu 2022 r. SRB zorganizowała warsztaty na temat kosztów finansowania, podczas których krajowe organy regulacyjne, EBC i EUNB przedstawiły swoje poglądy na temat bieżącej i oczekiwanej ewolucji kosztów finansowania dla banków. Jednym z głównych wniosków było to, że warunki finansowania zostały częściowo złagodzone, ale nadal wymagają ścisłego monitorowania.

### Rysunek 7: Koszt finansowania



Źródło: Bloomberg Finance L.P., obliczenia SRB

### 1.3.3. Oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Ciągła ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmuje pomiar wiarygodności i wykonalności przyjętego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest spójnym procesem monitorowania i oceny postępów banków we wdrażaniu – zgodnie z procesem stopniowego wprowadzania do końca 2023 r. – warunków zapewniających możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonych w „Oczekiwaniach względem banków”. Ocena jest częścią każdego cyklu planowania, podczas którego SRB angażuje się

w dialog z bankami w celu zgromadzenia informacji i omówienia poczynionych postępów. Wyniki oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podsumowano w narzędziu, jakim jest mapa aktywności, w której określono zharmonizowane kryteria dotyczące:

- ▶ oceny postępów banków pod względem tworzenia, zgodnie z harmonogramem „Oczekiwań względem banków”, warunków zapewniających możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; w mapie aktywności uwzględniono cztery poziomy postępu, od „niewystarczającego postępu” do „najlepszej praktyki”;
- ▶ oceny wpływu każdego warunku zapewniającego możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na wykonalność strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Łączna ocena powyższych kryteriów pokazuje w spójny sposób, czy banki poczyniły wystarczające postępy w obszarach, które mają największe znaczenie dla pomyślniej realizacji ich strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także pomaga SRB w zidentyfikowaniu przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i podejmowaniu – w razie potrzeby – działań naprawczych.

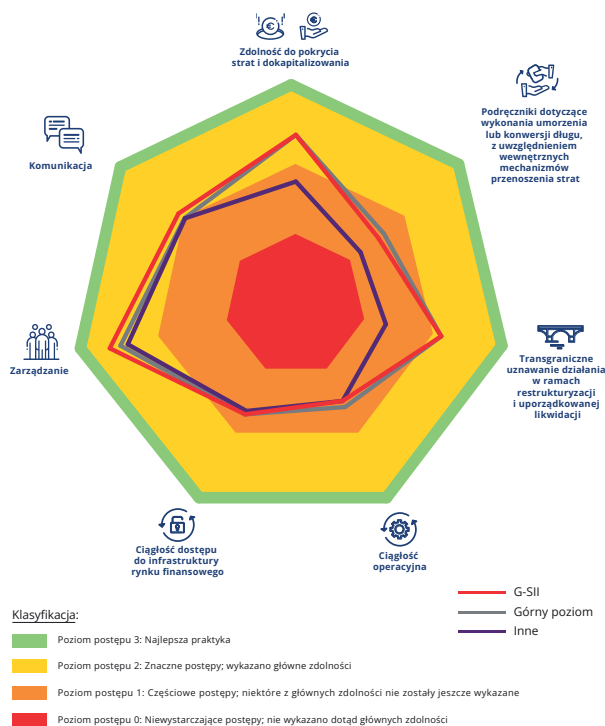
W lipcu 2022 r. SRB opublikowała po raz pierwszy ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku w postaci zanonimizowanej i na poziomie zagregowanym w unii bankowej<sup>34</sup>. W ocenie skupiono się na zdolnościach w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wprowadzonych do końca września 2021 r., bazując na informacjach dostępnych na etapie sporządzania planów. Aby można było monitorować adekwatność postępów, ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będzie przeprowadzana co roku, a najważniejsze wnioski będą ujawniane.

Ogólnie rzecz biorąc, ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykazała, że banki poczyniły postępy w obszarach priorytetowych określonych przez SRB. Największe postępy poczyniły duże banki (globalne instytucje o znaczeniu systemowym i banki najwyższego szczebla), w przypadku których należycie zastosowano się do podejścia stopniowego.

W ocenie stwierdzono również, że banki poprawiły swoją zdolność do pokrycia strat i dokapitalizowania w przypadku upadłości poprzez zwiększenie swoich zdolności w zakresie MREL, co ma kluczowe znaczenie dla realizacji strategii umorzenia lub konwersji długu (zdecydowana większość banków osiągnęła pośrednie cele MREL do 1 stycznia 2022 r., a większość z nich osiągnęła już ostateczny poziom docelowy MREL (zob. więcej szczegółów w sekcji 1.3.2)). Odnotowano również postępy w obszarach: zarządzania, wykonania umorzenia lub konwersji długu, ciągłości operacyjnej, dostępu do infrastruktury rynku finansowego oraz planowania komunikacji.

<sup>34</sup> Pełny dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13\\_SRB-Resolvability-Assessment.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf)

**Rysunek 8: Postępy w zakresie warunków zapewniających możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którym SRB nadała priorytet, w podziale na rodzaj banków**



Po zakończeniu etapu przejściowego do końca 2023 r. banki będą musiały przedstawić dowody świadczące o tym, że w razie potrzeby zachowają zdolności pozwalające na przeprowadzenie skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby skutecznie wspierać działania w tym zakresie. W tym celu od banków oczekuje się dorocznego testowania warunków zapewniających możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, co będzie odbywać się zgodnie z wieloletnim programem prac dostosowanym do wytycznych EUNB.

#### 1.3.4. Dogłębne analizy i kontrole na miejscu

W 2022 r. SRB przeprowadziła 15 dogłębnych analiz na miejscu, co oznacza, że w dwuletnim okresie 2021–2022 ich łączna liczba wyniosła 28. W działaniach tych wzięło udział ponad 100 pracowników SRM. Analizy na miejscu przeprowadzane przez SRB są w pełni zintegrowane ze zwykłymi działaniami związanymi z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, stanowiąc istotną wartość dodaną. Obecność na miejscu umożliwiła wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji gromadzenie i ocenę bardzo szczegółowych informacji, które trudno przeanalizować podczas zwykłych jednodniowych warsztatów. Ponadto etap prowadzony na miejscu umożliwił wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kwestionowanie prezentacji i sprawozdawczości banków oraz zwiększył dynamikę relacji z bankami objętymi dogłębną analizą. Dogłębne analizy, które wiązały się z dłuższym trwaniem etapu kontroli na miejscu, zazwyczaj skutkowały bardziej ustrukturyzowanymi opracowaniami, tj. obejmowały również zagadnienia związane z jednolitym funduszem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF).



Ogólnie rzecz biorąc, w bankach obserwowano różny poziom zaawansowania w zależności od tematu. Wdrażanie ustaleń w zakresie MREL stanowi zasadniczo najbardziej zaawansowany temat związany z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, natomiast w kwestii ciągłości operacyjnej nadal obserwuje się zaległości. Najczęściej obserwowanymi problemami były: niska świadomość w zakresie zarządzania, brak jasnych i dobrze zaprojektowanych procesów oraz braki w polityce wewnętrznej. Dogłębne analizy przeprowadzone w latach 2021–2022 pokazały, jak ważne są analizy na miejscu, i pozwoliły zwiększyć umiejętności dochodzeniowe pracowników jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB będzie kontynuować dogłębne analizy w 2023 r.

### 1.3.5. Funkcja nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami

Zgodnie z wymaganiami na potrzeby rozporządzenia SRMR SRB sprawuje nadzór nad mniej istotnymi instytucjami podlegającymi bezpośrednio krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który obejmuje ocenę projektowanych przez mniej istotne instytucje działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 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 uwarunkowań panujących w poszczególnych krajach. Cykl planowania obowiązujący dla mniej istotnych instytucji pokrywa się z cyklem planowania dla istotnych instytucji i trwa od kwietnia do marca.

Celem nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami jest również zapewnienie gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej, tak aby umożliwić szybkie i należyte działanie w razie kryzysu. W pierwszych miesiącach 2022 r. i w świetle rosnących napięć geopolitycznych SRB rozpoczęła badanie mniej istotnych instytucji pod kątem ekspozycji wobec Federacji Rosyjskiej. W sumie zidentyfikowano około 30 banków wymagających ściślejszego monitorowania. Po inwazji Rosji na Ukrainę SRB zintensyfikowała monitorowanie tych banków, opierając się w dużym stopniu na danych i narzędziach analizy stabilności finansowej, przy czym ściśle współpracowała z właściwymi krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym.

Współpraca z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest nadal nieodzownym elementem skutecznego nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami. W roku sprawozdawczym SRB oraz krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji utrzymywały regularne kontakty dwustronne i wielostronne. W okresie wrzesień–październik 2022 r. SRB zorganizowała czwartą doroczną edycję Dni Oceny Mniej Istotnych Instytucji z udziałem wszystkich 21 krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Celem tej aktywności jest wstępne omówienie na poziomie technicznym treści projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji, jeszcze zanim plany te zostaną formalnie zgłoszone do SRB. Zgodnie z informacjami otrzymanymi od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania na 2022 r. wymagano 2 033 indywidualnych lub grupowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Spośród tych

planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji, które to plany miały zostać opracowane w cyklu planowania na 2022 r., 377 stanowiło nowe plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji (pierwsza iteracja lub kolejne aktualizacje). Ponadto 1 605 planów opracowanych w ramach uproszczonych obowiązków w poprzednim cyklu planowania pozostaje w mocy w odniesieniu do cyklu planowania na 2022 r. Szczegółowe informacje dotyczące poszczególnych państw można znaleźć w tabeli poniżej.

**Tabela 5: Szczegółowy przegląd planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r.**

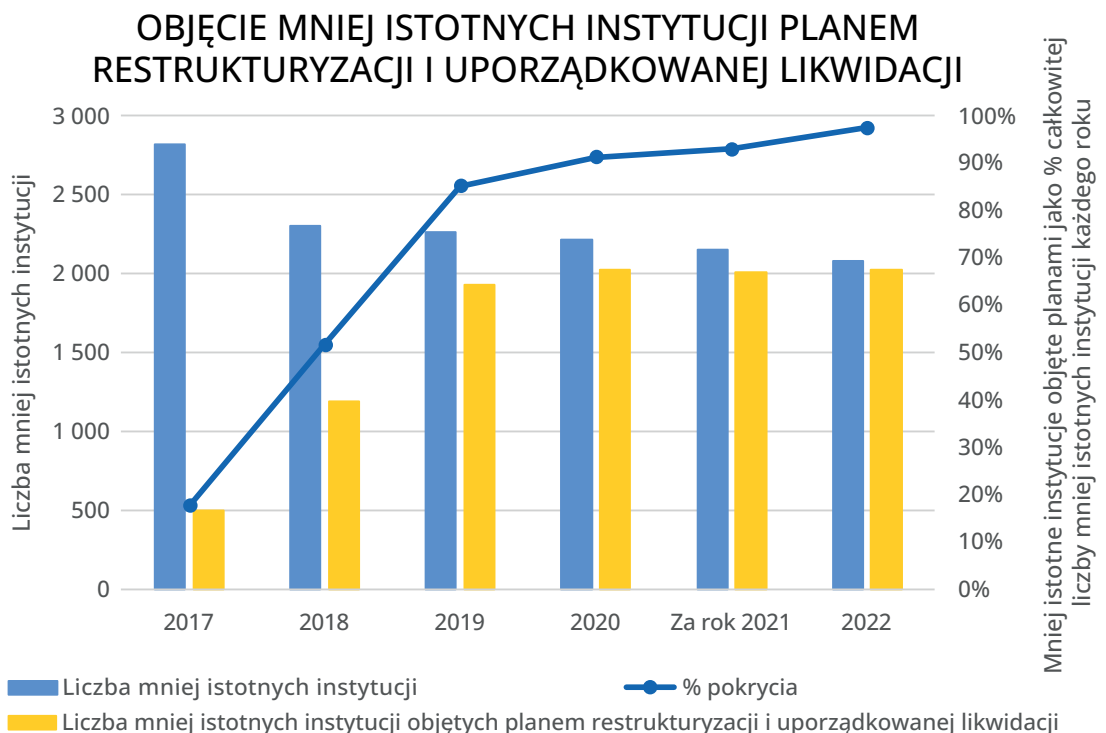
Państwo członkowskie	Liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji wymaganych w cyklu planowania na 2022 r.	Plany sporządzone w cyklu planowania na 2022 r.	Plany w ramach uproszczonych obowiązków przyjęte podczas poprzednich cykli planowania, które zachowały moc w cyklu planowania na 2022 r.	Łączna liczba planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji w cyklu planowania na 2022 r.
	A	B	C	D = B + C
Belgia	14	13	1	14
Bułgaria	13	13	0	13
Niemcy	1 203	98	1 068	1 166
Estonia	6	6	0	6
Irlandia	8	5	3	8
Grecja	11	7	0	7
Hiszpania	54	31	23	54
Francja	73	0	70	70
Chorwacja	14	13	0	13
Włochy	117	80	35	115
Cypr	5	5	0	5
Łotwa	9	6	3	9
Litwa	10	5	2	7
Luksemburg	49	31	17	48
Malta	14	10	4	14
Holandia	22	8	14	22
Austria	368	20	348	368
Portugalia	24	8	15	23
Słowenia	5	5	0	5
Słowacja	5	4	1	5
Finlandia	9	8	1	9
<b>OGÓLEM</b>	<b>2 033</b>	<b>376</b>	<b>1 605</b>	<b>1 981</b>

### Mniej istotne instytucje

Wartość całkowitych aktywów mniej istotnych instytucji w ujęciu zagregowanym wynosi ponad 4,4 bln EUR (ok. 14% całego sektora bankowego) w całej unii bankowej, czyli prawie jedną trzecią połączonego produktu krajowego brutto 21 państw członkowskich.

Poczyniono znaczące postępy, jeżeli chodzi o objęcie mniej istotnych instytucji planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Według stanu obowiązującego w cyklu planowania na rok 2022 r. 97,5% całkowitej liczby mniej istotnych instytucji, indywidualnie lub jako grupa, zostało już objętych takim planem, co odzwierciedla stały wzrost na przestrzeni lat. Podczas bieżącego cyklu niemożliwe okazało się przygotowanie pewnej niewielkiej 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 2022 r. w około 3% przewidziano restrukturyzację i uporządkowaną likwidację jako preferowaną strategię, natomiast w pozostałych planach przewiduje się likwidację w ramach standardowego postępowania upadłościowego.

**Rysunek 9: Postępy mniej istotnych instytucji objętych planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**



## 1.4. Działania na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

SRB działa na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej poprzez opracowywanie strategii dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aktywnie uczestnicząc w debacie nad kształtem polityki w celu ulepszenia istniejących ram i przepisów, które mogą na nią wpływać, a także poprzez przyjmowanie i publikowanie wytycznych w celu wdrażania tego rodzaju przepisów. Jako główny organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sektora finansowego w unii bankowej SRB ściśle współpracuje z EBC, EUNB, Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego (ERRS), Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych (ESMA), Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA) i innymi. SRB współpracuje także z partnerami międzynarodowymi i krajami trzecimi, tak aby standardy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poza unią bankową wspierały mandat i cele SRB.

### 1.4.1. Opracowywanie i rozpowszechnianie polityki SRB

W ciągu ostatnich kilku lat SRB określiła i opublikowała swoje podstawowe strategie, a w miarę zbliżania się końca okresu przejściowego koncentruje się w większym stopniu na dopracowywaniu istniejących wytycznych oraz ulepszaniu i operacjonalizacji istniejących narzędzi. W związku z tym w 2022 r. SRB zintegrowała i zaktualizowała istniejące strategie oraz uzupełniła je o wytyczne i narzędzia wewnętrzne, które mają służyć dalszej poprawie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a tym samym zwiększać możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

#### Opracowywanie strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

SRB opracowała i zaktualizowała strategie i wytyczne dotyczące następujących zagadnień.

#### Polityka w zakresie MREL

Aktualizacja polityki MREL w 2022 r., opublikowana w maju, po istotnych uzupełnieniach polityki w zakresie MREL w poprzednich cyklach, obejmowała jedynie niewielkie zmiany niezbędne do uwzględnienia wprowadzanych stopniowo

elementów uzupełniających dotychczasowe strategie, takich jak rozszerzony zakres podmiotów z wewnętrznym MREL, a także do uwzględnienia nowych elementów, takich jak wdrożenie oczekiwanego wniosku Komisji w sprawie „rozwiązania prowizorycznego dotyczącego CRR”<sup>35</sup>.

### **Płynność**

Płynność uznano za priorytet w cyklach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r. i 2023 r. W tym kontekście SRB na początku 2022 r. opublikowała wytyczne operacyjne dotyczące identyfikacji i uruchamiania zabezpieczeń w trakcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz po jej zakończeniu<sup>36</sup>, stopniowo wprowadzając zasadę 3.3 zawartą w „Oczekiwaniach względem banków” w 2022 r. Pod koniec 2022 r. SRB opracowała również wewnętrzne wytyczne operacyjne dotyczące pomiaru i sprawozdawczości w zakresie sytuacji płynnościowej w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby stopniowo wprowadzać w 2023 r. ostatnią zasadę płynnościową EBC, tj. zasadę 3.2. Ponadto w 2022 r. SRB rozpoczęła w dziedzinie płynności ścisłą współpracę z EBC.

### **Ocena interesu publicznego**

Polityka oceny interesu publicznego została udoskonalona, aby zapewnić większą przejrzystość i spójność takiej oceny prowadzonej w odniesieniu do systemów gwarancji depozytów. W podejściu tym przedstawiono kroki, jakie należy poczynić, aby ocenić wpływ upadłości banku na stabilność finansową i ochronę deponentów. Uzupełnienie polityki SRB opublikowano w maju 2022 r.<sup>37</sup>

Jednocześnie SRB opracowała zestaw tablic wskaźników oceny interesu publicznego dla poszczególnych banków, które to wskaźniki mają być wykorzystywane podczas cyklu planowania na 2022 r. Nowe tablice wskaźników oceny interesu publicznego wprowadzone na potrzeby cyklu planowania na 2022 r. obejmują symulator systemu gwarancji depozytów, co wpisuje się w doskonalenie polityki oceny interesu publicznego, a także dwie pilotażowe tablice wskaźników wprowadzone w celu oceny efektu domina w dziedzinie ubezpieczeń i wpływu na gospodarkę realną. Ponadto opracowano zestaw nowych tablic wskaźników, które mają pomóc w ocenie bieżących warunków makroekonomicznych i ryzyka geopolitycznego. Głównym celem tego narzędzia jest poprawa elementów ilościowych w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zapewnienie odzwierciedlenia w tych planach zmieniającej się sytuacji sektora makrofinansowego i bankowego.

<sup>35</sup> We wrześniu Parlament przyjął przegląd CRR znany jako „rozwiązanie prowizoryczne dotyczące CRR” (cały dokument dostępny tutaj): [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307\\_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EN.pdf).

<sup>36</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17\\_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf)

<sup>37</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19\\_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%93Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%93Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf)

### Uruchomienie pojedynczego punktu kontaktowego

W II kw. 2022 r. SRB powołała multidyscyplinarny zespół wewnętrzny składający się z ekspertów ds. polityki, ekspertów ds. prawa oraz ekspertów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odpowiedzialnych za grupy transgraniczne, aby przeanalizować:

- ▶ określenie prawnych i praktycznych przeszkód we wdrożeniu umorzenia lub konwersji długu, w tym kwestii zidentyfikowanych podczas testu próbnego przeprowadzonego w 2021 r., a także innych problemów wynikających z krajowych i europejskich ram prawnych;
- ▶ uprawnienia w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach realizacji strategii pojedynczego punktu kontaktowego;
- ▶ stosowanie ustaleń, w tym umownych, gwarantujących dostępność wystarczających zasobów na wsparcie spółek zależnych, jeżeli zachodzi taka potrzeba.

W 2022 r. poczyniono postępy w realizacji inicjatywy, w którą zaangażowane są również krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekuje się, że inicjatywa ta będzie kontynuowana zgodnie z rocznym programem prac SRB na 2023 r., przy czym działania będą skoncentrowane na wdrażaniu działań w odpowiedzi na najważniejsze wnioski.

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

Polityka SRB na lata 2021–2023 <sup>38</sup>	2021	2022	2023
Polityka SRB w zakresie wymogu MREL (aktualizacja)	✓	✓	•
MREL: Wdrożenie/stosowanie/wniesienie wkładu do regulacyjnych standardów technicznych (RTS) EUNB dotyczących: zobowiązań kwalifikowalnych; zgody na obniżenie zobowiązań kwalifikowalnych; wykonawczych standardów technicznych EUNB dotyczących: sprawozdawczości w obszarze MREL/TLAC i podawania tych informacji do wiadomości publicznej; 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 (CBR) dla grup, które nie podlegają wymogowi kapitałowemu w ramach filaru 2 na mocy dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych IV (CRD IV) oraz dotyczące wewnętrznego wymogu MREL i wdrażania strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji <sup>39</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 dotyczące szablonów związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją	✓	✓	•

<sup>38</sup> Zgodnie z planem zawartym w programie wieloletnim na lata 2021–2023

<sup>39</sup> Ta polityka odnosi się do prac prowadzonych przez SRB i zakończonych na przełomie 2020 i 2021 r. w odniesieniu do: i) udziału w zespole opracowującym regulacyjne standardy techniczne EUNB dotyczące tzw. połączeń łańcuchowych, które zostały przekształcone przez Komisję Europejską we wniosek ustawodawczy dotyczący doraźnego rozwiązania prowizorycznego, oraz ii) rozszerzenia zakresu iMREL w polityce dotyczącej MREL na 2021 r. w taki sposób, aby objąć jednostki pośrednie w tzw. połączenie łańcuchowe

Polityka SRB na lata 2021–2023 <sup>38</sup>		2021	2022	2023
Scenariusze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które należy uwzględnić na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		✓	✓	
Polityka oceny interesu publicznego		✓	✓	
Płynność: Wskazówki operacyjne w sprawie szacowania potrzeb w zakresie finansowania podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji <sup>40</sup>		✓	✓	
Płynność: Wskazówki operacyjne w sprawie identyfikacji i uruchamiania zabezpieczenia podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i po jej zakończeniu <sup>41</sup>		✓	✓	
Wygaszanie		✓	✓	
Metodyka oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (mapa aktywności)		✓	✓	
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 Szablony informacji Rady Stabilności Finansowej, których banki i organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji potrzebują od infrastruktury rynku finansowego na potrzeby planowania i przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; dokument Rady Stabilności Finansowej w sprawie podejścia do wymiany informacji i protokołów komunikacji pomiędzy infrastrukturami rynku finansowego, organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a bankami		✓	✓	
Legenda	• Zaplanowano	✓ Zrealizowano zgodnie z planem	✘ Nie zrealizowano zgodnie z planem	

### Rozpowszechnianie strategii dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2022 r. SRB aktywnie rozpowszechniała swoje strategie wśród zainteresowanych stron z branży i innych. 9 lutego SRB przeprowadziła 13. dialog branżowy, w którym uczestniczyli przedstawiciele federacji bankowych szczebla unijnego i krajowego, a także przedstawiciele organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji unii bankowej – jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wydarzenie obejmowało aktywne dyskusje panelowe poświęcone tematyce rozdzielności i przeprowadzenia umorzenia lub konwersji długu, a także prezentację dotyczącą tablicy wskaźników MREL i polityki MREL na 2022 r.

