



**SPRAWOZDANIE
ROCZNE
2020**

Zdjęcia:

Okładka: iStockphoto/SergiyMolchenko

Strona 9: iStockphoto/PaulGrecaud

Strona 17: iStockphoto/fizkes

Strona 28: iStockphoto/Roman Valiev

Strona 31: iStockphoto/Nikolay Pandev

Strona 33: iStockphoto/AdrianHancu

Strona 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin

Strona 44: iStockphoto/holwichaikawee

Strona 47: iStockphoto/ipopba

Strona 48: iStockphoto/Sezeryadigar

Strona 51: iStockphoto/ipopba

Strona 53: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-275-8 ISSN 2467-3366 doi:10.2877/841016 FP-AA-21-001-PL-N

Więcej informacji na temat Unii Europejskiej można znaleźć na stronie internetowej (<http://europa.eu>).

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2021

© Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, 2021

Dopuszcza się powielanie pod warunkiem podania źródła.

SPRAWOZDANIE ROCZNE 2020

Spis treści

Sprawozdanie roczne za 2020 r.

Przedmowa	4
Skróty	6
Streszczenie	7
Ramy instytucjonalne	8
<hr/>	
1. Usprawnianie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających kompetencji SRB	10
1.1. Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. i plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB	12
1.2. Pandemia COVID-19	17
1.3. Nadzór SRB nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji	18
1.4. Kontrole na miejscu	20
<hr/>	
2. Ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	21
2.1. Instrumenty i strategie polityczne	23
2.2. Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	26
2.3. Dane na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	27
2.4. Interakcje z bankami	28
2.5. Analiza stabilności finansowej	29
2.6. Współpraca z organami krajowymi, instytucjami europejskimi, organami spoza UE i państwami trzecimi	30
2.7. Stosunki międzynarodowe	33
2.8. Działalność regulacyjna/proces legislacyjny w odpowiednich obszarach	34
2.9. Brexit	34
2.10. Negocjacje dotyczące potencjalnego przystąpienia do unii bankowej	35
<hr/>	
3. Zarządzanie w sytuacji kryzysowej	36
3.1. Decyzje w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzje negatywne	37
3.2. Projekty służące poprawie gotowości w obliczu kryzysu	37

4. Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	39
4.1. Składki	40
4.2. Inwestycje	42
4.3. Finansowanie	43
4.4. Wspólny mechanizm ochronny dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	44

5. SBR jako organizacja	45
5.1. Technologia informacyjno-komunikacyjna	46
5.2. Komunikacja	48
5.3. Zarządzanie zasobami	48
5.4. Zarządzanie	53

6. Komisja odwoławcza	59
------------------------------	-----------

7. Poświadczenie wiarygodności	61
---------------------------------------	-----------

8. Załączniki	63
Załącznik 1: Struktura organizacyjna	64
Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2020 r.	65
Załącznik 3: Wykonanie budżetu na 2020 r.	66
Załącznik 4: Plan zatrudnienia na 2020 r.	72
Załącznik 5: Liczba pracowników według narodowości i płci	73
Załącznik 6: Końcowe sprawozdanie finansowe za 2020 r.	74
Załącznik 7: Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2020 r.	75
Załącznik 8: Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2020 r.	78
Załącznik 9: Uczestnicy sesji plenarnej	82
Załącznik 10: Glosariusz	84



Przedmowa



W 2020 r. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) zakończyła piąty rok swojej działalności i można z pełnym przekonaniem stwierdzić, że różnił się on znacznie od lat poprzednich. Na skutek wybuchu pandemii COVID-19 SRB, podobnie jak wiele organizacji na całym świecie, zaczęła wykonywać swoją pracę w głównej mierze w sposób zdalny. Dzięki staraniom personelu SRB oraz wdrożonym systemom technicznym przejście na zdalny sposób pracy odbyło się wyjątkowo sprawnie.

W 2020 r. planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji po raz pierwszy oparto o jednolity dwunastomiesięczny cykl obejmujący okres od kwietnia 2020 r. do marca 2021 r. Mimo wyzwań związanych z wybuchem pandemii COVID-19 udało nam się utrzymać planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. na właściwym torze, a także reagować na sytuację rynkową oraz przygotować, we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grup bankowych podlegających kompetencji SRB. Opublikowaliśmy również dokument „Oczekiwania względem banków” stanowiący strategię mającą na celu ukierunkowanie banków na możliwość przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wykazaliśmy się elastycznym podejściem, a jednocześnie byliśmy zdecydowanie

zaangażowani w dążenie do zapewnienia stabilności finansowej poprzez umożliwienie wszystkim bankom podlegającym kompetencji SRB przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W przyszłości SRB będzie kontynuować systematyczne wdrażanie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, czyli tzw. **MREL**. Prace nad oceną możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz opracowanie **mapy aktywności** służącej identyfikacji nierozwiązanych dotąd problemów przyczynią się do dalszego zwiększenia możliwości przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji naszych banków. Jesteśmy na dobrej drodze do osiągnięcia celu na 2024 r., jakim jest zbudowanie zdolności operacyjnej do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz pełne utworzenie MREL.

W tym kontekście uzupełniamy również swoje strategie polityczne i udoskonalamy wytyczne dla branży. Ma to związek z MREL oraz konkretnymi wytycznymi, m.in. w zakresie środków płynności. Rozszerzymy także zakres oceny interesu publicznego, w ramach której oprócz jednostkowych uchybień będziemy uwzględniać także zdarzenia o charakterze systemowym.

Pandemia bez wątpienia stanowi poważne wyzwanie dla branży finansowej, ale jednocześnie daje całemu sektorowi szansę, aby poczynić postępy i dokończyć reformy wprowadzone w następstwie wielkiego krachu finansowego, który miał miejsce na przełomie lat 2007 i 2008. Kryzys roku 2020 nie miał, jak wiadomo, swojego początku w sektorze bankowym, a banki odgrywają tym razem istotną rolę w naprawie sytuacji. Mamy także świadomość, że skutki spowolnienia nie dały się jeszcze w pełni odczuć, jeśli chodzi o gospodarkę, mimo pozytywnych perspektyw związanych z przyspieszeniem kampanii szczepień. Niemniej jednak z niecierpliwością czekamy na wykorzystanie dotychczasowych osiągnięć, tak aby przezwyciężyć wszystkie wyzwania, przed jakimi przyjdzie nam stanąć w nadchodzących miesiącach.

W 2020 r. byliśmy świadkami wielu pozytywnych działań mających na celu wzmocnienie stabilności finansowej w UE. W roku tym ogłoszono wcześniejsze wprowadzenie **wspólnego mechanizmu ochronnego**, który przyczyni się do zwiększenia zaufania do ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Nie trzeba dodawać, że w kontekście kryzysu wywołanego pandemią COVID-19, wspólny mechanizm ochronny wzmocni kompetencje SRB w przypadku pojawienia się jakichkolwiek problemów.

Kolejnym obszarem pozytywnych zmian jest dokonywany przez Komisję Europejską przegląd **ram zarządzania kryzysowego i gwarantowania depozytów (CMDI)**. Unii bankowej wciąż brakuje trzeciego filaru - wspólnego systemu gwarantowania depozytów. Rozbieżności w zakresie ochrony deponentów w poszczególnych państwach unii bankowej oraz niedostosowanie ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do krajowych ram likwidacji banków prowadzą do niespójności w dostępie deponentów w UE do sieci bezpieczeństwa finansowego. Jest to kwestia, którą należy się zająć. Korzyści może przynieść również przegląd warunków dostępu do różnych źródeł finansowania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w przypadku niewypłacalności.

SRB zawsze zwracała uwagę na wyzwania wynikające z różnic między ramami

dotyczącymi restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a krajowymi zasadami postępowania w przypadku stwierdzenia niewypłacalności. Dlatego też SRB nadal apeluje o ujednoczenie zasad w tym zakresie lub wprowadzenie wspólnego narzędzia likwidacji administracyjnej, aby umożliwić spójne i sprawne wycofanie upadających banków z rynku.

SRB nadal ściśle współpracuje z Komisją Europejską, Radą Unii Europejskiej i Parlamentem Europejskim, aby osiągnąć postępy w tych kwestiach, ale będzie także kontynuować **dialog** z jurysdykcjami spoza unii bankowej, zarówno w Europie, jak i **na szczeblu międzynarodowym**. Cel, jakim jest wspieranie stabilności finansowej, jest wspólny i wszystkie strony muszą rozumieć procesy i ramy prawne jurysdykcji innych niż ich własna, w szczególności jeżeli skutki decyzji SRB mają wykraczać poza unię bankową lub jeżeli decyzje innych organów mają wpływ na unię bankową. W tym celu SRB przeprowadziła szereg ćwiczeń i wymian technicznych z organami z Unii Europejskiej i z innych krajów, w tym ze Stanów Zjednoczonych i Zjednoczonego Królestwa. Jeśli chodzi o **brexit**, SRB przygotowuje się do niego już od dłuższego czasu i aktywnie współpracuje z Bankiem Anglii oraz instytucjami i władzami UE, aby zapewnić płynne przejście i stały dialog z naszymi brytyjskimi partnerami. Mam nadzieję, że będziemy mogli rozwijać tę współpracę w nadchodzących latach.

Na koniec chciałabym skorzystać z okazji i podziękować całemu personelowi SRB i wszystkim członkom Jednolitej Rady oraz naszym partnerom na szczeblu krajowym, europejskim i międzynarodowym za ich nieustającą ciężką pracę, poświęcenie i doskonałą współpracę. Ubiegły rok był zdecydowanie inny od wszystkich i pomimo trudnych okoliczności, z jakimi przychodzi nam się mierzyć, jestem przekonana, że utrzymamy swój zapał w 2021 r. i w kolejnych latach, co pozwoli nam osiągnąć kolejne cele w zakresie umożliwienia przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wszystkich banków, przyczyniając się tym samym do zachowania stabilności finansowej i ochrony pieniędzy podatników.

Skróty

AHWP	grupa robocza ad hoc	LSI	mniej istotna instytucja
BRRD	dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków	MAP	wieloletni program prac
CCP	kontrahent centralny	MCC	poziom zaufania do rynku
CCS	system pobierania składek	MFW	Międzynarodowy Fundusz Walutowy
CMG	grupa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych	MoU	protokół ustaleń
CoAg	umowa o współpracy	MREL	minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
COFRA	ramy współpracy	MS	państwo(-a) członkowskie
CS	sekretariat Rady Zarządzającej	MŚP	małe i średnie przedsiębiorstwa
EA	strefa euro	NCA	właściwy organ krajowy
ECON	Komisja Gospodarcza i Monetarna Parlamentu Europejskiego	NCWO	niepogarszanie sytuacji wierzycieli
EDIS	europejski system gwarantowania depozytów	NRA	krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
EUNB	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego	OSI	kontrola na miejscu
FAS	system rachunkowości finansowej	O-SII	inna sytuacja o znaczeniu systemowym
FMI	infrastruktura rynku finansowego, np. kontrahenci centralni	RAP	proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
FSB	Rada Stabilności Finansowej	RCA	kwota dokapitalizowania
FTWP	dalszy trójstronny program prac	RWI	aktywa wazone ryzykiem
GLRA	grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	SI	istotna instytucja
G-SIB	bank o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym	SRB	Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
HR	zasoby ludzkie	SRF	jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
ICS	standard(y) kontroli wewnętrznej	SRM	jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
ICT	technologia informacyjno-komunikacyjna	SRMR	rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
IPC	nieodwołalne zobowiązanie płatnicze	TFCA	grupa zadaniowa ds. skoordynowanego działania
IRT	wewnętrzny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	TLAC	całkowita zdolność do pokrycia strat
JRC	Wspólne Centrum Badawcze	WS	struktura robocza
KE	Komisja Europejska		
LAA	kwota absorpcji strat		
LDT	szablon danych dotyczących zobowiązań		
LFA	umowa pożyczki		

Streszczenie

Przez cały 2020 r., szósty rok działania SRB od momentu jej powstania, i pomimo bezprecedensowych wyzwań, jakie postawiła przed nami pandemia COVID-19, SRB nadal czyniła postępy w zakresie wzmocnienia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, wdrażania polityki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uruchomienia wcześniejszego wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego oraz wzmocnienia dialogu z bankami oraz kluczowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ds. nadzoru.

Opierając się na priorytetach określonych w programie prac na 2020 r. i na działaniach prowadzonych w poprzednich latach, w 2020 r. SRB skoncentrowała swoje działania na następujących obszarach:

- (i) dalszym umacnianiu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do jednostek SRB i mniej istotnych instytucji;
- (ii) prowadzeniu działań na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- (iii) przygotowaniu i prowadzeniu skutecznego zarządzania kryzysowego;
- (iv) dalszym rozwijaniu jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF) i dalszym uruchamianiu umów w sprawie mechanizmu ochronnego;
- (v) zapewnianiu zoptymalizowanej i efektywnej organizacji.

W sprawozdaniu rocznym SRB za 2020 r. wykazano, że cele określone w programie prac SRB na 2020 r. w dużym stopniu zrealizowano. Największe osiągnięcia SRB

obejmują następujące obszary (choć nie ograniczają się do nich):

- ▶ SRB, w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, opublikowała dokumenty zawierające wytyczne dotyczące uruchomienia umorzenia lub konwersji długu, a także udostępniła ujednolicone zestawy danych, które gwarantują dostępność minimalnej ilości danych niezbędnych do przeprowadzenia rzetelnej wyceny na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.
- ▶ W celu informowania społeczeństwa i komunikacji z nim na temat jej prac, zadań i mandatu SRB aktywnie docierała do zainteresowanych stron i ogółu społeczeństwa poprzez aktualizowanie dokumentu „Oczekiwania względem banków”, aby uwzględnić punkt widzenia tego sektora. W obliczu nadchodzących kluczowych zmian regulacyjnych SRB rozpoczęła także konsultacje publiczne mające na celu aktualizację polityki w sprawie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) oraz wydała zaktualizowane podejście do systemu uprzedniej zgody na przedterminowe wykupywanie, umarzanie, spłatę lub odkup instrumentów zobowiązań kwalifikowanych przez banki.
- ▶ SRB z zadowoleniem przyjęła wcześniejsze wprowadzenie wspólnego mechanizmu ochronnego do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF), co jest istotnym krokiem w kierunku pełnego utworzenia unii bankowej i przyczyni się do zwiększenia zaufania do ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

Ramy instytucjonalne

Zgodnie z art. 50 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiającego 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, dokument ten obejmuje sprawozdanie roczne Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji za 2020 r. i opisuje działania i wyniki tej instytucji danym roku. Praca, którą wykonano w ubiegłym roku, miała na celu osiągnięcie i wdrożenie wizji, misji i mandatu SRB.

A) WIZJA JEDNOLITEJ RADY DS. 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 poza nią.

B) MISJA JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

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, z Komisją Europejską (Komisją), Europejskim Bankiem Centralnym (EBC), Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego (EUNB) i właściwymi organami krajowymi. Jej misją jest zapewnienie, aby restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja banków znajdujących się w trudnej sytuacji przebiegały w sposób uporządkowany, wywierając jak najmniejszy wpływ na gospodarkę realną, system finansowy i finanse publiczne

uczestniczących państw członkowskich i innych państw. Rola SRB jest aktywna: zamiast czekać na przypadki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którymi mógłby się zająć, SRB skupia się na planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i udoskonalaniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby uniknąć potencjalnych szkodliwych skutków upadłości banku dla gospodarki i stabilności finansowej.

C) MANDAT JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Aby poprawić stabilność finansową, SRB przygotowuje plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach działania perspektywicznego. 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 (SRF) ustanowiony w celu zapewnienia dodatkowego finansowania na potrzeby zagwarantowania skutecznej realizacji programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w określonych okolicznościach. Ponadto SRB sprawuje nadzór nad spójnym funkcjonowaniem całości jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB ustanowiono rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; rozpoczęła ona swoją działalność jako niezależna agencja Unii Europejskiej w dniu 1 stycznia 2015 r. Pełne uprawnienia w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz podejmowania wszystkich decyzji dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uzyskała w dniu 1 stycznia 2016 r. W swojej pracy SRB odpowiada przed zainteresowanymi stronami.

D) ROZLICZALNOŚĆ

W rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiono zasadnicze i solidne ramy odpowiedzialności, zgodnie z którymi SRB odpowiada przed Parlamentem Europejskim (Parlamentem), Radą Unii Europejskiej (Radą) i Komisją.

Przejrzystość jest ściśle związana z rozliczalnością. W ramach wdrażania rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,



SRB dąży do działania w sposób przejrzysty i odpowiada przed przedstawicielami obywateli Unii zasiadającymi w Parlamencie poprzez regularne wysłuchania publiczne i wymiany poglądów *ad hoc* z

przewodniczącym na posiedzeniach Komisji Gospodarczej i Monetarnej Parlamentu Europejskiego (Komisją ECON). Na wniosek Rady przewodniczący może zostać również przez nią wysłuchany.

1

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

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway with large glass windows. The people are in motion, creating a sense of activity and movement. The background is a bright, clean environment with a polished floor reflecting the light.

W ramach wypełniania mandatu w obszarze gwarantowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków i instytucji transgranicznych znajdujących się w trudnej sytuacji z minimalnym oddziaływaniem na gospodarkę realną i finanse publiczne, główne zadanie w ramach regularnej pracy SRB polega na opracowaniu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich banków, które wchodzą w zakres jej kompetencji, przez wyznaczenie wiążących poziomów docelowych MREL oraz wskazanie i wyeliminowanie przeszkód w tych działaniach. Innym kluczowym obszarem strategicznym jest dalsze usprawnianie skutecznego nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi w celu zagwarantowania spójności planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wśród wszystkich banków w unii bankowej. We wszystkich tych działaniach zasadnicze znaczenie ma dobra i ścisła współpraca z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1.1. Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. i plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB

Pomimo wybuchu pandemii na początku 2020 r. trzy dyrekcje ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wspierane przez jednostki horyzontalne SRB, z powodzeniem wdrożyły cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. i zrealizowały wszystkie cele związane z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W 2020 r. SRB po raz pierwszy z powodzeniem zastosowała dwunastomiesięczny cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przygotowany w 2019 r. Aby ułatwić bankom włączenie ich działań w cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, pomimo wyzwań związanych z pandemią, SRB zapewniła bankom środki pomocy, których wprowadzenie nie zagraża jednak realizacji celu SRB, jakim jest zapewnienie, że banki uzyskają pełną zdolność do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zaktualizowały ponadto cele związane z MREL zgodnie z wytycznymi opracowanymi przez SRB w oparciu o dane z czerwca 2020 r.

Dziewięć działań SRB ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zrealizowało następujące zadania:

- ▶ wdrożenie stabilnego, dwunastomiesięcznego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich grup bankowych bezpośrednio podlegających kompetencji SRB;
- ▶ opracowanie planów restrukturyzacji i planowanej likwidacji dla grup bankowych bezpośrednio podlegających kompetencji SRB, z naciskiem na uruchomienie strategii restrukturyzacji i planowanej likwidacji, w tym na wiążące zewnętrzne i wewnętrzne cele związane z MREL, z uwzględnieniem zmienionych ram prawnych;
- ▶ wdrożenie nowych zasad wynikających z rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRMR2), dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD2) i dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów

(CRRD2) za pośrednictwem polityki SRB i wytycznych operacyjnych (np. stosowanie nowej polityki w sprawie MREL);

- ▶ ścisłe monitorowanie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w kontekście stopniowego wdrażania „Oczekiwań względem banków”;
- ▶ realizowanie rocznej oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poprzez identyfikację potencjalnych przeszkód, z uwzględnieniem priorytetów poszczególnych banków na 2020 r. określonych przez wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- ▶ dalsze ukierunkowywanie banków SRB na opracowanie wiarygodnych i realistycznych wytycznych dotyczących postępowania w przypadku umorzenia lub konwersji długu, dla których instrument umorzenia lub konwersji długu jest wybrany jako preferowany instrument restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; oraz
- ▶ opracowanie i zatwierdzenie pierwszego zestawu wspólnych kryteriów w celu zapewnienia spójnego stosowania standardów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych.

W dniu 31 grudnia 2020 r. w zakres kompetencji SRB wchodziło łącznie 120 banków. Zmiany w stosunku do początku roku wynikają z tego, że niektóre banki nie podlegają już kompetencji SRB z powodu utraty statusu istotnej instytucji kredytowej ze względu na ograniczenie działalności transgranicznej, ogłoszenie upadłości, fuzje oraz zgrupowanie podmiotów w ramach jednostki dominującej w unii bankowej. Jednocześnie jeden bank wszedł w zakres kompetencji SRB w 2020 r. w związku z przystąpieniem Bułgarii do jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (dnia 1 października 2020 r.).

W tabeli poniżej przedstawiono przegląd liczby banków wchodzących w zakres kompetencji SRB w podziale na państwa członkowskie.

Tabela 1¹: szczegółowy przegląd działań w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji według państw członkowskich²

PC	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2020 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2020 r.	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęte w cyklu planowania na 2020 r. ³		Decyzje w sprawie MREL przyjęte w cyklu planowania na 2020 r. ⁴	
			Całkowita liczba (liczbę decyzji oczekujących na zatwierdzenie podano w nawiasie)	W tym uproszczone obowiązki	Skonsolidowane	Indywidualne ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
Oczekiwana strata (EL)	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
Zasoby ludzkie ¹²	0	0	0	0	0	3
Technologia informacyjna	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0

¹ Uwaga: niniejsze sprawozdanie roczne obejmuje dane liczbowe dotyczące planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzji w sprawie MREL przyjętych do dnia 4 maja 2021 r. dla cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r.; ostateczne dane liczbowe odzwierciedlające zakończenie cyklu będą dostępne na stronie internetowej SRB po przyjęciu zaległych decyzji.