#### 1.4.2. Zapewnienie jakości planowania i analizy porównawczej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Podstawowym etapem corocznej aktualizacji planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest wewnętrzne zapewnienie jakości w celu sprawdzenia zgodności planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z polityką SRB, co ma służyć zapewnieniu jakości i spójności planów restrukturyzacji i uporządkowanej

<sup>40</sup> Przeformułowanie pozycji w porównaniu z programem wieloletnim SRB na lata 2021–2023 w celu zapewnienia większej precyzji.

<sup>41</sup> Przeformułowanie pozycji w porównaniu z programem wieloletnim SRB na lata 2021–2023 w celu zapewnienia większej precyzji. Element polityki, który ma zostać zakończony w I kw. 2023 r.

likwidacji, a także pozwolić na wyciągnięcie wniosków z doświadczeń zdobytych w kolejnych cyklach. Wstępne wyniki dotyczące cyklu planowania na 2022 r. wskazują na większą konwergencję i stanowią wsparcie dla dalszych związanych z polityką prac nad kwalifikowalnością w kontekście MREL i testowaniem możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

#### **1.4.3. Monitorowanie polityki zewnętrznej i działalności regulacyjnej oraz wkład w te obszary**

W 2022 r. SRB ściśle współpracowała z Parlamentem, Radą i Komisją, aby przyczynić się do postępów pod względem odpowiednich kwestii regulacyjnych oraz politycznych. Ponadto SRB regularnie prowadziła skoordynowaną współpracę z Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym, w szczególności z EBC, EUNB i ERRS, a także zacieśniła współpracę z EIOPA i ESMA w innych kwestiach.

#### **Dokumenty regulacyjne**

##### **Wspólny mechanizm ochronny**

Grupa zadaniowa ds. działań koordynacyjnych zebrała się w marcu, aby omówić wdrażanie wspólnego mechanizmu ochronnego. Europejski Mechanizm Stabilności (EMS) i SRB poinformowały członków o wynikach wspólnego testu próbnego, w ramach którego przeanalizowano neutralność podatkową mechanizmu ochronnego w sytuacji, gdyby doszło do wypłat. W 2022 r. kontynuowano prace nad funkcjonowaniem wspólnego mechanizmu ochronnego w praktyce (zob. więcej szczegółów w sekcji 1.6.3).

##### **Przegląd ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (ram CMDI)**

Należy spodziewać się, że w przyszłości Komisja przeprowadzi przegląd ram CMDI<sup>42</sup>. W 2021 r. SRB przedstawiła i opublikowała swoją odpowiedź udzieloną w ramach konsultacji prowadzonych przez Komisję, gdzie zachęcała do wykorzystania przeglądu ram CMDI jako okazji do podjęcia działań mających na celu poprawę narzędzi unii bankowej, zacieśnienie integracji rynku i lepsze wykorzystanie systemów gwarancji depozytów w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji<sup>43</sup>. W 2022 r. SRB przekazała decydentom i innym odbiorcom swoją wiedzę fachową i doświadczenie w zakresie przeglądu ram CMDI.

<sup>42</sup> Zaproponowany przegląd przyjęto 18 kwietnia 2023 r.

<sup>43</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.



### **Akt w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (rozporządzenie DORA)**

W grudniu 2022 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej<sup>44</sup> opublikowano rozporządzenie i dyrektywę DORA, które weszły w życie w styczniu 2023 r. W akcie w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej zaproponowano szereg wymogów odnoszących się do podmiotów finansowych, w tym banków. Dotyczyły one między innymi odporności technologii informacyjno-telekomunikacyjnych (ICT), zarządzania, reagowania na incydenty i wymogów dotyczących ryzyka ze strony zewnętrznych dostawców usług ICT. SRB kontaktowała się z Komisją, Parlamentem i prezydencją Rady, aby podzielić się fachową wiedzą w zakresie odpowiednich odniesień do dyrektyw BRRD/rozporządzenia SRMR (takich jak definicja funkcji krytycznych i umownego uznania), a także komunikowała się z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby dokonać wymiany informacji na temat poważnych incydentów ICT w odniesieniu do banków i symulacji sytuacji kryzysowych. Większość przepisów istotnych dla SRB będzie miała zastosowanie od 2024 r., a SRB rozpoczęła pracę nad tym, aby móc je wdrożyć.

### **Inne dokumenty**

W czerwcu SRB wysłała i opublikowała swoją opinię opracowaną na potrzeby ukierunkowanych konsultacji Komisji w sprawie oceny zasad pomocy państwa dla banków znajdujących się w trudnej sytuacji. W swojej odpowiedzi SRB zaleciła rozwiązanie problemu rozbieżności między komunikatami dotyczącymi pomocy państwa a dyrektywą BRRD/rozporządzeniem SRMR.

Prezydencja Rady i Parlament przyjęły we wrześniu<sup>45</sup> przegląd tzw. rozwiązania prowizorycznego dla rozporządzenia CRR/dyrektywy BRRD. Współprawodawcom udało się zniwelować różnice w tekście, w tym w odniesieniu do dwóch głównych kwestii:

- ▶ Zmieniony system odliczeń pozwalający uniknąć podwójnego liczenia elementów MREL na szczeblu jednostek pośrednich, a tym samym zapewnić, aby unijne grupy bankowe zawsze utrzymywały stabilną zdolność do absorpcji strat zgodnie ze zgłoszonym MREL (zob. więcej szczegółów w sekcji 1.3.2).
- ▶ Dobrze opracowany system przejściowy dla grup z wielokrotnym punktem kontaktowym, zakładający dodatkową elastyczność do końca 2024 r., z zastrzeżeniem oceny dokonywanej przez SRB w porozumieniu z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które pozostają w tym zakresie w ścisłym kontakcie z właściwymi organami państw trzecich.

<sup>44</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>.

<sup>45</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307\\_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EN.pdf).

### Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja kontrahentów centralnych

W UE rozporządzenie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych z 2021 r. ma na celu zapewnienie krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych (CCP) odpowiednich narzędzi do zarządzania sytuacjami kryzysowymi i radzenia sobie ze zdarzeniami obejmującymi potencjalną upadłość kontrahenta centralnego na podstawie zasad obowiązujących w przypadku działań naprawczych oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. W 2022 r. państwa członkowskie zaczęły wyznaczać krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych i ustanawiać kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych dla podlegających im kontrahentów centralnych, aby zapewniać doradztwo w kwestii planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahenta centralnego. SRB uczestniczy jako członek z prawem głosu w kolegiach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych w roli organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji właściwego dla podlegających mu uczestników rozliczających. Również ESMA powołuje komitet ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych, którego zadaniem jest wspieranie opracowywania i koordynowania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także opracowywanie metod restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych na progu upadłości. SRB będzie występować w komitecie ESMA ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w roli obserwatora. Zgodnie z „Wytocznymi w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych oraz planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych”, opublikowanymi przez Radę Stabilności Finansowej w 2017 r., SRB uczestniczy w grupach zarządzania kryzysowego dla kontrahentów centralnych jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji głównych uczestników rozliczających.

W ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB przekazuje krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji informacje na temat prac SRB dotyczących kontrahentów centralnych, a w czerwcu 2022 r. przedstawiła pierwszą prezentację na swojej sesji plenarnej.

W 2022 r. SRB uczestniczyła w pracach dwunastu grup zarządzania kryzysowego, a w przypadku czterech wydarzyło się to po raz pierwszy (mowa o kontrahentach centralnych z siedzibą w Hongkongu, Zjednoczonym Królestwie i Stanach Zjednoczonych). SRB uczestniczyła również w pracy dwóch kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych (Szwecja i Niemcy), podpisała dwa porozumienia o współpracy z kontrahentami centralnymi (dla CCP w Hongkongu i Hiszpanii) oraz zorganizowała posiedzenie wysokiego szczebla ds. CCP z ESMA.

### Współpraca z innymi instytucjami i agencjami Unii Europejskiej

#### Rada Unii Europejskiej, Komisja Europejska i Parlament Europejski

W 2022 r. SRB uczestniczyła w różnego rodzaju posiedzeniach **Komitetu Ekonomiczno-Finansowego**, przedstawiając opinie w szczególności na temat możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, MREL, tematów dotyczących jednolitego funduszu restrukturyzacji

i uporządkowanej likwidacji oraz wniosków wyciągniętych z przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na potrzeby przeglądu ram CMDI, a także uczestniczyła w dyskusjach na temat przyszłych prac związanych z wnioskami Komisji, jak również rozmowach poświęconych skutkom inwazji Rosji na Ukrainę. SRB brała też udział w różnych posiedzeniach Eurogrupy, które odbywały się w 2022 r.

Regularnie uczestniczyła w posiedzeniach **Komitetu ds. Usług Finansowych**, aby dzielić się wiedzą i monitorować kwartalne aktualizacje dotyczące ryzyka, a także dyskusje na temat bieżących istotnych kwestii w zakresie regulacji usług finansowych w UE.

W ciągu omawianego roku przewodnicząca SRB trzykrotnie zabierała głos przed parlamentarną **komisją ECON** i informowała jej członków o decyzjach w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podjętych w odniesieniu do Sberbank Europe (zob. sekcja 1.5.2), postępach w możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i priorytetach politycznych (marzec), przedstawiła sprawozdanie roczne za 2021 r., omówiła postępy w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków przedstawione w opublikowanej nieco wcześniej ocenie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i mapie aktywności (zob. sekcja 1.3.3), przedstawiła sytuację gospodarczą i priorytety polityki (lipiec) oraz zaprezentowała roczny program prac SRB na 2022 r., a także prognozy dotyczące ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji po okresie przejściowym (grudzień).

### **Europejski Bank Centralny**

W 2022 r. SRB kontynuowała bliską współpracę z EBC w różnych kwestiach, w szczególności w zakresie dostępu SRB do danych statystycznych gromadzonych regularnie do celów polityki pieniężnej, które dotyczą nie tylko przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto SRB uczestniczyła również w posiedzeniach sieci ds. zarządzania kryzysowego w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, aby przedstawić opracowane nieco wcześniej strategie i ustalenia zespołu SRB ds. zapewniania jakości, wnioski płynące z sytuacji kryzysowych oraz oceny planów odbudowy. SRB dołączyła również do specjalnej grupy kontaktowej powołanej przez EBC w celu monitorowania skutków inwazji Rosji na Ukrainę odczuwanych przez banki unii bankowej. Grupa monitorowała bezpośrednio i pośrednio konsekwencje inwazji dla banków objętych Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym oraz ogólną gotowość banków do funkcjonowania w warunkach sankcji międzynarodowych.

SRB i EBC zacieśniły również współpracę i wymianę informacji, zmieniając swój protokół ustaleń<sup>46</sup>. Przegląd ten obejmuje wiele aspektów współpracy, ponieważ wyciągnięto wnioski z niedawnych przypadków kryzysowych, uwzględniono ustalenia dotyczące współpracy, które wynikają z pakietu bankowego, a także sformalizowano rozwiązania stosowane obecnie w praktyce.

<sup>46</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB\\_MoU2022\\_final.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf).

### Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

W 2022 r. SRB nadal znacząco przyczyniała się do prac EUNB w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na początku roku odbyło się spotkanie kierownictwa wyższego szczebla EUNB i SRB, którego celem było skoordynowanie programów prac i omówienie bieżących inicjatyw, które mogą wymagać lepszej koordynacji. Przez cały rok SRB uczestniczyła w pracach różnych komitetów EUNB, aby zapewnić zbieżność harmonogramów i priorytetów.

SRB uczestniczy w posiedzeniach Rady Organów Nadzoru EUNB w charakterze obserwatora.

Ponadto SRB w 2022 r. przewodniczyła komitetowi ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (reprezentowanemu przez członka Rady Sebastiano Laviolę) i jako członek zasiadała w tym stałym Komitecie zajmującym się decyzjami dotyczącymi zadań powierzonych organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na mocy dyrektywy BRRD. Głównymi zagadnieniami poruszonymi w trakcie roku były tematy dotyczące prac nad szeregiem wytycznych EUNB dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (takimi jak możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, możliwość przenoszenia, wykonanie umorzenia lub konwersji długu i testowanie), sprawozdania EUNB w sprawie MREL w świetle nowego pakietu bankowego (w którym przedstawiono podobne wnioski co w przypadku monitorowania prowadzonego przez SRB, zob. sekcja 1.3.2), ustanowienia priorytetów w ramach europejskiego programu badania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wniosków wyciągniętych z wcześniejszych kryzysów banków, wniosków dotyczących gromadzenia danych w celu uniknięcia podwójnej sprawozdawczości przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spoza unii bankowej oraz innych usprawnień w zakresie gromadzenia i przepływu danych.

SRB wraz z Komisją i EBC uczestniczy również w **inicjatywie EUNB dotyczącej zintegrowanej sprawozdawczości**. W ramach tej inicjatywy proponuje się utworzenie wspólnego spisu danych, obejmującego wymogi w zakresie sprawozdawczości nadzorczej, statystycznej oraz dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; centralnego punktu gromadzenia danych w celu ułatwienia wymiany danych oraz wspólnego komitetu ds. sprawozdawczości w celu zapewnienia zarządzania tą inicjatywą, czego ostatecznym celem jest zmniejszenie obciążenia sprawozdawczego odczuwanego przez banki i usprawnienie wymiany danych między organami.

### Europejska Rada ds. Ryzyka Systemowego (ERRS)

SRB uczestniczyła również w głównych formacjach ERRS, takich jak Rada Generalna, Doradczy Komitet Techniczny i powiązane techniczne grupy robocze, takie jak grupa robocza ds. analiz i grupa robocza ds. instrumentów. Podobnie jak na innych forach, znaczna część dyskusji na szczeblu strategicznym dotyczyła inwazji Rosji na Ukrainę, która to inwazja doprowadziła do dużej niepewności i zauważalnego wzrostu ryzyka dla stabilności finansowej w UE, również w związku z incydentami cybernetycznymi. Inne omawiane tematy, w których SRB jest zainteresowaną stroną, to odpowiedź ERRS na przeprowadzony przez Komisję przegląd ram makroostrożnościowych, wnioski ze sprawozdania grupy analitycznej wysokiego szczebla ds. kryptoaktywów i zdecentralizowanego finansowania oraz działania w ramach polityki oparte na ryzyku klimatycznym.

### **Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych**

SRB współpracuje również z Europejskim Urzędem Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych (EIOPA), a współpraca ta dotyczy oceny międzysektorowego wpływu upadłości banku na europejski sektor ubezpieczeń. Pierwsze wyniki tego wspólnego projektu potwierdziły, że ekspozycja ubezpieczycieli względem sektora bankowego jest istotna. Jednocześnie ryzyko efektu domina wydaje się ograniczone w świetle analizy przeprowadzonej w ramach scenariusza hipotetycznego i przy założeniu idiosynkratycznej upadłości banku. SRB kontynuowała współpracę z EIOPA w celu udoskonalenia metodyki, rozważając zdarzenia ogólnosystemowe i rozszerzając ocenę na fundusze emerytalno-rentowe.

#### **1.4.4. Współpraca i stosunki międzynarodowe**

W świetle tegorocznych wydarzeń geopolitycznych współpraca międzynarodowa stała się jeszcze istotniejszym czynnikiem wpływającym na osiągnięcie celów przez SRB.

#### **Porozumienia o współpracy**

W 2022 r. SRB zawarła cztery dwustronne porozumienia o współpracy: z Koreańską Korporacją Ubezpieczenia Depozytów, Agencją Bankową Federacji Bośni i Hercegowiny, Agencją Bankową Republiki Serbskiej (Bośnia i Hercegowina) oraz Centralnym Bankiem Czarnogóry, dzięki czemu łączna liczba porozumień o współpracy wzrosła do 14. Trwają negocjacje z szeregiem innych organów państw trzecich.

Dzięki tym porozumieniom o współpracy SRB i organy państw trzecich potwierdzają swoje zaangażowanie w działania na rzecz zwiększenia możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w drodze usprawnienia komunikacji i współpracy międzynarodowej.

### Rysunek 10: Porozumienia o współpracy zawarte przez SRB

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (rozporządzeniem SRMR) 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 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.

#### Podpisane porozumienia o współpracy

- ▶ Albania: Bank Albanii
- ▶ Bośnia i Hercegowina: Agencja Bankowa Federacji Bośni i Hercegowiny oraz Agencja Bankowa Republiki Serbskiej
- ▶ Brazylia: Bank Centralny Brazylii
- ▶ Kanada: Kanadyjska Korporacja Ubezpieczenia Depozytów
- ▶ Japonia: Bank Japonii i Japońska Agencja ds. Usług Finansowych
- ▶ Meksyk: Meksykański Instytut Ochrony Oszczędności Bankowych
- ▶ Czarnogóra: Bank Centralny Czarnogóry
- ▶ Serbia: Narodowy Bank Serbii
- ▶ Korea Południowa: Koreańska Korporacja Ubezpieczenia Depozytów
- ▶ Szwajcaria: Szwajcarski Organ Nadzoru nad Rynkiem Finansowym
- ▶ Zjednoczone Królestwo: Bank Anglii
- ▶ Stany Zjednoczone: Federalna Korporacja Ubezpieczenia Depozytów

### Współpraca międzynarodowa

W 2022 r. SRB starała się jeszcze bardziej zacieśnić kontakty i współpracę z państwami trzecimi, obejmującą szeroki zakres tematów. W tym celu SRB utrzymuje stosunki dwustronne i uczestniczy w pracach na różnych forach wielostronnych.

#### Stosunki dwustronne

SRB organizowała spotkania techniczne i warsztaty z różnymi krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz uczestniczyła w tego rodzaju spotkaniach i warsztatach. W lutym i marcu przeprowadziła dwa warsztaty z meksykańskim organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, podczas których omówiono ogólne aspekty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w obu jurysdykcjach. SRB uczestniczyła: w dorocznym forum regulacyjnym UE–Japonia, gdzie przedstawiała niedawne przypadki decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, we wspólnym forum regulacji finansowych UE–USA oraz dialogu finansowym UE–Kanada, a także w grupie roboczej EFTA ds. usług

finansowych<sup>47</sup>. Zorganizowała wizytę delegacji Malezyjskiej Korporacji Ubezpieczeń Depozytów i Banku Centralnego Malezji oraz dwudniowe warsztaty na temat restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, systemów gwarancji depozytów, jak również wymianę najlepszych praktyk między trzema instytucjami.

W ostatnim kwartale SRB przyjęła przedstawicieli Banku Anglii, aby omówić najlepsze praktyki grupy ds. zarządzania kryzysowego oraz dalekowzroczną strategię, współpracę i wymianę informacji. Podczas wirtualnych warsztatów na temat zarządzania kryzysowego organizowanych przez Instytut Zarządzania Makroekonomicznego i Finansowego Afryki Wschodniej i Południowej SRB przedstawiła prezentację na temat rozporządzenia SRMR i prac SRB oraz uwagi do wytycznych Banku Tanzanii dotyczących odbudowy i planowania awaryjnego. Pod koniec roku SRB uczestniczyła w warsztatach z udziałem organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z Korei Południowej oraz w spotkaniu wysokiego szczebla na temat priorytetów regulacyjnych i nadzorczych zorganizowanym przez Arabski Fundusz Walutowy.

## Stosunki wielostronne

### Rada Stabilności Finansowej

SRB nadal aktywnie uczestniczyła w pracach Rady Stabilności Finansowej. W ciągu omawianego roku brała udział w pięciu posiedzeniach grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, podczas których dyskusje dotyczyły przede wszystkim kwestii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków systemowych niebędących globalnymi bankami o znaczeniu systemowym (G-SIB), niealokowanego TLAC oraz, co stanowiło jeden z kluczowych obszarów prac, alternatywnych zasobów finansowych na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych. SRB miała również okazję podzielić się doświadczeniami i wnioskami wyciągniętymi ze sprawy Sberbank, orzecznictwa dotyczącego Banco Popular (zob. sekcja 2.3.4) oraz prac w ramach trójstronnego ćwiczenia głównego szczebla (TPLE).

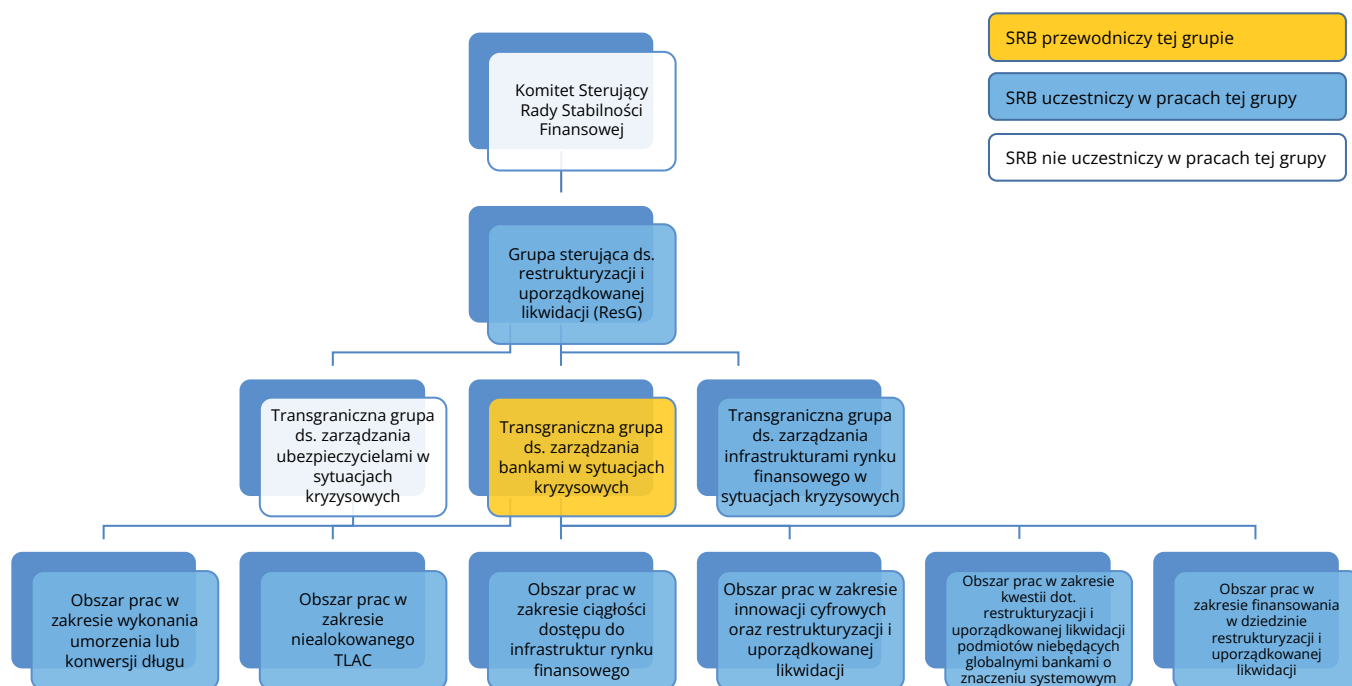
SRB przewodniczyła transgranicznej grupie ds. zarządzania bankami w sytuacjach kryzysowych<sup>48</sup>, początkowo reprezentowana przez członka SRB Boštjana Jazbeca, którego mandat wygaś w czerwcu, a od listopada przez członka SRB Sebastiano Laviolę. W ciągu omawianego roku, prowadząc działania z różnych obszarów zadaniowych w ramach tej grupy, SRB przyczyniła się do przygotowania dwóch komentarzy dotyczących nieprzydzielonego TLAC; organizacji wydarzenia z udziałem zainteresowanych stron w celu rozwiązania niektórych transgranicznych wyzwań związanych z umorzeniem lub konwersją długu; sprawdzenia adekwatności ram Rady Stabilności Finansowej z wykorzystaniem ankiety; brała udział w dyskusjach na temat restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków niebędących globalnymi bankami o znaczeniu systemowym, koncentrujących się na ogólnych kwestiach i wyzwaniach związanych ze spółdzielniami finansowymi i bankami

<sup>47</sup> Grupa robocza EFTA ds. usług finansowych składa się z przedstawicieli ministerstw finansów, organów nadzoru i banków centralnych z Norwegii, Islandii, Liechtensteinu (kraje EOG i EFTA) i Szwajcarii (jedynie kraj EFTA).