² W tabeli przedstawiono istotne instytucje kredytowe w każdym państwie członkowskim; dane obejmują banki bezpośrednio podlegające kompetencji SRB, które są jednostkami zależnymi innej grupy bankowej podlegającej bezpośredniej kompetencji SRB (wyjaśnia to na przykład, dlaczego w tabeli nie ma Chorwacji i Słowacji). Transgraniczne mniej istotne instytucje kredytowe uwzględnia się tylko w tych państwach członkowskich, w których znajduje się ich siedziba.

³ Dane na dzień 4 maja 2021 r. W przypadku planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach uproszczonych obowiązków zatwierdzonych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnosi się do cyklu planowania na 2020 r. i nie obejmuje wszystkich planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB w ramach uproszczonych obowiązków.

⁴ Dane na dzień 4 maja 2021 r. Dane te nie obejmują liczby decyzji w sprawie MREL oczekujących na zatwierdzenie.

⁵ Dane obejmują decyzje w sprawie MREL na szczeblu indywidualnym wyłącznie w przypadku spółek zależnych włączonych do unii bankowej jednostek dominujących tj. nie obejmują one MREL wyznaczonych indywidualnie w odniesieniu do podmiotów ustanowionych w nieuczestniczących państwach członkowskich.

⁶ Jednostka jest spółką zależną banku przyjmującego i zaliczana jest do „przypadków w przyjmującym państwie członkowskim”. W związku z tym SRB nie przygotowała planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; wniosła ona swój wkład do planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przygotowanego przez właściwy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spoza unii bankowej.

⁷ Dwa banki nie zostały uwzględnione w cyklu planowania na 2020 r. ze względu na fuzję/przejęcie oraz szczególne okoliczności przypadku w przyjmującym państwie członkowskim.

⁸ Dwa banki nie zostały uwzględnione w cyklu planowania na 2020 r. ze względu na fuzję/przejęcie oraz szczególne okoliczności przypadku w przyjmującym państwie członkowskim.

⁹ Zob. poprzedni przypis.

¹⁰ W przypadku jednego banku SRB nie przygotowała planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania na 2020 r., ponieważ uproszczony plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zobowiązań został sporządzony w cyklu planowania na 2019 r. (zob. również przypis 2).

¹¹ Jeden z banków zaliczany jest do przypadków w przyjmującym państwie członkowskim. W związku z tym SRB nie przygotowała planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zob. przypis 5).

¹² Jak wyżej – dane obejmują banki bezpośrednio podlegające kompetencji SRB, które są jednostkami zależnymi innej grupy bankowej bezpośrednio podlegającej kompetencji SRB (wyjaśnia to na przykład, dlaczego Chorwacja i Słowacja nie są reprezentowane w niektórych kolumnach tabeli).

¹³ Dwa banki zaliczane są do przypadków w przyjmującym państwie członkowskim. W związku z tym SRB nie przygotowała planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zob. przypis 5).

PC	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2020 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2020 r.	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjęte w cyklu planowania na 2020 r. ³		Decyzje w sprawie MREL przyjęte w cyklu planowania na 2020 r. ⁴	
			Całkowita liczba (liczbę decyzji oczekujących na zatwierdzenie podano w nawiasie)	W tym uproszczone obowiązki	Skonsolidowane	Indywidualne ⁵
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
Ogółem	128	120	89 (+17)	7	88	66

Uwaga: W cyklu planowania na 2020 r. SRB przygotowała 106 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Różnica w podanej liczbie banków podlegających kompetencji SRB wynika z powiązania konkretnych banków SRB uznanych za przypadki w przyjmującym państwie członkowskim (należących do tego samego przedsiębiorstwa) z uproszczonymi obowiązkami. Zważywszy na to powiązanie, w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. SRB była odpowiedzialna za sześć spraw dotyczących przypadków w przyjmującym państwie członkowskim. SRB ustanowiła ponadto kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla 17 banków oraz europejskie kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla 11 banków podlegających jej kompetencji. SRB przewodniczyła siedmiu grupom zarządzania kryzysowego w sprawie globalnych banków o znaczeniu systemowym.

W 2020 r. wszystkie wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ściśle monitorowały postępy banków w procesie osiągania pełnej zdolności do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Było to możliwe dzięki zwróceniu się do banków o przedstawienie sprawozdań z postępów w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ich przeanalizowaniu, a także dzięki przeprowadzeniu oceny realizacji przez banki ich rocznych priorytetów przekazanych w piśmie dotyczącym priorytetów dla poszczególnych banków na 2020 r.

1. CYKL PLANOWANIA I LICZBA PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przypadający na 2020 r. dostosował wszystkie banki podlegające kompetencji SRB do takiego samego dwunastomiesięcznego cyklu, który rozpoczyna się na początku drugiego kwartału każdego roku kalendarzowego przeglądem i oceną standaryzowanych informacji na temat planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych przez banki, jak wskazano na rysunku 1. W cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przypadającym na 2020 r. uwzględniono uchwalenie nowego pakietu bankowego oraz wymóg prawny zakładający dokonywanie

przeglądu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji co najmniej raz w roku.

Podejście zakładające dokonywanie corocznych przeglądów pozwala na optymalizację harmonogramu podejmowania decyzji przez SRB i terminów referencyjnych. Jest ono dostosowane do dalszego rozwoju polityki i metodyki SRB, uwzględnia procesy stosowane przez zewnętrzne strony zainteresowane SRB oraz zapewnia spójność i przejrzystość. Stanowi ono również podstawę do stopniowego wprowadzania „Oczekiwań względem banków” opublikowanych w kwietniu 2020 r. oraz realizacji wieloletniego programu prac SRB opublikowanego w listopadzie 2020 r.

Działania specjalnych struktur roboczych, koordynowanych przez Komitet Sterujący ds. Planowania Cyklu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, koncentrują się na ukończeniu cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r. w pierwszym kwartale 2020 r., a także w określeniu wszystkich elementów niezbędnych do uruchomienia cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. Komitet Sterujący ds. Planowania Cyklu Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji osiągnął swoje główne cele w zakresie najważniejszych zadań dotyczących realizacji strategii SRB obejmującej kilka tematów, z których trzy obszary określono jako obszary o

¹⁴ Jak wyżej.

¹⁵ Jak wyżej.

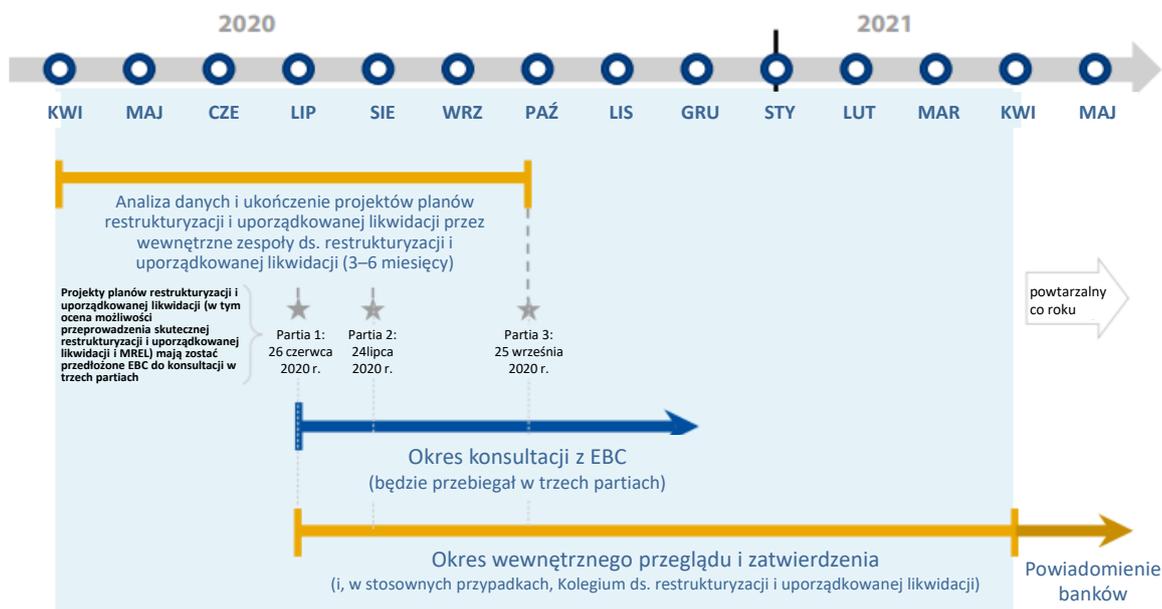
priorytetowym znaczeniu dla cyklu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r., tj. (i) wdrożenie umorzenia lub konwersji długu; (ii) zachowanie ciągłości działalności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i (iii) dostęp do infrastruktury rynku finansowego i zapobieganie zakłóceniom w działalności klientów.

Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zapewniły, by banki poczyniły postępy w realizacji priorytetów określonych w 2020 r., o których mowa powyżej. Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oceniały banki w oparciu o ich procedury umarzania lub konwersji długu, które zostały uruchomione w odniesieniu do wszystkich grup bankowych objętych zakresem kompetencji SRB i w przypadku których instrument umorzenia lub konwersji długu został wybrany jako główna strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji rozpoczęły ponadto coroczną ocenę możliwości przeprowadzenia restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji poprzez identyfikację potencjalnych przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz określenie

indywidualnych priorytetów dla wszystkich banków na kolejny rok. Priorytety te przekazano wszystkim bankom wraz z oczekiwaniami SRB związanymi ze stopniowym wprowadzeniem „Oczekiwań względem banków”.

Na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania SRB przygotowała 106 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które podlegają kontroli jakości i konsultacji ze strony zewnętrznych stron zainteresowanych, w szczególności Europejskiego Banku Centralnego. W przypadku prawie wszystkich banków podlegających kompetencji SRB zakończono kolejny etap zatwierdzania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także związanych z nimi decyzji w sprawie MREL (skonsolidowanych lub indywidualnych) dla cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. W przypadku pozostałych banków ostateczne zatwierdzenie zostanie udzielone w kolejnych tygodniach, m.in. ze względu na opóźnioną transpozycję dyrektywy BRRD2 do prawa krajowego. SRB uczestniczyła ponadto w opracowaniu sześciu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w przypadku których nie jest grupowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Rysunek 1: Kluczowe elementy cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. – harmonogram



REGULARNY DWUNASTOMIESIĘCZNY CYKL

W lecie 2020 r. w ramach SRB ustanowiono urząd ds. planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (RPO), który zapewnił jednostkom ds. planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji działającym w trzech dyrekcjach wsparcie operacyjne w zakresie planowania i wdrażania cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Urząd ds. planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyczynia się również do spójnego stosowania strategii politycznych SRB i pełni rolę punktu kontaktowego

w zakresie zarządzania cyklami planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. TREŚĆ PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SRB stale ulepsza istniejące plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby zapewnić gotowość na wypadek kryzysu i zwiększyć możliwość przeprowadzenia restrukturyzacji lub uporządkowanej likwidacji wobec banków. Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej

likwidacji na 2020 r. obejmuje większość aspektów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym wybór instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ocenę interesu publicznego oraz operacjonalizację strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. DECYZJE W SPRAWIE MINIMALNEGO WYMAGU FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH

Minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych stanowi jedno z kluczowych narzędzi SRB na drodze do zagwarantowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków wchodzących w zakres jej kompetencji. Wiąże się to z wymogiem przeprowadzenia szczegółowych analiz specjalnych profili ryzyka banków i ich strategii w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także z koniecznością wymiany informacji i koordynacji z różnymi zainteresowanymi stronami, takimi jak krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, właściwe organy, inni członkowie kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i banki.

Podczas cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przypadającego na 2020 r. SRB przyjęła 88 wiążących decyzji w ujęciu skonsolidowanym i 56 wiążących decyzji w ujęciu indywidualnym w odniesieniu do grup bankowych podlegających jej kompetencji.

4. PRZYGOTOWANIE DO CYKLU PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI NA 2021 R.

W oparciu o „Oczekiwania względem banków” wydane przez SRB, instytucja ta przekazała bankom podlegającym swojej kompetencji pisma określające priorytety na 2021 r. W pismach tych zawarto roczne priorytety wspólne dla wszystkich banków podlegających kompetencji SRB, jak również indywidualne cele dla poszczególnych instytucji zgodne z „Oczekiwaniem względem banków” wydanymi przez SRB oraz informacje zwrotne na temat prac prowadzonych przez te banki w celu uzyskania zdolności do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca 2023 r. Dzięki temu banki dysponują wszystkimi informacjami potrzebnymi do przygotowania konkretnych i dostosowanych do ich potrzeb programów prac, które pozwolą im uzyskać zdolność do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.



1.2. Pandemia COVID-19

Przez większą część 2020 r. świat stał przed bezprecedensowym wyzwaniem, jakim był wybuch pandemii COVID-19, która nadal wywiera poważny wpływ na zdrowie ludzi i na gospodarkę światową. SRB, podobnie jak inne organizacje i przedsiębiorstwa, bezpośrednio doświadczyła niektórych skutków tej sytuacji i od marca 2020 r. wykonuje większość swoich prac w sposób zdalny. Podczas gdy kryzys związany z pandemią COVID-19 zastał europejski sektor bankowy w znacznie lepszej kondycji niż na początku kryzysu w 2008 r., wpływ pandemii COVID-19 na sam sektor bankowy nie jest jeszcze do końca jasny i będzie w dużej mierze zależał od środków podjętych w celu wspierania sfery realnej gospodarki i tego, jak poszczególne branże poradzą sobie z kryzysem. SRB stale monitoruje działalność banków, które podlegają jej kompetencji i w razie potrzeby wspiera je za pomocą operacyjnych środków wsparcia, wykorzystując elastyczność ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i opierając się na wykonywanej już pracy, bez szkody dla bieżących działań związanych z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, których celem jest umożliwienie przeprowadzenia postępowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wobec banków. SRB, wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, odbyła dwanaście specjalnych sesji plenarnych, w ramach których odroczone mniej pilne wnioski o udzielenie informacji i przekazanie danych związanych z cyklem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. Nawiązano także intensywniejsze stosunki z Europejskim Bankiem Centralnym. W świetle wyzwań związanych z ograniczeniem zasobów i

niekorzystnymi warunkami rynkowymi, SRB wykazała gotowość, aby w indywidualny sposób rozwiązywać z bankami podlegającymi jej kompetencji wszelkie kwestie związane ze szczególnymi wymogami.

W obecnej sytuacji należy wykorzystać postępy, jakie branża i organy poczyniły w ostatnich latach w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tak aby system finansowy stał się bardziej stabilny i silniejszy, by sprostać pandemii COVID-19. Ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz gromadzenie środków w ramach MREL powinny stanowić ważne narzędzia wspierające ożywienie gospodarcze i silny sektor bankowy.

Ponadto, ze względu na restrykcje sprawnie wprowadzone przez rząd belgijski w celu ograniczenia rozprzestrzeniania się COVID-19, udział pracowników zdalnych wśród personelu SRB wzrósł do blisko 95%, co spowodowało wiele zmian w sposobie pracy. SRB, jako organizacja, wykazała się zdolnością dostosowania się do sytuacji i elastycznością nie tylko w stosunku do banków podlegających jej kompetencji, ale także wobec swoich pracowników. Dzięki wsparciu działań SRB ds. technologii informacyjno-komunikacyjnej i ds. zasobów ludzkich, personel SRB był w stanie pracować i uczestniczyć w spotkaniach zdalnie w bezpieczny i efektywny sposób od marca 2020 r. SRB uruchomiła platformę internetową z poradami dotyczącymi pracy z domu, aby wspierać pracowników w „nowej normalności” i będzie kontynuować działania w tym zakresie.

1.3. Nadzór SRB nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji

Chociaż to krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są bezpośrednio odpowiedzialne za mniej istotne instytucje kredytowe¹⁶), SRB pełni rolę nadzorczą nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych, co ma na celu skuteczne i spójne funkcjonowanie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były odpowiedzialne za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji łącznie 2220 mniej istotnych instytucji kredytowych w unii bankowej (liczba zgłoszona przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

1. OCENA PROJEKTÓW PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. SRB otrzymała powiadomienia na temat 661 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych, z których 72 podlegają cyklowi planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r., a 589 – na 2020 r. Zgodnie z informacjami przekazanymi przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do końca cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r. (koniec marca 2021 r.) oczekiwano zgłoszenia dodatkowych 119 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2021 r. Łączna liczba projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych przygotowanych w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r. wyniosła 708. Podział według krajów przedstawiono w tabeli 2.

Jeżeli dodać 1319 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sporządzonych w ramach uproszczonych obowiązków, które przyjęto w poprzednim cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych i które były wciąż ważne w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r., do 708 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sporządzonych w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r., liczba

mniej istotnych instytucji kredytowych objętych planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. wyniosła 2027 (91,3%) z 2220 mniej istotnych instytucji kredytowych, w odniesieniu do których wymagane było planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych w 2020 r. (według danych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

Stanowi to stały postęp w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych w porównaniu z wcześniejszymi latami (17,6% w 2017 r., 51,7% w 2018 r. i 85,3% w 2019 r.). Poza wzrostem ilościowym, w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych zgłoszonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r. przedstawiono bardziej dogłębną analizę i dokładniej opisano sposób funkcjonowania, co umożliwiło SRB rozszerzenie wiedzy i pogłębienie wiedzy fachowej na temat mniej istotnych instytucji kredytowych. Poprawa ta była szczególnie widoczna w przypadku projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych stanowiących kolejne wersje wcześniej zgłoszonych planów.

Spośród łącznej liczby projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych do SRB w roku kalendarzowym 2020 w 35 projektach planów przewidziano scenariusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (w 12 projektach planów na cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2019 r. i w 23 planach na 2020 r.). Do końca cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r., zgodnie z szacunkami krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB spodziewa się otrzymania zgłoszeń dotyczących kolejnych 37 planów, w których przewiduje się restrukturyzację i uporządkowaną likwidację jako preferowaną strategię, dzięki czemu łączna liczba wyniesie 60 (3%) planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. wszystkich mniej istotnych instytucji kredytowych objętych planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r.

¹⁶ Z wyjątkiem transgranicznych mniej istotnych instytucji kredytowych, które zgodnie z art. 7 ust. 2 lit. b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji są podmiotami wchodzącymi bezpośrednio w zakres kompetencji SRB.

Tabela 2: Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2020 r. (dla cykli planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych na 2019 i 2020 r.)

	Łączna liczba projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych w roku kalendarzowym 2020	Plany zgłoszone w 2020 r. w odniesieniu do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2019 r.	Plany zgłoszone w 2020 r. w odniesieniu do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r.	Plany dotyczące cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r., które zostaną zgłoszone w pierwszym kwartale 2021 r.	Plany w ramach uproszczonych obowiązków zgłoszone i przyjęte w poprzednich cyklach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które zachowują ważność w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r.	Całkowita liczba mniej istotnych instytucji kredytowych, które zostaną objęte planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na dzień 1 stycznia 2020 r.
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bułgaria	-	-	-	9	-	13
Belgia	-	-	-	13	-	15
Niemcy	3	-	3	13	1 153	1 336
Estonia	4	-	4	1	-	6
Irlandia	4	-	4	2	5	11
Grecja	5	-	5	4	-	11
Hiszpania	17	-	17	13	25	55
Francja	33	-	33	-	38	71
Chorwacja	11	-	11	3	-	14
Włochy	89	23	66	16	37	128
Cypr	10	5	5	-	-	5
Łotwa	5	1	4	3	3	10
Litwa	1	-	1	2	-	9
Luksemburg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Niderlandy	1	-	1	-	22	23
Austria	413	-	413	-	-	413
Portugalia	7	3	4	4	14	22
Słowenia	4	4	-	5	-	5
Słowacja	8	5	3	2	1	6
Finlandia	8	-	8	-	1	9
Ogółem	661	72	589	119	1 319	2 220
Zgłoszenia w ramach cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. (otrzymane i oczekiwane) (C+D)			708			
Objęcie cyklem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. (C+D+E)				2 027		

¹⁷ Odnosi się do projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać zgłoszone w drugim i trzecim kwartale 2021 r. z uwagi na to, że cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w Bułgarii nie jest jeszcze w pełni zsynchronizowany z cyklem SRB.

2. USPRAWNIENIE METOD PRACY W OBSZARZE NADZORU MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI KREDYTOWYCH W RAMACH JEDNOLITEGO MECHANIZMU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Zgodnie z wytycznymi otrzymanymi w ramach sesji plenarnej SRB z dnia 19 czerwca 2019 r., personel SRB we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pracował nad pierwszym zestawem wytycznych dotyczących nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi, aby uzyskać dostosowane praktyki planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji kredytowych w całej unii bankowej. Zgodnie z art. 5 lit. a) ram współpracy, SRB przyjęła wytyczne dotyczące mniej istotnych instytucji kredytowych w sierpniu 2020 r. Podstawowym celem wytycznych dotyczących mniej istotnych instytucji kredytowych jest zapewnienie zbieżności w kluczowych obszarach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych, przy jednoczesnym uwzględnieniu specyfiki

poszczególnych krajów, np. charakterystyki krajowych sektorów bankowych.

SRB opiera się w swojej pracy na narzędziach i procedurach opracowanych we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu zapewnienia płynnego wykonywania swoich obowiązków wynikających z jej roli nadzorczej nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi. Bazując na informacjach otrzymanych od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB utrzymuje system wczesnego ostrzegania mniej istotnych instytucji kredytowych dzięki informacjom na temat mniej istotnych instytucji kredytowych, których sytuacja uległa pogorszeniu. Narzędzie to umożliwia SRB ścisłe monitorowanie i przygotowanie na czas oceny ewentualnych proponowanych środków kryzysowych. W tym celu w 2020 r. SRB zacieśniła współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby zapewnić terminowe aktualizacje i wysoką jakość wymienianych między nimi informacji.

1.4. Kontrole na miejscu

W 2020 r. SRB rozpoczęła opracowywanie wewnętrznych ram kontroli na miejscu, aby zapewnić, że banki dokonują postępów w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przy jednoczesnym dalszym ulepszaniu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym celu SRB powołała grupę zadaniową¹⁸, która opracowała materiały do projektów pilotażowych dla określonej liczby banków dotyczące wybranych tematów: minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, ciągłości operacyjnej,

sprawozdawczości w zakresie relacji kredytów do depozytów oraz składek do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Tego rodzaju kontrole na miejscu w ograniczonym zakresie mają być przeprowadzane przez odpowiednie wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w trakcie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. i będą przyczyniać się do stopniowego budowania wiedzy fachowej i niezbędnych zasobów SRB, co pozwoli wytyczyć drogę do przeprowadzania pełnoprawnych kontroli na miejscu.

¹⁸ Grupa zadaniowa SRB OSI przedstawi swoje wytyczne dotyczące dogłębnej analizy na poziomie CORES i sesji plenarnej w 2021 r., przy czym oczekuje się, że krajowe organy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wniosą wkład w postaci zasobów i wsparcia metodycznego.

2

Ramy dotyczące
restrukturyzacji i
uporządkowanej
likwidacji



Pomimo pandemii COVID-19, a raczej właśnie ze względu na nią, dalsze doskonalenie silnych ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozostało kluczowym priorytetem w 2020 r. SRB przyczyniło się do tej misji w dwojaki sposób: po pierwsze przez wprowadzenie tzw. stabilnego procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w cyklu dwunastomiesięcznym, i po drugie przez ścisłą współpracę i wymianę informacji w kwestiach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją z odpowiednimi organami UE, organami krajowymi i kluczowymi podmiotami międzynarodowymi.

2.1. Instrumenty i strategie polityczne

Zgodnie z priorytetami swojej strategii politycznej na 2020 r. SRB kontynuowała prace nad opracowaniem i dalszym ulepszaniem szeregu zewnętrznych i wewnętrznych dokumentów strategicznych, w których określa się konsekwentne podejście SRB do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz cel zapewnienia większej jasności w kwestiach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją dla sektora bankowego i szerszej grupy odbiorców.

1. OCENA INTERESU PUBLICZNEGO

Ocena interesu publicznego stanowi kluczowy element przy podejmowaniu decyzji, czy restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja leżą w interesie publicznym i czy są one preferowanym wariantem w porównaniu z likwidacją instytucji w trybie standardowego postępowania upadłościowego w przypadku, gdy znajduje się ona na progu upadłości lub jest zagrożona upadłością. W ramach oceny porównuje się skutek, jaki przewiduje się w przypadku przeprowadzenia standardowego postępowania upadłościowego ze skutkiem preferowanej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji danej instytucji.

W 2020 r. pandemia COVID-19 wywarła silny wpływ na gospodarkę i sektor bankowy, a jej skutki prawdopodobnie utrzymają się przez kolejne lata. Podejmując decyzję o przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub postępowania upadłościowego wobec banku będącego na progu upadłości, SRB bierze pod uwagę szczególne i systemowe okoliczności w momencie upadłości banku, co zapewnia elastyczność umożliwiającą właściwe uwzględnienie okoliczności gospodarczych w danym momencie. Obecna sytuacja zwraca jednak uwagę na to, że przy przeprowadzaniu oceny interesu publicznego należy uwzględnić makroekonomiczne i rynkowe okoliczności towarzyszące upadłości banku, w szczególności przy dokonywaniu oceny pod kątem celów, jakimi są zapobieganie niestabilności finansowej i zachowanie ciągłości funkcji kluczowych dla sfery realnej gospodarki. Jest to szczególnie ważne w czasie, gdy SRB przygotowuje się do odczucia potencjalnego wpływu pandemii COVID-19 na gospodarkę i sektor bankowy.

2. OCZEKIWANIA WZGLĘDEM BANKÓW

Dnia 1 kwietnia 2020 r. SRB opublikowała „Oczekiwania względem banków”, które są

dla banków kluczowym dokumentem uławnym im stopniowe budowanie, zgodnie ze wskazówkami SRB, swoich zdolności, aby wykazać, że są one w stanie przeprowadzić skuteczną restrukturyzację i uporządkowaną likwidację najpóźniej do 2023 r. w każdym z obszarów, które mają największy wpływ na skuteczną realizację ich strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. „Oczekiwania względem banków” obejmują plan działania dotyczący operacjonalizacji tych zdolności, opracowany w drodze dialogu między wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a bankami w ramach wspólnych i indywidualnych priorytetów zawartych w corocznych pismach dotyczących priorytetów skierowanych do banków. Opisane zadania priorytetowe służą jako podstawa do przeprowadzania corocznej oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W odniesieniu do oczekiwań, które potraktowano priorytetowo w 2020 r. SRB wydała latem 2020 r. dodatkowe wytyczne operacyjne zawierające dalsze wyjaśnienia dotyczące sposobu realizacji konkretnych oczekiwań w obszarach przeprowadzania umorzenia lub konwersji długu, ciągłości operacyjnej i dostępu do infrastruktury rynku finansowego. SRB monitorowała postępy banków w tym zakresie w ramach cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. W przyszłości SRB będzie konsekwentnie monitorować realizację przez banki priorytetów wieloletniego programu prac opracowanego zgodnie z „Oczekiwaniem względem banków”.

3. STRATEGIA POLITYCZNA W OBSZARZE MREL

W lutym 2020 r. SRB rozpoczęła pierwsze konsultacje publiczne ze stronami zainteresowanymi na temat strategii politycznej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) wdrażającej zmiany legislacyjne wprowadzone przez pakiet bankowy. Po przeprowadzeniu konsultacji SRB opublikowała w dniu 20 maja 2020 r. swoją strategię polityczną w obszarze MREL i podsumowanie odpowiedzi uzyskanych w trakcie konsultacji¹⁹ obejmujące główne uwagi przekazane przed przedstawicielami sektora w ramach konsultacji.

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> Zob. dane dotyczące MREL: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

Polityka określa podejście SRB do decyzji w sprawie MREL w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r., przy czym pierwszy wiążący pośredni cel w obszarze MREL powinien zostać osiągnięty do dnia 1 stycznia 2022 r., a ostateczny – do 1 stycznia 2024 r. Decyzje w sprawie MREL wydane w ramach nowego rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zastępują decyzje wydane w ramach poprzedniego rozporządzenia przyjętego w cyklach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 i 2019 r. Nowe wymogi dotyczące MREL opierają się na danych z końca 2019 r., przy czym zaktualizowano niektóre zabezpieczenia kapitałowe na skutek środków podjętych przez organy nadzoru w związku z pandemią COVID-19.

W dniu 8 stycznia 2021 r. SRB opublikowała na swojej stronie internetowej dwa dokumenty dotyczące kwalifikowalności do MREL zgłaszanych zobowiązań, które mają na celu: (i) zapewnić SRB dodatkową pewność co do kwalifikowalności zgłaszanych zobowiązań; oraz (ii) zwiększyć odpowiedzialność banków za zobowiązania, które zgłaszają jako kwalifikujące się do MREL.²⁰

W dniu 18 grudnia 2020 r. SRB opublikowała ponadto na swojej stronie internetowej komunikat²¹, w którym informuje banki podlegające swojej kompetencji o zmianach regulacyjnych (wejściu w życie rozporządzenia SRMR2 oraz przyszłych regulacyjnych standardów technicznych EUNB) prowadzących do rozszerzenia obecnego zakresu zobowiązań podlegających systemowi uprzedniej zgody na przedterminowy wykup kwalifikowanych instrumentów zobowiązań przed ich umownym terminem zapadalności. Zwiększony zakres systemu zezwoleń SRB, który został rozszerzony na wszystkie zobowiązania kwalifikujące się do MREL, będzie teraz obejmował uprzywilejowane niezabezpieczone zobowiązania oraz wewnętrzne zobowiązania kwalifikujące się do MREL i będzie obowiązywał od 1 stycznia 2022 r.

4. CIĄGŁOŚĆ DZIAŁALNOŚCI I DOSTĘP DO INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO

W 2020 r. poczyniono dalsze postępy w kwestiach politycznych dotyczących ciągłości działalności i dostępu do infrastruktury rynku finansowego. Ciągłość działalności w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odnosi się do zdolności skutecznego

wdrożenia strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz następującej stabilizacji i restrukturyzacji banku z operacyjnego punktu widzenia. W tym celu banki muszą posiadać odpowiednie umowy służące zapewnieniu ciągłości świadczenia usług niezbędnych do osiągnięcia tego celu, w tym usługi związane z infrastrukturą rynku finansowego. Zasady polityki ciągłości działalności, opracowane w 2020 r. po konsultacjach publicznych w ramach „Oczekiwań względem banków” opracowanych przez SRB, obejmują identyfikację i monitorowanie usług, ocenę ryzyka dla ciągłości działalności, środki przygotowawcze i ograniczające ryzyko, systemy informacyjne i zarządzanie. Zasady wspierające ciągłość dostępu do usług związanych z infrastrukturą rynku finansowego obejmują identyfikację, monitorowanie i ocenę zależności od dostawców tych usług, zrozumienie wymogów dotyczących ciągłości dostępu oraz plany awaryjne i środki mające na celu zapewnienie ciągłości dostępu do usług związanych z infrastrukturą rynku finansowego.

W oparciu o te zmiany strategii politycznych oraz zgodnie z programem prac na 2020 r. w lipcu 2020 r. SRB opublikowała dalsze wytyczne operacyjne dotyczące ciągłości działalności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji²² oraz planów awaryjnych w zakresie infrastruktury rynku finansowego²³. Pierwsze z nich koncentrują się na takich tematach, jak ocena ryzyka ciągłości działalności i umowy odporne na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację. Drugie określają główne elementy, które banki powinny uwzględnić przy opracowywaniu swoich planów awaryjnych dotyczących infrastruktury rynku finansowego, a tym samym precyzuje minimalne standardy, według których SRB ocenia plany awaryjne dotyczące infrastruktury rynku finansowego przedłożone przez banki.

5. PŁYNNOŚĆ I FINANSOWANIE

W 2020 r. eksperci SRB ds. płynności opracowali ogólne ramy polityki planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczące płynności i finansowania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w oparciu o zestaw kluczowych zdolności banków: szacowanie stanu środków finansowych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, identyfikowanie i mobilizowanie zabezpieczeń w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz raportowanie odpowiednich

²⁰ <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

²¹ SRB issues update on Permission Regime for the Reduction of Eligible Liabilities [SRB aktualizuje zasady udzielania zezwoleń na redukcję kwalifikowanych zobowiązań], grudzień 2020 r.

²² Wytyczne operacyjne dotyczące ciągłości działalności w postępowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lipiec 2020.

²³ Wytyczne operacyjne dotyczące planów awaryjnych związanych z infrastrukturą rynku finansowego, lipiec 2020.

wskaźników płynności w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Pracę ekspertów SRB ds. płynności wsparto szeregiem rozmów z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i EBC, natomiast informacje zwrotne od sektora zebrano za pomocą kwestionariusza.

Wdrożenie polityki SRB sprawie płynności będzie priorytetem dla wszystkich banków podlegających kompetencji SRB od rozpoczęcia cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. i będzie wprowadzane stopniowo poprzez rozłożone w czasie działania w kolejnych cyklach planowania. W 2021 r. priorytetem będzie oszacowanie stanu środków finansowych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w odniesieniu do którego w 2020 r. opracowano wewnętrzne wytyczne operacyjne wspierające wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Pozostałe zasady (tj. określanie i mobilizowanie zabezpieczeń oraz zdolności sprawozdawcze) będą wprowadzane stopniowo, począwszy od cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r. W związku z tym SRB będzie kontynuować prace nad tym zagadnieniem w latach 2021 i 2022 w celu opracowania niezbędnych wytycznych operacyjnych, wspierania wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w stosowaniu tej polityki oraz zapewnienia spójnego wdrożenia tej polityki we wszystkich planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

6. WYCENA

Po opublikowaniu ram SRB dotyczących wyceny w 2020 r., SRB skoncentrowała swoje działania na drugim kluczowym elemencie swojego podejścia do wyceny – określeniu standardowego minimalnego zestawu danych na potrzeby wyceny banku objętego restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.

W dniu 19 maja 2020 r. SRB rozpoczęła sześciotygodniowe konsultacje w sprawie dokumentu zawierającego instrukcje dotyczące zestawu danych na potrzeby wyceny oraz noty wyjaśniającej, które stanowią zasadniczą część jej podejścia do wyceny. Do SRB wpłynęło w sumie dziesięć wniosków, głównie od banków i stowarzyszeń bankowych. Odniesiono się do wszystkich otrzymanych uwag i wprowadzono odpowiednie zmiany w ostatecznym zestawie dokumentów.

W dniu 11 grudnia 2020 r. SRB opublikowała ostateczną wersję ujednoczonego zestawu danych, który zapewnia dostępność minimalnej ilości danych niezbędnych

do przeprowadzenia rzetelnej wyceny na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. SRB opublikowała trzy dokumenty:

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

Zdolność banków do gromadzenia i terminowego przekazywania tych informacji organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub rzeczoznawcom stanowi część rocznej oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dokonywanej przez SRB i stanowi priorytet SRB na 2021 r.

Zestaw danych na potrzeby wyceny SRB stanowi wdrożenie przez unię bankową słownika danych EUNB. SRB i EUNB prowadziły ścisłą współpracę w swoich dziedzinach, aby dokonać standaryzacji zestawów danych na potrzeby wyceny w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Współpraca z EBC, krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz z międzynarodowymi odpowiednikami SRB również odegrała kluczową rolę w ukończeniu prac nad zestawem danych na potrzeby wyceny.

7. WYGASZANIE

Wygazanie transakcji portfelem handlowym jest postrzegane jako kwestia istotna dla banków prowadzących działalność handlową na dużą skalę. W 2020 r. SRB przeprowadziła badanie mające na celu lepsze określenie stanowiska w sprawie planowania i realizacji wygaszania. Ustalenia te posłużą jako podstawa do prac nad polityką, które rozpoczną się w 2021 r. i będą miały na celu opracowanie pierwszego z dwóch rozdziałów polityki w zakresie wygaszania skierowanej do banków posiadających duże portfele

handlowe i która to polityka znacznie obowiązywać w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2022 r.

8. PODRĘCZNIK PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2020 r. SRB kontynuowała prace nad uzupełnieniem i aktualizacją podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyjętego w 2019 r. Celem aktualizacji przeprowadzonej w 2020 r. było włączenie do podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji najnowszych wytycznych dotyczących polityki obowiązującej wewnątrz zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej

likwidacji w obszarach związanych z płynnością i finansowaniem w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, systemami informacji zarządczej, zarządzeniem i komunikacją, w tym zmianami wspomnianymi w poprzednich punktach. Podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowi dokument wewnętrzny SRB opracowany, aby zapewnić wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wytyczne pomocne przy sporządzaniu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i w związku z tym podlega okresowym weryfikacjom oraz aktualizacjom w celu uwzględnienia najnowszych zmian w strategiach politycznych.

2.2. Ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

SRB przeprowadza coroczną ocenę możliwości przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poprzez monitorowanie postępów banków we wdrażaniu „Oczekiwań względem banków” sformułowanych przez SRB i obowiązującej polityki w zakresie MREL. Aby ułatwić korzystanie z najlepszych wzorców i wspierać równe szanse w zakresie oceny możliwości

przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w całej unii bankowej, SRB przygotowała w 2020 r. mapę aktywności określającą wspólne kryteria horyzontalne oceny postępów banków w odniesieniu do każdego z warunków zdolności do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji określonego w „Oczekiwań względem banków”, z uwzględnieniem ich względnego wpływu na wykonalność strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uzgodnień dotyczących stopniowego wprowadzania oraz obowiązujących zasad polityki w zakresie MREL.

Mapa aktywności SRB dotycząca oceny możliwości przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostanie przekazana wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w trakcie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. Kwestie związane z tą mapą aktywności zostaną omówione między bankami a wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby w razie potrzeby i w stosownych przypadkach dalej dostosowywać starania banków. Jeżeli SRB uzna postępy banków za niewystarczające, podejmie działania, w tym uruchomi formalne procedury usuwania istotnych przeszkód.



2.3. Dane na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

1. GROMADZENIE DANYCH

W związku z wybuchem pandemii COVID-19 niektóre banki złożyły wnioski o udzielenie im ulg i zgodnie z zaleceniami Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB) Rada zdecydowała o przyznaniu bankom pewnych środków pomocy, które zostały szczegółowo opisane w dokumencie „Wytyczne dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sprawie COVID-19”, co umożliwiło wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji odroczenie składania sprawozdań FMIR, CFR, CIR i sprawozdania z samooceny w zakresie zdolności do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Pomimo ograniczeń związanych z pandemią COVID-19 do procesu gromadzenia danych wprowadzono kilka istotnych zmian. Po raz pierwszy zebrano pełen zakres sprawozdań dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wyłącznie w formacie XBRL (obejmującym dane dotyczące zobowiązań, funkcji krytycznych, infrastruktury rynków finansowych i rozporządzenia wykonawczego Komisji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Wprowadzenie standardu sprawozdawczego XBRL poprawia jakość przekazywanych danych, ułatwia bankom automatyzację procesu sprawozdawczego, a tym samym poprawia ogólną jakość prowadzenia działań związanych z MREL i planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. WSPÓŁPRACA Z EUROPEJSKIM URZĘDEM NADZORU BANKOWEGO (EUNB) I EUROPEJSKIM BANKIEM CENTRALNYM (EBC)

SRB nadal prowadzi ścisłą współpracę z EUNB i EBC w zakresie sprawozdawczości dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z ustaleniami w sprawie współpracy między SRB a tymi organizacjami. SRB, we współpracy z EBC, wprowadziła rozwiązania umożliwiające dostęp do danych nadzorczych dotyczących mniej istotnych instytucji kredytowych pochodzących od krajowych organów ds.

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, co ułatwi SRB sprawowanie nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami kredytowymi. SRB nadal przekazuje EBC dane dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zebrane od banków podlegających jej kompetencji, ograniczając tym samym potrzebę podwójnej sprawozdawczości ze strony banków i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB uzgodniła również z EUNB rozszerzenie zakresu procesu sprawozdawczości sekwencyjnej w 2021 r., tak aby objąć nim przyszłe wykonawcze standardy techniczne dotyczące ujawniania informacji i sprawozdawczości w zakresie MREL i TLAC, z początkową datą referencyjną 30 czerwca 2021 r. Wniosek o kwartalne przekazywanie danych jest podobny do istniejących już doraźnych sprawozdań wymaganych przez SRB w celu dostosowywania i monitorowania MREL. W ramach wykonawczego standardu technicznego w odniesieniu do MREL i TLAC, krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także EUNB i SRB będą mogły korzystać z danych gromadzonych przy użyciu standardu XBRL co kwartał za pośrednictwem ustanowionego kanału sprawozdawczości sekwencyjnej.

3. PRZYGOTOWANIE DO ZŁOŻENIA WNIOSKU W SPRAWIE DANYCH SPRAWOZDAWCZYCH W ZAKRESIE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI NA 2021 R.

W ramach przygotowań do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. SRB określiła i opublikowała zakres sprawozdawczości dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r. Zmiany dotyczące wniosków w sprawie danych ograniczono do minimum, ponieważ SRB dąży do zapewnienia bankom stabilności. Jak wspomniano w poprzednim punkcie, SRB rozpoczęła również przygotowania do stosowania wykonawczego standardu technicznego dotyczącego ujawniania i sprawozdawczości w zakresie MREL i TLAC, którego wprowadzenie przygotowuje EUNB, a o szczegółach tego procesu poinformuje w 2021 r.

2.4. Interakcje z bankami

1. DIALOGI SEKTOROWE²⁴

SRB w dalszym ciągu podejmowała starania, aby informować sektor o swoich postępach w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2020 r. Poza dwustronnymi spotkaniami i warsztatami dla banków SRB zorganizowała dwa dialogi z przedstawicielami sektora bankowego, odpowiednio w dniach 15 czerwca i 14 grudnia 2020 r., podczas których spotkali się przedstawiciele federacji bankowych na szczeblu UE i na szczeblu krajowym oraz ich jednostki stowarzyszone z państw członkowskich należących do unii bankowej, przedstawiciele krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisji, Parlamentu Europejskiego i EBC.

Głównymi tematami obu wydarzeń były wdrożenie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. oraz przygotowanie się do cyklu na 2021 r., a także najnowsze zmiany w polityce w sprawie MREL na 2020 i 2021 r. Ponadto podczas dialogu sektorowego, który miał miejsce w grudniu, przekazano aktualne informacje na temat jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Interakcje z przedstawicielami sektora stanowią istotny element działalności SRB służący zapewnieniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Dzięki wyjaśnieniom i doprecyzowaniu przedstawionym podczas tych wydarzeń uczestnicy rynku zyskali lepsze zrozumienie wymogów

względem banków, a także informacje na temat przewidywanych zmian wynikających ze zmian prawnych i zmian w polityce.

2. KONSULTACJE PUBLICZNE

W 2020 r. SRB kontynuowała praktykę prowadzenia konsultacji publicznych wprowadzoną w 2019 roku, aby dalej zwiększać przejrzystość swoich działań, i przeprowadziła konsultacje publiczne dwóch ważnych dokumentów: polityki SRB w zakresie MREL w ramach pakietu bankowego oraz zestawu danych SRB na potrzeby wyceny.

Konsultacje publiczne dotyczące polityki SRB w zakresie MREL w ramach pakietu bankowego odbyły się w lutym 2020 r. i miały na celu uzyskanie odpowiedzi na szereg wcześniej zdefiniowanych pytań, a także zebranie uwag i sugestii dotyczących zmian w obowiązującej polityce w zakresie MREL wprowadzonych zmianami zatwierdzonymi w ramach pakietu bankowego UE na 2019 r. Drugie konsultacje publiczne odbyły się w maju 2020 r. i dotyczyły standaryzacji zestawu danych SRB na potrzeby wyceny mającego na celu zapewnienie dostępu do minimalnej ilości danych niezbędnych do przeprowadzenia rzetelnej wyceny na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zestaw danych SRB na potrzeby wyceny, wraz z opublikowanymi w 2019 r. ramami dla wyceny jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uznaje się za podstawę w podejściu do wyceny.