<sup>48</sup> SRB jest obecna w strukturze Rady Stabilności Finansowej (zob. rysunek 11). Należy zauważyć, że prace nad dobrymi praktykami grupy ds. zarządzania kryzysowego zostały przerwane, a prace nad innowacjami cyfrowymi i restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją rozpoczęły się w grudniu 2022 r.

sektora publicznego; a także miała swój udział w przygotowaniu szczegółowych prezentacji w ramach obszaru zadaniowego dotyczącego finansowania w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB aktywnie uczestniczyła również w pracach transgranicznej grupy ds. zarządzania infrastrukturami rynku finansowego w sytuacjach kryzysowych.

**Rysunek 11: Rada Stabilności Finansowej oraz udział SRB w jej pracach**



### Trójstronne ćwiczenie głównego szczebla (TPLE)

SRB wraz z władzami USA i Zjednoczonego Królestwa aktywnie pracowała nad tym, aby wzmocnić operacyjnie transgraniczną koordynację restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Środkiem do realizacji tego celu było ćwiczenie TPLE, które miało poprawić wzajemne zrozumienie systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla globalnych banków o znaczeniu systemowym (G-SIB), przy czym nacisk położono na wymianę informacji, kapitał i TLAC oraz finansowanie w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ramach TPLE opracowuje się również podręczniki dla danej jurysdykcji i regularnie przeprowadza testy próbne, nad którymi trwają aktualnie prace. Oczekuje się, że w przyszłości działania w tym zakresie będą jeszcze intensywniejsze.

W kwietniu SRB uczestniczyła w dorocznym stacjonarnym posiedzeniu głównego szczebla w kontekście TPLE w Waszyngtonie. Stanowiło to okazję do spotkania się przedstawicieli najważniejszych organów regulacyjnych z unii bankowej, Zjednoczonego Królestwa i Stanów Zjednoczonych, którzy mogli omówić potencjalne przyszłe transgraniczne przypadki kryzysowe i przygotować się na nie. W IV kw. pracownikom wyższego szczebla ds. TPLE przedstawiono postępy w aktualizacji podręczników TPLE i przygotowaniach do ćwiczenia personelu wyższego szczebla w



2023 r. Głównym aspektem podlegającym testowaniu jest komunikacja, w związku z czym organy wymieniają się szablonami i najważniejszymi komunikatami w celu dalszego ich dostosowania i przygotowania.

### Inne organizacje międzynarodowe

W maju SRB wzięła udział w dorocznej międzynarodowej konferencji ośrodka doradczego ds. sektora finansowego działającego przy Banku Światowym pt. „Wyzwania nadzorcze i zielona transformacja w warunkach po pandemii”, podczas której przedstawiciel SRB zaprezentował sposób funkcjonowania istniejących ram w praktyce, w tym podejście SRB do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz testów symulacyjnych. W grudniu SRB przedstawiła ukraińskim władzom narzędzie zbycia działalności w ramach warsztatów zorganizowanych przez Bank Światowy.

Również w grudniu SRB uczestniczyła w dorocznej konferencji Międzynarodowego Stowarzyszenia Ubezpieczycieli Depozytów wraz z ekspertami z Międzynarodowego Funduszu Walutowego, Banku Światowego i ubezpieczycielami depozytów z innych jurysdykcji.

W 2022 r. SRB we współpracy z Instytutem Stabilności Finansowej uczestniczyła w pracach grupy roboczej Międzynarodowego Instytutu Unifikacji Prawa Prywatnego (UNIDROIT) ds. likwidacji banków. Przedsięwzięcie to ma na celu wypełnienie obecnej luki w międzynarodowej architekturze prawnej poprzez opracowanie międzynarodowego instrumentu prawa miękkiego, obejmującego najważniejsze cechy postępowania likwidacyjnego banku.



# 1.5. Przygotowanie i prowadzenie zarządzania kryzysowego

W 2022 roku SRB kontynuowała prace nad tworzeniem procedur, narzędzi, szablonów oraz konkretnych rozwiązań ICT na wypadek sytuacji kryzysowych, a także organizowała testy próbne oraz ulepszała wewnętrzne i zewnętrzne procesy zarządzania kryzysowego. W ciągu omawianego roku SRB zarządziła jednym przypadkiem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

**Rysunek 12: Główne fazy procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**



### 1.5.1. Gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej i zarządzanie kryzysowe

Działania SRB w zakresie gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej i zarządzania kryzysowego są koordynowane przez jednostkę ds. gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej i zarządzania kryzysowego (która począwszy od końca listopada została

przekształcona z zespołu taktycznego ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w jednostkę podlegającą przewodniczącemu). Jednostka ta współpracuje z ekspertami ze wszystkich jednostek SRB, zespołami horyzontalnymi i krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zapewniając uwzględnienie gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej w działaniach związanych z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2022 r. SRB zwiększyła swoją gotowość w sposób opisany poniżej, a ponadto przeprowadziła wzmożone monitorowanie, aby ocenić potencjalny wpływ napięć geopolitycznych w instytucjach istotnych i instytucjach mniej istotnych w całej unii bankowej i w UE.

### Procedury, narzędzia i szablony

W 2022 r. kontynuowano prace nad ukończeniem krajowych podręczników przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Krajowe podręczniki dotyczą krajowych procedur i specyfiki operacyjnej w zakresie wdrażania decyzji SRB w sytuacjach kryzysowych, a SRB uważa, że istnienie spójności między podręcznikami stanowi priorytet, jeżeli w unii bankowej mają zostać zapewnione równe warunki działania. Aby poprawić spójność podręczników, SRB, działając we współpracy z trzema krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zainicjowała projekt pilotażowy mający na celu określenie wskaźnika referencyjnego dla krajowych podręczników wszystkich krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Według stanu na koniec 2022 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wciąż prowadzą prace nad poprawą i dostosowaniem krajowych podręczników, przy czym większość z tych organów powinna ukończyć podręczniki w 2024 r.

W 2022 r. specjalny zespół ekspertów wewnętrznych kontynuował również prace nad narzędziami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innymi niż umorzenie lub konwersja długu. Ukończono opracowywanie podręczników koncentrujących się na praktycznym funkcjonowaniu tych narzędzi i udostępniono je krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu uzyskania informacji zwrotnych, aby wesprzeć proces opracowywania podręczników krajowych. Równolegle SRB rozpoczęła prowadzenie szkoleń wewnętrznych, które są otwarte także dla pracowników krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a dotyczą narzędzi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji innych niż umorzenie lub konwersja długu.

W ciągu omawianego roku SRB udoskonaliła inne wewnętrzne narzędzia wspierające zarządzanie kryzysowe, takie jak procedury i szablony dotyczące przypadków kryzysowych. SRB kontynuowała też prace nad udoskonaleniem istniejącego kalkulatora umorzenia lub konwersji długu, którego prototyp przetestowano podczas prowadzonego na pełną skalę testu próbnego w listopadzie.

W 2022 r. SRB zatwierdziła również swoje wytyczne dotyczące zarządzania specjalnego. Celem wytycznych jest zapewnienie odpowiednich i skutecznych standardów procesu wyboru i powoływania kierowników specjalnych, aby uniknąć rozbieżności między poszczególnymi krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz, w razie potrzeby, ustanowić procedury operacyjne dotyczące składania sprawozdań SRB i prowadzenia przez nią monitorowania<sup>49</sup>.

<sup>49</sup> Wytyczne są oparte na art. 23 ust. 5 rozporządzenia SRMR oraz art. 35 BRRD, w postaci transponowanej do prawa krajowego.

### Testy próbne

W listopadzie SRB zorganizowała przeprowadzony na pełną skalę test próbny z kilkoma organami, takimi jak Komisja, EBC i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dwóch jurysdykcji unii bankowej (Hiszpanii i Portugalii). W teście próbnym testowano strategię pojedynczego punktu kontaktowego z otwartym umorzeniem lub konwersją długu dla fikcyjnej grupy<sup>50</sup>, w której spółka dominująca miała siedzibę w jednym państwie, a spółkę zależną w innym. W sesjach wzięło udział ponad 90 uczestników, którzy testowali szablon programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z pojedynczym punktem kontaktowym, prototyp kalkulatora umorzenia lub konwersji długu i procesy komunikacji, a także prowadzili dyskusje na temat elementów kryzysowych, takich jak m.in. konsultacje w sprawie statusu na progu upadłości lub zagrożenia upadłością, uznaniowe wyłączenia z umorzenia lub konwersji długu oraz wyniki wyceny. Test próbny obejmował również przygotowanie i symulację publikacji materiałów informacyjnych, takich jak komunikaty prasowe i nota informacyjna na temat samego banku. Ten udany test był wynikiem starannego przygotowania scenariusza finansowego i jego podstaw prawnych, współpracy z zainteresowanymi stronami i wykorzystania platformy Ready for Crisis (R4C). SRB opracuje wnioski wyciągnięte z testu przez wszystkich uczestników i zostaną one wykorzystane do udoskonalenia protokołów, procedur i systemów w przyszłości.

Ponadto w 2022 r., odpowiednio w maju i grudniu, SRB zorganizowała na platformie R4C testy próbne z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Grecji i Austrii.

### Wzmoczone monitorowanie banków podlegających SRB

W I kw. 2022 r. SRB usprawniła monitorowanie podlegających jej banków, aby zwiększyć gotowość do reagowania w sytuacji kryzysowej w przypadku pojawienia się potrzeby interwencji SRB. Wywołana napięciami geopolitycznymi analiza w pierwszej połowie 2022 r. była skoncentrowana na bezpośrednich i pośrednich skutkach inwazji Rosji na Ukrainę, podczas gdy w drugiej połowie roku SRB uważnie monitorowała wyniki tych banków, które uznano za najbardziej podatne na zagrożenia ze względu na panujące okoliczności makroekonomiczne.

Niepewność gospodarcza utrzymywała się przez cały rok, co miało związek z pogarszającą się prognozą makroekonomiczną i finansową. Ponadto w sprawozdaniu EBC na temat stabilności finansowej z listopada 2022 r. podkreślono, w jaki sposób wzrosło zagrożenie dla stabilności finansowej UE.

W związku z tym uzasadnione jest uważne monitorowanie przez SRB poszczególnych banków, co ma na celu zaradzenie w odpowiednim czasie zagrożeniom idiosynkratycznym, które mogą mieć wpływ na banki o bardziej skoncentrowanych ekspozycjach względem sektorów szczególnie podatnych na zagrożenia (np. sektorów energochłonnych), słabszych modeli biznesowych lub regionów o wyższym poziomie ryzyka.

<sup>50</sup> Żaden bank nie został poddany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

### Platforma Ready for Crisis (R4C)

Platforma R4C, stworzona, by wspierać zarządzanie sprawami kryzysowymi, doczekała się na przestrzeni roku dwóch wersji. Wersja 2.0 udostępniona w maju – po testach z udziałem pracowników SRB i uczestników z krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, EBC i Komisji – obejmowała ulepszenia na potrzeby pracy w sytuacjach kryzysowych oraz integracji z innymi platformami SRB (zob. więcej szczegółów w sekcji 2.3.2). Kolejna wersja – wersja 3.0 – z października zawierała nowe funkcje, takie jak narzędzia do raportowania czy zarządzanie powiadomieniami, a także zapewniała większą wygodę użytkownika, co miało na celu zwiększenie wydajności procesów zarządzania kryzysowego. Tę ostatnią wersję przygotowano w odpowiednim czasie, aby można było przetestować ją w listopadzie podczas przeprowadzonego na pełną skalę testu próbnego. Przez cały rok pracownicy SRB odbywali szkolenia z obsługi platformy.

### 1.5.2. Reagowanie w sytuacjach kryzysowych

W 2022 r. SRB uważnie monitorowała skutki niestabilności spowodowanej inwazją Rosji na Ukrainę w sektorze finansowym i przygotowała analizę na potrzeby dyskusji zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych (zob. sekcje 1.4.3 i 1.4.4). Ponadto SRB zarządziła jedną sprawą dotyczącą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będącą drugą sprawą od czasu powstania Rady, w której podjęto decyzję o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Co więcej, doszło do szeregu kryzysów dotyczących mniej istotnych instytucji, w trakcie których SRB ściśle współpracowała z odpowiedzialnymi krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

### Przypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Sberbank

27 lutego SRB stwierdziła, że Sberbank Europe AG w Austrii i jego spółki zależne w Chorwacji (Sberbank d.d.) i Słowenii (Sberbank banka d.d.) są na progu upadłości lub są zagrożone upadłością z powodu gwałtownego pogorszenia się ich sytuacji płynnościowej, w czym zgodziła się z oceną EBC. Sberbank Europe AG działał w ramach unii bankowej w Austrii, miał oddziały w Niemczech i spółki zależne w Chorwacji i Słowenii, a także w państwach członkowskich UE – Czechach i na Węgrzech oraz w państwach trzecich – Bośni i Hercegowinie oraz Serbii. Sberbank Europe AG wykazywał w sprawozdaniach aktywa o łącznej wartości 13,64 mld EUR na poziomie skonsolidowanym i łączną kwotę 6,82 mld EUR w podmiotach unii bankowej w Austrii, Chorwacji i Słowenii. Bank prowadził działalność w następujących sektorach:

- ▶ sektor korporacyjny: pożyczki i usługi na rynku globalnym na rzecz dużych przedsiębiorstw;
- ▶ małe i średnie przedsiębiorstwa: pożyczki i usługi w zakresie prowadzenia rachunków dla małych i średnich przedsiębiorstw w całej Europie Środkowo-Wschodniej;
- ▶ klienci detaliczni: kredyty hipoteczne i konsumenckie, obsługa depozytów i rachunków dla klientów detalicznych na wszystkich rynkach, w tym za pośrednictwem oddziału internetowego w Niemczech.

SRB zastosowała w odniesieniu do trzech banków unii bankowej tzw. moratorium, obejmujące zawieszenie płatności, wykonania roszczeń i praw do rozwiązania umowy. Podczas obowiązywania moratorium deponenti mogli wycofać kwoty w ramach dziennego limitu określonego przez odpowiednie krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1 marca SRB zdecydowała, że nie jest konieczne podjęcie działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do austriackiej spółki dominującej – Sberbank Europe AG. SRB oceniła, że łączne warunki podjęcia działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określone w rozporządzeniu SRMR nie zostały spełnione, ponieważ uznano, że bank nie pełni funkcji krytycznych dla gospodarki, a jego likwidacja w ramach zwykłego postępowania upadłościowego nie będzie miała negatywnego wpływu na stabilność finansową ani gospodarkę w Austrii<sup>51</sup>. W tym samym dniu SRB podjęła decyzję o przeniesieniu wszystkich udziałów należącej do grupy chorwackiej spółki zależnej Sberbank d.d. na spółkę Hrvatska poštanska banka d.d. (chorwacki Postbank), a wszystkie udziały należącej do grupy słoweńskiej spółki zależnej Sberbank banka d.d. miały zostać przeniesione na spółkę Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.). SRB stwierdziła, że restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja obu spółek zależnych w drodze zbycia działalności w celu ochrony stabilności finansowej i uniknięcia zakłóceń w chorwackiej<sup>52</sup> i słoweńskiej<sup>53</sup> gospodarce leży w interesie publicznym.

Komisja poparła dwie decyzje w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które wraz z decyzją o zaniechaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały wdrożone przez odpowiednie krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji: Austriacki Urząd ds. Nadzoru Rynku Finansowego, Chorwacki Bank Narodowy i Bank Słowenii. W Chorwacji i Słowenii banki otworzyły się w środę 2 marca w normalnym trybie bez zakłóceń dla deponentów i klientów. W Austrii deponenti byli chronieni dzięki systemowi gwarancji depozytów, a także wprowadzono rozwiązania mające na celu likwidację banku w sposób zorganizowany<sup>54</sup>.

<sup>51</sup> Z nieopatrzoną klauzulą poufności wersją decyzji dotyczącej Sberbank Europa AG można zapoznać się tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10\\_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media).

<sup>52</sup> Z nieopatrzoną klauzulą poufności wersją decyzji dotyczącej Sberbank d.d. można zapoznać się tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10\\_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d.\\_1.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf).

<sup>53</sup> Z nieopatrzoną klauzulą poufności wersją decyzji dotyczącej Sberbank d.d. można zapoznać się tutaj: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB\\_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d.\\_1.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf).

<sup>54</sup> Cały komunikat prasowy odpowiedniego krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dostępny pod adresem: FMA/OeNB: niewypłacalność Sberbanku zażegnana – wszyscy wierzyciele mogą być obsłużeni w odpowiednim czasie – FMA Österreich.

## 1.6. Prace nad funkcjonowaniem 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 wstępnego (lata 2016–2023) jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF) będzie stopniowo zwiększany, a kwota funduszu musi osiągnąć co najmniej poziom równy 1% kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. W 2022 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 prowadzących do wdrożenia wspólnego mechanizmu ochronnego.

### 1.6.1. Składki

Tempo wzrostu depozytów gwarantowanych w 2021 r. wyniosło około 6,5% (roczna średnia depozytów gwarantowanych obliczana kwartalnie według zgłoszenia dokonanego przez system gwarancji depozytów w 2022 r.). Biorąc pod uwagę takie tempo wzrostu, przewiduje się, że do końca okresu wstępnego, tj. do 31 grudnia 2023 r., kwota jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekroczy 80 mld EUR. W 2022 r. SRB skoncentrowała się na swoich priorytetach określonych w tegorocznym planie prac, m.in. dalszym zwiększaniu przejrzystości procesu obliczania składek i wprowadzaniu usprawnień w procesie konsultacji.

### Wyliczanie i pobór składek

Na początku roku zespół skupił się na gromadzeniu danych z instytucji i systemów gwarancji depozytów, aby móc obliczyć składki *ex ante* za 2022 r. na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto obliczono korekty za poprzednie cykle. W kwietniu podczas sesji wykonawczej SRB zatwierdziła kwoty składek *ex ante* za 2022 r., które mają zostać przekazane na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a wyniki obliczeń przekazano krajowym

organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Od 2 896 banków i firm inwestycyjnych w unii bankowej zebrano łącznie 13,67 mld EUR, w tym środki pieniężne i nieodwołalne zobowiązania do płatności, co sprawiło, że kwota funduszu wzrosła do 66 mld EUR. Równoległe zespół ds. jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji rozpoczął przygotowania do cyklu składek *ex ante* za 2023 r. W październiku SRB wystosowała do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pismo inauguracyjne oraz decyzję w sprawie formularza przekazywania danych obowiązującego w 2023 r. i poinformowała o dodatkowych wymogach w zakresie poświadczenia. Faza gromadzenia danych dla cyklu na 2023 r. rozpoczęła się w listopadzie 2022 r. i potrwa do końca lutego 2023 r. (zgodnie z proponowaną przez Komisję zmianą legislacyjną<sup>55</sup>).

### Weryfikacja danych i proces konsultacji

W lutym nastąpił etap intensywnej weryfikacji danych. SRB przeprowadziła etap konsultacji z instytucjami uczestniczącymi w procesie decyzyjnym dotyczącym określenia składek *ex ante* na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Etap konsultacji trwał 10 dni roboczych i został zakończony w przypadku instytucji do 17 marca, a w przypadku EBC, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i właściwych organów krajowych – do 25 marca. Nowością w tym cyklu było to, że faza konsultacji obejmowała również wstępne przeliczenia poprzednich składek *ex ante* (poprzez „przekształcenia”). Takie działanie jeszcze bardziej zwiększyło przejrzystość i zaangażowanie instytucji w proces SRB. SRB wzięła pod uwagę 345 uwag dotyczących obliczenia składek *ex ante* za 2022 r. Wyniki tego etapu konsultacji znalazły odzwierciedlenie w dokumentach dotyczących decyzji, wśród których znalazł się obszerny dokument zatytułowany „Ocena uwag przedstawionych w ramach konsultacji w sprawie składek *ex ante* za 2022 r. na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”.

Rada formalnie przyjęła również decyzję w sprawie rozpoczęcia procedury weryfikacji dodatkowych danych z 2022 r. Następnie SRB zwróciła się do 30 instytucji, które znalazły się w wytypowanej próbie, o przedłożenie niezbędnych informacji.

<sup>55</sup> W kontekście gromadzenia danych na potrzeby obliczania składek *ex ante* na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucje proszone są o skorygowanie wartości zobowiązań wynikających z instrumentów pochodnych na podstawie art. 5 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63. W art. 5 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63 zobowiązano instytucje do stosowania – do celów korekty – metody wskaźnika dźwigni odzwierciedlonej w art. 429c rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR). Istotne zmiany wprowadzone do tej metody rozporządzeniem (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r., zmieniającym rozporządzenie CRR, powodują jednak trudności w stosowaniu przepisów i uzasadnione refleksje na temat tego, czy należy przywrócić poprzednią metodykę wskaźnika dźwigni do celów wyceny instrumentów pochodnych w kontekście obliczania składek *ex ante* na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym we wrześniu 2022 r. Komisja poinformowała SRB, że rozważa zmianę art. 5 ust. 3 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63. Zgodnie z komunikatem Komisji z września SRB skorygowała instrukcje dotyczące przekazywania danych wydane instytucjom, aby zwrócić się o skorygowaną wartość instrumentów pochodnych, ustaloną w oparciu o poprzednią metodykę wskaźnika dźwigni. Formalną decyzję w sprawie zmiany rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/63 Komisja przyjęła 20 stycznia 2023 r. Przepisami przejściowymi Komisja postanowiła również przedłużyć o jeden miesiąc, czyli do końca lutego 2023 r. gromadzenie danych w ramach cyklu pobierania składek na 2023 r. Zmienione rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63 opublikowano 22 marca 2023 r. w Dz.U. L 83.