²⁴ <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



2.5. Analiza stabilności finansowej

Uniknięcie potencjalnie szkodliwych skutków upadłości banku dla stabilności finansowej i gospodarki w szerszym ujęciu stanowi jeden z kluczowych celów ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Kwestie stabilności finansowej są zatem nadrzędne zarówno w przypadku planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jak i w sytuacjach kryzysowych.

Zgodnie z priorytetami SRB i rozwojem polityki opisanej w poprzednich rozdziałach, zespół ekspertów ds. stabilności finansowej opracował narzędzia i zestawy wskaźników, które służą ujednoczeniu i wspieraniu prac i analiz wykonywanych przez wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zarówno na etapie planowania, jak i w czasie kryzysów, zwłaszcza w odniesieniu do oceny interesu publicznego. Wśród tematów analizowanych w 2020 r. znalazły się przede wszystkim prace dotyczące

wspólnego zaangażowania banków, efektu „zarażenia” sektora ubezpieczeń przez instytucje niebankowe, wpływu wydarzeń ogólnosystemowych oraz efektu „zarażenia” w przypadku umorzenia lub konwersji długu lub poprzez kanały rynkowe. W 2020 r. zwiększono również zdolności analityczne w zakresie ryzyka płynności w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w szczególności w czasie kryzysu.

Eksperti ds. stabilności finansowej wnieśli również wkład w prace Europejskiej Rady ds. Ryzyka Systemowego dotyczące szeregu innych kwestii, takich jak skutki pandemii COVID-19, ryzyko klimatyczne i instrumenty makroostrożnościowe. Ponadto, w ramach wyspecjalizowanej funkcji zarządzania danymi, SRB dodatkowo wzmocniła swoje systemy zarządzania danymi i informacjami, aby wesprzeć cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2021 r.

2.6. Współpraca z organami krajowymi, instytucjami europejskimi, organami spoza UE i państwami trzecimi

W 2020 r. SRB kontynuowała współpracę z odpowiednimi zainteresowanymi stronami, w tym z instytucjami europejskimi, organami krajowymi z państw członkowskich należących do unii bankowej i państw członkowskich spoza niej, a także z krajami spoza UE na różnych szczeblach. Stała się współpracą na szczeblu europejskim i międzynarodowym zapewniającą ciągłą wymianę informacji, struktur roboczych i najlepszych praktyk, stanowiąc tym samym kluczowy element działań SRB. Nie tylko udoskonalała ona ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz również buduje zaufanie między organami i poprawia wymianę informacji na istotne tematy.

1. WSPÓŁPRACA Z KRAJOWYMI ORGANAMI DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Opierając się na ramach współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które przyjęto pod koniec 2018 r. i w których określono procedury i wytyczne w obrębie SRB, SRB w dalszym ciągu prowadziła ścisłą współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez cały 2020 r. Relacje robocze w codziennym planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w wewnętrznych zespołach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były nadal wydajne i skuteczne, a krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wносиły wartościowy wkład do kluczowych strategii SRB za pośrednictwem specjalnych komitetów i sesji plenarnych.

2. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI I AGENCJAMI EUROPEJSKIMI

a) PARLAMENT EUROPEJSKI

Pomimo zmniejszenia liczby posiedzeń jawnych w Parlamencie Europejskim (PE) na skutek pandemii COVID-19, SRB wypełniła swoje obowiązki w zakresie odpowiedzialności publicznej wobec Parlamentu Europejskiego. W 2020 r. przewodnicząca

SRB uczestniczyła w dwóch zdalnych posiedzeniach jawnych Parlamentu Europejskiego. Przewodnicząca przedstawiła sprawozdanie roczne za 2019 r. oraz wieloletni program prac na lata 2021–2023 podczas posiedzenia jawnego w komisji ECON w dniu 27 października 2020 r. oraz podczas kolejnego posiedzenia na temat skutków pandemii COVID-19 w dniu 5 maja 2020 r. Oba wystąpienia obejmowały szerszą wymianę poglądów, a także umożliwiły zadawanie pytań i wymianę refleksji politycznych dotyczących jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i kwestii związanych z unią bankową w szerszym znaczeniu. Mimo tego, że posiedzenia odbywały się w formie zdalnej, SRB w dalszym ciągu utrzymywała zacieśnione kontakty i prowadziła wymiany poglądów z posłami do Parlamentu Europejskiego i z sekretariatem Komisji Gospodarczej i Monetarnej na wszystkie tematy istotne dla jej pracy i terminowo udzielała wyczerpujących odpowiedzi²⁵ na pytania poselskie. Aby ułatwić dwustronną wymianę informacji, SRB przekazała Parlamentowi Europejskiemu protokoły z dyskusji prowadzonych na sesjach plenarnych i wykonawczych.

b) KOMISJA EUROPEJSKA

W 2020 r. SRB nadal utrzymywała ścisłą współpracę na wszystkich szczeblach i w różnych aspektach związanych z pracą i funkcjami SRB z odpowiednimi dyrekcjami generalnymi Komisji, w szczególności z Dyrekcją Generalną ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych (DG FISMA) oraz Dyrekcją Generalną ds. Konkurencji (DG COMP) i aktywnie uczestniczyła w posiedzeniach Grupy Ekspertów ds. Bankowości, Płatności i Ubezpieczeń (EGBPI).

c) RADA UNII EUROPEJSKIEJ

W podobny sposób SRB utrzymywała również bliskie kontakty i ścisłą współpracę z

²⁵ <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

Radą w wielu obszarach, a także prowadziła regularną wymianę poglądów z chorwacką i niemiecką prezydencją w Radzie UE w obszarach ich priorytetów. Przewodnicząca uczestniczyła w spotkaniach Eurogrupy, na które była zapraszana. SRB wносиła wkład i uczestniczyła w pracach grupy roboczej Grupy Euro, Komitetu Ekonomiczno-Finansowego i Komitetu ds. Usług Finansowych w zakresie aspektów istotnych dla jej mandatu jako organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej. Ponadto SRB zapewniła wsparcie techniczne i przeprowadziła prezentacje podczas posiedzeń grupy roboczej wysokiego szczebla. Oprócz tego, również w 2020 r., SRB nadal zapewniała specjalistyczną wiedzę techniczną, aby wesprzeć wcześniejsze wprowadzenie wspólnego mechanizmu ochronnego do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, który został uzgodniony na szczble politycznym w dniu 30 listopada 2020 r.

d) EUROPEJSKI BANK CENTRALNY

SRB kontynuowała ścisłą współpracę i wymianę informacji z EBC na wszystkich szczeblach, działając w charakterze organu nadzorczego, zarówno w kwestiach operacyjnych, jak i dotyczących strategii politycznej, zgodnie ze stosownymi regulacjami i z dwustronnym protokołem ustaleń. Obejmowały one zwykłą wymianę informacji niezbędnych do opracowywania planów naprawy i planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także kontakty na szczeblu horyzontalnym i rozległą wzajemną pracę analityczną. Współpraca w zakresie polityki była w dużym stopniu zdeterminowana przez wdrożenie nowego pakietu bankowego, jak również współpracę w zakresie monitorowania wpływu pandemii COVID-19 na sektor bankowy. W 2020 r. EBC i SRB nawiązały również ścisłą współpracę w zakresie elementów związanych z planowanym przeglądem systemu zarządzania kryzysowego w bankach i systemu ubezpieczania depozytów (przegląd SRMR, BRRD i DGSD). Ponadto EBC uczestniczył w charakterze obserwatora w sesjach plenarnych i wykonawczych SRB i w spotkaniach szeregu komitetów SRB.

e) EUROPEJSKI URZĄD NADZORU BANKOWEGO

W 2020 r. SRB prowadziła ścisłą współpracę z EUNB, skupiając się w szczególności na stosowaniu ram dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Dodatkowo SRB, zgodnie z ramami regulacyjnymi, składała do EUNB sprawozdania dotyczące wszystkich wiążących decyzji w sprawie MREL. SRB czynnie uczestniczyła w dwóch podgrupach



ds. gotowości w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SGRPP) i ds. przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SGRE). W 2020 r. SRB przyczyniła się m.in. do zakończenia prac nad różnymi standardami technicznymi zleconymi EUNB w ramach pakietu bankowego. Obejmowały one standardy techniczne dotyczące szacowania wymogu filaru 2 w zakresie ustalania MREL, warunków niewykonalności umownego uznania uprawnień do umorzenia lub konwersji długu, umownego uznania uprawnień do pozostawiania w obrocie oraz wymogów w zakresie sprawozdawczości i ujawniania informacji dotyczących MREL i TLAC. Ponadto SRB współpracowała z EUNB w innych kwestiach, takich jak oceny zdolności do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przegląd stosowania uproszczonych obowiązków w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz różne inne struktury robocze związane z innymi standardami technicznymi, które zostały powierzone EUNB w ramach pakietu bankowego. SRB odegrała również kluczową rolę w Komitecie EUNB ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na czele komitetu stoi członek SRB Sebastiano Laviola, który uczestniczy również w posiedzeniach Rady Organów Nadzoru EUNB w charakterze obserwatora.

3. WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI SPOZA UE

a) DWUSTRONNE UMOWY O WSPÓŁPRACY PRZY RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Na dzień 31 grudnia 2020 r. SRB podpisała osiem porozumień o współpracy z krajami

trzecimi, aby ułatwić planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wykonywanie decyzji o restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do podmiotów transgranicznych oraz wymianę informacji. Negocjacje z innymi krajami trzecimi kontynuowano w 2021 r.

SRB kontynuowała ścisłą współpracę z Bankiem Anglii w 2020 r., aby zapewnić, że istnieją odpowiednie rozwiązania umożliwiające skuteczną współpracę w zakresie zarządzania upadłością banków transgranicznych, gdyby zaistniała taka potrzeba. Podstawą tych działań jest porozumienie o współpracy, które weszło w życie z dniem 1 stycznia 2021 r.

b) UMOWY O WSPÓŁPRACĘ DLA GRUP ZARZĄDZANIA KRYZYSOWEGO W ODNIESIENIU DO BANKÓW O ZNACZENIU SYSTEMOWYM

W lutym 2020 r. SRB zawarła umowy o współpracy szczególne dla danego sektora dla grup zarządzania kryzysowego w odniesieniu do globalnych banków o znaczeniu systemowym podlegających kompetencji

SRB. W 2020 r. SRB nadała nowy impuls negocjacom w sprawie przystąpienia do umów o współpracy szczególnych dla danego sektora dla grup zarządzania kryzysowego w sprawie kanadyjskich, szwajcarskich i amerykańskich globalnych banków o znaczeniu systemowym podlegających kompetencjom odpowiednich organów państw trzecich. Szwajcarskie globalne banki o znaczeniu systemowym przystąpiły do umowy o współpracy szczególnej dla danego sektora.

c) OCENA SYSTEMÓW TAJEMNICY ZAWODOWEJ I POUFNOŚCI ORGANÓW SPOZA UE

Zgodnie z art. 98 dyrektywy BRR wymiana informacji z organami spoza UE zależy od tego, czy ich standardy w obszarze tajemnicy służbowej i poufności są równoważne ze standardami unijnymi. SRB przyjmuje zatem opinie w sprawie równoważności systemów tajemnicy służbowej i poufności w odniesieniu do takich organów. Ogółem na dzień 1 stycznia 2021 r. zebrano 24 opinie SRB w sprawie równoważności systemów poufności.

2.7. Stosunki międzynarodowe

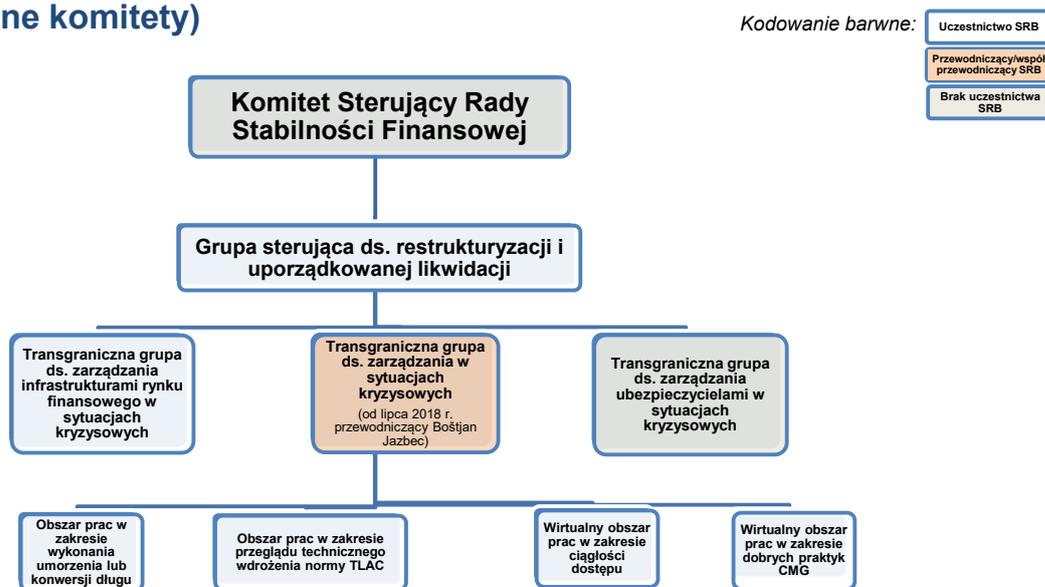
RADA STABILNOŚCI FINANSOWEJ

Grupa sterująca ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowi kompleksowy komitet, który odnosi się do spraw związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją wewnątrz Rady Stabilności Finansowej. Oprócz grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB uczestniczyła w pracach wszystkich istotnych grup i struktur roboczych Rady Stabilności Finansowej związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, w

szczególności z transgraniczną grupą ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych dla banków, której od lipca 2018 r. przewodniczy członek SRB Boštjan Jazbec, oraz z transgraniczną grupą ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych skupiającą się na kwestiach, które są istotne z perspektywy infrastruktury rynku finansowego. Na rysunku 2 przedstawiono przegląd głównych grup Rady Stabilności Finansowej mających związek z działalnością SRB, które zbierały się głównie w formacie zdalnym w 2020 r.

Rysunek 2: Zarządzanie Radą Stabilności Finansowej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Zarządzanie Radą Stabilności Finansowej (główne komitety)



SRB wzięła udział w przeglądzie działań grup zarządzania kryzysowego i jest obecnie aktywnym uczestnikiem zdalnych struktur roboczych poświęconych uruchamianiu elementów związanych z przeprowadzaniem umarzenia lub konwersji długu i ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego. Podobnie SRB aktywnie uczestniczy w nowo utworzonej zdalnej strukturze roboczej dotyczącej dobrych praktyk grup zarządzania kryzysowego. W ramach transgranicznej grupy ds. zarządzania kryzysowego w zakresie infrastruktury rynku finansowego, SRB przyczyniła się do opracowania dokumentów zawierających wytyczne, m.in. w zakresie środków finansowych mających na celu wsparcie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych oraz w zakresie zarządzania kapitałem własnym kontrahentów centralnych w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także będzie kontynuować prace w tym zakresie w 2021 r., traktując je w sposób priorytetowy.

Ponadto SRB przyczyniła się do modyfikacji procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a w kontekście corocznego procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Rady Stabilności Finansowej uczestniczyła w projekcie pilotażowym dotyczącym zmodyfikowanego kwestionariusza dla celów tego procesu w 2020 r., w ramach którego przekazano Radzie Stabilności Finansowej kompleksowe informacje na temat postępów poczynionych przez globalne banki o znaczeniu systemowym należące do unii bankowej.

Ponadto SRB uczestniczyła w warsztatach Rady Stabilności Finansowej poświęconych skutkom i skuteczności reform w sprawie bankructwa przedsiębiorstw zbyt dużych, by upaść.

2.8. Działalność regulacyjna/proces legislacyjny w odpowiednich obszarach

1. BRRD/SRMR/DGSD

W 2020 r. ustawodawcy rozpoczęli rozmowy w celu przygotowania wniosku ustawodawczego dotyczącego przeglądu dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (BRRD), rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRMR) i dyrektywy w sprawie systemów gwarancji depozytów (DGSD), który ma zostać przyjęty przez Komisję pod koniec 2021 r. SRB wniosła do tych rozmów swoje doświadczenie i wiedzę fachową poprzez aktywny udział w odpowiednich spotkaniach, na które była zapraszana (np. przesłuchania parlamentarne, odpowiednie składy Rady i grupy ekspertów Komisji ds. bankowości) oraz poprzez dostarczanie na wniosek wkładu technicznego.

2. OPERACYJNA ODPORNOŚĆ CYFROWA (DORA)

Ze względu na znaczenie usług technologii informacyjno-komunikacyjnej dla banków, na przykład jako potencjalnych funkcji lub usług krytycznych, oraz ich znaczenie dla ciągłości działalności i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB z zainteresowaniem śledziła przyjęcie w 2020 r. wniosku ustawodawczego Komisji w sprawie operacyjnej odporności cyfrowej (DORA). W związku z tym SRB przeprowadziła wymianę poglądów z instytucjami europejskimi w celu przedstawienia stanowiska z perspektywy organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tak aby zapewnić spójność i dostosowanie DORA do ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (BRRD/SRMR oraz oczekiwań SRB wobec banków).

2.9. Brexit

Zjednoczone Królestwo opuściło UE 31 stycznia 2020 r. Po tej dacie nastąpił okres przejściowy, w którym w Zjednoczonym Królestwie i względem niego nadal stosowano prawo UE. Okres ten zakończył się 31 grudnia 2020 r. SRB długo przygotowywała się do brexitu, czego skutkiem było przyjęcie w listopadzie 2018 r. dokumentu dotyczącego oczekiwań związanych z brexitem, w którym skupiła się na głównych obszarach: kwalifikowalności MREL, wewnętrznej zdolności do pokrycia strat, zachowaniu ciągłości działalności, dostępie do infrastruktury rynku finansowego, zarządzaniu i systemach informacji zarządczej. W 2020 roku SRB opublikowała kolejny komunikat podkreślający konieczność przygotowania się banków do zakończenia okresu przejściowego po brexicie, co oznacza, że wszystkie banki z UE są zobowiązane do zapewnienia, że ich emisje na podstawie prawa Zjednoczonego Królestwa kwalifikują się do MREL. Przez cały 2020 r. wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dalszym ciągu pracowały również z istotnymi bankami na podstawie oczekiwań, aby zapewnić im

możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w oczekiwaniu na zakończenie okresu przejściowego po brexicie w dniu 31 grudnia 2020 r.

Wraz z postępem brexitu, SRB kontynuowała regularne kontakty z Bankiem Anglii oraz instytucjami i władzami europejskimi i krajowymi. Jak wskazano w programie prac na 2020 r., relokacja banków w wyniku brexitu spowodowała, że niektóre banki przeniosły swoją działalność na teren unii bankowej, a tym samym weszły w zakres kompetencji SRB, zwiększając zakres obowiązków SRB w odniesieniu do kolejnych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz decyzji w sprawie MREL. SRB ściśle współpracowała z EBC w odniesieniu do tych banków, mając na uwadze potrzebę zapewnienia, aby prowadzone przez nie w UE operacje były odpowiednio wyposażone, tak aby w przypadku kryzysu możliwe było przeprowadzenie skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

SRB i Bank Anglii kontynuują wspólne działania, aby zagwarantować, że istnieją odpowiednie ustalenia, które umożliwią skuteczną współpracę w zakresie zarządzania upadłością banków transgranicznych, jeżeli zajdzie taka potrzeba. Podstawą tych działań jest zawarcie protokołu ustaleń z Bankiem Anglii, który wszedł w życie z dniem 1 stycznia 2021 r. Określa on ramy konsultacji, współpracy i wymiany informacji

podczas przygotowywania i wdrażania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wobec banków w Zjednoczonym Królestwie i w unii bankowej, zgodnie z przepisami obowiązującymi w obu jurysdykcjach. Ustalenie to opiera się na zasadzie wzajemności i proporcjonalności oraz uwzględnia złożony charakter transgranicznych operacji bankowych.

2.10. Negocjacje dotyczące potencjalnego przystąpienia do unii bankowej

W 2020 r. do unii bankowej przystąpiły dwa nowe uczestniczące państwa członkowskie: Bułgaria i Chorwacja. SRB pracowała intensywnie i w ścisłej koordynacji z odpowiednimi władzami Bułgarii i Chorwacji, jak również z odpowiednikami EBC, Komisji i Rady, aby osiągnąć ich płynne przystąpienie do SRM w dniu 1 października 2020 r. Ścisła koordynacja umożliwiła terminowe

obliczenie i przekazanie kwoty składek do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji należnych od nowego uczestniczącego państwa członkowskiego oraz skuteczne włączenie banków mających siedzibę w Bułgarii i Chorwacji do cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2020 r. i cyklu składek *ex ante*.



3

Zarządzanie w sytuacji kryzysowej

3.1. Decyzje w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzje negatywne

BANCO POPULAR – NASTĘPSTWA

Banco Popular Español, S.A. (BPE) został objęty postępowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dniu 7 czerwca 2017 r., a SRB zdecydowała, że postępowanie to leży w interesie publicznym, jako że pozwala chronić deponentów oraz zapobiec niestabilności systemu finansowego.²⁶

Niezależny rzeczoznawca przeanalizował hipotetyczne scenariusze upadłości w tzw. sprawozdaniu w sprawie wyceny 3 i stwierdził, że wierzyciele nie byłiby w lepszej sytuacji, gdyby bank wszczął postępowanie upadłościowe w tym samym dniu. W związku z tym, w dniu 6 sierpnia 2018 r., SRB opublikowała wstępną decyzję, zgodnie z którą nie ma podstaw do wymagania rekompensaty i otworzył proces „prawa do wysłuchania”, umożliwiając poszkodowanym akcjonariuszom i wierzycielom wyrażenie opinii i przedstawienie uzasadnienia, dlaczego mogą nie zgadzać się z decyzją wstępną.