## Orzeczenia Trybunału Sprawiedliwości

Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej (Trybunał) w wyroku w sprawach połączonych C-584/20P i C-621/20 P,<sup>56</sup> *Komisja i SRB/Landesbank Baden-Württemberg* oraz postanowieniach w sprawach C-663/20P,<sup>57</sup> *Hypo Vorarlberg Bank AG* i C-664/20P<sup>58</sup> *Portigon AG* potwierdził zgodność z prawem ram prawnych regulujących obliczanie składek *ex ante*, ale stwierdził nieważność decyzji z dnia 11 kwietnia 2017 r. w sprawie obliczenia składek *ex ante* za 2017 r. dla Hypo Vorarlberg Bank AG, Portigon AG i LBBW ze względu na braki w uzasadnieniu. Aby zastosować się do wyroku i postanowień, SRB postanowiła ponownie wydać dla tych trzech instytucji decyzje *ex ante* za 2017 r., stosując się do wymogów określonych przez Trybunał. Wyżej wymienione sprawy doprowadziły również do ponownego wydania innych decyzji *ex ante* w celu dostosowania ich do uzasadnienia przedstawionego przez Trybunał. W 2022 r. SRB ponownie przyjęła decyzje *ex ante* w odniesieniu do cykli składek *ex ante* za lata 2016, 2017, 2018, 2019 i 2020. Ponownie wydane decyzje mają zastosowanie wyłącznie do instytucji, które odwołały się od wcześniejszych decyzji *ex ante* do sądów Unii. Postępowania sądowe dotyczące ponownie wydanych decyzji są w toku.

### 1.6.2. Inwestycje

#### Plan inwestycyjny

Plan inwestycyjny na 2022 r. został zatwierdzony przez SRB w grudniu 2021 r. i obejmuje okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 r. Zdefiniowano w nim strategiczną alokację aktywów, w tym jej charakterystykę pod względem ryzyka i zwrotu, a także sposób wdrażania tej alokacji. Przeprowadzono przegląd klas aktywów, aby dokonać ponownej oceny najodpowiedniejszych klas aktywów, które mają być włączone do portfela inwestycyjnego SRB, oceniając je w szczególności z perspektywy ryzyka, zwrotu, dywersyfikacji i płynności. Ze względu na istotne zmiany warunków rynkowych w czerwcu SRB zatwierdziła aktualizację planu inwestycyjnego na 2022 r., w tym zmienioną strategiczną alokację aktywów, co służyło uwzględnieniu zwiększonej zmienności na rynkach instrumentów o stałym dochodzie, a także znacznie wyższych poziomów rentowności. Inwestowanie części składek *ex ante* za 2022 r. zakończono w lipcu. W kw. IV EBC podjął decyzję o tymczasowym zniesieniu pułapu stopy procentowej w wysokości 0% w odniesieniu do oprocentowania funduszy publicznych w okresie od 14 września 2022 r. do 30 kwietnia 2023 r., jednocześnie przesuwając własną stopę depozytu w banku centralnym na obszar wartości dodatnich. W związku z tym oprocentowanie sald gotówkowych SRB w tym okresie było równe niższej z wartości: krótkoterminowej stopie procentowej dla euro lub stopie depozytowej EBC. Dodatkowe niewielkie zmiany w planie inwestycyjnym na 2022 r. SRB zatwierdziła podczas sesji wykonawczej w związku z dostosowaniem minimalnej stopy zwrotu z zakupu papierów wartościowych, w które inwestuje SRB, oraz odroczeniem planowanej inwestycji dodatkowej części składek *ex ante* za 2022 r. do 2023 r., a zamiast tego zatrzymania gotówki.

<sup>56</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=245421&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=268216>

<sup>57</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>

<sup>58</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>

SRB przyjęła strategię inwestycyjną na 2023 r. w listopadzie, a podczas sesji wykonawczej zatwierdziła plan inwestycyjny na 2023 r.

### Usługi powierzane podmiotom zewnętrznym (outsourcing)

W 2022 r. SRB przeprowadziła selekcję, aby wybrać zarządzającego inwestycjami i powiernika przed wygaśnięciem umów z obecnym dostawcą, które miało nastąpić w 2023 r. Po ocenie otrzymanych ofert SRB zatwierdziła w listopadzie podczas sesji wykonawczej rozpoczęcie negocjacji umowy z kandydatem, który uzyskał najwyższą liczbę punktów.

### 1.6.3. Finansowanie

We wrześniu SRB przedstawiła roczny komunikat w sprawie dostępnej zdolności finansowania, który przekazała państwom członkowskim. W dacie referencyjnej obliczeń (sierpień 2022 r.) poziom wzajemnego wsparcia w III kw. 2022 r. wynosił 91,7%.

### Polityka zabezpieczenia

W kontekście uruchomienia wspólnego mechanizmu ochronnego dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB opracowała swoją politykę zabezpieczeń, w ramach której wspólny mechanizm ochronny jest wykorzystywany do celów związanych z płynnością, a udzielanie bankom pożyczek odbywa się z zastosowaniem zabezpieczenia, jeżeli jest to wykonalne. Zasadniczo wszystkie klasy aktywów będą aktywami kwalifikowanymi, a wycenę będzie przeprowadzać niezależna osoba trzecia. W ramach swojej polityki zabezpieczenia SRB opracowała również ramy ryzyka, aby ocenić różne rodzaje ryzyka i skalibrować odpowiedni poziom redukcji wartości, który należy zastosować w danym przypadku.

### Wspólny mechanizm ochronny

Przygotowano umowy w sprawie równoległego mechanizmu ochronnego z Bułgarią i Chorwacją. Ostateczne podpisanie umowy w sprawie instrumentu ochronnego między SRB a Europejskim Mechanizmem Stabilności oraz rozwiązanie umów pożyczki to nadal kwestie nierozstrzygnięte ze względu na procesy ratyfikacyjne i rozważania prawne w jednym z państw członkowskich.

Tymczasem SRB kontynuowała prace nad uruchomieniem wspólnego mechanizmu ochronnego. W marcu 2022 r. SRB i Europejski Mechanizm Stabilności przedstawiły ocenę zdolności spłaty wraz z przeglądem wyników testu próbnego oceny, który miał miejsce w 2021 r. Metodyka zastosowana do zbadania zdolności SRB do spłaty w przypadku uruchomienia wspólnego mechanizmu ochronnego została oceniona i uznana za solidną przez niezależnego eksperta w dziedzinie makroekonomii i ekonometrii. Wczesne wprowadzenie wspólnego mechanizmu ochronnego jest uzależnione od ratyfikacji przez Włochy porozumienia zmieniającego Porozumienie

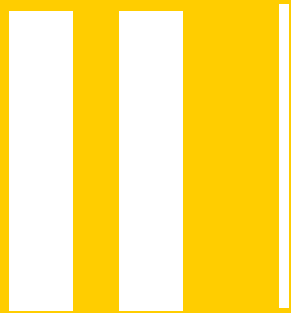
ustanawiające Europejski Mechanizm Stabilności oraz porozumienia zmieniającego umowę międzyrządową. Od stycznia 2023 r. oba dokumenty będzie musiała ratyfikować również Chorwacja, ponieważ kraj ten przyjmie euro i stanie się członkiem Europejskiego Mechanizmu Stabilności<sup>59</sup>.

---

<sup>59</sup> Chorwacja powiadomiła o ratyfikacji Porozumienia ustanawiającego Europejski Mechanizm Stabilności w I kw. 2023 r., po upływie daty granicznej dla celów niniejszego sprawozdania.



Single  
Resolution  
Board



Zarządzanie



## 2.1. Wprowadzenie

Pracownicy SRB coraz częściej przychodzili do biura, a jednocześnie w pełni wprowadzono hybrydowy tryb pracy. Działaniem uzupełniającym było kontynuowanie inicjatyw w zakresie cyfryzacji, mianowicie rozwój nowych platform i narzędzi cyfrowych oraz, co ważniejsze, integracja niektórych z tych platform w celu zwiększenia wydajności procesów SRB.

W przypadku szeregu aktywności, takich jak zarządzanie budżetem i finansami, powrócono do poziomu aktywności sprzed pandemii, a wydatki wzrosły w porównaniu z poprzednimi latami. W wyniku inflacji w porównaniu z poprzednimi latami wzrosły również przesunięcia środków budżetowych. Ogólne wykonanie budżetu kształtowało się na poziomie 95%<sup>60</sup>. Dział HR przez cały rok kontynuował kampanie rekrutacyjne, plan zatrudnienia SRB został nieomal zrealizowany, a wskaźnik rotacji był znacznie niższy. Ponadto działania związane z uczeniem się i rozwojem zostały przystosowane do nowego środowiska hybrydowego, a dodatkowo wznowiono i częściej organizowano wydarzenia stacjonarne.

Zewnętrzna widoczność SRB wzrosła w ciągu omawianego roku dzięki aktywnemu budowaniu zasięgów. Dwa ważne wydarzenia – wspólna konferencja EBC i SRB oraz doroczna konferencja SRB – zgromadziły uczestników z różnych środowisk i stały się okazją do interesujących dyskusji na temat ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i ich przyszłości, osiągnięć SRB oraz przyszłych działań.

Jeżeli chodzi o postępowania sądowe, w ciągu omawianego roku zapadły różne ważne dla SRB wyroki, takie jak pierwsze orzeczenie dotyczące aspektów materialnoprawnych programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętego przez SRB w odniesieniu do Banco Popular Español (zob. sekcja 2.3.4), które będą kształtować ten obszar pracy w nadchodzących latach. Trybunał Sprawiedliwości wydał też w stosunku do SRB dwa postanowienia dotyczące składek *ex ante*, na podstawie których organizacja podjęła natychmiastowe działania. W ciągu omawianego roku wzrosła liczba spraw wniesionych do komisji odwoławczej (zob. sekcja 2.3.5).

<sup>60</sup> Z wyłączeniem nieprzewidzianych wydatków.

## 2.2. Podejmowanie decyzji

Przez cały rok organy decyzyjne SRB spotykały się i podejmowały decyzje w obrębie swoich obszarów kompetencji. W 2022 r. SRB zorganizowała sześć posiedzeń w formie sesji plenarnej, dziewięć posiedzeń w formie sesji wykonawczej o ograniczonym składzie i 25 posiedzeń w formie sesji wykonawczej o rozszerzonym składzie, z czego 10 dotyczyło przypadków kryzysowych, a 15 cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Zainicjowano ponad 600 procedur pisemnych, w tym 16 procedur pisemnych w ramach sesji plenarnej, 65 procedur pisemnych w ramach sesji wykonawczej o ograniczonym składzie i 239 procedur pisemnych w ramach sesji wykonawczej o rozszerzonym składzie, przy czym dotyczyły one głównie cykli planowania na lata 2021 i 2022, z czego 20 dotyczyło przypadków kryzysowych. Wszystkie były obsługiwane przez platformę internetową, zaprojektowaną w celu ułatwienia tego procesu (zob. sekcja 2.3.2).

**Rysunek 13: Proces decyzyjny w SRB**



## 2.3. Najważniejsze wydarzenia

W kolejnych punktach przedstawiono główne kamienie milowe osiągnięte przez funkcje horyzontalne SRB w 2022 r.

### 2.3.1. Sekretariat SRB

Sekretariat SRB nadal doskonalił procesy zarządzania i procesy decyzyjne, w szczególności poprzez dalszą optymalizację praktyk roboczych, w tym procesów wydawania decyzji przez różne organy.

Biuro zarządzania danymi wykonywało swoje zwykłe zadania, zapewniało prawa dostępu pracownikom SRB i przez cały rok przygotowywało i wdrażało plan działania, aby ustosunkować się do zaleceń audytu wewnętrznego w zakresie zarządzania dokumentami i rejestrami. Biuro pracowało również nad drugą wersją elektronicznego systemu zarządzania dokumentami i rejestrami SRB (EDRMS2) oraz nad zakupem książek do biblioteki SRB. Przygotowało także usługę dotyczącą e-booków, która ma zostać zaoferowana wszystkim pracownikom SRB w 2023 r.

### 2.3.2. Technologie informacyjno-komunikacyjne (ICT)

SRB kontynuowała wdrażanie inicjatyw stanowiących odpowiedź na zmieniające się potrzeby SRB i jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2022 r. zespół SRB ds. technologii informacyjno-komunikacyjnych zapewniał regularne wsparcie pracownikom SRB, kontynuował rozwijanie narzędzi i platform cyfrowych oraz skupił się na cyberbezpieczeństwie – jako że zagrożenia cybernetyczne są coraz poważniejsze.

#### Wsparcie wewnętrzne

Ponieważ już trzeci rok znaczna część prac była prowadzona zdalnie, zespół ds. ICT świadczył usługi niezbędne do funkcjonowania SRB, zapewniając pełną dostępność usług ICT, kształtującą się przez cały omawiany rok na poziomie bliskim 100 %.



**W 2022 r. SRB:**

- ▶ zarządzała 1 144 kontami i 1 143 skrzynkami poczty elektronicznej;
- ▶ udostępniła osobom trzecim 208 GB dokumentów za pośrednictwem 94 przestrzeni współpracy;
- ▶ prowadziła około 2 200 spotkań zdalnych miesięcznie, których łączny czas trwania wynosił około 100 000 minut miesięcznie;
- ▶ zarządzała 187 000 udostępnionych folderów zajmujących 2,13 TB przestrzeni dyskowej (25 razy więcej niż całkowita skompresowana przestrzeń Wikipedii, bez multimediów).
- ▶ Przetwarzała informacje od około 120 grup bankowych na 3 poziomach sprawozdawczych (ujęcie indywidualne, skonsolidowane, grupy objęte planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji), reprezentujących ponad 900 instytucji podlegających bezpośrednio SRB.

**Cyfryzacja: narzędzia i platformy**

W 2022 r. SRB zgodnie z planem kontynuowała prace nad różnymi platformami i rozpoczęła opracowywanie nowych. Główne osiągnięcia tego roku:

- ▶ **FORA** to aplikacja ICT umożliwiająca sekretariatowi SRB zarządzanie pisemnymi procedurami SRB. Pod koniec marca 2022 r. udostępniono wersję techniczną aplikacji FORA 3.1, integrującą tę platformę z platformą R4C, aby usprawnić procesy w przypadku kryzysu, skrócić czas przetwarzania i ograniczyć potencjalne błędy ludzkie.
- ▶ **Fabryka danych referencyjnych** jest wewnętrzną aplikacją SRB, która służy do zarządzania danymi podstawowymi instytucji finansowych na potrzeby wewnętrzne SRB; aplikacja doczekała się kilku wersji.
- ▶ Jeśli chodzi o gromadzenie danych i zarządzanie nimi, SRB wdrożyła drugą wersję wewnętrznej platformy poświadczania danych **Data Certification Gateway** zapewniającej jakość danych, którymi zarządza się w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także rozpoczęła opracowywanie trzeciej wersji na potrzeby wsparcia cyklu gromadzenia danych w 2023 r. W 2022 r. SRB zarządzała również **cyklem gromadzenia danych SRF** z 2022 r. dla składek *ex ante* i rozpoczęła przygotowywanie portalu do gromadzenia danych z 2023 r.; portal ten ma być pierwszym portalem obsługującym wyłącznie format XBRL-XML.
- ▶ Jeżeli chodzi o analizę danych, SRB opublikowała pierwszą **wersję oceny interesu publicznego** na potrzeby danych dotyczących swapów ryzyka kredytowego, wdrażając konsultacje dotyczące scentralizowanych rejestrów i usprawniając przebieg procesu oceny interesu publicznego. W 2022 r. SRB wprowadziła trzy wersje **bazy danych na potrzeby analizy inwestycji**, aby zautomatyzować i zwiększyć zdolności SRB w zakresie wyników i sprawozdawczości z oceny ryzyka w odniesieniu do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Aplikacja, która pozwala gromadzić w jednej bazie danych dane od różnych dostawców danych, umożliwiła zwiększenie stabilności procesu budowy portfela (zob. sekcja 1.6).
- ▶ Jeśli chodzi o nowe aplikacje i narzędzia, w 2022 r. SRB wdrożyła pierwszą wersję **aplikacji do zarządzania składkami**, umożliwiającej gromadzenie

i zatwierdzanie danych, obliczanie składek instytucji, tworzenie i wysyłanie faktur oraz, w razie potrzeby, generowanie monitów. SRB rozpoczęła opracowywanie drugiej wersji (która ma być gotowa na cykl na 2023 r.), aby udoskonalić to rozwiązanie, wykorzystując informacje zwrotne od przedsiębiorstw, które z niej korzystają.

- ▶ W 2022 r. SRB rozpoczęła również pracę nad nową platformą, która zostanie zaprojektowana jako środowisko współpracy znane pod nazwą **zintegrowany system informacji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (Integrated Resolution Information System – IRIS)**, aby wesprzeć wdrażanie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Prace rozwojowe, które rozpoczęły się w październiku 2022 r. i będą odbywać się przy aktywnym udziale zainteresowanych stron, w szczególności krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, będą bazować na cechach i funkcjach platformy R4C. Pierwsza wersja aplikacji zostanie udostępniona pod koniec listopada 2023 r., co będzie stanowić wsparcie we wdrażaniu cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2024 r., a dwie kolejne wersje pojawią się do końca 2024 r.

### Bezpieczeństwo ICT i cyberbezpieczeństwo

W 2022 r. w SRB utworzono nową funkcję zarządzania związaną z zarządzaniem ryzykiem w zakresie bezpieczeństwa ICT. Celem jest zapewnienie drugiej linii obrony w zakresie bezpieczeństwa ICT, skuteczniejsze identyfikowanie zagrożeń dla bezpieczeństwa ICT i reagowanie na zagrożenia dla bezpieczeństwa ICT, które mogą mieć wpływ na osiągnięcie celów SRB.

W ciągu omawianego roku SRB prowadziła szkolenie i kampanię informacyjną w zakresie bezpieczeństwa ICT, obejmującą wszystkich pracowników. Ponadto w kwietniu i październiku 2022 r. pracownicy SRB przeprowadzili ukierunkowane ćwiczenia symulujące atak metodą *spear phishing*. Ćwiczenie trwało trzy dni, podczas których rejestrowano działania użytkowników i przekazywano informacje zwrotne. Ustanowiono formalny proces zarządzania obszarami podatnymi na zagrożenia, który funkcjonuje od stycznia 2023 r.

### 2.3.3. Infrastruktura

Obostrzenia związane z pandemią znoszono stopniowo w II kw. roku, co zwiększyło liczbę pracowników w biurze, a także liczbę spotkań stacjonarnych w ciągu roku. W tym kontekście SRB uruchomiła swój portal zarządzania infrastrukturą, aby zwiększyć wydajność w związku ze zgłaszaniem problemów i zapotrzebowaniem na usługi związane z infrastrukturą. Ponadto w ciągu omawianego roku zespół SRB ds. infrastruktury zorganizował logistykę dla drugiego budynku, który powinien zostać ukończony do I kw. 2023 r.

### 2.3.4. Służby prawne SRB

SRB funkcjonuje w zmieniającym się i złożonym środowisku regulacyjnym, w którym bieżąca pomoc prawna w odniesieniu do złożonych ram prawnych ma zasadnicze znaczenie dla wypełniania mandatu SRB. Pomoc udzielana jest głównie

w ramach dwóch działań, którymi są: udzielanie porad prawnych oraz prowadzenie postępowań sądowych.

### Porada prawna

W 2022 r. służby prawne SRB 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, gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej i działania w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak również kwestie dotyczące jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Udzielanie porad prawnych na różnych szczeblach organizacji gwarantowało spójne wdrożenie ram prawnych i dalszy rozwój zasad polityki SRB. 96,24% wniosków o opinię zrealizowano w terminie<sup>61</sup>.

Przez cały rok służby prawne przygotowywały Sieć Prawną, czyli forum zrzeszające ekspertów prawnych z krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz z SRB, i koordynowały jej działania. Sieć ta, w skład której wchodzi przedstawiciele SRB, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisji, EBC i EUNB, przyczynia się do dalszego wspierania wspólnego rozumienia kwestii prawnych, które mają wpływ na funkcjonowanie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dąży ona również do spójnego stosowania unijnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach unii bankowej.

### Postępowania sądowe

Służby prawne SRB reprezentują SRB przed komisją odwoławczą, Sądem i Trybunałem Sprawiedliwości. Jeżeli chodzi o postępowania toczące się przed Trybunałem Sprawiedliwości w 2022 r., w toku było 221 spraw, z których ponad połowa (120 spraw) dotyczyła decyzji podjętych w kontekście decyzji w sprawie wykonania przez SRB uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka i Sberbank. 90 postępowań sądowych dotyczy decyzji podjętych w kontekście składek *ex ante* na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na lata 2016–2022.

1 czerwca 2022 r. Sąd po raz pierwszy orzekł w sprawie aspektów materialnoprawnych programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętego przez SRB w odniesieniu do **Banco Popular Español**. Łącznie wydano pięć wyroków w pięciu sprawach<sup>62</sup>, które Trybunał określił jako „pilotażowe”, spośród ponad 100 skarg wniesionych przez akcjonariuszy i wierzycieli Banco Popular Español. W skargach tych wnoszono o stwierdzenie nieważności programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub decyzji Komisji zatwierdzającej program oraz o odszkodowanie.

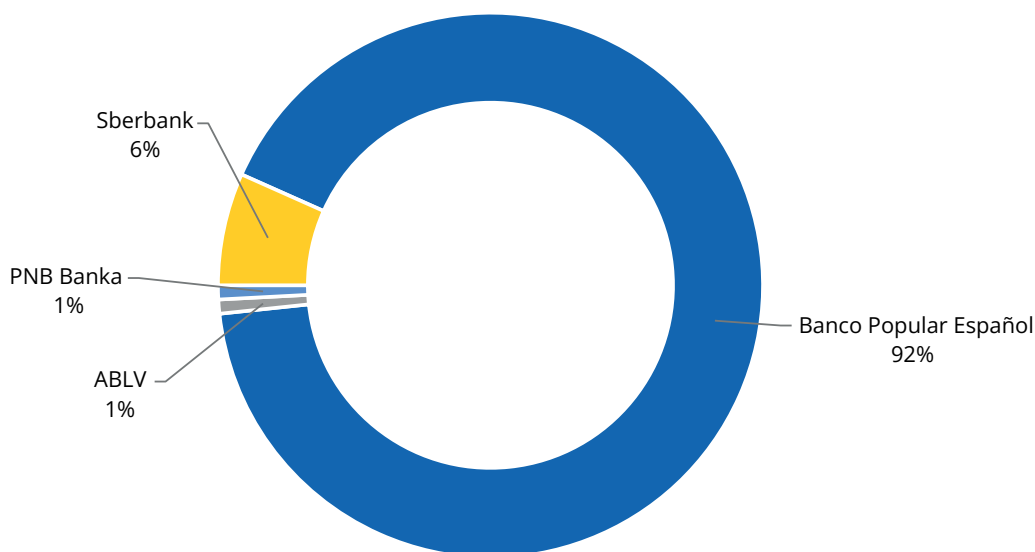
<sup>61</sup> W ciągu 14 dni roboczych.