W następstwie tej analizy SRB w swojej ostatecznej decyzji z dnia 18 marca 2020 r. zdecydowała, że akcjonariuszom i wierzycielom, których dotyczy postępowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wobec BPE, nie należy się żadna rekompensata, ponieważ nie byłiby oni w lepszej sytuacji, gdyby przeprowadzono zwykłe postępowanie upadłościowe.²⁷

SRB w dalszym ciągu otrzymywała wnioski w sprawie dostępu do dokumentów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE, i opublikowała dokumenty związane z BPE w publicznym rejestrze dokumentów, zgodnie z unijnymi przepisami w zakresie przejrzystości.

W 2020 r. przed sądami UE nadal toczyły się postępowania sądowe związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją BPE.

Dodatkowe informacje na ten temat można znaleźć w sekcji 5.4.1.

3.2. Projekty służące poprawie gotowości w obliczu kryzysu

1. TESTY PLATFORMY READY FOR CRISIS (R4C)

W dniach od 9 do 16 lipca 2020 r. odbyło się sześciodniowe ćwiczenie, w ramach którego SRB przeprowadziła pierwszy wirtualny alarm próbny projektu Ready for Crisis (R4C)²⁸ – platformy opracowanej przez SRB w celu wsparcia zarządzania przypadkami kryzysowymi. Ćwiczenie przeprowadził taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB, jednostka B2 ds.

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz przedstawiciele Komisji (DG FISMA, DG COMP), Europejskiego Banku Centralnego (Jednolity Mechanizm Nadzorczy), a także jednostek horyzontalnych SRB (działy ds. zgodności, zamówień, obsługi prawnej, komunikacji, zasobów ludzkich, funduszy, audytu wewnętrznego i sekretariat SRB). W ramach tego ćwiczenia działań SRB ds. technologii informacyjno-komunikacyjnej odegrał

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

²⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf.

²⁸ Należy zauważyć, że SRB rozwija zaktualizowaną wersję R4C. Planuje się wystosować zaproszenie do wyrażenia zainteresowania do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w drugiej połowie 2021 r, tak aby zaprosić je do przetestowania głównych funkcji platformy w 2022 r.

kluczową rolę w przygotowaniu modułu symulacyjnego R4C.

Podczas ćwiczenia zespół zarządzania kryzysowego wykorzystał R4C do wymiany informacji na temat hipotetycznego scenariusza kryzysowego, polegającego na upadku fikcyjnego banku. Ćwiczenie zakończyło się symulacją fikcyjnej rozszerzonej sesji wykonawczej z udziałem członków Jednolitej Rady. Techniczny alarm próbny okazał się pomocny w określeniu obszarów dalszego udoskonalania R4C, które uwzględniono we wniosku dotyczącym planu działania zawartym w sprawozdaniu z wyciągniętych wniosków.

2. TRÓJSTRONNE ĆWICZENIE GŁÓWNEGO SZCZEBLA (TPLE)

W 2020 r. SRB wzmocniła swoją gotowość na wypadek kryzysu, przeprowadzając pierwszy alarm próbny symulujący upadłość oraz restrukturyzację i uporządkowaną likwidację wobec globalnego banku o znaczeniu systemowym w ramach projektu współpracy trójstronnej rozpoczętego w 2015 r. wraz z organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz organami nadzoru ze Stanów Zjednoczonych, Zjednoczonego Królestwa i unii bankowej (SRB, Komisją i EBC), a także Departamentem Skarbu Zjednoczonego Królestwa i Departamentem Skarbu Stanów Zjednoczonych. Scenariusz ten przewidywał upadłość oraz restrukturyzację i uporządkowaną likwidację (poprzez spółkę celową, umorzenie lub konwersję długu w otwartym banku) fikcyjnego globalnego banku o znaczeniu systemowym mającego siedzibę w unii bankowej i prowadzącego działalność na dużą skalę w Stanach Zjednoczonych i Zjednoczonym Królestwie. Głównym celem ćwiczenia było sprawdzenie koordynacji transgranicznej, szybkości

wymiany informacji oraz procesów decyzyjnych przed, w trakcie i po restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Scenariusz obejmował testowanie operacjonalizacji wewnętrznej konwersji TLAC (iTLAC) w spółkach zależnych w Stanach Zjednoczonych i Wielkiej Brytanii oraz zasilenia w płynności w trakcie i po restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ćwiczenie rozpoczęło się 19 października, a zakończyło 20 listopada (obejmując łącznie 10 dni symulacji) i zostało zrealizowane zdalnie. Odbęło się ono w czterech odrębnych fazach, odzwierciedlających pięć miesięcy prawdziwego kryzysu. Ćwiczenie to miało ambitny zakres i okazało się skuteczne w testowaniu gotowości na wypadek kryzysu z organami państw trzecich oraz współpracy transgranicznej. Po zakończeniu ćwiczenia SRB i inne uczestniczące organy sporządziły sprawozdanie, w którym podsumowały zdobyte doświadczenia i przedstawiły dalsze działania mające na celu zwiększenie gotowości na wypadek sytuacji kryzysowych.

3. NARZĘDZIA W ZAKRESIE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI INNE NIŻ UMORZENIE LUB KONWERSJA DŁUGU (RTOB)

Projekt RTOB rozpoczęto w lipcu 2020 r. w celu zwiększania gotowości operacyjnej SRB do stosowania narzędzi w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opartych na uprawnieniach do przeniesienia. Projekt dotyczy przygotowania i przeprowadzenia transakcji zgodnie ze standardowymi praktykami rynkowymi w możliwie największym stopniu, przy jednoczesnym spełnieniu wymogów prawnych związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. RTOB jest ważnym priorytetem w programie prac SRB na lata 2021–2023.

4

Jednolity fundusz
restrukturyzacji i
uporządkowanej
likwidacji

4.1. Składki

Składki na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wpłacają instytucje kredytowe i niektóre firmy inwestycyjne w 21 państwach członkowskich unii bankowej. Podczas ośmioletniego okresu przejściowego (lata 2016–2023) jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będzie stopniowo narastał, aby na koniec tego okresu przejściowego osiągnąć co najmniej 1% kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. W 2020 r. SRB uwzględniła możliwe negatywne skutki gospodarcze pandemii COVID-19 przy ustalaniu rocznej kwoty składek, które należy zebrać.

W czerwcu 2020 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazały do SRF blisko 9,2 mld EUR składek *ex ante* za 2020 r., w tym nieodwołalnych zobowiązań płatniczych, co daje łączną kwotę SRF w wysokości 42 mld EUR.

We wrześniu 2020 r. SRB zapoznała się z orzeczeniami Sądu w odniesieniu do składek trzech instytucji za 2017 r. Szczegółowe informacje na temat tych orzeczeń Sądu są dostępne w sekcji 5.4.1 niniejszego dokumentu.

1. FORMULARZ PRZEKAZYWANIA DANYCH

Już wczesną wiosną 2020 r. SRB prowadziła ścisłą współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu aktualizacji formularza przekazywania danych na 2021 r. i wymaganego w związku z cyklem składek *ex ante* na 2021 r.

2. GROMADZENIE DANYCH

W odniesieniu do cyklu składek *ex ante* za 2020 r. SRB nadal korzystała z systemu pobierania składek z zaktualizowanymi zasadami autoryzacji i taksonomii. Ponadto, we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wprowadziła dalsze istotne usprawnienia w systemie zbierania składek służącym do gromadzenia i weryfikacji danych, w szczególności w odniesieniu do szablonów dotyczących pomocy technicznej.

3. WERYFIKACJA DANYCH

Dzięki zautomatyzowanym kontrolom prowadzonym w ramach usprawnionego systemu pobierania składek, oraz dzięki działaniom następczym prowadzonym w ścisłej współpracy z krajowymi organami



ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zapewniono między innymi, aby w momencie obliczania wszystkie punkty danych, które instytucje miały obowiązek zgłosić, były dostępne, i aby kontrole były prowadzone na podstawie danych nadzorczych EBC. Ponadto instytucje należące do nadzorowanych grup Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego musiały przedstawić dodatkowe poświadczenie dotyczące danych, które nie były jeszcze zgłaszane w ramach nadzorczych lub rachunkowości. Krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozostawiono swobodę uznania co do rozszerzenia zakresu instytucji i danych objętych dodatkowym poświadczeniem.

4. OBLICZANIE SKŁADEK

W ramach grupy roboczej ds. obliczania składek krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisja, EBC i SRB omówiły szczegóły procesu obliczania. Niezależne obliczenia przeprowadzone przez Wspólne Centrum Badawcze Komisji pokryły się z wynikami obliczeń uzyskanymi przez SRB za pomocą jej własnych narzędzi. Ponadto przeprowadzono formalne konsultacje z EBC, właściwymi organami krajowymi i krajowymi organami ds. restrukturyzacji i

uporządkowanej likwidacji dotyczące ostatecznej kwoty, jaką mają wpłacać instytucje.

5. POBIERANIE SKŁADEK

W 2020 r., tak samo jak w 2019 r., SRB w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w jeszcze większym stopniu ujednoliciła proces powiadamiania instytucji na temat kwoty składek poprzez ogólną główną decyzję w sprawie obliczania składek, w której opisano stosowaną metodykę; ujednolicony załącznik, w którym wyjaśniono poszczególne obliczenia oraz ostateczną kwotę w odniesieniu do każdej instytucji; a także opublikowanie dodatkowych statystyk na stronie internetowej SRB. SRB opublikowała ponadto na swojej stronie internetowej dokument zatytułowany „How to understand the Harmonised Annex” [„Jak rozumieć ujednolicony załącznik”]²⁹. Działanie to miało na celu zwiększenie przejrzystości i umożliwienie instytucjom zrozumienie ich względnej pozycji w zakresie poziomu ryzyka w stosunku do pozostałych instytucji objętych tych zakresem.

6. WERYFIKACJA DANYCH EX POST

W 2020 r., tak jak w 2019 r., uruchomiono dodatkową weryfikację danych w celu sprawdzenia *ex post* i poprawy jakości danych zgłaszanych przez instytucje. Instytucje z dobranej próby poproszono o dostarczenie SRB dodatkowych informacji. Analiza wykazała, że jakość danych była bardzo wysoka.

7. POLITYKA W ZAKRESIE NIEODWOŁALNEGO ZOBOWIĄZANIA PŁATNICZEGO

Zgodnie z art. 8 ust. 3 rozporządzenia wykonawczego Rady (UE) 2015/81, w którym

ograniczono udział nieodwołalnych zobowiązań płatniczych do zakresu między 15% a 30% całkowitej kwoty pobieranych rocznych składek, udział nieodwołalnego zobowiązania płatniczego na 2020 r. ustalono na poziomie 15% z zabezpieczeniem gotówkowym.

8. FINANSOWANIE EX POST

SRB przygotowała się do wprowadzenia zmian do umów międzyrządowych w odniesieniu do uwspólniania składek *ex post*. Zmiany te zostały ogłoszone w ramach wcześniejszego wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego w 2022 r.

9. METODYKA KOREKTY O RYZYKO

W 2020 r. kontynuowano prace nad stopniowym wdrażaniem pełnej metodyki korekty o ryzyko określonej w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2015/63.

10. PAŃSTWA CZŁONKOWSKIE PRZYSTĘPUJĄCE DO UNII BANKOWEJ

Dnia 1 października 2020 r. do unii bankowej przystąpiły dwa państwa członkowskie UE – Bułgaria i Chorwacja. Zgodnie z art. 8 umowy międzyrządowej o przekazywaniu i uwspólnianiu składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB podjęła środki niezbędne, aby otrzymać od państw członkowskich kwoty składek *ex ante*, które ich instytucje wpłaciłyby do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jeśli byłyby członkiem unii bankowej od samego początku. Dla obu krajów przygotowano ponadto umowę pożyczki wspierającą ich indywidualne przedziały w ramach jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Inwestycje

Zgodnie z art. 75 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB odpowiada za inwestowanie pobranych składek *ex ante*. Pod koniec grudnia 2020 r. kwota na SRF osiągnęła 42,1 mld EUR i składała się z portfela SRB (37,6 mld EUR) i nieodwołalnych zobowiązań płatniczych (4,5 mld EUR). Portfel SRB obejmuje strategiczną gotówkę do dyspozycji w kwocie 18,9 mld EUR i papiery wartościowe, do których posiada uprawnienia inwestycyjne, na kwotę 18,7 mld EUR. Inwestycje tych kwot odbywają się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/451.

1. WDRAŻANIE PLANU INWESTYCYJNEGO NA 2020 R.

Plan inwestycyjny na 2020 r. wdrożono w dwóch etapach. W pierwszym kwartale stopniowo inwestowano transze o łącznej wartości 580 mln EUR. W październiku przekazano partnerowi zewnętrznemu, a następnie zainwestowano, drugą transzę o łącznej wartości 2,79 mld EUR.

W związku z zawirowaniami na rynku wywołanymi wybuchem pandemii COVID-19, w kwietniu SRB podjęła decyzję o upłynnieniu portfela niefinansowych obligacji korporacyjnych, a w czerwcu o utrzymaniu wkładów *ex ante* na 2020 r. jako strategicznych środków pieniężnych do czasu dokonania ponownej oceny we wrześniu.

Odsetki od gotówki do dyspozycji trzymanej w bankach centralnych Europejskiego Systemu Banków Centralnych były liczone jako depozyt w banku centralnym EBC na koniec dnia (-0,50% w 2020 r.). Papiery wartościowe przyniosły dodatnią wartość zwrotu finansowego.

Całkowita stopa zwrotu z portfela SRB na 2020 r. wyniosła 0,08% (przed odliczeniem opłat w wysokości 0,006%).

2. PRZYJĘCIE STRATEGII INWESTYCYJNEJ PO PRZEGLĄDZIE I PLANU INWESTYCYJNEGO NA 2021 R.

Dokonano przeglądu strategii inwestycyjnej i przyjęto ją w listopadzie 2020 r. Uznano, że strategia inwestycyjna jest nadal aktualna i nie jest konieczne wprowadzenie do niej poprawek, aby uwzględnić zmiany, jakie zaszły w 2020 r. ani te planowane w przyszłości.

Plan inwestycyjny na 2021 r. autoryzowano w grudniu 2020 r. Plan ten opracowano w taki sposób, aby zapewnić wysoką płynność i jakość kredytową portfela SRB, przy jednoczesnym zachowaniu odpowiedniej dywersyfikacji.

3. ROZPOCZĘCIE PROCESU REKRUTACJI DRUGIEGO ZARZĄDZAJĄCEGO DS. INWESTYCJI

W 2020 r. rozpoczęto procedurę przetargową, aby wybrać drugiego zarządzającego ds. inwestycji. Podpisanie umowy oraz rozpoczęcie jej obowiązywania jest zaplanowane na drugi kwartał 2021 r.

4. OPRACOWANIE NARZĘDZIA INFORMATYCZNEGO DO ZARZĄDZANIA RYZYKIEM I PORTEFEM

W drugim półroczu 2020 r. rozpoczęto prace nad projektem analizy i bazy danych inwestycyjnych SRB, z założeniem, że będzie on gotowy do działania do końca pierwszego półrocza 2021 r. Projekt doprowadzi do automatyzacji i usprawnienia zdolności sprawozdawczych SRB w zakresie wyników i ryzyka oraz do wzmocnienia solidności procesu konstrukcji portfela.

4.3. Finansowanie

Jednolita Rada może korzystać ze środków funduszu jedynie w celu zapewnienia, by instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były stosowane skutecznie oraz w celu wykonywania uprawnień w tym zakresie. Jeśli kwoty zgromadzone poprzez zbieranie składek *ex ante* i dodatkowych składek *ex post* nie są natychmiast dostępne lub nie pokrywają wydatków ponoszonych na działania w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Rada może podpisać umowę w sprawie pożyczki z funduszu lub innych form wsparcia od stron trzecich.

1. URUCHOMIENIE JEDNOLITEGO FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2020 r. zespół ds. finansowania kontynuował prace nad gotowością do potencjalnego wykorzystania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do wsparcia płynności lub kapitału, obejmującego wszelkie możliwe kombinacje instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wykorzystanie systemu śledzenia działań, opracowanego w 2019 r. w celu zaplanowania skutecznego wykorzystania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zostało przetestowane w ramach corocznego próbnego alarmu przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ramach śledzenia działań określa się niezbędne kroki planowania skutecznego wykorzystania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które służą jako wytyczne dotyczące zadań i obowiązków, jakie będą wykonywane podczas potencjalnego wykorzystania funduszu w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. ALTERNATYWNE ŚRODKI FINANSOWANIA

W 2020 r. przeprowadzono dalsze prace mające na celu ustanowienie i wzmocnienie rozwiązania w zakresie płynności w ramach



restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wspólnie z państwami członkowskimi SRB zbadała dodatkowe możliwości zwiększenia zdolności finansowej jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym poprzez wykorzystanie zewnętrznych gwarancji.

W ramach monitorowania umów pożyczki SRB obliczyła dostępną zdolność finansową, którą posiada każde z państw członkowskich w ramach swoich odpowiednich udziałów, i poinformowała o niej uczestniczące państwa członkowskie, w tym państwa członkowskie, które przystąpiły do unii bankowej 1 października 2020 r. Informacja ta zwiększa gotowość państw członkowskich wobec możliwych wypłat w ramach umowy pożyczki.

4.4. Wspólny mechanizm ochronny dla jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2018 r. Grupa Euro zobowiązała się do wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca 2023 r., pod warunkiem że ryzyko w sektorze bankowym zostanie wystarczająco ograniczone. W 2020 r. przeprowadzono szeroko zakrojone prace techniczne w celu uruchomienia porozumień w sprawie wspólnego mechanizmu ochronnego, a także w związku z postępami w zakresie gromadzenia środków w ramach MREL i ogólnym zmniejszeniem niedoborów. W listopadzie 2020 r. Grupa Euro wyraziła zgodę na wcześniejsze wprowadzenie wspólnego mechanizmu ochronnego do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w styczniu 2022 r.

Prace przygotowawcze obejmują m.in.:

- ▶ opracowanie projektu umowy ramowej, na podstawie której SRB może zwracać się o pożyczki z europejskiego mechanizmu stabilności (ESM) na działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – umowa dotycząca wykorzystania rezerwowych linii kredytowych;
- ▶ wprowadzenie poprawek do umowy międzyrządowej w celu możliwego wcześniejszego wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego;
- ▶ opracowanie polityki zabezpieczeń SRB dla celów wsparcia płynności, jeżeli stosowany jest wspólny mechanizm ochronny; oraz
- ▶ opracowanie ram oceny zdolności do spłaty kwot pożyczonych w ramach linii kredytowej europejskiego mechanizmu stabilności, zapewniających przestrzeganie zasady neutralności budżetowej w perspektywie średnioterminowej.



5

SBR jako organizacja

5.1. Technologia informacyjno-komunikacyjna

ICT pełni w SRB dwie główne funkcje: po pierwsze, wspiera SRB jako organizację i wprowadza ją w środowisko cyfrowe, a po drugie, dostarcza aplikacje i usługi mające na celu wspieranie działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zbieranie i rozpowszechnianie danych finansowych w celu wspomagania analiz ryzyka i optymalizacji różnych działań biznesowych SRB. ICT ściśle współpracuje z jednostkami gospodarczymi i Komitetem Sterującym ds. ICT, który nadzoruje i monitoruje wszystkie projekty w obszarze ICT, aby tworzyć zoptymalizowane aplikacje i usługi. W 2020 r. ICT okazało się kluczowe dla osiągnięcia „nowej normalności”, dzięki temu, że rozwiązało szereg problemów wywołanych pandemią COVID-19. SRB nie postrzega już ICT jako wsparcia dla biznesu, ale raczej jako strategiczny zasób całego jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Biorąc pod uwagę potrzebę stworzenia średnio- i długoterminowej wizji wspierającej podstawowe działania biznesowe (planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji istotnych i mniej istotnych instytucji, zarządzanie kryzysowe, jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków), SRB uruchomiła w 2020 r. projekt systemu informacji zarządczej. Projekt podzielono na dwa etapy: fazę analizy, w ramach której zbadano procesy biznesowe SRB i fazę wdrożenia, która rozpoczęła się na początku 2021 r. i potrwa od 2 do 3 lat. Na drodze analizy pomysłów strategicznych i planu działania, określono kierunek rozwoju architektury biznesowej i teleinformatycznej w zakresie możliwości danych, zarządzania dokumentami i procesami. Utworzono również odrębny zespół ds. zarządzania danymi i procesami biznesowymi, którego zadaniem jest prowadzenie prac w tych obszarach.

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2020 R.:

- ▶ SRB wdrożyła nową, działającą w chmurze infrastrukturę do przeprowadzania zdalnych konferencji oraz system podpisów elektronicznych; bezpieczeństwo ICT sprostało wyzwaniom związanym z pracą zdalną.
- ▶ Wdrożono drugą wersję **R4C**. Aplikacja ta umożliwia ścisłą współpracę ze wszystkimi stronami zainteresowanymi podczas sytuacji kryzysowej (np. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku). Aplikacja wspiera proces operacyjny i zarządzanie przypadkami kryzysowymi w SRB, aby przygotować się na wypadek kryzysu i prowadzić skuteczne zarządzanie kryzysowe.
- ▶ Wdrożono pierwszą wersję **FORA**. Aplikacja ta pomaga sekretariatowi SRB w zarządzaniu pisemnymi procedurami Jednolitej Rady podczas jej rozszerzonych sesji wykonawczych, sesji wykonawczych i sesji plenarnych. Aplikacja jest dostępna zarówno dla wewnętrznych (przewodniczący, wiceprzewodniczący, stali członkowie Rady), jak i zewnętrznych zainteresowanych stron (EBC, Komisja, EUNB) i umożliwia im przekazywanie informacji zwrotnych (na drodze konsensusu lub głosowania) bezpośrednio w systemie.
- ▶ Wdrożono drugą wersję **zbioru danych sprawozdawczych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** i jest ona gotowa do gromadzenia danych o zobowiązaniach oraz danych o infrastrukturze rynku finansowego, funkcjach krytycznych i rozporządzeniu wykonawczym Komisji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zgodnie z ramami sprawozdawczymi EBA 2.10. Dane te są niezbędne do obliczenia celów związanych z MREL.
- ▶ Wdrożono piątą wersję **systemu zbierania składek** w celu zebrania

formularzy danych sprawozdawczych. Dane te są niezbędne do obliczenia wysokości składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, które mogłyby zostać wykorzystane w przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku.