<sup>62</sup> Początkowo za pilotażowe uznano sześć spraw, lecz jedną z nich Trybunał Sprawiedliwości uznał w marcu 2021 r. za niedopuszczalną.

W wyrokach<sup>63</sup> stwierdzono, że decyzje SRB w sprawie Banco Popular Español były zgodne z prawem, oddalono roszczenie odszkodowawcze i zasądzono zapłatę kosztów SRB przez skarżących.

**Rysunek 14: Udział procentowy bieżących spraw spornych w podziale na przedmiot**

TOCZĄCE SIĘ POSTĘPOWANIA SĄDOWE DOTYCZĄCE  
DECYZJI W SPRAWIE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI



<sup>63</sup> Cały dokument jest dostępny tutaj:

Sprawa T-481, *Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno i SFL/SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

Sprawa T-510/17, *Del Valle Ruiz i in./Komisja i SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Sprawa T-523/17, *Eleveté Invest Group i in./Komisja i SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

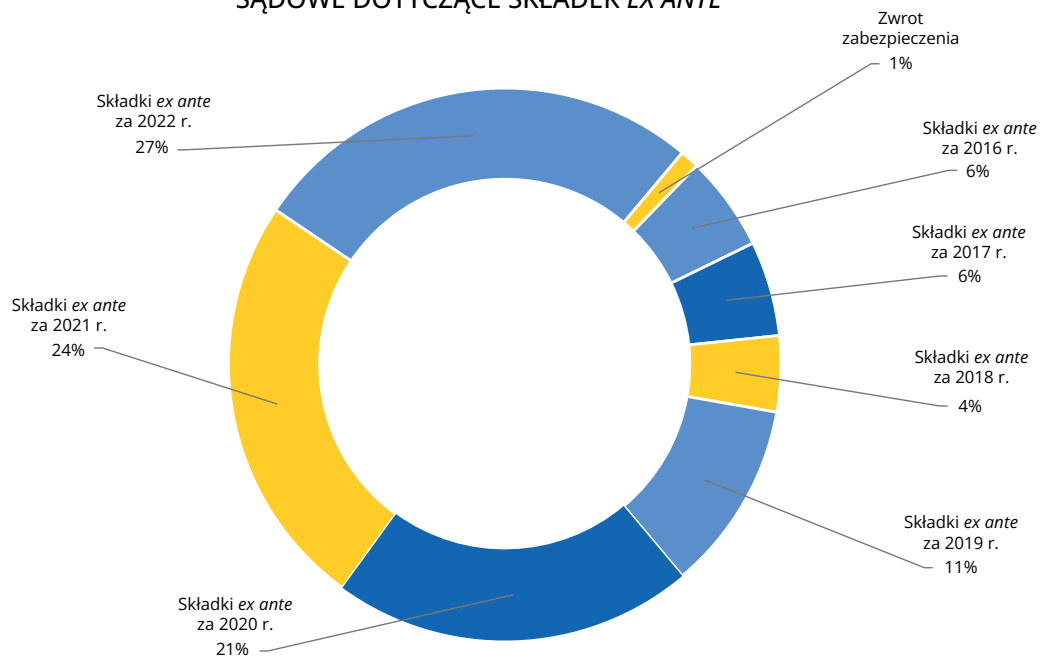
Sprawa T-570/17 *Algebris (UK) y Anchorage Capital Group/Komisja*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

Sprawa T-628/17 | *Aeris Invest/Komisja i SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

### TOCZĄCE SIĘ POSTĘPOWANIA SĄDOWE DOTYCZĄCE SKŁADEK EX ANTE



Pozostałe główne ustalenia zawarte w wyrokach:

- ▶ Skargi przeciwko programowi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętemu przez SRB mogą być wnoszone jednostkowo. Nie ma wymogu jednoczesnego wniesienia skargi na decyzję Komisji zatwierdzającą program.
- ▶ Niewysłuchanie skarżących w ramach procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular stanowi ograniczenie prawa do bycia wysłuchanym. Jest to jednak uzasadnione i konieczne do osiągnięcia celu leżącego w interesie ogólnym, a w przypadku Banco Popular Español jest zgodne z zasadą proporcjonalności.
- ▶ Niektóre informacje posiadane przez SRB, zawarte w programie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w wycenie 2 i w dokumentach, na które SRB powołała się w celu przyjęcia programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, są poufne i objęte tajemnicą zawodową. Po przyjęciu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji akcjonariusze i wierzyciele nie mają prawa dostępu do całej dokumentacji dotyczącej tej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ Rozporządzenie SRMR nie narusza zasad dotyczących delegowania uprawnień. Prawodawca Unii powierzył instytucji (mianowicie Komisji lub Radzie) odpowiedzialność prawną i polityczną za ustalenie polityki Unii w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w drodze zatwierdzenia uznaniowych aspektów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby program mógł wywoływać skutki prawne.
- ▶ SRB i Komisja nie dopuściły się oczywistego błędu w ocenie, stwierdzając, że spełnione zostały określone w art. 18 ust. 1 rozporządzenia SRMR warunki przyjęcia programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do Banco Popular Español.
- ▶ Jeżeli chodzi o proces sprzedażowy, Trybunał potwierdza decyzję SRB o wezwaniu krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do skontaktowania się wyłącznie z podmiotami, które uczestniczyły w

poprzedniej procedurze sprzedaży prywatnej Banco Popular Español. Krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma prawo ograniczyć swoje zaproszenie wyłącznie do konkretnych potencjalnych nabywców.

- ▶ Ze względu na pilny charakter sytuacji SRB mogła w celu przyjęcia programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oprzeć się na wycenie wstępnej. Biorąc pod uwagę ograniczenia czasowe i ograniczony dostęp do informacji, niepewne informacje i dane szacunkowe są nieodłącznie wpisane w wycenę wstępną, a zastrzeżenia wyrażone przez eksperta, który przeprowadził tę wycenę, nie mogą oznaczać, że nie była ona uczciwa, ostrożna i realistyczna.
- ▶ Trybunał wyklucza roszczenia odszkodowawcze przeciwko SRB i Komisji. Skarżący nie wykazali naruszenia przez SRB lub Komisję zasady poufności ani naruszenia obowiązku dochowania tajemnicy służbowej. SRB i Komisja działały zgodnie z prawem i nie ujawniły żadnych poufnych informacji dotyczących procedury restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular.

Cztery z pięciu wyroków zostały zaskarżone do Trybunału Sprawiedliwości, a jeden wyrok stał się prawomocny.

#### **Sprawy dotyczące składek *ex ante* na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**

W marcu 2022 r. Trybunał Sprawiedliwości wydał dwa orzeczenia dotyczące dwóch skarg na decyzję o wylczeniu składek *ex ante* za 2017 r. podlegających zapłacie na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podobnie jak w wyroku Trybunału Sprawiedliwości z dnia 15 lipca 2021 r. dotyczącym tego samego cyklu składkowego, Trybunał Sprawiedliwości potwierdził legalność ram prawnych leżących u podstaw obliczenia składki *ex ante*, ale stwierdził nieważność decyzji, w której wylczono składkę, ze względu na braki w uzasadnieniu. Po wydaniu tych dwóch postanowień Sąd wznowił wszystkie sprawy dotyczące cykli składek *ex ante* zawieszony w oczekiwaniu na wspomniane orzeczenia. W celu zapewnienia skuteczności proceduralnej SRB postanowiła wdrożyć wytyczne Trybunału Sprawiedliwości odnoszące się do uzasadnienia decyzji dotyczących składek *ex ante* oraz ponownie wydać decyzje będące przedmiotem skargi w odniesieniu do odpowiednich cykli składkowych. W ten sposób SRB umożliwiła Sądowi wydanie orzeczenia w sprawie zarzutów materialnych podniesionych przez skarżących i zapewnienie jasności co do wykładni ram prawnych.

#### **2.3.5. Komisja odwoławcza**

Zgodnie z art. 85 ust. 3 rozporządzenia SRMR niektóre decyzje SRB mogą być kwestionowane przed komisją odwoławczą SRB. Możliwe jest zaskarżenie 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 SRB.

Kontynuując działania z 2021 r., w pierwszej połowie 2022 r. komisja odwoławcza wydała ostateczne decyzje w sprawie dwóch z trzech odwołań otrzymanych pod koniec 2021 r., mianowicie w sprawie 2/2021 i sprawie 3/2021, natomiast w przypadku trzeciego odwołania, sprawy 1/2022, komisja odwoławcza wydała decyzję w sprawie dopuszczalności sprawy. W chwili sporządzania niniejszego sprawozdania postępowanie odwoławcze jest w toku. Wszystkie trzy odwołania dotyczą ustalenia wymogu MREL.

W 2022 r. do komisji odwoławczej wpłynęło sześć dodatkowych odwołań: dwa kwestionujące decyzję w sprawie ustalenia wymogu MREL oraz cztery odwołania kwestionujące decyzję podjętą przez SRB w kwestii dostępu do dokumentów SRB.

W 2022 r. komisja odwoławcza zakończyła wdrażanie swojego rejestru tematycznego, tj. usługi mającej na celu ułatwienie dostępu do decyzji wydawanych przez komisję odwoławczą, wprowadzonej zgodnie z art. 24 ust. 2 regulaminu komisji odwoławczej poddanego przeglądowi w 2020 r.

### 2.3.6. Komunikacja

W 2022 r. SRB nadal promowała i wyjaśniała swoją pracę i swoje główne zadania, a także inwestowała w gotowość do komunikacji w sytuacjach kryzysowych zarówno wewnątrz, jak i wspólnie z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2022 r. działania komunikacyjne wokół sprawy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozwoliły na pierwsze wdrożenie szeroko zakrojonego planu komunikacji kryzysowej przewidzianego dla scenariuszy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Rok 2022 był też rokiem dalszego rozwoju forum ds. komunikacji na temat jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które obejmowało budowanie zdolności oraz dzielenie się wiedzą i dobrymi praktykami. W czerwcu sieć, która zrzesza ekspertów ds. komunikacji z SRB, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, EBC i Komisji, zorganizowała swoje doroczne wydarzenie poświęcone doświadczeniom i wnioskom ze sprawy Sberbank.

Prace SRB w zakresie tworzenia bardziej przyjaznej dla użytkownika strony zewnętrznej i strategii obecności w mediach społecznościowych przyczyniły się zarówno do budowania społeczności odbiorców, jak i interakcji. Jeżeli chodzi o treści, skierowane do ogółu odbiorców wpisy na blogu i podcasty pozwalają SRB komunikować się w bardziej zrozumiałym języku.

Przeprowadzono badania dotyczące sposobu, w jaki SRB komunikuje się z zainteresowanymi stronami z branży, a wypracowane zalecenia są stopniowo wdrażane, w tym poprzez opracowywanie dokumentów programowych, wytycznych i informacji, a także wykorzystanie infografik, filmów wideo i innych narzędzi pozwalających wyjaśniać kluczowe pojęcia i dane. Jednocześnie SRB kontynuowała proaktywny program briefingów technicznych, sesji szkoleniowych, wywiadów oraz sesji pytań i odpowiedzi, a także zorganizowała cieszące się wysoką frekwencją coroczne śniadanie prasowe.

### Komunikacja SRB w 2022 r. w liczbach

- ▶ Wizyty na stronie internetowej: 203% w porównaniu z 2021 r.
- ▶ Obserwatorzy na LinkedIn: 16% wzrost liczby obserwujących w porównaniu z 2021 r.
- ▶ Obserwatorzy na Twitterze: 9%-owy wzrost liczby obserwujących w porównaniu z 2021 r.
- ▶ 18 036 przetłumaczonych stron
- ▶ przeszkolono 90 pracowników

SRB zorganizowała w ciągu roku trzy ważne wydarzenia: konferencję prawną w kwietniu, wspólną konferencję SRB i EBC w czerwcu oraz doroczną konferencję SRB we wrześniu. Na pierwszej konferencji prawnej omówiono aktualne kwestie związane z regulacją sektora bankowego zarówno w UE, jak i poza nią; zorganizowano szereg paneli z udziałem ekspertów, w skład których wchodziłi doświadczeni prawnicy praktykujący w tej dziedzinie, sędziowie i przedstawiciele akademii. Pierwszą wspólną konferencję SRB i EBC, zatytułowaną „Test czasu: dziesięć lat później”, zorganizowano w siedzibie SRB i przyciągnęła ona około 80 uczestników, zaś ponad 5 000 osób w ciągu dwóch dni oglądało konferencję online. W wydarzeniu wzięli udział prelegenci z Komisji, EBC i SRB, a także z Parlamentu, EUNB, branży i środowiska akademickiego. Za sprawą głównych prelegentów i dyskusji panelowych skupiono się na osiągnięciach w zarządzaniu kryzysami finansowymi, odporności operacyjnej sektora bankowego i na tym, co czeka nas w przyszłości: jak sektor bankowy może się zmienić w nadchodzącej dekadzie i jakie zmiany będą konieczne, aby nadal można było chronić stabilność finansową i podatników.

Na dorocznej konferencji SRB, która odbyła się 19 września pod hasłem „Europejskie banki: możliwość przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i gotowość na kryzys?”, głos zabrali liczni prelegenci wysokiego szczebla. W trakcie prelekcji i debat panelowych poruszano tematykę aktualnych i przyszłych możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także postępów poczynionych w unii bankowej oraz zadań, które należy jeszcze wykonać, by umożliwić przeprowadzenie skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków po ostatnim roku okresu przejściowego.



## 2.4. Zarządzanie budżetowe i finansowe

Ogólne wykonanie budżetu (w części dotyczącej środków na zobowiązania z wyłączeniem nieprzewidzianych wydatków) poprawiło się o 8% w stosunku do 2021 r. i sięgnęło poziomu 95%. Docelową poprawę o 2% osiągnięto z naddatkiem dzięki wyższemu niż zakładane wykonaniu tytułów 1 i 3 (zob. załączniki III i IV). Liczba transakcji w zakresie płatności i zobowiązań wzrosła w porównaniu z 2021 r., podczas gdy liczba zleceń windykacji utrzymuje się na podobnym poziomie. Zarządzanie budżetem SRB świadczy o skutecznych i wydajnych systemach, a około 97% faktur jest opłacanych w terminie. Ponadto do końca kw. IV wykonano 15 przesunięć budżetowych na łączną kwotę wynoszącą około 7,1 mln EUR, aby pokryć koszty projektów, które nie zostały pierwotnie zaplanowane, oraz z powodu presji inflacyjnej.

### 2.4.1. Dochód

Począwszy od 2022 r. SRB dostosowała swój proces do zmienionego rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2017/2361. Harmonogram poboru składek uległ zmianie, a SRB pobierała składki administracyjne w dwóch cyklach; istotne instytucje wypłacały zaliczki w I kw. i przekazywały swoje płatności końcowe w III kw.

### Raty zaliczkowe

Proces wpłacania rat zaliczkowych na 2022 r. rozpoczął się w grudniu 2021 r., a w styczniu rozpoczął się etap konsultacji. SRB postanowiła w 2022 r. zebrać 30 mln EUR w postaci rat zaliczkowych, pobieranych od instytucji podlegających bezpośrednio SRB (120 podmiotów i grup), a następnie w postaci indywidualnych rocznych składek od tych instytucji w III kw. 2022 r. Łączną kwotę rat zaliczkowych zebrano do połowy kwietnia 2022 r.

### Składki roczne

Łączna kwota składek rocznych zebranych w 2022 r. wyniosła 75 mln EUR, co stanowiło wynik uzyskany dzięki wpłatom od 2 237 podmiotów i grup. Według stanu na koniec grudnia 2022 r. tylko pięć instytucji nie opłaciło składek, co wynikało z postępowania upadłościowego, połączenia przedsiębiorstw lub innych szczególnych okoliczności.

Na etapie konsultacji SRB otrzymała 12 istotnych uwag. Po przeprowadzeniu analizy SRB stwierdziła, że żadna z uwag nie wymagała zmiany stanowiska przyjętego we wstępnych zawiadomieniach o składce ani w obliczeniach<sup>64</sup>. Do końca 2022 r. SRB

<sup>64</sup> Pobór składek odbywał się z wykorzystaniem opracowanego przez SRB portalu (portalu ADMC, Administrative Contributions), który umożliwia instytucjom bezpieczny i skuteczny dostęp do informacji i korespondencję z SRB.

rozpoczęła prace nad ratami zaliczkowymi na poczet składek administracyjnych za 2023 r.

#### 2.4.2. 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 2022 r. SRB zaciągnęła 611 zobowiązań budżetowych na całkowitą kwotę 106,2 mln EUR w części I budżetu i 232,5 mln EUR w części II oraz zrealizowała 2 002 płatności na całkowitą kwotę 92,9 mln EUR w części I i 128,1 mln EUR w części II.

Wskaźnik wykonania budżetu na 2022 r. wyniósł 94,8% w odniesieniu do środków na zobowiązania i 91,2% w odniesieniu do środków na płatności, nie licząc środków na nieprzewidziane wydatki z rozdziału 32. Ponadto w 2022 r. przetworzono również 203 płatności na łączną kwotę 3,3 mln EUR przy użyciu środków przeniesionych z 2021 r. Kwota środków z 2022 r. przeniesionych na 2023 r. stanowi równowartość 5,7 mln EUR. Kolejne akapity zawierają szczegółowe informacje na temat wykonania budżetu w podziale na tytuły:

Tytuł 1: Wydatki na personel				
Ostateczny budżet po przeniesieniach (EUR)	Środki rozdysponowane		Wykorzystane środki na płatności	
	EUR	% ostatecznego budżetu	EUR	% sumy rozdysponowanych środków
58,6 mln	57,6 mln	98,2%	56,7 mln	98,5%

W przypadku tytułu 1 poziomy zobowiązań i płatności były wyższe niż w 2021 r. ze względu na niższy wskaźnik wakatów w 2022 r. oraz wzrost kosztów wynagrodzeń. Główny obszar wydatków był związany z aktywnie zatrudnionym personelem SRB. 52,5 mln EUR przypada na wynagrodzenia, 1,7 mln EUR na ośrodki dla małych dzieci i naukę szkolną, a 1,6 mln EUR na pomoc administracyjną od instytucji wspólnotowych.

Tytuł 2: Wydatki infrastrukturalne				
Ostateczny budżet po przeniesieniach (EUR)	Środki rozdysponowane		Wykorzystane środki na płatności	
	EUR	% ostatecznego budżetu	EUR	% sumy rozdysponowanych środków
17,9 mln	16,8 mln	93,9%	12,4 mln	73,9%

W tytule 2 głównymi obszarami wydatków były: koszty najmu budynku SRB o wartości 3,51 mln EUR oraz koszty administracyjne ICT o wartości 5,9 mln EUR. Zmniejszenie środków na zobowiązania z 98,2% w 2021 r. do 93,9% w 2022 r. wynika z odroczenia przeprowadzki do drugiego budynku w marcu 2023 r.

Tytuł 3: Wydatki operacyjne				
Ostateczny budżet po przeniesieniach (EUR)	Środki rozdysponowane		Wykorzystane środki na płatności	
	EUR	% ostatecznego budżetu	EUR	% sumy rozdysponowanych środków
59,1 mln	31,8 mln	53,8%	23,8 mln	74,7%

Tytuł 3 obejmuje wyłącznie wydatki operacyjne związane z wdrożeniem rozporządzenia SRMR i obejmuje rozdział 31 na działania SRB oraz rozdział 32 na nieprzewidziane wydatki. Jeżeli chodzi o rozdział 31, realizacja działań pozostawała na niższym poziomie niż planowano, chociaż wzrosła w porównaniu z 2021 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 wielu przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mających miejsce w tym samym czasie. Ogółem wskaźnik wykonania tego tytułu wyniósł 53,8%, jednakże po wyłączeniu rozdziału 32, który dotyczy nieprzewidzianych wydatków SRB, wskaźnik wykonania środków na płatności wynosi 95%.

#### 2.4.3. Wynik budżetu

Wynik budżetu za 2022 r. szacuje się na kwotę 24,7 mln EUR (w porównaniu z 36,82 mln EUR w 2021 r.) i zostanie on uwzględniony w budżecie na 2023 r. po zatwierdzeniu przez SRB podczas sesji plenarnej we wrześniu 2023 r. Wynik budżetu zostanie odliczony od składek administracyjnych, które mają zostać pobrane w 2024 r.

#### 2.4.4. Zamówienia publiczne

W 2022 r. SRB rozpoczęła 60 postępowań o udzielenie zamówienia i udzieliła 49 zamówień w następstwie pomyślnego zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, głównie w ramach specjalnych procedur negocjacyjnych oraz procedur dla zamówień o niskiej i średniej wartości, a także w ramach wznowienia umów ramowych. Szczegółowe informacje na ten temat przedstawiono w załączniku VIII. Wprowadzenie wspierających narzędzi elektronicznych (takich jak narzędzie zarządzania portfelem produktów, kwalifikowane podpisy elektroniczne) oraz ciągłe wysiłki na rzecz poprawy procedur udzielania zamówień doprowadziły do zwiększenia wydajności i zmniejszenia obciążenia administracyjnego.

## 2.5. Zarządzanie zasobami ludzkimi

### 2.5.1. Szczególne środki związane z pandemią COVID-19

W pierwszej połowie 2022 r. podjęto szereg inicjatyw, których celem było wspieranie dobrego samopoczucia pracowników i przeciwdziałanie wszelkim negatywnym skutkom przedłużających się okresów pracy w domu; przykładem takich inicjatyw był kwietniowy tydzień zdrowia i dobrego samopoczucia, dni elastyczności czy też inicjatywa „Poznajmy się!”, mająca na celu zbliżenie pracowników z różnych działów i pracowników różnych narodowości, nowych i tych, którzy pracują w SRB od dłuższego czasu. Wraz ze stopniowym zmniejszaniem się liczby przypadków COVID-19 w 2022 r. personel SRB zaczął coraz częściej powracać do biura, a większość obostrzeń związanych z COVID-19 zniesiono.

### 2.5.2. Zaangażowanie i retencja

SRB kontynuowała działania, aby rekrutować wysoko wykwalifikowanych pracowników stanowiących solidny fundament na potrzeby realizacji jej misji. Ogólny poziom zatrudnienia w 2022 r. wzrósł o 15%, a na koniec roku na 450 stanowiskach przewidzianych w planie zatrudnienia na 2022 r. zatrudnionych było 427 pracowników tymczasowych. Wskaźnik wakatów w ciągu roku wyniósł 8,7%, czyli mniej niż planowano. Prawie 50% wszystkich rekrutacji w 2022 r. dotyczyło profili związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją (eksperci i starsi eksperci).