- ▶ Wdrożono pierwszą wersję **Bramki Certyfikacji Danych**, która zapewnia, że zgromadzone dane podlegają kontroli ekspertów przed wprowadzeniem ich do hurtowni danych. Bramka Certyfikacji Danych jest również narzędziem służącym do przesyłania danych dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do EUNB.
- ▶ Wdrożono drugą wersję **hurtowni danych** SRB. Na platformie gromadzi się dane dotyczące nadzoru i restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zebrane przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Hurtownia danych ma stać się jedynym źródłem danych dla SRB, pozwalającym ekspertom biznesowym na przeprowadzanie analiz horyzontalnych.
- ▶ Utrzymano ogólną dojrzałość **infrastruktury informatycznej**. Ustanowiono drugie

centrum odtwarzania danych, aby mieć skuteczne i aktywne rozwiązanie rezerwowe na wypadek sytuacji wyjątkowej. To drugie centrum odtwarzania danych jest wykorzystywane w trybie równoważenia obciążenia lub aktywnego czuwania, co zapewnia wysoką dostępność wszystkich aplikacji.

- ▶ SRB utrzymała swój **system zarządzania bezpieczeństwem informacji** z wdrażaniem udokumentowanych planów bezpieczeństwa (w tym ocen ryzyka) wszystkich systemów w celu zminimalizowania zagrożeń względem bezpieczeństwa ICT. Dzięki rozszerzonemu programowi informowania na temat zagrożeń cybernetycznych, SRB zidentyfikowała słabe punkty, poprawiła ogólny stan bezpieczeństwa i pozostała odporna na zagrożenia cybernetyczne w 2020 roku.
- ▶ SRB stale doskonaliła swój system zarządzania **ciągłością działalności** i przeprowadziła ćwiczenia symulacyjne. Rozwiązania w zakresie ciągłości działalności wdrożone w 2019 r., w szczególności sprawna infrastruktura do pracy zdalnej dostępna dla wszystkich pracowników, sprawdziły się podczas pandemii.



5.2. Komunikacja

W 2020 r. SRB nadal zwiększała widoczność swoich działań i świadomość o nich, stosując proaktywne podejście do komunikacji, takie jak uruchomienie na blogu serii postów, które przedstawiały nasze stanowisko w sprawie skutków kryzysu związanego z pandemią COVID-19 i innych istotnych tematów.

- ▶ Doroczna konferencja SRB, która odbyła się 8 października 2020 r. w formacie hybrydowym, przyciągnęła ponad 5 tysięcy uczestników. Przekaz medialny dotarł do potencjalnej liczby 15 mln osób. SRB z powodzeniem zorganizowała i przeprowadziła również szereg innych wydarzeń.
- ▶ Ogólnie rzecz biorąc, wyniki poprawiły się we wszystkich kanałach. W tym okresie zwiększyła się obecność w prasie (wzrost o 44% w stosunku do 2019 r.), a liczba obserwatorów na Twitterze wzrosła o prawie dwie trzecie, do 4 872.
- ▶ Forum ds. komunikacji SRM, które skupia ekspertów ds. komunikacji z

SRB, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz EBC, kontynuowało swoją pracę w formie zdalnej i opracowało szereg narzędzi i dzieliło się doświadczeniami, w szczególności wnioskami wyciągniętymi z alarmów próbnych przeprowadzonych w 2019 r.

- ▶ Jeśli chodzi o komunikację wewnętrzną, z powodzeniem uruchomiono platformę intranetową SRB (ICE) zawierającą aktualności, informacje o tym, kto jest kim, oraz strony poświęcone różnym jednostkom i tematom. W specjalnej sekcji poświęconej pandemii COVID-19 na bieżąco informowano pracowników o rozwoju sytuacji. Przeprowadzono również szereg ankiet wśród pracowników i zorganizowano pierwsze wirtualne spotkania.
- ▶ Zespół kontynuował również prace nad komunikacją w zakresie gotowości kryzysowej, udoskonalając szereg szablonów i procesów, w tym w ramach dwóch alarmów próbnych.

5.3. Zarządzanie zasobami

5.3.1. Zasoby ludzkie

W odniesieniu do zespołu ds. zasobów ludzkich zatrudnianie wysoko wykwalifikowanego personelu, który stworzy solidne podstawy pracy w SRB zarówno w obszarze funkcjonowania, jak i wsparcia, pozostaje zasadniczym działaniem tego działu w 2020 r. Po wybuchu pandemii COVID-19 zespół ds. zasobów ludzkich sprawnie dostosował swoje procesy we wszystkich obszarach i przeniósł proces rekrutacji do internetu.

Trwały dalej prace nad: ukończeniem ram prawnych w zakresie zasobów ludzkich, strategiami i świadczeniem usług w obszarach uczenia się i rozwoju kariery oraz wsparcia administracyjnego, zapewniając odpowiednie wsparcie

personelu w młodej i szybko rozrastającej się organizacji.

Zespół ds. zasobów ludzkich rozpoczął ponadto prace nad restrukturyzacją swojego zespołu, aby lepiej wspierać organizację w obszarze zaangażowania pracowników i utrzymania talentów. Projekt będzie kontynuowany w 2021 roku i przyniesie szereg inicjatyw w zakresie zarządzania talentami, zaangażowania i utrzymania pracowników.

1. INTENSYWNE DZIAŁANIA REKRUTACYJNE

Poza rekrutacją z istniejących list rezerwowych, SRB rozpoczęła lub zakończyła 14 nowych naborów na pracowników zatrudnionych na czas określony w 2020 r. SRB z powodzeniem przeprowadziła dwie rekrutacje na stanowiska kierownicze średniego szczebla – radcy prawnego

i kierownika Sekretariatu SRB, co przyczyniło się do dalszej stabilizacji struktury zarządzania organizacją. SRB przeprowadziła także dwie istotne selekcje na stanowiska eksperta i sekretarza ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. Umożliwiło to SRB przyjęcie w 2020 r. 53 nowych pracowników. Przyjęto również trzech nowych stałych członków zarządu, a 33 pracowników odeszło z Agencji. Nie licząc sześciu stałych członków zarządu, liczba pracowników SRB wynosiła 372 pracowników zatrudnionych na czas określony i 19 oddelegowanych ekspertów krajowych. Stanowi to wzrost o 6,4% w stosunku do 2019 r. i odpowiada 93% planowanej liczby 400 osób personelu zatrudnionego na czas określony. Pod koniec 2020 r. trwał proces przyjmowania jeszcze 12 pracowników, a rozpoczęcie przez nich pracy jest planowane na pierwszy kwartał 2021 r. Roczny wskaźnik rotacji wyniósł 9%.

2. SZKOLENIE

W 2020 r., w związku z wybuchem pandemii COVID-19, SRB musiała zwerifikować swoją ofertę szkoleniową i dostosować ją do okoliczności związanych z pandemią. W krótkim czasie, po zaprzestaniu od marca inicjatyw związanych z rozwojem zespołu, SRB zaoferowała swoim pracownikom wewnętrzne szkolenia online. W sumie zaoferowano pracownikom 155 szkoleń wewnętrznych, obejmujących umiejętności techniczne, miękkie i informatyczne. Ścisła współpraca z jednostkami biznesowymi zaowocowała udaną ofertą szkoleniową, co przełożyło się na zadowolenie pracowników.

3. ADMINISTRACJA

Usprawniono sprawozdawczość w zakresie zarządzania zasobami ludzkimi, planowanie budżetu i jego realizację.

4. RAMY PRAWNE I POLITYKA W ZAKRESIE ZASOBÓW LUDZKICH

Głównym dokumentem referencyjnym SRB dotyczącym warunków pracy personelu jest Regulamin pracowniczy urzędników Unii Europejskiej i warunki zatrudnienia innych pracowników Unii Europejskiej. W 2020 r. SRB uzupełniła prace w dziedzinie zasobów ludzkich, przyjmując na zasadzie analogii decyzje



Komisji w sprawie urlopów i przenoszenia uprawnień emerytalnych.

5.3.2. Zarządzanie budżetowe i finansowe

W niniejszej sekcji omówiono działania związane z ogólnym zarządzaniem finansowym SRB, planowaniem finansowym i sprawozdawczością finansową. Sekcja obejmuje również kwestie nadzoru nad prawidłowością operacji wykonania budżetu, a także operacji rozliczeniowych i skarbcowych oraz ich zabezpieczenia. Dodatkowo jednostka ds. finansów i zamówień zarządza kwestiami przygotowania, rozpoczęcia, sprawozdawczości i publikacji w zakresie działań związanych z zamówieniami SRB oraz udziela porad w tym zakresie.

Po stronie przychodu kwota 117,8 mln EUR została uznana jako dochód do poziomu wydatków z 2020 r.

Zgodnie z tabelą wykonania budżetu po stronie wydatków kwotę 50 mln EUR powiązano z kosztami personelu, około 13,34 mln EUR powiązano z innymi kosztami administracyjnymi (najem, wsparcie informacyjno-komunikacyjne itd.), a 54,4 mln EUR – z kosztami operacyjnymi (zob. załącznik 3).

1. DOCHÓD

Zgodnie z art. 65 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB ma obowiązek pobierać składki od wszystkich instytucji podlegających zakresowi rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby pokryć swoje wydatki administracyjne.

Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2361⁽³⁰⁾ w sprawie ostatecznego systemu składek na rzecz wydatków administracyjnych Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji od 2018 r. stworzyło podstawę prawną dla obliczania składek administracyjnych.

Łączna roczna kwota składek administracyjnych skutecznie pobranych za 2020 rok obrotowy wyniosła 67,3 mln EUR⁽³¹⁾. Zawiadomienia o składce skierowano do 2 372 instytucji: 2 246 mniej istotnych instytucji kredytowych i 126 istotnych instytucji kredytowych i grup transgranicznych.

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. Bardziej szczegółowy podział przedstawiono w załączniku 3.

W 2020 r. SRB zaciągnęła 355 zobowiązań budżetowych na całkowitą kwotę 81,6 mln EUR w części I budżetu i 148,2 mln EUR w części II, oraz przetworzyła 1 504 płatności (ze środków płatności na 2020 r.) na całkowitą kwotę 70,4 mln EUR w części I i 96,3 mln EUR w części II. Odsetek wykonania budżetu na 2020 r. wynosi 69,3% w odniesieniu do środków na zobowiązania i 59,8% w odniesieniu do środków na płatności.

Ponadto w 2020 r. przetworzono również 296 płatności na łączną kwotę 3,1 mln

EUR przy użyciu środków płatności przeniesionych z 2019 r. Wysokość przeniesionych środków na 2021 r. wynosi 2,5 mln EUR.

TYTUŁ 1: WYDATKI NA PERSONEL

W 2020 r. ostateczny budżet (po dokonaniu przelewów) dla tytułu 1 wyniósł 50 mln EUR, z czego 46,3 mln EUR zostało rozdysponowane (wskaźnik wykonania 92,5%). Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 45,9 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 99,2% wszystkich rozdysponowanych środków.

Główny obszar wydatków był związany z aktywnie zatrudnionym personelem SRB. Kwotę 42,4 mln EUR wydano na wynagrodzenia (wynagrodzenia podstawowe, dodatki rodzinne, dodatki zagraniczne, dodatki na zagospodarowanie i z tytułu zamieszkiwania za granicą, ubezpieczenie, uprawnienia emerytalno-rentowe itp.). Na usługi pośrednictwa przeznaczono 0,9 mln EUR, a na ośrodki dla małych dzieci i naukę szkolną – 0,9 mln EUR.

TYTUŁ 2: WYDATKI INFRASTRUKTURALNE

W 2020 r. ostateczny budżet (po dokonaniu przelewów) dla tytułu 2 wyniósł 13,3 mln EUR. W ciągu roku rozdysponowano łącznie środki w kwocie 12,5 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 93,5%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 10,4 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 83,7% wszystkich rozdysponowanych środków.

Główne obszary wydatkowania obejmowały infrastrukturę ICT (3,8 mln EUR), wynajem budynku SRB (3,1 mln EUR) oraz ochronę i utrzymanie budynku SRB (1,6 mln EUR).

TYTUŁ 3: WYDATKI OPERACYJNE

Tytuł 3 obejmuje wyłącznie wydatki operacyjne związane z wdrożeniem

³⁰ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2361 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie ostatecznego systemu składek na rzecz wydatków administracyjnych Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Dz.U. L 337 z 19.12.2017, s. 6. W kwocie tej uwzględniono wynik budżetu z ostatniego roku obrachunkowego, z którego opublikowano końcowe sprawozdanie finansowe (Y-2).

³¹ W kwocie tej uwzględniono wynik budżetu z ostatniego roku obrachunkowego, z którego opublikowano końcowe sprawozdanie finansowe (Y-2).

rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2020 r. ostateczny budżet (po dokonaniu przelewów) wyniósł 54,4 mln EUR.

Na przestrzeni 2020 r. rozdysponowano środki w kwocie 22,9 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 42,05%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 14,1 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 61,8% wszystkich rozdysponowanych środków.

Ogólne wykonanie budżetu w rozdziale 31 działania SRB jest niższe niż planowano z uwagi na szereg czynników. Z jednej strony z powodu pandemii COVID-19 odwołano lub przesunięto w czasie szereg zaplanowanych działań, takich jak wydarzenia na dużą skalę, które musiały zostać odwołane, lub niektóre projekty informatyczne, które trzeba było przesunąć na 2021 r. ze względu na trudności z pozyskaniem wymaganych zasobów. Z drugiej strony w dziedzinie rozwoju aplikacji informatycznych osiągnięto szereg oszczędności dzięki wykorzystaniu istniejącej infrastruktury technicznej i potencjału informatycznego, co wymagało mniejszej liczby zakupów w tej dziedzinie niż pierwotnie zaplanowano w budżecie.

Ze względu na charakter działań w ramach rozdziału 32 (nieprzewidziane wydatki)³², którego wykonanie jest trudniejsze do przewidzenia niż w przypadku innych pozycji, ogólne wykonanie budżetu w ramach tego rozdziału również okazało się niższe niż planowano. Niskie wykonanie budżetu wynikało z niskiego poziomu wydatków na usługi konsultacyjne i doradcze, gdyż SRB musiała prowadzić mniej potencjalnych spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i postępowań sądowych niż przewidywano.

Obszary wydatków są związane z badaniami i konsultacjami (np. nieprzewidziane wydatki SRB) w sprawie realizacji programu prac SRB, usługami prawnymi i postępowaniami sądowymi, z rozwojem i utrzymaniem ICT, zwłaszcza w celu wsparcia planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i działań decyzyjnych oraz kosztami outsourcingu w zakresie inwestycji.

3. WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu za 2020 r. (³³) szacuje się na kwotę 45,4 mln EUR (59,3 mln EUR w 2019 r.) i zostanie on wprowadzony do budżetu na 2021 r. na podstawie zatwierdzenia przez sesję plenarną Jednolitej Rady we wrześniu 2021 r. Wynik budżetu zostanie odliczony od składek administracyjnych, które mają zostać pobrane w roku N+2.

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2020 R.

- ▶ Wykazanie się sprawnością w radzeniu sobie z nadzwyczajnymi okolicznościami spowodowanymi pandemią COVID-19.
- ▶ Udane przejście na elektroniczne przetwarzanie wszystkich transakcji finansowych.
- ▶ Wskaźnik wykonania budżetu, pod względem płatności w stosunku do ostatecznego budżetu, poprawił się w 2020 r. i wyniósł 10,8%, czyli powyżej celu wynoszącego 10% (KPI 19: poprawa z roku na rok wskaźnika wykonania budżetu, z wyłączeniem nieprzewidzianych wydatków SRB w ramach rozdziału 32).
- ▶ 97,4% płatności wykonano terminowo (99% w 2019 r.), co pozwoliło osiągnąć kluczowy wskaźnik skuteczności działania na 2020 r., który zakładał docelowy poziom 97% terminowych płatności faktur (KPI 17);
- ▶ Udane wdrożenie w stosownych przypadkach zróżnicowanych środków w tytule 3 wprowadzonym w 2020 r. z przyczyn operacyjnych i w odniesieniu do działań wieloletnich.

³² Charakter działań SRB charakteryzuje się wysokim stopniem niepewności. Aby temu zaradzić, utworzono rozdział 32 (nieprzewidziane wydatki SRB). Rozdział ten obejmuje wydatki związane z zarządzaniem potencjalnymi sprawami w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz postępowań sądowych. Odnosne wydatki nie są ani powtarzalne, ani przewidywalne i w dużym stopniu zależą od liczby potencjalnych przypadków występujących w danym roku. SRB zawsze musi być jednak przygotowana do zarządzania (potencjalną) sytuacją kryzysową, a co za tym idzie, musi zapewnić dostępność wymaganych środków na skuteczne i szybkie działania związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.

³³ Szczegółowe informacje dotyczące wyniku budżetu można znaleźć w końcowym sprawozdaniu finansowym za 2020 r. (zob. załącznik 6). Zostanie ono opublikowane na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2021 r.

- ▶ W 2020 r. 66,11% (64,72% w 2019 r.) wydatków administracyjnych SRB było związane z personelem, podczas gdy 20,77% (21,19% w 2019 r.) było związane z innymi istotnymi wydatkami administracyjnymi (najem i wsparcie ICT).
- ▶ Ponadto całkowite koszty operacyjne stanowiły tylko 4,21% wszystkich kosztów, nastąpił zatem dalszy spadek od 2019 r, gdy koszty operacyjne wyniosły 12,92% wszystkich kosztów.

5.3.3. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2020 r.

Sprawozdanie finansowe SRB za 2020 r. odzwierciedla jej sytuację finansową na dzień 31 grudnia 2020 r., wyniki transakcji, przepływy pieniężne i zmiany w aktywach netto za rok obrotowy, zgodnie z przepisami jej regulaminu finansowego i z zasadami rachunkowości UE przyjętymi przez księgowego Komisji.

Na koniec 2020 r. po pobraniu składek *ex ante*, składek administracyjnych i nieodwołalnych zobowiązań płatniczych nastąpił znaczny wzrost całkowitej kwoty aktywów/zobowiązań z 32,93 mld EUR do 42,27 mld EUR. Wzrost kwoty aktywów odzwierciedla wzrost ilości gotówki trzymanej w banku (6,89 mld EUR) jak również wzrost netto całkowitej kwoty inwestowanej w aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (2,43 mld EUR).

Składki *ex ante* zebrane na rzecz SRF w 2020 r. stanowią przychód w kwocie 8,41 mld EUR. Po odprowadzeniu wydatków kwalifikowalnych związanych z utrzymywaniem tych funduszy na rachunkach krajowych banków centralnych, wynik finansowy za rok wyniósł 8,32 mld EUR, co daje wzrost aktywów netto SRB do 37,63 mld EUR.

Po administracyjnej stronie ostatecznego sprawozdania finansowego za 2020 r. SRB zafakturowała i pobrała od instytucji bankowych 68,85 mln EUR oraz wykorzystała niewydanych funduszy zgromadzonych w poprzednich latach budżetowych w kwocie 45,29 mln EUR. W celu wyważenia łącznych wydatków administracyjnych i operacyjnych z

całego roku przychody ze składek administracyjnych uznane w 2020 r. wyniosły 82,27 mln EUR. Nie ma zatem aktywów netto pochodzących z działań administracyjnych SRB.

W 2020 r. 66,11% (64,72% w 2019 r.) wydatków administracyjnych SRB było związane z personelem, podczas gdy 20,77% (21,19% w 2019 r.) było związane z innymi istotnymi wydatkami administracyjnymi (najem i wsparcie ICT). Ponadto w 2020 r. całkowite koszty operacyjne stanowiły tylko 4,21% wszystkich kosztów, nastąpił zatem dalszy spadek od 2019 r, gdy koszty operacyjne wyniosły 12,92% wszystkich kosztów.

W załączniku 6 zamieszczono „Sprawozdanie z sytuacji finansowej” z dnia 31 grudnia 2020 r. oraz „Sprawozdanie z finansowych wyników działalności” za 2020 r.

Roczne sprawozdanie finansowe SRB za 2020 r. będzie dostępne na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2021 r.

5.3.4. Udzielanie zamówień

Roczny plan zamówień SRB na 2020 r. przygotowano zgodnie z ogólnymi przepisami w sprawie zamówień określonymi w rozporządzeniu finansowym UE. W porównaniu z pierwotnym planem zamówień jedno postępowanie zostało anulowane, ponieważ przyjęto inne podejście, a inne zaplanowane postępowanie zostało przesunięte na 2021 r.

Szczegółowy opis postępowań o udzielenie zamówienia publicznego zorganizowanych przez SRB w 2020 r. znajduje się w załączniku 7, w którym wskazano postępowania, które zostały rozstrzygnięte i były w toku w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2020 r.