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

Kategoria	Liczba pracowników na koniec 2020 r.	Liczba pracowników na koniec 2021 r.	Liczba pracowników na koniec 2022 r.	Plan zatrudnienia na 2022 r.
Pracownicy zatrudnieni na czas określony	372	371	427	450
Oddelegowani eksperci krajowi	19	22	20	35
Stażyści	10	7	10	10
Konsultanci	30	35	43	nie dotyczy
Zewnętrzni pracownicy tymczasowi	12	23	15	nie dotyczy
<b>OGÓŁEM</b>	<b>443</b>	<b>458</b>	<b>515</b>	<b>495</b>

### 2.5.3. Szkolenia i rozwój

W 2022 r. SRB opublikowała swoją strategię uczenia się i rozwoju. Strategia zawiera informacje na temat procesu uczenia się i metodyki, rodzajów interwencji edukacyjnych, szkoleń zewnętrznych i innych powiązanych zagadnień.

Przez cały 2022 r. SRB nadal zapewniała dużą liczbę szkoleń wewnętrznych, w tym 184 sesje szkoleniowe obejmujące ogólne inicjatywy dotyczące pracy w nowych warunkach, kursy techniczne i wydarzenia związane z rozwojem zespołu. Sesje szkoleniowe obejmowały również szkolenia dla nowych pracowników. Działania te stanowiły uzupełnienie współpracy z innymi zainteresowanymi stronami, takimi jak Komisja i EBC, w ramach której zapewniano szkolenia ukierunkowane na umiejętności techniczne i kompetencje przekrojowe.

### 2.5.4. Transformacja w obszarze HR

W 2022 r. dział ds. zasobów ludzkich kontynuował wdrażanie planu działania na rzecz transformacji w obszarze HR, realizując kilka inicjatyw w ramach trzech następujących obszarów pracy.

- ▶ **Możliwości rozwoju pracowników:** SRB opracowała ramy kompetencji i zwiększyła mobilność wewnętrzną dzięki zmienionej polityce.
- ▶ **Wspólna inteligentna praca:** wdrożono narzędzie do śledzenia procesu rekrutacji.
- ▶ SRB ustanowiła zasady mające na celu stworzenie elastycznego i opartego na współpracy środowiska pracy oraz poprawę dobrostanu pracowników.



## 2.6. Ocena zaleceń z audytu w roku sprawozdawczym

### 2.6.1. Audyt wewnętrzny

Misją zespołu ds. audytu wewnętrznego jest wzmocnienie i ochrona wartości organizacyjnej poprzez zapewnienie opartych na analizie ryzyka i obiektywnych gwarancji, doradztwa i wglądu w sytuację. Mandat zespołu ds. audytu wewnętrznego wynika z przepisów rozporządzenia SRMR, regulaminu finansowego SRB i karty zespołu ds. audytu wewnętrznego, w której zdefiniowano między innymi zasady niezależności i obiektywizmu, odpowiedzialności i władzy. Zgodnie z kartą sprawozdania z wyników audytu wewnętrznego przedstawiane są SRB w ramach sesji plenarnej. Dodatkowo co najmniej raz w roku zespół ds. audytu wewnętrznego przedstawia SRB sprawozdanie z działalności, uwzględniając w nim główne wnioski z audytów i status ustaleń z audytu.

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

- ▶ Zarządzanie sprawami sądowymi
- ▶ Porada prawna
- ▶ Zarządzanie dokumentacją i rejestrami
- ▶ Zarządzanie wydajnością zasobów ludzkich – zarządzanie talentami
- ▶ Zarządzanie ciągłością działania

W odniesieniu do pierwszych trzech zadań przedstawiono końcowe sprawozdania z audytu<sup>65</sup>. Sprawozdania z audytu zawierały ustalenia i zalecenia mające na celu usprawnienie procesów poddanych audytowi, a także dotyczące kwestii strukturalnych i operacyjnych, definicji procesu oraz procedury kontroli i monitorowania. Następnie departamenty objęte audytem przygotowały plany działania, które będą monitorowane przez zespół ds. audytu wewnętrznego w 2023 r.

W 2022 r. zespół ds. audytu wewnętrznego przeprowadził dziewięć kontroli wiarygodności, które dotyczyły: rekrutacji, opracowywania polityki, zarządzania zmianami w zakresie ICT, zarządzania projektami R4C, planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, gotowości na wypadek sytuacji kryzysowej, outsourcingu i korzystania z usług konsultantów oraz procesów pomostowych. W ciągu roku przeprowadzono zewnętrzną ocenę jakości funkcji audytu wewnętrznego, a zalecenia wynikające z tej oceny będzie można wdrażać począwszy od 2023 r.

<sup>65</sup> Ostatnie sprawozdania z działań weryfikujących przedstawiono w I kw. 2023 r.

### Status zaleceń z audytu wewnętrznego

W 2022 r. zespół ds. audytu wewnętrznego zgłosił siedem ustaleń (sześć o średnim priorytecie i jedno o niskim priorytecie), w odniesieniu do których kierownictwo sporządziło plany działania. Biorąc pod uwagę ustalenia z audytów z poprzednich lat, na koniec roku nierozstrzygnięte pozostały 43 ustalenia, z których dwa były krytyczne, a dziesięć to ustalenia o wysokim priorytecie.

Jednocześnie w wyniku działań następczych zamknięto sześć ustaleń o wysokim priorytecie, sześć ustaleń o średnim priorytecie i dwa ustalenia o niskim priorytecie. Szereg nierozstrzygniętych ustaleń z audytów będzie objętych działaniami następczymi w ramach kolejnych audytów.

Ustalenia krytyczne i ustalenia o wysokim priorytecie wskazują na potrzebę dalszego doskonalenia w obszarach zarządzania, planowania i monitorowania.

### 2.6.2. Kontrola zewnętrzna

Europejski Trybunał Obrachunkowy zakończył doroczną kontrolę agencji Unii (w tym SRB) za rok budżetowy 2021. Potwierdził, że zarządzanie finansami SRB jest w dobrym stanie, podobnie jak w poprzednich latach. W szczególności Europejski Trybunał Obrachunkowy skontrolował:

- ▶ sprawozdanie finansowe SRB, obejmujące sprawozdanie finansowe oraz sprawozdanie z wykonania budżetu za rok budżetowy zakończony 31 grudnia 2021 r.;
- ▶ legalność i prawidłowość transakcji leżących u podstaw tych sprawozdań.

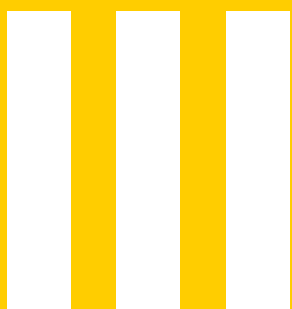
Europejski Trybunał Obrachunkowy ma obowiązek każdego roku składać sprawozdania na temat ryzyka finansowego związanego z jednolitym mechanizmem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W odniesieniu do roku budżetowego 2021 Komisja i Rada nie zgłosiły żadnych zobowiązań warunkowych, natomiast SRB zgłosiła pewne zobowiązania warunkowe związane z toczącymi się postępowaniami sądowymi dotyczącymi składek wpłacanych przez banki na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Audytorzy uznają wykazane informacje za odpowiednie, jednak zalecają ulepszenia w zakresie monitorowania ryzyka finansowego i metody obliczania ewentualnych zwrotów kosztów prawnych.

Art. 92 ust. 1–3 rozporządzenia SRMR stanowi, że w przypadku gdy decyzja o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmuje wykorzystanie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Europejski Trybunał Obrachunkowy sporządza sprawozdanie specjalne. Aby przygotować SRB do tak wymagającej kontroli, niezbędna jest ścisła współpraca między Europejskim Trybunałem Obrachunkowym a SRB. W październiku Europejski Trybunał Obrachunkowy odwiedził SRB w celu omówienia wzajemnych oczekiwań oraz ustanowienia niezawodnego kanału komunikacji, aby zapewnić dobrą współpracę w tej kwestii.

## 2.7. Zarządzanie Środowiskiem

W 2022 r. Komisja wprowadziła strategię zazieleniania, aby dawać przykład w osiągnięciu neutralności klimatycznej do 2030 r. i realizować cel, jakim jest ograniczenie emisji gazów cieplarnianych związanych z podróżami o 60% do 2024 r. SRB zastosowała wytyczne Komisji w odniesieniu do organizowanych misji.





# Ocena skuteczności systemów kontroli wewnętrznej

## 3.1. Skuteczność systemów kontroli wewnętrznej

Kontrola wewnętrzna to środki stosowane przez kierownictwo i wszystkich pracowników w celu zapewnienia, aby:

- ▶ działania operacyjne były skuteczne i wydajne;
- ▶ spełnione były wymogi prawne i regulacyjne;
- ▶ sprawozdawczość finansowa i inna sprawozdawczość zarządcza była wiarygodna; oraz
- ▶ aktywa i informacje były chronione.

Skuteczna i efektywna kontrola wewnętrzna ma zatem zasadnicze znaczenie dla każdej organizacji, ponieważ proces ten służy zapewnieniu, aby zostały osiągnięte cele określone przez organizację, które są odzwierciedlone w rocznym programie prac. Pozwala ona identyfikować potencjalne zagrożenia związane z nieosiągnięciem wspomnianych celów i zarządzać sytuacją.

Cykl monitorowania systemu kontroli wewnętrznej SRB opiera się na bieżących działaniach i szczegółowych ocenach okresowych. Niedociągnięcia stwierdzone w kontekście prowadzonego monitorowania są ważnymi elementami brnymi pod uwagę przy ogólnej ocenie istnienia i funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej. Wszystkie elementy i zasady powinny być obecne i funkcjonować, a poszczególne komponenty powinny dobrze działać razem.

### Zarządzanie ryzykiem

W 2022 r. SRB wprowadziła zarządzanie ryzykiem na poziomie jednostki, wykorzystując w tym celu plany dla jednostek, monitorowała plany działania opracowane w celu ograniczenia istniejącego ryzyka i zaktualizowała rejestr ryzyka korporacyjnego, angażując kadrę kierowniczą wyższego i średniego szczebla. W ciągu omawianego roku SRB ustanowiła również funkcję zarządzania ryzykiem związanym z bezpieczeństwem ICT (zob. sekcja 2.3.2).

SRB wzmocniła też swoje zdolności w zakresie zarządzania ryzykiem portfela jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dodając nowe narzędzia monitorowania i rozszerzając analizę ryzyka na środowisko rosnących stóp procentowych, co pozwoliło na stawianie czoła trudnym warunkom rynku finansowego przez cały rok.

## 3.2. Wnioski z oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej

Niniejsza sekcja zawiera ocenę elementów opisanych w sekcjach 2.6.2 i 3.1, a także innych aspektów, o których wspomniano w różnych częściach niniejszego sprawozdania. Przedstawione informacje pochodzą z wyników monitorowania prowadzonego przez kierownictwo i audytorów w oparciu o systemową analizę dostępnych dowodów.

Ocenę skuteczności systemu kontroli wewnętrznej SRB przeprowadzono przy użyciu metodyki opisanej w odpowiedniej decyzji<sup>66</sup>, przy czym przewidziano pewne wyjątki w odniesieniu do stosowania kryteriów monitorowania kontroli wewnętrznej. Punktem wyjścia w ocenie były wiedza i doświadczenie pracowników i kierownictwa oraz wyniki ciągłego monitorowania mechanizmów kontroli przewidzianego w ramach poszczególnych procedur. Ocena została zorganizowana przez Dział Kontroli Wewnętrznej na podstawie następujących trzech elementów:

- ▶ wyjątki od zasad i procedur, w tym przypadki niezgodności: kontrola sprawozdań, które mogłyby wskazywać na niedociągnięcia w zakresie kontroli;
- ▶ uwagi zespołu ds. audytu wewnętrznego SRB, Europejskiego Trybunału Obrachunkowego i zewnętrznej firmy audytowej: analiza wyników audytów i kontroli oraz poaudytowych i pokontrolnych działań następczych w celu oceny ich wpływu na system kontroli wewnętrznej;
- ▶ wyniki wewnętrznego przeglądu dokumentacji przeprowadzonego przez Dział Kontroli Wewnętrznej, w tym opinie najważniejszych pracowników obsługujących istotne elementy konfiguracji i funkcjonowania mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Wnioski z oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej są pozytywne, ponieważ system kontroli wewnętrznej jest skuteczny i daje kierownictwu wyższego szczebla wystarczającą pewność<sup>67</sup>, że elementy i zasady ram kontroli wewnętrznej są obecne i funkcjonują oraz że wprowadzone procedury kontroli dają niezbędne gwarancje co do legalności i prawidłowości transakcji SRB. Chociaż w ramach oceny wykryto pewne niedociągnięcia, są one uważane za drobne i dlatego nie podważają ogólnego wniosku, ponieważ podjęto już działania mające na celu poprawę środków kontroli.

W 2022 r. SRB przeznaczyła na działania kontrolne około 19 ekwiwalentów pełnego czasu pracy<sup>68</sup> (0,01% całkowitego budżetu SRB na 2022 r.).

<sup>66</sup> Decyzja SRB wydana w ramach sesji plenarnej (SRB/PS/2021/02) w sprawie przyjęcia ram kontroli wewnętrznej SRB [Ares(2021)1970411]

<sup>67</sup> Nawet skuteczny system kontroli wewnętrznej, niezależnie od tego, jak dobrze zaprojektowany i jak sprawnie funkcjonuje, ma pewne naturalne ograniczenia – w tym możliwość obejścia lub pominięcia kontroli – i w związku z tym może zapewnić kierownictwu jedynie wystarczającą pewność co do osiągnięcia celów biznesowych, a nie pewność bezwzględna.

<sup>68</sup> Jednostka pomiaru czasu pracy zatrudnionych osób umożliwiającą porównanie pracochłonności.



Single  
Resolution  
Board



**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. 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 2.6, zarządzanie finansami i zasobami ludzkimi odpowiednio w sekcjach 2.4 i 2.5, aspekty dotyczące ładu korporacyjnego w sekcji 2.3, a także w części III dotyczącej mechanizmów kontroli wewnętrznej. Dodatkowo przez cały 2022 r. poszczególne zespoły horyzontalne w SRB pełniły regularne funkcje umożliwiające osiągnięcie celu SRB w sposób najskuteczniejszy, najwydajniejszy i najbardziej oszczędny. Gwarancjom zarządzania w 2022 r. sprzyjały, między innymi, następujące działania.

### Planowanie i programowanie

W 2022 r. SRB usprawniła swoje wewnętrzne procesy planowania, wprowadzając znormalizowane planowanie dla jednostek, które ma przyczynić się do realizacji innych procesów instytucjonalnych, takich jak sprawozdanie roczne, zarządzanie ryzykiem i ocena ryzyka, co z kolei ma na celu zmniejszenie związanego z procesami obciążenia pracą zespołów w całej SRB. W listopadzie 2022 r. SRB rozpoczęła proces planowania dla jednostek na 2023 r., w tym przedstawiła zaktualizowany szablon dla wszystkich jednostek, stworzony na podstawie rocznego planu prac SRB na 2023 r., który został ukończony i opublikowany w listopadzie 2022 r.

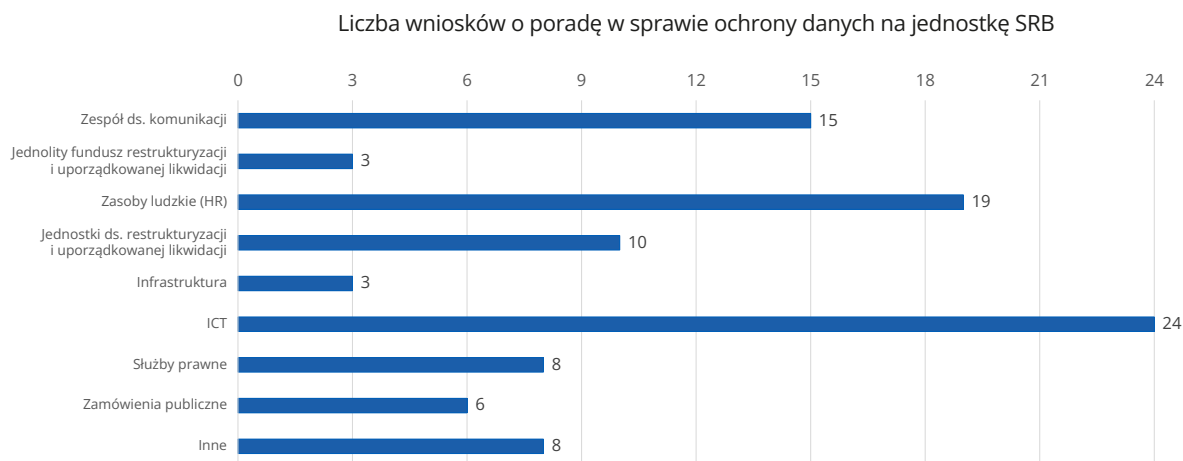
W ciągu omawianego roku wprowadzono metodykę przeprowadzania procesu przydziału zasobów zgodną z najlepszymi praktykami. Inicjatywa rozpoczęła się na początku września od zarysowania procesów biznesowych niektórych funkcji wsparcia i będzie kontynuowana w 2023 r., tak aby wpisywała się w przyszłe próbne działania w zakresie planowania administracyjnego. Zarys procesów biznesowych będzie stanowić podstawę do alokacji zasobów, jak również zarządzania jakością, analizy porównawczej procesów i ciągłego doskonalenia.

## Ochrona danych

W 2022 r. Dział Ochrony Danych kontynuował bliską współpracę z innymi instytucjami, organami i jednostkami organizacyjnymi Unii, zwłaszcza w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych lub związanych z przetwarzaniem takich danych, ale także w celu zapewnienia wymiany dobrych praktyk, wspólnych doświadczeń i indywidualnie dostosowanych podejść do konkretnych wyzwań związanych z ochroną danych.

Dział Ochrony Danych poczynił w ciągu ostatniego roku znaczne postępy, jeżeli chodzi o usprawnienia procesów, narzędzi i środków kontroli niezbędnych do poprawy zgodności z przepisami w zakresie ochrony danych w SRB, a jednostki SRB regularnie zwracały się do niego z prośbą o konsultację. Dział udzielił porad w odpowiedzi na 96 zapytań i wspierał SRB w kwestiach i wyzwaniach związanych z ochroną danych, takich jak te wynikające ze stosowania nowych technologii i środków mających na celu ograniczenie zidentyfikowanego ryzyka. Głównymi przypadkami, w których Dział Ochrony Danych udzielał porad, były: opracowanie, publikacja i aktualizacja oświadczeń o ochronie prywatności, np. w kontekście wydarzeń i sesji szkoleniowych SRB; przekazywanie danych z jednostek SRB do innych instytucji Unii; przetwarzanie danych biometrycznych w kontekście bezpieczeństwa fizycznego w nowym budynku SRB; wykorzystanie nowych narzędzi ICT; przegląd umów z nowymi dostawcami itp. Dział Ochrony Danych ściśle współpracował z jednostkami SRB w celu znalezienia skutecznych i zgodnych z obowiązującymi przepisami rozwiązań gwarantujących ochronę danych osobowych.

### Rysunek 15: Wewnętrzne wnioski o poradę w sprawie ochrony danych



W następstwie wyroku wydanego w sprawie Schrems II<sup>69</sup> przekazywanie danych osobowych do państw trzecich, których standardy ochrony danych uznaje się za „nieodpowiednie” w porównaniu z normami Unii, stało się trudne. Wyrok niesie daleko idące konsekwencje dla wszystkich instrumentów prawnych stosowanych do przekazywania danych osobowych poza Europejski Obszar Gospodarczy. Dział Ochrony Danych na bieżąco informował działy SRB o zaleceniach Europejskiego

<sup>69</sup> Całość informacji dostępna jest tutaj: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091en.pdf>

Inspektora Ochrony Danych i często doradzał im, jak w tej sytuacji przejściowej przekazywać dane osobowe poza Europejski Obszar Gospodarczy w sposób zgodny z przepisami.

W 2022 r. Dział Ochrony Danych wydał również pięć wytycznych dla SRB i ocenił zagrożenia dla podstawowych praw i wolności osób fizycznych związane z nowymi i trwającymi działaniami SRB w zakresie przetwarzania danych, dokonując przeglądu trzech ocen skutków w zakresie ochrony danych, które zostały przeprowadzone przez działy HR i ICT w odniesieniu do korzystania z usług dostawcy usługi śledzenia zdalnego na potrzeby kampanii rekrutacyjnej SRB, systemu kontroli fizycznego dostępu do nowej przestrzeni biurowej SRB oraz nowych sposobów świadczenia usług telekonferencyjnych. Przez cały rok sprawozdawczy Dział Ochrony Danych przeprowadzał również sesje szkoleniowe dostosowane do potrzeb i wiedzy fachowej uczestników, co miało zapewnić, aby pracownicy SRB, w szczególności nowi pracownicy, byli odpowiednio informowani o swoich obowiązkach i prawach.

Ponadto w 2022 r. kontynuowano działania na rzecz kompleksowego określenia schematu przetwarzania danych osobowych w całej SRB, a publiczny rejestr danych zaktualizowano, aby odzwierciedlić wewnętrzne zmiany organizacyjne, które miały miejsce w 2022 r. Dokument ten znajduje się na ogólnodostępnej stronie internetowej SRB<sup>70</sup>.

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

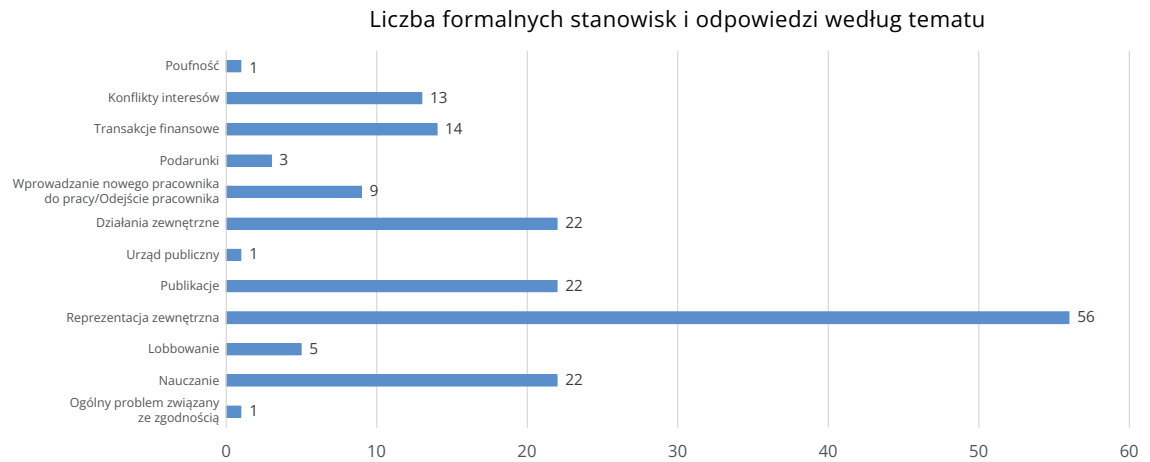
W 2022 r. Dział Zgodności SRB odnotował wzrost liczby pracowników SRB o 10% i zajmował się łącznie 360 sprawami z obszaru etyki i zgodności. Obejmowało to przyjmowanie formalnych stanowisk Działu Zgodności SRB i udzielanie formalnych odpowiedzi, prowadzenie działań polegających na wyszukiwaniu informacji, rozwiązywanie spraw *ad hoc* oraz obsługę oświadczeń. W 2022 r. Dział Zgodności SRB przygotował też szereg odnowionych wzorów oświadczeń pracowników.

Dział Zgodności SRB przedstawiał swoje formalne stanowisko w sprawie zgodności lub odpowiadał na pytania *ad hoc* i wnioski o poradę średnio w ciągu 8,8 dni, co sprawiło, że z naddatkiem osiągnął swój wewnętrzny cel, jakim było udzielanie odpowiedzi w ciągu dwóch tygodni. W związku z tym Dział Zgodności SRB przedstawił 169 formalnych stanowisk w sprawie zgodności i formalnych odpowiedzi (z czego w 44 przypadkach konieczne było podjęcie faktycznej decyzji przez organ powołujący).

<sup>70</sup> Rejestr ochrony danych SRB jest dostępny pod adresem: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>



**Rysunek 16: Formalne stanowiska i odpowiedzi SRB dotyczące zgodności w 2022 r.**



W 2022 r. Dział Zgodności SRB zajmował się również 84 sprawami *ad hoc* dotyczącymi etyki i zgodności (które odnosiły się głównie do kwestii administracyjnych SRB, kwestii związanych z protokołem zachowania tajemnicy, potencjalnych konfliktów interesów, działań zewnętrznych oraz ETO/kontroli wewnętrznej/audytu wewnętrznego i ogólnych kwestii dotyczących zgodności).

Ponadto Dział Zgodności SRB dokonał przeglądu lub oceny 107 oświadczeń złożonych przez członków personelu SRB, z czego 83% miało związek z przyjmowaniem nowego personelu. Pozostałe przypadki dotyczyły odejść pracowników, przy czym 7% z tych spraw zamknięto, z przedstawieniem formalnego stanowiska w sprawie zgodności zatwierdzonego przez organ powołujący.

W grudniu 2022 r. Dział Zgodności SRB rozpoczął drugą edycję działania w zakresie utrzymywania porządku. Inicjatywę tę podjęto w celu zapewnienia aktualności sprawozdań i zwiększenia zdolności SRB w zakresie monitorowania zgodności i oceny ryzyka.

Dział Zgodności SRB kontynuował też aktywność zarządczą i doradczą w zakresie protokołów zachowania tajemnicy, wykorzystując narzędzie R4C, a także wspierał przygotowanie dwóch nowych protokołów zachowania tajemnicy. Ponadto zespół ten przyczynił się do opracowania wytycznych, procedur i strategii SRB obejmujących takie kwestie, jak przerwa w karierze zawodowej pracowników SRB oraz wskazówki dotyczące prywatnych transakcji finansowych podczas zatrudnienia w SRB.

### Środowisko pracy

W 2022 r. wysokie miejsce wśród priorytetów organizacji zajmowało nadal środowisko pracy. Dział Zgodności SRB przeznaczył znaczne zasoby na podnoszenie świadomości i szkolenie personelu SRB oraz przeprowadził drugą edycję spotkania z kierownikami SRB w ramach cyklu „Przykład idzie z góry” (Tone at the Top). Celem sesji było wykorzystanie wniosków płynących ze spotkania zorganizowanego w 2021 r., podczas którego określono podstawowe wartości etyczne SRB. W listopadzie i grudniu 2022 r. Dział Zgodności SRB zorganizował trzecią edycję „Tygodnia etyki

SRB”, aby zwiększać świadomość wśród pracowników. Warsztaty cieszyły się wysoką frekwencją i wzięło w nich udział 338 osób.

## 4.2. Zastrzeżenia

Nie dotyczy



V

Poświadczenie  
wiarygodności

## 5.1. Oświadczenie osób zarządzających w obszarze zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej

### Oświadczenie osoby odpowiedzialnej za funkcję zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej

Oświadczam, że zgodnie z ramami kontroli wewnętrznej SRB przekazałam Przewodniczącemu 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 – według mojej najlepszej wiedzy – rzetelne i kompletne.

Bruksela, 23 maja 2023 r.



**Ewa Klima**

kierownik sekretariatu SRB

### Oświadczenie osoby odpowiedzialnej za kompletność i rzetelność sprawozdawczości zarządczej dotyczącej wyników i osiągnięcia celów

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

Bruksela, 23 maja 2023 r.



**Vincent Decroocq**

dyrektor gabinetu

## 5.2. Poświadczenie wiarygodności przez przewodniczącego

Ja, niżej podpisany, Dominique Laboureix, przewodniczący 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;

stwierdzam, że mam wystarczającą pewność, że 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, 27 maja 2023 r.



**Dominique Laboureix**

Przewodniczący Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji



Single  
Resolution  
Board



# Załączniki

# Załącznik I – Struktura organizacyjna



## Struktura organizacyjna SRB

### Przewodniczący



**Dominique LABOUEIX**

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

### Wiceprzewodniczący



**Jan Reinder DE CARPENTIER**

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

### Członkinie i członkowie Jednolitej Rady



**Sebastiano LAVIOLA**

Dyrektor ds. strategii politycznej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i współpracy w tym zakresie



**Jesús SAURINA SALAS**

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



**Tuija TAOS**

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



**Pedro MACHADO**

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

### Dyrekcja Przewodniczącego

- Sekretariat SRB
  - Dział Kontroli Wewnętrznej
- Strategia, stosunki międzynarodowe i komunikacja
  - Komunikacja
  - Strategia i stosunki międzynarodowe
- Gotowość na wypadek sytuacji kryzysowej i zarządzanie kryzysowe
- *Zespół ds. audytu wewnętrznego*
- *Zespół ds. księgowości*
- *Komisja odwoławcza, zespół ds. ochrony danych i zgodności*
- Zarządzanie ryzykiem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

### Dyrekcja E

- Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
  - Składki
  - Finansowanie i inwestycje finansowe
- Zasoby
  - Zasoby ludzkie
  - Finanse i zamówienia
- Usługi korporacyjne i technologie informacyjno-komunikacyjne (ICT)
  - ICT
  - Infrastruktura
- Służby prawne
  - Postępowania sądowe
  - Porada prawna

### Dyrekcja A

- Strategia polityczna w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, powiązane procesy i metodyka
- Współpraca z zainteresowanymi stronami
- Analiza stabilności finansowej i analiza ekonomiczna

### Dyrekcja B

- Austria
  - Chorwacja
  - Finlandia
- Cypr
  - Francja
  - Grecja
- Zespół ds. kontroli na miejscu
  - Bułgaria
  - Francja
  - Luksemburg
  - Słowenia

### Dyrekcja C

- Włochy
  - Słowacja
- Niemcy
  - Estonia
  - Niemcy
  - Litwa
  - Malta
  - Portugalia
- *Urząd ds. planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji*

### Dyrekcja D

- Belgia
  - Hiszpania
  - Kontrahenci centralni (CCP)
- Belgia
  - Niemcy
  - Irlandia
  - Luksemburg
  - Hiszpania
  - Holandia



# Załącznik II – Członkowie sesji plenarnej

Stan na koniec 21 grudnia 2022 r. (zob. uwaga w załączniku I)

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	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	Mark CASSIDY	Irlandia – Centralny Bank Irlandii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litwa – Bank Litwy
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Vassilis SPILIOPOULOS	Grecja – Bank Grecji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Enzo SERATA	Włochy — Bank Włoch (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

Rola	Imię i nazwisko	Organ
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 Niderlandów (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	Christian BUTTIGIEG	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
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 – Bank Portugalii (Banco de Portugal)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Milan Martin CVIKL	Słowenia – Bank Słowenii (Banka Slovenije)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Frédéric VISNOVSKY	Francja – Organ Nadzoru nad Rynkiem Bankowym i Działalnością Ubezpieczeniową (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution)
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Petar DZHELEPOV	Bułgaria – Komisja Nadzoru Finansowego (Komitet ds. Usług Finansowych)

Rola	Imię i nazwisko	Organ
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Angel ESTRADA	Hiszpania — Banco de España — (hiszpański organ ds. prewencyjnej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 4 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Anneli TUOMINEN	Europejski Bank Centralny
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 4 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. 7 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Francesco MAURO	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

# Załącznik III – Kluczowe wskaźniki skuteczności działania obejmujące cykl na 2022 r.

Lp.	Obszar priorytetowy / opis wskaźnika	Wartość docelowa	Wartość 2022	
<b>Uzyskanie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji</b>				
1	Przyjęcie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wartości docelowych MREL dla banków podlegających SRB podczas sesji wykonawczej w rozszerzonym składzie oraz kolegów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	II kw. 2022 r.	Przyjęto 100% planów w cyklu planowania na 2022 r. <sup>71</sup>	●
2	Działania następcze w związku z pismami w sprawie priorytetów z 2021 r., w tym potencjalne stwierdzenie występowania znaczących przeszkód w I kw. 2022 r.	I kw. 2021 r.	100% banków	●
3	Śródkresowa ocena testów próbnych w zakresie przeprowadzenia umorzenia lub konwersji długu dokonana przez odpowiednie banki SRB do końca 2022 r.	IV kw. 2022 r.	99%	●
4	Mapa aktywności dotycząca oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających SRB w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. (wersja wewnętrzna SRB)	I kw. 2022 r.	100%	●
5	Raporty końcowe z dogłębnym analizy i aktualizacja materiałów IRT (wytyczne dotyczące dogłębnym analiz)	10 końcowych sprawozdań z dogłębnym analiz	15 dogłębnym analiz	●
6	Prezentacja zawierająca wnioski wyciągnięte w 2022 r. z kontroli na miejscu	100%	brak danych lub nie dotyczy <sup>72</sup>	●
7	Ocena projektów decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedłożonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących mniej istotnych instytucji podlegających im bezpośrednio	100%	100%	●
<b>Działania na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>				
8	Dostarczenie aktualizacji polityki i wytycznych na potrzeby cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r. w zakresie MREL, możliwości wyodrębnienia, planów reorganizacji działalności i uruchomienia pojedynczego punktu kontaktowego	I kw. 2022 r.	100%	●
9	Przeprowadzenie procesu zapewnienia jakości w odniesieniu do planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków podlegających SRB	100%	100% <sup>73</sup>	●

<sup>71</sup> Większość planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętych zgodnie z harmonogramem, z pewnymi wyjątkami ze względu na fuzje i przypadki kryzysowe.

<sup>72</sup> W 2022 r. nie przeprowadzono żadnych formalnych kontroli na miejscu. Jednakże wyciągnięto wnioski z dogłębnym analiz i podjęto odpowiednie działania, w związku z czym uznaje się, że poczyniono postępy w osiągnięciu podstawowego celu leżącego u podstaw tego wskaźnika, choć nie w pełni.

<sup>73</sup> Wskaźnik ten odzwierciedla zakres środków kontroli jakości planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a nie ogólne wyniki pod względem jakości planów. Pełna ocena tego obszaru prac znajduje się w sekcji 1.4.2 i tabeli 1.

Lp.	Obszar priorytetowy / opis wskaźnika	Wartość docelowa	Wartość 2022			
10	Reprezentowanie SRB oraz aktywny udział we wszystkich posiedzeniach podstruktur Parlamentu Europejskiego, Rady Unii Europejskiej, Komisji Europejskiej i Rady Stabilności Finansowej, do których SRB jest zapraszana lub do których należy	100%	100%	●		
11	Oferowanie szkoleń związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją personelowi SRB lub krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	>15 sesji szkoleniowych	>15 sesji szkoleniowych	●		
<b>Prowadzenie skutecznego zarządzania kryzysowego</b>						
12	Zwiększenie gotowości operacyjnej i gotowości SRB do wdrożenia programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opartych na strategiach przenoszenia (zbycie działalności, instytucja pomostowa, instrumenty wydzielenia aktywów)	100%	50%	●		
13	Przeprowadzenie zakrojonych na pełną skalę technicznych testów próbnych oraz uwzględnienie płynących z nich wniosków w podręczniku zarządzania kryzysowego SRB	2 testy	2 testy	●		
14	Wzmocnienie platformy gotowości na wypadek kryzysu (R4C) w celu wsparcia bezpiecznej wymiany informacji podczas kryzysów (wersja 2.0)	II kw. 2022 r.	Wersja 3.0	●		
<b>Prace nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji</b>						
15	Pobranie niezbędnych składek <i>ex ante</i> w 2022 r. w celu osiągnięcia poziomu co najmniej 1% gwarantowanych depozytów do końca 2023 r.	100%	100%	●		
16	Wdrożenie planu inwestycyjnego na 2022 r. i przygotowanie planu na 2023 r.	100%	100%	●		
17	Wzmocnienie funkcjonowania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wdrożenie wspólnego mechanizmu ochronnego	100%	100%	●		
<b>SRB jako organizacja</b>						
18	Wdrożenie planu rozwoju ICT na 2022 r., zgodnie z sekcją 2.3.2.	100%	100%	●		
19	Wdrożenie kombinacji ustaleń dotyczących pracy, aby umożliwić SRB wywiązanie się z jej zobowiązań i zapewnienie bezpieczeństwa pracowników	100%	100%	●		
20	Terminowe rozpatrywanie wniosków o poradę prawną	100%	96,7%	●		
21	Wdrożenie programu prac w zakresie komunikacji na 2022 r., zgodnie z sekcją 2.3.5	100%	100%	●		
22	Plan zatrudnienia na 2022 r. obsadzony lub objęty procedurami rekrutacji	99%	99%	●		
23	Wdrożenie inicjatyw na rzecz rozwoju kariery zawodowej (w tym zatrzymywania pracowników i mobilności pracowników) zgodnie z planem działania w zakresie strategii dotyczącej zasobów kadrowych	III kw. 2022 r.	50% <sup>74</sup>	●		
24	Wdrożono narzędzie rekrutacji elektronicznej	IV kw. 2022 r.	0% <sup>75</sup>	●		
25	Poprawa z roku na rok wskaźnika wykonania budżetu (w części dotyczącej środków na zobowiązania i z wyłączeniem nieprzewidzianych wydatków SRB w ramach rozdziału 32)	Cel 2%	8%	●		
<b>Legenda</b> <sup>76</sup>	●	●	●	●	●	●
	Zrealizowano z nadwyżką	Zrealizowano	Częściowo zrealizowano	W trakcie realizacji	Wymaga pewnych postępów	Wymaga znacznych postępów

<sup>74</sup> Wskaźnik ten przedstawia w postaci zagregowanej postępy w realizacji różnych inicjatyw w obszarach prac wspomnianych w wewnętrznej strategii dotyczącej zasobów kadrowych SRB. Więcej szczegółowych informacji znajduje się w sekcji 2.5.4.

<sup>75</sup> W momencie sporządzania niniejszego sprawozdania narzędzie było przedmiotem postępowania o udzielenie zamówienia.

<sup>76</sup> Zrealizowano z nadwyżką: >100%; zrealizowano: 100–95%; zrealizowano częściowo: 95–75%; w toku: 75–50%; wymaga pewnych postępów: 50–25%; wymaga znacznych postępów: <25%.

# Załącznik IV – Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2022 r.

SRB otrzymała 13 wniosków wstępnych i 8 wniosków potwierdzających dotyczących dokumentów SRB. Kilka wniosków odnosiło się do decyzji SRB dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Sberbank d.d. (Sberbank Chorwacja). Należy zauważyć, że większość wniosków dotyczyła tych samych dokumentów.

W niektórych przypadkach wnioski dotyczyły dokumentów, które nie istnieją lub nie są w posiadaniu SRB. SRB poinformowała zatem odpowiednio wnioskodawców. W większości przypadków SRB udzieliła częściowego dostępu do dokumentów, których dotyczyły wnioski, 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 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 rozporządzenia nr 1049/2001);
- ▶ ochrona prywatności i integralności osoby fizycznej (art. 4 ust. 1 lit. b) rozporządzenia nr 1049/2001);
- ▶ ochrona interesów handlowych osoby fizycznej lub prawnej, w tym własności intelektualnej (art. 4 ust. 2 tiret pierwsze rozporządzenia nr 1049/2001);
- ▶ ochrona postępowań sądowych i porady prawnej (art. 4 ust. 2 tiret drugie rozporządzenia nr 1049/2001);
- ▶ ochrona celu kontroli, śledztwa czy audytu (art. 4 ust. 2 tiret trzecie rozporządzenia nr 1049/2001); oraz
- ▶ ochrona procesu podejmowania decyzji (art. 4 ust. 3 rozporządzenia nr 1049/2001).

# Załącznik V – Wykonanie budżetu na 2022 r.

## TYTUŁ I: WYDATKI NA PERSONEL

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowanych ponowny (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-1100	Wynagrodzenia podstawowe	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60%	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60%	0,00	139 310,00
A-1101	Dodatki rodzinne	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00%	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00%	0,00	0,00
A-1102	Dodatki za rozłąkę i zamieszkanie w innym kraju	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60%	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60%	0,00	42 240,00
<b>A-110</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>42 420 294,00</b>	<b>42 238 744,00</b>	<b>99,57%</b>	<b>42 420 294,00</b>	<b>42 238 744,00</b>	<b>99,57%</b>	<b>0,00</b>	<b>181 550,00</b>
A-1111	Oddelegowani eksperci krajowi	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01%	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01%	0,00	37 693,00
A-1112	Stażystki	130 197,00	114 185,00	87,70%	130 197,00	114 185,00	87,70%	0,00	16 012,00
<b>A-111</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>1 390 197,00</b>	<b>1 336 492,00</b>	<b>96,14%</b>	<b>1 390 197,00</b>	<b>1 336 492,00</b>	<b>96,14%</b>	<b>0,00</b>	<b>53 705,00</b>
A-1130	Ubezpieczenie zdrowotne	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06%	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06%	0,00	11 206,00
A-1131	Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i chorób zawodowych	142 000,00	140 344,00	98,83%	142 000,00	140 344,00	98,83%	0,00	1 656,00
A-1132	Ubezpieczenie od utraty pracy	422 000,00	415 883,00	98,55%	422 000,00	415 883,00	98,55%	0,00	6 117,00
A-1133	Ustanowienie lub utrzymanie uprawnień emerytalno-rentowych	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74%	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74%	0,00	83 791,00
<b>A-113</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>8 399 000,00</b>	<b>8 296 230,00</b>	<b>98,78%</b>	<b>8 399 000,00</b>	<b>8 296 230,00</b>	<b>98,78%</b>	<b>0,00</b>	<b>102 770,00</b>
A-1140	Dodatki z tytułu narodzin dziecka i zasiłek pogrzebowy	3 000,00	2 181,00	72,70%	3 000,00	2 181,00	72,70%	0,00	819,00
A-1141	Koszty podróży z tytułu urlopu corocznego	533 000,00	532 801,00	99,96%	533 000,00	532 801,00	99,96%	0,00	199,00
A-1142	Praca na zmiany i dyżury	59 000,00	57 956,00	98,23%	59 000,00	57 956,00	98,23%	0,00	1 044,00
A-1149	Inne dodatki	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	1 000,00	100,00%	0,00	0,00
<b>A-114</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>596 000,00</b>	<b>593 938,00</b>	<b>99,65%</b>	<b>596 000,00</b>	<b>593 938,00</b>	<b>99,65%</b>	<b>0,00</b>	<b>2 062,00</b>

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdzys-ponowany (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-1200</b>	Wydatki związane z rekrutacją	161 000,00	48 500,00	30,00%	161 000,00	18 172,00	37,00%	30 328,00	112 500,00
<b>A-1201</b>	Dodatki na zagospodarowanie, na ponowne zagospodarowanie, diety dzienne, wydatki związane z przeprowadzkami i koszty podróży	576 000,00	539 063,00	94,00%	576 000,00	539 063,00	93,59%	0,00	36 937,00
<b>A-120</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>737 000,00</b>	<b>587 563,00</b>	<b>80,00%</b>	<b>737 000,00</b>	<b>557 236,00</b>	<b>75,61%</b>	<b>30 328,00</b>	<b>149 437,00</b>
<b>A-1300</b>	Koszty podróży i wyjazdów służbowych oraz przewidziane wydatki	10 000,00	6 950,00	70,00%	10 000,00	6 950,00	70,00%	0,00	3 050,00
<b>A-130</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>10 000,00</b>	<b>6 950,00</b>	<b>70,00%</b>	<b>10 000,00</b>	<b>6 950,00</b>	<b>70,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>3 050,00</b>
<b>A-1400</b>	Restauracje i stołówki	25 000,00	1 000,00	4,00%	25 000,00	0,00	0,00%	1 000,00	24 000,00
<b>A-140</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>25 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>4,00%</b>	<b>25 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 000,00</b>	<b>24 000,00</b>
<b>A-1410</b>	Służba medyczna	130 000,00	130 000,00	100,00%	130 000,00	35 087,00	27,00%	94 913,00	0,00
<b>A-141</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>130 000,00</b>	<b>130 000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>130 000,00</b>	<b>35 087,00</b>	<b>27,00%</b>	<b>94 913,00</b>	<b>0,00</b>
<b>A-1420</b>	Kontakty pozasłużbowe między pracownikami	55 000,00	48 105,00	87,00%	55 000,00	33 624,00	61,13%	14 481,00	6 895,00
<b>A-1422</b>	Ośrodki dla małych dzieci i nauka szkolna	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00%	1 885 000	1 722 397,00	91,37%	162 603,00	0,00
<b>A-142</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>1 940 000,00</b>	<b>1 933 105,00</b>	<b>99,64%</b>	<b>1 940 000,00</b>	<b>1 756 021,00</b>	<b>90,52%</b>	<b>177 084,00</b>	<b>6 895,00</b>
<b>A-1500</b>	Dalsze szkolenia i kursy językowe dla pracowników	710 509,00	361 646,00	50,90%	710 509,00	260 679,00	36,69%	100 968,00	348 863,00
<b>A-150</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>710 509,00</b>	<b>361 646,00</b>	<b>50,90%</b>	<b>710 509,00</b>	<b>260 679,00</b>	<b>36,69%</b>	<b>100 968,00</b>	<b>348 863,00</b>
<b>A-1600</b>	Pomoc administracyjna udzielana przez instytucje wspólnotowe	770 000,00	748 456,00	97,20%	770 000,00	596 695,00	77,49%	151 761,00	21 544,00
<b>A-1601</b>	Usługi pośrednictwa	1 480 000	1 318 823,00	89,11%	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68%	287 603,00	161 177,00
<b>A-160</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>2 250 000,00</b>	<b>2 067 279,00</b>	<b>91,88%</b>	<b>2 250 000,00</b>	<b>1 627 915,00</b>	<b>72,35%</b>	<b>439 364,00</b>	<b>182 721,00</b>
<b>A-1700</b>	Wydatki reprezentacyjne	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	0,00	0,00%	1 000,00	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>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 000,00</b>	<b>0,00</b>
<b>OGÓLNE TYTUŁ I</b>		<b>58 609 000,00</b>	<b>57 553 947,00</b>	<b>98,20%</b>	<b>58 609 000,00</b>	<b>56 709 291,00</b>	<b>96,76%</b>	<b>844 656,00</b>	<b>1 055 053,00</b>