Pomimo trudności spowodowanych pandemią COVID-19, SRB była w stanie z powodzeniem zamawiać wszystkie niezbędne usługi i towary wymagane przez różne jednostki w ciągu całego roku. Poniżej przedstawiono najważniejsze z nich:

- ▶ W wyniku otwartej procedury rozpoczętej w 2019 r. z powodzeniem zawarto osiem umów ramowych na świadczenie usług analizy sprawozdań finansowych i doradztwa w zakresie rachunkowości.
- ▶ Po przeprowadzeniu procedury konkurencyjnej z negocjacjami z powodzeniem zawarto cztery umowy z bankami realizującymi płatności w EUR w ramach SEPA.
- ▶ Uruchomiono czterdzieści dziewięć procedur negocjacyjnych, a siedem procedur konkursowych zostało ponownie otwartych w ramach SRB lub międzyinstytucjonalnych umów ramowych.
- ▶ Zapewniono stałe wsparcie w zakresie różnych protokołów ustaleń i umów o gwarantowanym poziomie usług z Komisją i innymi podmiotami publicznymi.
- ▶ Kontynuowano wysiłki na rzecz dalszej cyfryzacji procedur SRB, np. testowania wykorzystania kwalifikowanych podpisów cyfrowych, które mają być szerzej stosowane w 2021 r.

5.4. Zarządzanie

5.4.1. Wewnętrzne porady prawne i postępowania sądowe

Służby prawne SRB to wewnętrzny horyzontalny dział SRB odpowiadający przed wiceprzewodniczącym SRB. Pełnią one podwójną rolę: (i) udzielają SRB wewnętrznych porad prawnych we wszystkich jednostkach; oraz (ii) prowadzą postępowania sądowe przed europejskimi sądami. W odniesieniu do roli służb prawnych wspomaga ona SRB i wszystkie jej wewnętrzne jednostki ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a także inne działy w charakterze wewnętrznego działu horyzontalnego świadczącego porady prawne, którego działalność obejmuje swoim zakresem wszystkie główne działania i obszary odpowiedzialności SRB.

W 2020 r. służby prawne SRB nadal świadczyły wewnętrzne porady prawne, np. w głównych obszarach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wyznaczania MREL, strategii politycznych i podręczników, działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, kwestii związanych z SRF, współpracą międzynarodową i międzyinstytucjonalną i zarządzaniem zasobami. Służby prawne SRB udzielają również porad związanych z wdrażaniem zmian w ramach legislacyjnych.

Jeśli chodzi o prowadzenie postępowań sądowych przed Trybunałem Sprawiedliwości Unii Europejskiej, służby prawne są odpowiedzialne za reprezentowanie SRB przed Sądem i Trybunałem Sprawiedliwości. Zazwyczaj członkowie służb prawnych są pełnomocnikami SRB. SRB zatrudnia również zewnętrznych doradców, którzy zajmują się postępowaniami sądowymi. Pełniąc rolę przedstawiciela SRB w sądzie, służby prawne sporządzają i przygotowują pisemne oświadczenia wymagane przez Trybunał Sprawiedliwości lub nadzorują przygotowanie takich dokumentów przez zewnętrznych doradców, a także przygotowują się do związanych z nimi wysłuchań ustnych. Postępowania toczące się obecnie w 2020 r. przez sądami Trybunału Sprawiedliwości obejmują:

1. Przed Sądem i Trybunałem Sprawiedliwości toczy się 117 postępowań dotyczących decyzji podejmowanych w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE wniesionych przez byłych udziałowców i wierzycieli banku przeciwko m.in. SRB.

- ▶ 101 spraw dotyczy decyzji SRB dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Spośród tych spraw Sąd określił i wybrał sześć spraw pilotażowych, z których w pięciu SRB jest stroną pozwaną (w szóstej sprawie SRB występuje w charakterze interwenienta), aby przejść do drugiej tury procedury pisemnej i składania ustnych wyjaśnień. Pozostałe sprawy zostały zawieszono

w oczekiwaniu na ostateczne rozstrzygnięcie przedmiotowych sześciu spraw pilotażowych. Jedną z sześciu spraw pilotażowych Sąd uznał za niedopuszczalną i obecnie decyzja ta została zaskarżona przed Trybunałem Sprawiedliwości;

- ▶ Trzy sprawy dotyczą decyzji SRB o nieprzeprowadzeniu ostatecznej wyceny 2. Jedna z tych spraw toczy się obecnie przez Sądem. Dwie inne sprawy Sąd uznał za niedopuszczalne i obecnie decyzja ta została zaskarżona przed Trybunałem Sprawiedliwości.
- ▶ Siedem spraw dotyczy decyzji SRB określającej, czy należy wypłacić odszkodowania poszkodowanym akcjonariuszom i wierzycielom. Jedna sprawa została uznana przez Sąd za niedopuszczalną. Pozostałe sprawy toczą się obecnie przez Sądem.
- ▶ Pięć spraw dotyczy decyzji podjętych przez SRB na podstawie reżimu prawnego regulującego dostęp do dokumentów lub dostęp do plików na mocy rozporządzenia (UE) nr 806/2014 i rozporządzenia (WE) nr 1049/2001. Sprawy te toczą się obecnie przez Sądem.
- ▶ Jedna ze spraw została wniesiona przez SRB przeciwko decyzji Europejskiego Inspektora Ochrony Danych, w której stwierdzono, że SRB naruszyła zasady ochrony danych w kontekście procesu „prawa do bycia wysłuchanym” przeprowadzonego w ramach przygotowań do decyzji określającej, czy wypłacić odszkodowania poszkodowanym akcjonariuszom i wierzycielom. Sprawa ta toczy się obecnie przez Sądem.

2. Banki wniosły przeciwko SRB pięćdziesiąt pięć postępowań dotyczących składek *ex ante* wpłacanych do SRF. Ponadto Komisja wniosła jedno odwołanie, a SRB trzy odwołania od decyzji Sądu dotyczących składek *ex ante*. Bardziej szczegółowo:

- ▶ Wniesiono 12 postępowań przeciwko decyzji w sprawie wysokości składki *ex ante* za 2016 r. Jedno z nich zostało wycofane, a osiem postępowań oddalono, z czego w dwóch przypadkach wniesiono odwołanie do Trybunału Sprawiedliwości. Jedno odwołanie zostało oddalone przez Trybunał Sprawiedliwości, a drugie jest obecnie rozpatrywane. W trzech przypadkach Sąd stwierdził nieważność decyzji w zakresie, w jakim dotyczyła ona skarżących. SRB przyjęła następnie nową decyzję w sprawie składek *ex ante* za 2016 r. w odniesieniu do tych trzech stron skarżących. Te same trzy strony skarżące ponownie zaskarżyły do Sądu nową decyzję z 2016 r. w sprawie składek *ex ante*. Te trzy postępowania sądowe są obecnie w toku.
- ▶ Wniesiono trzy postępowania przeciwko decyzji w sprawie wysokości składki *ex ante* za 2017 r. We wrześniu 2020 r. Sąd stwierdził nieważność decyzji w zakresie dotyczącym skarżących z powodu uchybień proceduralnych i naruszenia obowiązku uzasadnienia. W sprawie T-411/17³⁴ Sąd incydentalnie uznał również rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/63 za częściowo niezgodne z prawem, ponieważ metodyka określona w istniejących ramach prawnych z jednej strony wymaga od SRB oparcia się na poufnych danych instytucji, a z drugiej strony uniemożliwia SRB ujawnienie takich danych. Komisja i SRB wniosły odwołania od tego wyroku do Trybunału Sprawiedliwości. SRB wniosła również odwołanie od dwóch pozostałych wyroków związanych z decyzją o składce *ex ante* z 2017 r. Te cztery odwołania są obecnie rozpatrywane przez Trybunał Sprawiedliwości.
- ▶ Wniesiono pięć postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2018 r., które to postępowania toczą się obecnie przez Sądem.
- ▶ Jedna skarga została wniesiona w związku ze zwrotem części składek opłaconych w 2018 r. oraz składek opłaconych w 2015 r. Skarga ta została oddalona przez Sąd w styczniu 2021 r.
- ▶ Wniesiono 11 postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2019 r., które to postępowania toczą się obecnie przez Sądem.

³⁴ Wyrok Sądu z dnia 23 września 2020 r. *Landesbank Baden-Württemberg przeciwko Jednolitej Radzie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji*, sprawa T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

- ▶ Wniesiono 19 postępowań przeciwko decyzjom w sprawie składek *ex ante* za 2020 r., które to postępowania toczą się obecnie przez Sądem.

3. Dwa postępowania sądowe dotyczące decyzji SRB o nieprzyjmowaniu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji względem ABLV Bank, AS wniesione przez sam bank i jednego z jego byłych udziałowców. Jedno z postępowań sądowych Sąd uznał za niedopuszczalne i obecnie decyzja ta została zaskarżona przed Trybunałem Sprawiedliwości. Drugie postępowanie sądowe toczy się obecnie przez Sądem.

4. Jedno postępowanie sądowe dotyczące decyzji SRB o nieprzyjmowaniu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji względem PNB Banka wniesione przez sam bank i niektórych z jego byłych udziałowców toczy się obecnie przez Sądem.

5.4.2. Sekretariat SRB

Sekretariat SRB nadal doradza w zakresie procesu decyzyjnego SRB oraz kwestii związanych z zarządzaniem. Wspierał cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz powiązane z nim procesy decyzyjne, w tym utrzymywał ścisłe kontakty z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz innymi instytucjami oraz organami UE zaangażowanymi w decyzje podejmowane przez SRB. SRB przyjęła ponadto zmieniony regulamin wewnętrzny Jednolitej Rady na jej sesjach plenarnych i wykonawczych, w tym zmieniony kodeks postępowania. Sekretariat zorganizował łącznie 41 osobistych spotkań i 285 procedur pisemnych Jednolitej Rady w różnym składzie. Zorganizował ponadto 12 specjalnych sesji plenarnych poświęconych kwestiom związanym z wybuchem pandemii COVID-19.

5.4.3. Zgodność z prawem

W 2020 r. SRB przeprowadziła restrukturyzację swojego zespołu ds. nadzoru

zgodności z prawem, powołując nowy, niezależny zespół w Dyrekcji Przewodniczącego. W skład nowego zespołu wchodzi nowo mianowany specjalista ds. etyki i zgodności oraz dwóch wspierających go pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze godzin.

W 2020 r. zespół zajął się przeglądem ram etyki i zgodności SRB, w tym nowym kodeksem etyki zmienionym tak, aby odzwierciedlał on najnowsze praktyki instytucjonalne UE oraz główne wyzwania, przed jakimi może stanąć SRB, w miarę jak osiąga dojrzałość jako instytucja. Ramy te zwiększają rolę specjalisty ds. etyki i zgodności, który dysponuje szerszym zestawem narzędzi do przeprowadzania ocen ryzyka i monitorowania zgodności z obowiązującymi przepisami. Aby zwiększyć świadomość nowych zasad, zespół opracował i wdrożył szereg innowacyjnych kampanii i materiałów internetowych, dostosowanych do telepracy związanej z pandemią COVID-19, w tym sesje szkoleniowe realizowane przez internet, kampanie z wykorzystaniem hashtagów, plakatów i banerów, odpowiedzi na najczęściej zadawane pytania, newslettery i biuletyny, zaktualizowane materiały poświęcone zgodności z prawem w intranecie i quizy internetowe.

Zespół SRB ds. zgodności wziął także udział w przeglądzie innych strategii politycznych SRB i stworzył nowe narzędzie agendy publicznej SRB.

Poza wymienionymi obszarami zadaniami, nowy zespół SRB ds. zgodności nadal zajmował się bieżącymi zadaniami, takimi jak: doradzanie pracownikom, zarządowi i obszarom biznesowym, przyjmowaniem stanowisk w sprawie zgodności w odniesieniu do wniosków o udzielanie zezwoleń, prowadzenie działań mających na celu ustalenie stanu faktycznego, monitorowanie sprawozdawczości pracowników oraz zarządzanie ryzykiem w zakresie zgodności z prawem. W ramach sieci etyki regularnie kontaktował się także z odpowiednimi stronami zainteresowanymi

5.4.4. Inspektor ochrony danych

W 2020 r. portfolio inspektora ochrony danych SRB i jego zespołu w pewnym stopniu nadal charakteryzowało się zmianami regulacyjnymi i podwyższonymi standardami wprowadzonymi wraz z ogólnym rozporządzeniem o ochronie danych (GDPR) i rozporządzeniem (UE) 2018/1725, z których drugie ma zastosowanie do instytucji, organów i agencji UE. Obowiązujące rozporządzenie wymaga w szczególności, by stosowano pewne środki ostrożności i zabezpieczenia w przypadku przekazywania danych osobowych do państw trzecich, które nie podlegają rozporządzeniu europejskiemu i nie oferują równoważnych standardów regulacyjnych w zakresie praw i wolności osób, których dane osobowe są przetwarzane.

W związku z tym w 2020 r. inspektor ochrony danych SRB koordynował prace nad monitorowaniem przekazywania danych do państw trzecich oraz do organizacji międzynarodowych w następstwie wniosku Europejskiego Inspektora Ochrony Danych (EIOD) skierowanego do wszystkich instytucji, organów i agencji Unii Europejskiej. Inspektor ochrony danych udzielał ogólnych wskazówek, a na wniosek także indywidualnych porad dotyczących tego, jak interpretować nakaz EIOD, aby dostarczyć szczegółowych informacji na temat działań SRB w zakresie przetwarzania danych osobowych obejmujących przekazywanie danych osobowych do państw trzecich i organizacji międzynarodowych i jak się do tego nakazu stosować. W dalszej perspektywie inspektor ochrony danych SRB będzie wspierać SRB we wdrażaniu zaleceń EIOD w tej sprawie, które mają zostać wydane w 2021 r.

W 2020 r. inspektor ochrony danych musiał także koordynować rozpatrywanie skarg i przygotowywanie odpowiedzi do EIOD w odniesieniu do niektórych skarg skierowanych do niego przez osoby zewnętrzne.

5.4.5. Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny wzmocnia i chroni wartość organizacyjną, zapewniając oparte na ryzyku i obiektywne gwarancje, doradztwo i wgląd w sytuację. Sprawozdania i zalecenia w wyniku audytu wewnętrznego stanowią dla SRB pomoc w osiągnięciu celów przez przyjęcie systematycznego i zdyscyplinowanego podejścia do oceny i poprawy skuteczności procesów zarządzania ryzykiem, kontroli i ogólnego zarządzania.

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

W 2020 r. w ramach audytu wewnętrznego skupiono się na czterech audytach poświadczających:

- ▶ Zakończono audyty dotyczące procesów uruchomienia Funduszu³⁵ (SRF), zarządzania umowami i polityki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, i
- ▶ pod koniec roku audyty w sprawie operacji ICT i zarządzania zmianami znajdowały się końcowym etapie sprawozdawczości.

Zespół ds. audytu wewnętrznego zaangażował się także w konsultacje, w ramach których doradzał zarządowi SRB w zakresie zarządzania i organizacji.

W ramach audytu wewnętrznego prowadzone jest monitorowanie wdrażania zaleceń z audytów poświadczających

³⁵ Procesy wynikające z różnych rodzajów działalności Funduszu i obejmujące zespoły ds. inwestycji, składek i finansowania, finansów i rachunkowości.

za pośrednictwem audytów uzupełniających. W 2020 r. zespół ds. audytu wewnętrznego kontynuował poprzednie kontrole dotyczące zamówień publicznych, zarządzania projektem R4C, zlecenia inwestowania funduszu, korzystania z usług konsultantów oraz planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

STATUS ZALECEŃ W RAMACH AUDYTU WEWNĘTRZNEGO

W 2020 r. zespół ds. audytu wewnętrznego wydał 21 zaleceń, w odniesieniu do których zarząd przygotował plany działania. Razem z zaleceniami z audytów z poprzednich lat łącznie 33 zalecenia, w tym osiem o wysokim priorytecie, pozostały otwarte pod koniec roku.

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

Z osiemnastu zaleceń, w stosunku do których podjęto działania następcze, pięć zostało całkowicie zamkniętych w 2020 r.

5.4.6. Kontrola zewnętrzna

Każdego roku roczne sprawozdanie finansowe kontroluje niezależny audytor zewnętrzny. W 2020 r. audytor zewnętrzny wydał pozytywne sprawozdanie z kontroli wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2019 r.

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

W 2020 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie

z kontroli rocznego sprawozdania finansowego SRB za rok obrachunkowy 2019 ⁽³⁶⁾. Jedyнным obszarem, w którym zwrócono się do SRB o poprawę, była następująca kwestia:

- ▶ Zgodnie z art. 8 regulaminu wewnętrznego Jednolitej Rady na sesji plenarnej (SRB/PS/2015/9) po każdym posiedzeniu sesji plenarnej sporządzane jest streszczenie jego przebiegu, za które odpowiada przewodniczący. Streszczenie to jest zatwierdzane, a następnie podpisywane przez przewodniczącego. Europejski Trybunał Obrachunkowy ustalił, że streszczenia posiedzeń Jednolitej Rady z sesji plenarnych w latach 2018 i 2019 nie były podpisane. Od początku 2020 r. Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji zmieniła jednak swoje praktyki w zakresie potrzeby protokołu sesji plenarnej z podpisem przewodniczącego.

W 2020 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował również sprawozdanie specjalne w sprawie zobowiązań warunkowych ⁽³⁷⁾ z 2019 r., w którym sformułował dwa zalecenia:

- ▶ W świetle ostatnich orzeczeń Trybunału Sprawiedliwości i Sądu oraz wszelkich późniejszych zmian, SRB powinna ponownie ocenić ryzyko związane ze wszystkimi toczącymi się postępowaniami dotyczącymi jej decyzji w sprawie składek *ex ante* do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz dokonać oceny wszelkich nowych postępowania sądowych.
- ▶ SRB powinna rozważyć wszystkie sprawy sądowe dotyczące jej ostatecznych sprawozdań finansowych, aby zapewnić, że przedstawiają one prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji. Obejmuje to wszelkie informacje, które mogłyby prowadzić do odpływu zasobów gospodarczych, takie jak krajowe postępowania przeciwko decyzjom wykonawczym zatwierdzonych systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

³⁶ Sprawozdanie roczne dotyczące agencji UE za rok budżetowy 2019 (<https://www.eca.europa.eu/pl/Pages/DocItem.aspx?did=54056>).

³⁷ Sprawozdanie dotyczące wszelkich zobowiązań warunkowych wynikających z wykonywania przez Jednolitą Radę, Radę i Komisję zadań na mocy odpowiedniego rozporządzenia za rok budżetowy 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>).

5.4.7. Standardy kontroli wewnętrznej

Standardy kontroli wewnętrznej określają oczekiwania i wymogi w obszarze budowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który dawałby wystarczającą pewność co do osiągnięcia celów SRB. Standardy kontroli zostały opracowane zgodnie ze standardami kontroli wewnętrznej Komisji, które opierają się na międzynarodowych standardach komitetu organizacji sponsorujących. Standardy te obejmują obszary misji i wartości, operacje, zasoby i działania kontrolne, planowanie, sprawozdawczość i komunikację, zarządzanie ryzykiem oraz procesy oceny i audytu. Każdy standard składa się z szeregu wymogów do spełnienia.

Ze względu na stale rosnącą wielkość organizacji, zaplanowano ciągły rozwój przepisów.

- ▶ W 2020 r. SRB przeprowadziła przeglądy kwartalne w celu sprawdzenia stanu wdrożenia każdego standardu kontroli wewnętrznej w SRB. Ramy obejmują 16 standardów kontroli wewnętrznej, które są niezbędne do zdefiniowania ram kontroli wewnętrznej, poprawy rozliczalności zespołu zarządzającego i zapewnienia przeglądu systemu kontroli wewnętrznej przez Jednolitą Radę.
- ▶ SRB przeprowadziła ocenę ryzyka i podjęła decyzję w sprawie rejestru zagrożeń, w odniesieniu do którego opracowano plany działania, które podlegają ścisłej kontroli.

6

Komisja odwoławcza

Zgodnie z art. 85 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2015 r. SRB ustanowiła komisję odwoławczą, której zadaniem jest rozstrzyganie odwołań złożonych od niektórych decyzji wydanych przez SRB, na przykład decyzji dotyczących ustaleń w sprawie MREL, przeszkód w przeprowadzeniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uproszczonych obowiązków dla niektórych instytucji, decyzji podjętych przez Jednolitą Radę w związku z wnioskami o publiczny dostęp do dokumentów oraz wkładów instytucji w wydatki administracyjne Jednolitej Rady. Komisja odwoławcza składa się z pięciu członków i dwóch zastępców, których mandaty są w pełni niezależne od Jednolitej Rady.

Komisja odwoławcza rozpoczęła swoją działalność 1 stycznia 2016 r. w pierwszej pięcioletniej kadencji. Podczas sesji wykonawczej, która miała miejsce 16 września 2020 r., SRB podjęła decyzję o rozszerzeniu mandatu pięciu członków komisji odwoławczej. Z kolei w dniu 9 listopada 2020 r. komisja odwoławcza podjęła decyzję o ponownym wyborze swojego obecnego przewodniczącego i wiceprzewodniczącego na ich stanowiska. Dwóch zastępców wchodzących obecnie w zakres komisji SRB powołała w 2019 r. w następstwie publicznego zaproszenia do wyrażenia zainteresowania.

W ciągu 2020 r. komisja odwoławcza rozpatrywała odwołania od decyzji

potwierdzających wydanych przez Jednolitą Radę odmawiających częściowego lub całkowitego ujawnienia dokumentów związanych z różnymi tematami: restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją Banco Popular, dokumentami dotyczącymi procedury zamówień publicznych oraz dokumentami wydanymi w związku z pandemią COVID-19, która dotknęła Europę na początku marca 2020 r.

W następstwie tych odwołań komisja odwoławcza wydała swoje decyzje oddalające sprawy albo przekazujące zaskarżoną decyzję Jednolitej Radzie do rozpatrzenia. Wszystkie decyzje komisji są publikowane na stronie internetowej SRB w sposób anonimowy, z zachowaniem ochrony tożsamości stron i poufności informacji chronionych.

Ponadto, w świetle praktycznych doświadczeń zebranych od czasu objęcia obowiązków w styczniu 2016 r., komisja odwoławcza postanowiła dokonać przeglądu swojego Regulaminu w 2020 r., a nowy dokument został przyjęty na początku września 2020 r.