## TYTUŁ II: WYDATKI ADMINISTRACYJNE

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowania (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-2000	Koszty najmu	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08%	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96%	4 252,00	32 265,00
A-200	<b>Ogółem:</b>	<b>3 505 000,00</b>	<b>3 472 735,00</b>	<b>99,08%</b>	<b>3 505 000,00</b>	<b>3 468 484,00</b>	<b>98,96%</b>	<b>4 252,00</b>	<b>32 265,00</b>
A-2010	Ubezpieczenie	25 000,00	25 000,00	100,00%	25 000,00	13 600,00	54,40%	11 400,00	0,00
A-201	<b>Ogółem:</b>	<b>25 000,00</b>	<b>25 000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>25 000,00</b>	<b>13 600,00</b>	<b>54,40%</b>	<b>11 400,00</b>	<b>0,00</b>
A-2020	Utrzymanie i konserwacja	940 000,00	734 000,00	78,09%	940 000,00	644 600,00	68,57%	89 400,00	206 000,00
A-202	<b>Ogółem:</b>	<b>940 000,00</b>	<b>734 000,00</b>	<b>78,09%</b>	<b>940 000,00</b>	<b>644 600,00</b>	<b>68,57%</b>	<b>89 400,00</b>	<b>206 000,00</b>
A-2030	Woda, gaz, energia elektryczna, ogrzewanie	640 000,00	640 000,00	100,00%	640 000,00	204 000,00	31,88%	436 000,00	0,00
A-203	<b>Ogółem:</b>	<b>640 000,00</b>	<b>640 000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>640 000,00</b>	<b>204 000,00</b>	<b>31,88%</b>	<b>436 000,00</b>	<b>0,00</b>
A-2040	Wyposażenie pomieszczeń	180 000,00	37 915,00	21,06%	180 000,00	5 003,00	2,78%	32 912,00	142 085,00
A-204	<b>Ogółem:</b>	<b>180 000,00</b>	<b>37 915,00</b>	<b>21,06%</b>	<b>180 000,00</b>	<b>5 003,00</b>	<b>2,78%</b>	<b>32 912,00</b>	<b>142 085,00</b>
A-2050	Ochrona i nadzór nad budynkiem	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51%	1 162 840,00	948 304,00	81,55%	127 456,00	87 080,00
A-205	<b>Ogółem:</b>	<b>1 162 840,00</b>	<b>1 075 760,00</b>	<b>92,51%</b>	<b>1 162 840,00</b>	<b>948 304,00</b>	<b>81,55%</b>	<b>127 456,00</b>	<b>87 080,00</b>
A-2100	Infrastruktura ICT - sprzęt i oprogramowanie	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90%	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07%	827 318,00	3 644,00
A-2101	Utrzymanie infrastruktury ICT	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00%	1 013 516,00	948 121,00	93,55%	65 395,00	0,00
A-2103	Analiza, programowanie, pomoc techniczna i inne usługi zewnętrzne na potrzeby zarządzania Agencją	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35%	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97%	920 572,00	13 520,00
A-2104	Urządzenia telekomunikacyjne	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97%	1 464 513,00	473 186,00	32,31%	990 911,00	416,00
A-210	<b>Ogółem:</b>	<b>8 340 899,00</b>	<b>8 323 319,00</b>	<b>99,79%</b>	<b>8 340 899,00</b>	<b>5 519 123,00</b>	<b>66,17%</b>	<b>2 804 196,00</b>	<b>17 580,00</b>
A-2200	Wyposażenie techniczne i instalacje	75 000,00	74 503,00	99,34%	75 000,00	25 421,00	33,90%	49 081,00	497,00
A-220	<b>Ogółem:</b>	<b>75 000,00</b>	<b>74 503,00</b>	<b>99,34%</b>	<b>75 000,00</b>	<b>25 421,00</b>	<b>33,90%</b>	<b>49 081,00</b>	<b>497,00</b>
A-2210	Mebie	120 000,00	109 419,00	91,18%	120 000,00	102 414,00	85,34%	7 006,00	10 581,00
A-221	<b>Ogółem:</b>	<b>120 000,00</b>	<b>109 419,00</b>	<b>91,18%</b>	<b>120 000,00</b>	<b>102 414,00</b>	<b>85,34%</b>	<b>7 006,00</b>	<b>10 581,00</b>
A-2250	Wydatki na dokumentację i bibliotekę	1 000 000,00	926 497,00	92,65%	1 000 000,00	590 088,00	59,01%	336 409,00	73 503,00
A-225	<b>Ogółem:</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>926 497,00</b>	<b>92,65%</b>	<b>1 000 000,00</b>	<b>590 088,00</b>	<b>59,01%</b>	<b>336 409,00</b>	<b>73 503,00</b>

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)
A-2300	Artykuły papiernicze i biurowe	75 000,00	50 000,00	66,67%	75 000,00	25 000,00	33,33%	25 000,00	25 000,00
A-230	<b>Ogółem:</b>	<b>75 000,00</b>	<b>50 000,00</b>	<b>66,67%</b>	<b>75 000,00</b>	<b>25 000,00</b>	<b>33,33%</b>	<b>25 000,00</b>	<b>25 000,00</b>
A-2320	Oplaty bankowe i inne opłaty finansowe	400 000,00	53 664,00	13,42%	400 000,00	48 664,00	12,17%	5 000,00	346 336,00
A-232	<b>Ogółem:</b>	<b>400 000,00</b>	<b>53 664,00</b>	<b>13,42%</b>	<b>400 000,00</b>	<b>48 664,00</b>	<b>12,17%</b>	<b>5 000,00</b>	<b>346 336,00</b>
A-2330	Koszty prawne	30 000,00	12 500,00	41,67%	30 000,00	0,00	0,00%	12 500,00	17 500,00
A-233	<b>Ogółem:</b>	<b>30 000,00</b>	<b>12 500,00</b>	<b>41,67%</b>	<b>30 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>12 500,00</b>	<b>17 500,00</b>
A-2350	Ubezpieczenia różne	10 000,00	1 000,00	10,00%	10 000,00	212,00	2,12%	788,00	9 000,00
A-2351	Koszty administracyjne tłumaczeń pisemnych i ustnych	290 000,00	285 000,00	98,28%	290 000,00	278 698,00	96,10%	6 303,00	5 000,00
A-2352	Wydatki związane z transportem i koszty przeprowadzki	100 000,00	48 899,00	48,90%	100 000,00	15 174,00	15,17%	33 725,00	51 101,00
A-2353	Doradztwo biznesowe	300 000,00	235 998,00	78,67%	300 000,00	147 030,00	49,01%	88 968,00	64 002,00
A-2354	Wydatki związane z organizacją walnych zgromadzeń	5 000,00	5 000,00	100,00%	5 000,00	2 707,00	54,14%	2 293,00	0,00
A-2355	Publikacje	10 000,00	2 000,00	20,00%	10 000,00	1 000,00	10,00%	1 000,00	8 000,00
A-2356	Inne wydatki administracyjne	10 000,00	10 000,00	100,00%	10 000,00	3 612,00	36,12%	6 388,00	0,00
A-235	<b>Ogółem:</b>	<b>725 000,00</b>	<b>587 897,00</b>	<b>81,09%</b>	<b>725 000,00</b>	<b>448 433,00</b>	<b>61,85%</b>	<b>139 464,00</b>	<b>137 103,00</b>
A-2400	Oplaty pocztowe i koszty doręczeń	85 000,00	85 000,00	100,00%	85 000,00	26 400,00	31,06%	58 600,00	0,00
A-240	<b>Ogółem:</b>	<b>85 000,00</b>	<b>85 000,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>85 000,00</b>	<b>26 400,00</b>	<b>31,06%</b>	<b>58 600,00</b>	<b>0,00</b>
A-2410	Oplaty telekomunikacyjne	626 261,00	626 261,00	100,00%	626 261,00	379 207,00	60,55%	247 054,00	0,00
A-241	<b>Ogółem:</b>	<b>626 261,00</b>	<b>626 261,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>626 261,00</b>	<b>379 207,00</b>	<b>60,55%</b>	<b>247 054,00</b>	<b>0,00</b>
<b>OGÓŁEM TYTUŁ II</b>		<b>17 930 000,00</b>	<b>16 834 470,00</b>	<b>93,89%</b>	<b>17 930 000,00</b>	<b>12 448 741,00</b>	<b>69,43%</b>	<b>4 385 729,00</b>	<b>1 096 530,00</b>

## TYTUŁ III: WYDATKI OPERACYJNE

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL niezróżnicowanych środków na zobowiązania (C8) zania (C8) (2)-(4)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na zobowiązania (1)-(2)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na płatności (3)-(4)*
B3-100	Zarządanie	75 000,00	67 637,00	90,18%	75 000,00	16 595,00	22,13%	51 042,00	7 363,00	7 363,00
B3-101	Działania wspierające fundusz	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88%	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58%	0,00	1 871 133,00	475 354
B3-102	Gotowość do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	670 000,00	450 000,00	67,16%	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33%	0,00	220 000,00	85 545
B3-103	Ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	350 000,00	231 400,00	66,11%	350 000,00	314 100,00	89,74%	0,00	118 600,00	35 900
<b>B-310</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>7 995 000,00</b>	<b>5 777 904,00</b>	<b>72,27%</b>	<b>5 870 000,00</b>	<b>5 214 796,00</b>	<b>88,84%</b>	<b>51 042,00</b>	<b>2 217 096,00</b>	<b>604 162,00</b>
B3-111	Komunikacja	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09%	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23%	0,00	13 417,00	133 609,00
B3-112	Podróże służbowe	600 000,00	600 000,00	100,00%	600 000,00	540 473,00	90,08%	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Pakiety oprogramowania i systemy informatyczne	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41%	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52%	0,00	489 918,00	65 121,00
B3-114	Sprzęt informatyczny i telekomunikacyjny	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00
B3-115	Usługi informatyczne: tworzenie i wsparcie oprogramowania konsultacyjnego	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81%	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91%	0,00	181 002,00	4 537,00
<b>B-311</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>12 373 000,00</b>	<b>11 688 664,00</b>	<b>94,47%</b>	<b>11 930 000,00</b>	<b>11 667 206,00</b>	<b>97,80%</b>	<b>59 527,00</b>	<b>684 336,00</b>	<b>203 267,00</b>
B3-200	Komisja odwoławcza	1 000 000,00	599 628,00	59,96%	1 000 000,00	248 128,00	24,81%	351 500,00	400 372,00	400 372,00
B3-201	Komunikacja podczas kryzysu	1 000 000,00	0,00	0,00%	0,00	0,00	0,00%	0,00	1 000 000,00	0,00
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	9 024 818,00	90,43%	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59%	0,00	957 182,00	4 336 450,00
B3-204	Usługi konsultacyjne i doradcze	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71%	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33%	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
B3-205	Awarijny plan kryzysowy	50 000,00	16 000,00	32,00%	50 000,00	5 405,00	10,81%	10 595,00	34 000,00	34 000,00
<b>B-320</b>	<b>Ogółem:</b>	<b>38 761 000,00</b>	<b>14 331 037,00</b>	<b>36,97%</b>	<b>26 061 000,00</b>	<b>6 878 518,00</b>	<b>26,39%</b>	<b>362 095,00</b>	<b>24 429 963,00</b>	<b>18 820 387,00</b>
<b>OGÓLNE TYTUŁ III</b>		<b>59 129 000,00</b>	<b>31 797 605,00</b>	<b>53,78%</b>	<b>43 861 000,00</b>	<b>23 760 520,00</b>	<b>54,17%</b>	<b>472 664,00</b>	<b>27 331 395,00</b>	<b>19 627 816,00</b>

\* Niezróżnicowane linie budżetowe obejmują 3100, 3112, 3200 i 3205.

## CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2022 R. – CZĘŚĆ I

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdzys-ponowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL niezróżnicowanych środków na zobowiązania (C8) (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	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27%	120 400 000,00	92 918 553,00	77,17%	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

**WYKONANIE BUDŻETU NA 2022 R. – CZĘŚĆ II – JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORĄDKOWANEJ LIKWIDACJI  
WYKONANIE BUDŻETU I ŹRÓDŁO FINANSOWANIA R0-DOCHÓD PRZEZNACZONY NA OKREŚLONY CEL – 2022 R.**

Linie budżetowe	Budżet dostępny na dzień 1 stycznia 2021 r. środki na zobowiązania	Budżet dostępny na dzień 1 stycznia 2021 r. środki na płatności	Ostateczna kwota środków (1) środki na zobowiązania	Ostateczna kwota środków (2) środki na płatności	Rozdysponowane przed 2021 r.	Rozdysponowane ogółem w 2021 r. (3)	% rozdysponowany (3)/(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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Inwestycje	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Zwrot z inwestycji	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Oplaty i koszty bankowe	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
B4-032 Oplaty 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>47 146 077 040,60</b>	<b>47 175 715 753,12</b>	<b>59 707 542 666,79</b>	<b>59 707 542 667,79</b>	<b>29 638 711,52</b>	<b>232 469 415,02</b>	<b>0,00</b>	<b>128 059 113,12</b>	<b>0,00</b>	<b>59 475 073 251,77</b>	<b>59 579 483 554,67</b>

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

LB	Linie budżetowe	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysponowany	Środki na płatności	Wykonane płatności	% zapłaconych	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B9-000	Bilansowanie z rezerwy	36 822 987,56	0,00	0,00%	36 822 987,56	0 00	0 00%	36 822 987,56	36 822 987,56

# Załącznik VI – Plan zatrudnienia na 2022 r. wraz z dodatkowymi informacjami na temat zarządzania zasobami ludzkimi

## PLAN ZATRUDNIENIA NA 2022 R.

Kategoria i grupa zaszeregowania	2021		2022	
	Plan zatrudnienia w przegłosowanym budżecie UE	Rzeczywista liczba pracowników na koniec roku	Plan zatrudnienia w przegłosowanym budżecie UE	Rzeczywista liczba pracowników na koniec roku
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	2
AD12	9	5	9	5
AD11	13	9	13	8
AD10	17	7	19	11
AD9	55	34	57	45
AD8	75	59	75	62
AD7	70	52	71	60
AD6	80	83	78	91
AD5	45	53	47	72
<b>Ogółem AD</b>	<b>370</b>	<b>302</b>	<b>375</b>	<b>356</b>
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	2	0	3	2
AST5	7	9	10	11

Kategoria i grupa zaszerogowania	2021		2022	
	Plan zatrudnienia w przegłosowanym budżecie UE	Rzeczywista liczba pracowników na koniec roku	Plan zatrudnienia w przegłosowanym budżecie UE	Rzeczywista liczba pracowników na koniec roku
AST4	28	20	25	21
AST3	10	14	9	15
AST2	4	3	4	1
AST1	0	0	0	0
<b>Ogółem AST</b>	<b>51</b>	<b>46</b>	<b>51</b>	<b>50</b>
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	2	12	2
AST/SC2	9	11	9	14
AST/SC1	8	10	3	5
<b>AST/SC ogółem</b>	<b>29</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>21</b>
<b>Suma całkowita</b>	<b>450</b>	<b>371</b>	<b>450</b>	<b>427</b>
<b>SNE</b>	<b>35</b>	<b>22</b>	<b>35</b>	<b>20</b>

#### LICZBA PRACOWNIKÓW WG NARODOWOŚCI NA KONIEC 2022 R.

Narodowość	Liczba	Odsetek ogółu
Belgia	47	11,01%
Bułgaria	14	3,28%
Czechy	3	0,70%
Dania	1	0,27%
Niemcy	30	7,03%
Estonia	0	0,00%
Irlandia	9	2,11%
Grecja	57	13,35%
Hiszpania	48	11,24%
Francja	36	8,43%
Chorwacja	8	1,87%
Włochy	72	16,86%
Cypr	4	0,94%
Łotwa	3	0,70%
Litwa	3	0,70%
Luksemburg	1	0,23%
Węgry	4	0,94%
Malta	2	0,47%
Holandia	3	0,70%
Austria	5	1,17%
Polska	21	4,92%

Narodowość	Liczba	Odsetek ogółu
Portugalia	7	1,64%
Rumunia	31	7,26%
Słowenia	6	1,41%
Słowacja	3	0,70%
Finlandia	2	0,47%
Szwecja	2	0,47%
Zjednoczone Królestwo	4	0,94%
<b>Ogółem</b>	<b>427</b>	<b>100%</b>

#### LICZBA PRACOWNIKÓW WG PŁCI NA KONIEC 2022 R.

Płeć	Liczba	Odsetek ogółu
Kobiety	188	44%
Mężczyźni	239	56%
<b>Ogółem</b>	<b>427</b>	<b>100%</b>



# Załącznik VII - Roczne sprawozdanie finansowe

## SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ ZA 2022 R.(EUR)<sup>77</sup>

Opis	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	Zmienność
<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>19 460 453 640,42</b>	<b>14 373 369 250,69</b>	<b>5 087 084 389,73</b>
Wartości niematerialne i prawne	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Rzeczowe aktywa trwałe	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez aktywa netto/kapitał własny (trwałe)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Zaliczkowanie długoterminowe	0,00	0,00	0,00
Należności długoterminowe	0,00	0,00	0,00
<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>44 188 302 993,53</b>	<b>37 975 084 508,81</b>	<b>6 213 218 484,72</b>
Instrumenty dłużne wyceniane wg wartości godziwej przez aktywa netto/kapitał własny (obrotowe)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Zaliczkowanie krótkoterminowe	518 712,79	0,00	518 712,79
Należności krótkoterminowe	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
<b>AKTYWA OGÓŁEM</b>	<b>63 648 756 633,95</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>11 300 302 874,45</b>
<b>AKTYWA NETTO</b>	<b>56 609 270 955,25</b>	<b>46 724 079 638,02</b>	<b>9 885 191 317,23</b>
Zgromadzone rezerwy	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Wynik ekonomiczny za rok (fundusz)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Wynik ekonomiczny za rok (administracja)	0,00	0,00	0,00
Aktualizacja wyceny według wartości godziwej	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Aktywa netto z tytułu zysków/strat aktuarialnych	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
<b>ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE</b>	<b>7 019 245 215,86</b>	<b>5 601 197 086,68</b>	<b>1,418 048 129,18</b>
Rezerwy na ryzyko i obciążenia	280 000,00	0,00	280 000,00
Świadczenia pracownicze	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Zobowiązania długoterminowe z tytułu specjalnej działalności SRB (nieodwołalne zobowiązania płatnicze)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Inne zobowiązania długoterminowe	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
<b>ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE</b>	<b>20 240 462,84</b>	<b>23 177 034,80</b>	<b>-2 936 571,96</b>

<sup>77</sup> Wstępne roczne sprawozdanie finansowe jest przesyłane Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu i zewnętrznej firmie audytorskiej, która przeprowadza audyty finansowe. W związku z tym podlega ono zmianom.

Opis	31.12.2022 r.	31.12.2021 r.	Zmienność
Rezerwy na ryzyko i obciążenia (krótkoterminowe)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Zobowiązania	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
<b>ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM</b>	<b>63 648 756 633,95</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>11 300 302 874,45</b>

#### SPRAWOZDANIE Z FINANSOWYCH WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI (EUR)

Dział	2022	2021	Zmienność
<b>PRZYCHODY OPERACYJNE</b>	<b>12 336 466 302,30</b>	<b>9 488 377 014,93</b>	<b>2 848 089 287,37</b>
Dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek na fundusz	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Pozostałe dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek administracyjnych	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Pozostałe operacyjne dochody pozapodatkowe	7 325,00	6 857,97	467,03
Dochody z pozapodatkowej działalności operacyjnej	0,00	0,00	0,00
<b>KOSZTY OPERACYJNE</b>	<b>-95 464 020,39</b>	<b>-80 987 348,65</b>	<b>-14 476 671,74</b>
Koszty operacyjne	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Koszty administracyjne	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
<b>NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ</b>	<b>12 241 002 281,91</b>	<b>9 407 389 666,28</b>	<b>2 833 612 615,63</b>
Przychody finansowe	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Koszty finansowe	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Zmiana poziomu świadczeń po okresie zatrudnienia (emerytury i odprawa przejściowa)	<b>-1 196 912,35</b>	<b>-1 923 368,47</b>	<b>726 456,12</b>
<b>NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ</b>	<b>12 299 303 419,55</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>3 018 968 183,49</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>12 299 303 419,55</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>3 018 968 183,49</b>

# Załącznik VIII – Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2022 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)	22
Procedura negocjacyjna dotycząca zamówień o niskiej i średniej wartości (15 000,01 < 139 000,00)	2
Procedura otwarta (≥ 139 000,00)	3
Procedura zamknięta (≥ 139 000,00)	-
Specjalna procedura negocjacyjna	15
Procedura konkurencyjna z negocjacjami	-
Ponowne otwarcie procedury w ramach SRB i międzyinstytucjonalnych umów ramowych	18
Wystąpienie z procedury udzielania zamówień publicznych	-

## PROCEDURA OTWARTA (≥ 139 000,00)

Numer zamówienia	Przedmiot	Stan	Przyznany pułap
OP/1/2022	Rozwój, doradztwo i wsparcie dla systemów informacyjnych SRB	W trakcie	-
OP/2/2022	Udzielenie porad i wsparcia przy usługach wyceny ekonomicznej i finansowej	W trakcie	-
OP/3/2022	Udzielanie porady prawnej	W trakcie	-

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

Numer zamówienia	Przedmiot	Podstawa prawna	Stan	Przyznany pułap
NEG/2/2022	Usługi notarialne	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	4 251,56
NEG/4/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	250 000,00
NEG/6/2022	Subskrypcja Manz	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. b)	Udzielone	19 350,00
NEG/8/2022	Świadczenie usług prawnych w fazie przedsądowej i w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	1 300 000,00

Numer zamówienia	Przedmiot	Podstawa prawna	Stan	Przyznany pułap
NEG/10/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	800 000,00
NEG/21/2022	Świadczenie usług prawnych w fazie przedsądowej	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	25 000,00
NEG/22/2022	Subskrypcja Beck	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. b)	Udzielone	66 575,70
NEG/26/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	950 000,00
NEG/27/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	550 000,00
NEG/28/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	300 000,00
NEG/30/2022	Szkolenie na temat RTOB	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. b)	Udzielone	350 000,00
NEG/38/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	180 000,00
NEG/39/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Anulowane	-
NEG/41/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	120 000,00
NEG/42/2022	Świadczenie usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art. 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I, pkt 11.1, lit. h)	Udzielone	80 000,00

**PROCEDURY NEGOCJACYJNE O NISKIEJ I ŚREDNIEJ WARTOŚCI  
(15 000,01 ≤ 139 000,00)**

Numer zamówienia	Przedmiot	Stan	Przyznany pułap
NEG/11/2022	Catering 2022	Anulowane	-
NEG/29/2022	Zewnętrzna ocena jakości działań audytu wewnętrznego	Udzielone	16 800,00

## **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 ([eur-lex.europa.eu](http://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.



## **JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI**

Treurenberg 22, 1049 Bruksela

<https://srb.europa.eu>



Urząd Publikacji  
Unii Europejskiej