Komisję odwoławczą wspiera w jej działaniach sekretariat, który wykonuje również niezależne zadania jako urząd ds. ochrony danych SRB. Sekretariat zajmuje się różnymi kwestiami, od zarządzania sprawami do wsparcia operacyjnego członków.

7

Poświadczenie
wiarygodności

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

Poświadczam, że informacje zawarte w niniejszym sprawozdaniu dają prawdziwy i rzetelny obraz sytuacji³⁸.

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.

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

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.

Bruksela, 18 czerwca 2021 r.

Elke König



Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

³⁸ Rzetelny obraz w tym kontekście oznacza wiarygodny, kompletny i prawidłowy stan rzeczy.



Załączniki

Załącznik 1: Struktura organizacyjna¹



Struktura organizacyjna Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

Przewodnicząca



**Elke
KÖNIG**

Dyrekcja Przewodniczącego

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

Wiceprzewodniczący



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

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

Dyrekcja E

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

Członkowie Jednolitej Rady



**Sebastiano
LAVIOLA**

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

Dyrekcja A

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



**Jesús
SAURINA SALAS**

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

Dyrekcja B

- Austria
Chorwacja
Finlandia
- Cypr
Francja
Grecja
BNP Paribas
Grupa Crédit Agricole
Société Générale
- Kontrole na miejscu
Zespół
- Bułgaria
Francja
Luksemburg
Słowenia
Grupa BPCE



**Boštjan
JAZBEC**

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

Dyrekcja C

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



**Pedro
MACHADO**

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

Dyrekcja D

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

¹ Data zamknięcia to 31 grudnia 2020 r. Należy zauważyć, że struktura organizacyjna zaktualizowana po zmianie podziału kompetencji została opublikowana na stronie SRB w dniu 16 marca 2021 r.: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2020 r.

SRB otrzymała 88 wniosków wstępnych i 14 wniosków potwierdzających dotyczących dokumentów SRB. Większość tych wniosków odnosiła się do decyzji SRB dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español, S.A. Ponadto znaczna liczba wniosków dotyczyła tych samych dokumentów.

Większość wniosków dotyczyła dokumentów, które nie istniały lub nie były w posiadaniu SRB. SRB poinformowała zatem odpowiednio wnioskodawców. W niektórych przypadkach 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 w sprawie przejrzystości:

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

Załącznik 3: Wykonanie budżetu na 2020 r.

TYTUŁ I WYDATKI NA PERSONEL

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	Rozdysponowany % (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Kwota anulowanych (1)-(2)
A-1100	Wynagrodzenia podstawowe	28 890 500	28 069 126,40	97,16%	28 890 500	28 069 126,40	97,16%	0	821 373,60
A-1101	Dodatki rodzinne	2 470 000	2 281 636,72	92,37%	2 470 000	2 281 636,72	92,37%	0	188 363,28
A-1102	Dodatki za rozłąkę i zamieszkanie w innym kraju	3 700 000	3 627 012,53	98,03%	3 700 000	3 627 012,53	98,03%	0	72 987,47
A-110	Suma:	35 060 500	33 977 775,65	96,91%	35 060 500	33 977 775,65	96,91%	0	1 082 724,35
A-1111	Oddelegowani eksperci krajowi	1 640 000	1 090 822,71	66,51%	1 640 000	1 090 822,71	66,51%	0	549 177,29
A-1112	Stażyści	147 000	117 194,88	79,72%	147 000	117 194,88	79,72%	0	29 805,12
A-111	Suma:	1 787 000	1 208 017,59	67,60%	1 787 000	1 208 017,59	67,60%	0	578 982,41
A-1130	Ubezpieczenie zdrowotne	1 650 000	959 836,69	58,17%	1 650 000	959 836,69	58,17%	0	690 163,31
A-1131	Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i chorób zawodowych	208 000	107 708,20	51,78%	208 000	107 708,20	51,78%	0	100 291,80
A-1132	Ubezpieczenie od utraty pracy	340 000	334 666,08	98,43%	340 000	334 666,08	98,43%	0	5 333,92
A-1133	Ustanowienie lub utrzymanie uprawnień emerytalno-rentowych	5 430 000	5 250 971,24	96,70%	5 430 000	5 250 971,24	96,70%	0	179 028,76
A-113	Suma:	7 628 000	6 653 182,21	87,22%	7 628 000	6 653 182,21	87,22%	0	974 817,79
A-1140	Dodatki z tytułu narodzin dziecka i zasiłek pogrzebowy	37 000	36 565,42	98,83%	37 000	36 565,42	98,83%	0	434,58
A-1141	Koszty podróży z tytułu urlopu corocznego	470 000	444 378,73	94,55%	470 000	444 378,73	94,55%	0	25 621,27
A-1142	Praca w systemie zmianowym i pozostawanie w gotowości do pracy	40 000	39 132,56	97,83%	40 000	39 132,56	97,83%	0	867,44
A-1149	Inne dodatki	60 000	56 298,51	93,83%	60 000	56 298,51	93,83%	0	3 701,49
A-114	Suma:	607 000	576 375,22	94,95%	607 000	576 375,22	94,95%	0	30 624,78
A-1150	Godziny nadliczbowe	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-115	Suma:	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1200	Wydatki związane z rekrutacją	154 000	102 460,98	66,53%	154 000	92 720,98	60,21%	9 740	51 539,02

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-1201	Dodatki na zagospodarowanie, na ponowne zagospodarowanie, dietyienne, wydatki związane z przeprowadzkami i koszty podróży	1 260 000	787 758,61	62,52%	1 260 000	787 758,61	62,52%	0	472 241,39
A-120	Suma:	1 414 000	890 219,59	62,96%	1 414 000	880 479,59	62,27%	9 740	523 780,41
A-1300	Koszty podróży i wyjazdów służbowych oraz nieprzewidziane wydatki	20 000	1 160,88	5,80%	20 000	1 160,88	5,80%	0	18 839,12
A-130	Suma:	20 000	1 160,88	5,80%	20 000	1 160,88	5,80%	0	18 839,12
A-1400	Restauracje i stołówki	10 000	10 000	100,00%	10 000	9 000	90,00%	1 000	0
A-140	Suma:	10 000	10 000	100,00%	10 000	9 000	90,00%	1 000	0
A-1410	Służba medyczna	95 000	95 000	100,00%	95 000	48 128	50,66%	46 872	0
A-141	Suma:	95 000	95 000	100,00%	95 000	48 128	50,66%	46 872	0
A-1420	Kontakty pozasłużbowe między pracownikami	45 000	8 875,20	19,72%	45 000	8 635,20	19,19%	240	36 124,80
A-1421	Specjalne zasiłki dla osób niepełnosprawnych i pomoc w szczególnych przypadkach	0	0	0%	0	0	0%	0	0
A-1422	Ośrodki dla małych dzieci i nauka szkolna	1 001 000	988 512,30	98,75%	1 001 000	913 339,80	91,24%	75 172,50	12 487,70
A-142	Suma:	1 046 000	997 387,50	95,35%	1 046 000	921 975	88,14%	75 412,50	48 612,50
A-1500	Dalsze szkolenia i kursy językowe dla pracowników	483 000	233 808,71	48,41%	483 000	216 282,83	44,78%	17 525,88	249 191,29
A-150	Suma:	483 000	233 808,71	48,41%	483 000	216 282,83	44,78%	17 525,88	249 191,29
A-1600	Pomoc administracyjna udzielana przez instytucję wspólnotową	628 000	592 308	94,32%	628 000	493 013,60	78,51%	99 294,40	35 692
A-1601	Usługi pośrednictwa	1 250 000	1 031 352	82,51%	1 250 000	914 757,94	73,18%	116 594,06	218 648
A-160	Suma:	1 878 000	1 623 660	86,46%	1 878 000	1 407 771,54	74,96%	215 888,46	254 340
A-1700	Wydatki reprezentacyjne	1 000	1 000	100,00%	1 000	0	0%	1 000	0
A-170	Suma:	1 000	1 000	100,00%	1 000	0	0%	1 000	0
	OGÓŁEM TYTUŁ I	50 029 500	46 267 587,35	92,48%	50 029 500	45 900 148,51	91,75%	367 438,84	3 761 912,65

TYTUŁ II: WYDATKI ADMINISTRACYJNE

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 niezaspokojone zobowiązania (C8) (2)-(4)	Kwota anulowanych (1)-(2)
A-2000	Koszty najmu	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	0	63 613,82
A-200	Suma:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98%	0	63 613,82
A-2010	Ubezpieczenie	7 000	5 500	78,57%	7 000	4 400	62,86%	1 100	1 500
A-201	Suma:	7 000	5 500	78,57%	7 000	4 400	62,86%	1 100	1 500
A-2020	Utrzymanie i konserwacja	650 000	650 000	100,00%	650 000	590 200	90,80%	59 800	0
A-202	Suma:	650 000	650 000	100,00%	650 000	590 200	90,80%	59 800	0
A-2030	Woda, gaz, energia elektryczna, ogrzewanie	210 000	145 000	69,05%	210 000	116 000	55,24%	29 000	65 000
A-203	Suma:	210 000	145 000	69,05%	210 000	116 000	55,24%	29 000	65 000
A-2040	Wyposażenie pomieszczeń	150 000	42 087,78	28,06%	150 000	39 087,78	26,06%	3 000	107 912,22
A-204	Suma:	150 000	42 087,78	28,06%	150 000	39 087,78	26,06%	3 000	107 912,22
A-2050	Ochrona i nadzór nad budynkiem	1 100 000	1 043 052,80	94,82%	1 100 000	1 026 733,63	93,34%	16 319,17	56 947,20
A-205	Suma:	1 100 000	1 043 052,80	94,82%	1 100 000	1 026 733,63	93,34%	16 319,17	56 947,20
A-2100	Infrastruktura ICT – sprzęt i oprogramowanie	2 180 000	2 115 405,49	97,04%	2 180 000	2 037 157,70	93,45%	78 247,79	64 594,51
A-2101	Utrzymanie infrastruktury ICT	575 000	568 976,07	98,95%	575 000	518 982,91	90,26%	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analiza, programowanie, pomoc techniczna i inne usługi zewnętrzne na potrzeby zarządzania agencją	1 745 000	1 713 946,60	98,22%	1 745 000	1 087 726,38	62,33%	626 220,22	31 053,40
A-2104	Urządzenia telekomunikacyjne	250 000	241 697,08	96,68%	250 000	205 565,54	82,23%	36 131,54	8 302,92
A-210	Suma:	4 750 000	4 640 025,24	97,68%	4 750 000	3 849 432,53	81,04%	790 592,71	109 974,76
A-2200	Wyposażenie techniczne i instalacje	40 000	14 949,44	37,37%	40 000	2 057,91	5,14%	12 891,53	25 050,56
A-220	Suma:	40 000	14 949,44	37,37%	40 000	2 057,91	5,14%	12 891,53	25 050,56
A-2210	Meble	100 000	48 140,35	48,14%	100 000	15 000	15,00%	33 140,35	51 859,65
A-221	Suma:	100 000	48 140,35	48,14%	100 000	15 000	15,00%	33 140,35	51 859,65

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 niezaspokojone zobowiązania (C8) (2)-(4)	Kwota anulowanych (1)-(2)
A-2250	Wydatki na dokumentację i bibliotekę	1 084 000	925 909,17	85,42%	1 084 000	552 988,42	51,01%	372 920,75	158 090,83
A-225	Suma:	1 084 000	925 909,17	85,42%	1 084 000	552 988,42	51,01%	372 920,75	158 090,83
A-2300	Artykuły biurowe i papiernicze	80 000	44 000	55,00%	80 000	35 200	44,00%	8 800	36 000
A-230	Suma:	80 000	44 000	55,00%	80 000	35 200	44,00%	8 800	36 000
A-2 320	Opłaty bankowe i inne opłaty finansowe	665 500	650 333,33	97,72%	665 500	400 815,91	60,23%	249 517,42	15 166,67
A-232	Suma:	665 500	650 333,33	97,72%	665 500	400 815,91	60,23%	249 517,42	15 166,67
A-2 330	Koszty prawne	25 000	0	0%	25 000	0	0%	0	25 000
A-233	Suma:	25 000	0	0%	25 000	0	0%	0	25 000
A-2 350	Ubezpieczenia różne	1 000	12,97	1,30%	1 000	12,97	1,30%	0	987,03
A-2 351	Koszty administracyjne tłumaczeń pisemnych i ustnych	200 000	189 535	94,77%	200 000	189 535	94,77%	0	10 465
A-2 352	Wydatki związane z transportem i koszty przeprowadzki	73 000	27 431,39	37,58%	73 000	27 431,39	37,58%	0	45 568,61
A-2 353	Doradztwo biznesowe	356 112,45	301 376,84	84,63%	356 112,45	59 523,84	16,71%	241 853	54 735,61
A-2 354	Wydatki związane z organizacją walnych zgromadzeń	5 000	2 823,16	56,46%	5 000	823,16	16,46%	2 000	2 176,84
A-2355	Publikacje	5 000	5 000	100,00%	5 000	3 191,01	63,82%	1 808,99	0
A-2356	Inne wydatki administracyjne	10 000	3 217,64	32,18%	10 000	1 424,64	14,25%	1 793	6 782,36
A-235	Suma:	650 112,45	529 397	81,43%	650 112,45	281 942,01	43,37%	247 454,99	120 715,45
A-2400	Opłaty pocztowe i koszty doręczeń	35 000	35 000	100,00%	35 000	32 000	91,43%	3 000	0
A-240	Suma:	35 000	35 000	100,00%	35 000	32 000	91,43%	3 000	0
A-2410	Opłaty telekomunikacyjne	660 000	628 457,79	95,22%	660 000	417 743,45	63,29%	210 714,34	31 542,21
A-241	Suma:	660 000	628 457,79	95,22%	660 000	417 743,45	63,29%	210 714,34	31 542,21
	OGÓŁEM TYTUŁ II	13 349 610	12 481 236,63	93,50%	13 349 610	10 442 985,37	78,23%	2 038 251,26	868 373,37

TYTUŁ III: WYDATKI OPERACYJNE

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 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)*
B3-100	Zarządzanie	125 000	34 552,38	27,64%	125 000	26 052,38	20,84%	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Działania wspierające fundusz	5 265 000	3 082 493,29	58,55%	5 249 765	2 489 740,60	47,43%	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Gotowość do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	50 000	0	0%	65 235	65 235,00	100,00%	0	50 000	0
B3-103	Ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	300 000	209 800	69,93%	300 000	70 860,00	23,62%	0	90 200	229 140
B-310	Suma:	5 740 000	3 326 845,67	57,96%	5 740 000	2 651 887,98	46,20%	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Komunikacja	3 200 890	1 021 390,46	31,91%	3 200 890	992 652,13	31,01%	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Podróże służbowe	850 000	193 938,05	22,82%	850 000	143 938,05	16,93%	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Pakiety oprogramowania i systemy informacyjne	4 174 200	2 731 507,10	65,44%	4 174 200	2 841 781,53	68,08%	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Sprzęt informatyczny i telekomunikacyjny	1 630 800	962 577,91	59,02%	1 630 800	634 800,78	38,93%	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	Usługi informatyczne: tworzenie i wsparcie oprogramowania konsultacyjnego	4 725 000	4 612 093,62	97,61%	4 725 000	4 608 069,43	97,53%	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Suma:	14 580 890	9 521 507,14	65,30%	14 580 890	9 221 241,92	63,24%	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Komisja odwoławcza	1 000 000	213 333,63	21,33%	1 000 000	135 985,92	13,60%	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Komunikacja podczas kryzysu	1 000 000	0	0%	1 000 000	0	0%	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Rezerwa na nieprzewidziane wydatki funduszu	3 000 000	0	0%	3 000 000	0	0%	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Usługi prawne i postępowania sądowe	14 000 000	5 321 840,74	38,01%	14 000 000	1 644 015,75	11,74%	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Usługi konsultacyjne i doradcze	15 000 000	4 500 000	30,00%	15 000 000	486 030,00	3,24%	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Awaryjny plan kryzysowy	100 000	1 000	1,00%	100 000	0	0%	1 000	99 000	99 000
B-320	Suma:	34 100 000	10 036 174,37	29,43%	34 100 000	2 266 031,67	6,65%	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	OGÓŁEM TYTUŁ III	54 420 890	22 884 527,18	42,05%	54 420 890	14 139 161,57	25,98%	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2020 R. – CZĘŚĆ I

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) (2)-(4)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na płatności (1)-(2)	Kwota anulowanych płatności przy użyciu środków na zobowiązania (3)-(4)
CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2020 R. – CZĘŚĆ I		117 800 000	81 633 351,16	69,30%	117 800 000	70 482 295,45	59,83%	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

WYKONANIE BUDŻETU NA 2020 R. – CZĘŚĆ II – JEDNOLITY FUNDUSZ DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI
WYKONANIE BUDŻETU/ŹRÓDŁO FINANSOWANIA R0-DOCHÓD PRZEZNACZONY NA OKREŚLONY CEL-2020

Linie budżetowe	Budżet dostępny na dzień 01.01.2020	Ostateczne środki budżetowe (1)	Rozdysonowane przed 2020 r.	Rozdysonowane ogółem w 2020 r.(2)	% rozdysonowany na środek budżetowy (2)/(1)	Zapłacone ogółem (3)	% zapłacony na środek budżetowy (3)/(1)	Przeniesione rozdysonowane na środek budżetowy (1)-(2)	Przeniesione zapłacone na środek budżetowy (1)-(3)
B4-000 Wykorzystanie Jednolitego Funduszu w ramach programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0	0	1	0	0%	0	0%	0	1
B4-010 Inwestycje	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0%	0	0%	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Zwrot z inwestycji	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23%	96 380 254,69	26,16%	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Opłaty i koszty bankowe	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79%	4 210,40	56,89%	2 013,90	3 191,10
B4-032 Opłaty za zaangażowanie w umowy o finansowanie pomostowe	0	0	0	0	0%	0	0%	0	0
CAŁKOWITY BUDŻET SRB – CZĘŚĆ II	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39%	96 384 465,09	0,25%	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

NAGŁÓWEK TYTUŁ IX- WYNIK BUDŻETU ZA ROK N (ROZPORZĄDZENIE FINANSOWE SRB ART. 16)

Linie budżetowe	Linie budżetowe	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysonowany	Środki na płatności	Wykonane płatności	% zapłaconych	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B9-000	Bilansowanie z rezerwy	59 359 169,28	0	0%	59 359 169,28	0	0%	59 359 169,28	59 359 169,28

Załącznik 4: Plan zatrudnienia na 2020 r.

Kategoria i grupa zaszerogowania	2019		2020	
	Tabela zatrudnienia w budżecie UE	Faktyczny stan personelu na koniec roku	Tabela zatrudnienia w przegłosowanym budżecie UE	Faktyczny stan personelu na koniec roku
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
Ogółem AD	315	283	325	303
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
Ogółem AST	59	44	51	45
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/SC2	7	4	9	11
AST/SC1	5	19	3	13
AST/SC ogółem	26	23	24	24
Suma całkowita	400	350	400	372
SNE (oddelegowani eksperci krajowi)	35	22	35	19

Załącznik 5: Liczba pracowników według narodowości i płci

LICZBA PRACOWNIKÓW WG NARODOWOŚCI NA KONIEC 2020 R.

Narodowość	2020	
	Liczba	%
AT	5	1,3%
BE	42	11,3%
BG	12	3,2%
CY	3	0,8%
CZ	3	0,8%
DE	30	8,1%
DK	1	0,3%
EL	41	11,0%
EE	0	0,0%
ES	36	9,7%
FI	2	0,5%
FR	34	9,1%
HR	7	1,9%
HU	4	1,1%
IE	10	2,7%
IT	53	14,2%
LT	4	1,1%
LU	1	0,3%
LV	3	0,8%
MT	2	0,5%
NL	6	1,6%
PE	0	0,0%
PL	19	5,1%
PT	9	2,4%
RO	30	8,1%
SE	2	0,5%
SI	4	1,1%
SK	4	1,1%
UK	5	1,3 %
Suma całkowita	372	100,0%

LICZBA PRACOWNIKÓW WG PŁCI NA KONIEC 2020 R.

W 2020 r. SRB zatrudniała 166 kobiet i 206 mężczyzn jako pracowników zatrudnionych na czas określony na dzień 31.12.2020 r.

Płeć	2020	
	Liczba	w %
Mężczyźni	206	55,4%
Kobiety	166	44,6%

Załącznik 6: Końcowe sprawozdanie finansowe za 2020 r.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2020 R.
(EUR)

Opis	2020	2019	Zmienność
AKTYWA TRWAŁE	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Wartości niematerialne i prawne	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Rzeczowe aktywa trwałe	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (trwałe)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Zaliczkowanie długoterminowe	0	0	0
Należności długoterminowe	0	0	0
AKTYWA OBROTOWE	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (obrotowe)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Zaliczkowanie krótkoterminowe	0	35 000,00	-35 000
Należności krótkoterminowe	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
AKTYWA OGÓŁEM	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
AKTYWA NETTO	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Zgromadzone rezerwy	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Wynik ekonomiczny za rok (fundusz)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Wynik ekonomiczny za rok (administracja)	0	0	0
Aktualizacja wyceny według wartości godziwej	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Aktywa netto z tytułu zysków/strat aktuarialnych	-2 010 065	0	-2 010 065
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Rezerwy na ryzyko i obciążenia	0	0	0
Świadczenia pracownicze	14 148 937	0	14 148 937
Zobowiązania długoterminowe z tytułu specjalnej działalności SRB (nieodwołalne zobowiązania płatnicze)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Inne zobowiązania długoterminowe	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Rezerwy na ryzyko i obciążenia (krótkoterminowe)	651 600	686 400	-34 800
Zobowiązania	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Załącznik 7: Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2020 r.

Rodzaje postępowań o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2020 r.	
Procedury negocjacyjne dotyczące zamówień o bardzo niskiej wartości (1 000,01–15 000,00)	16
Procedury negocjacyjne dotyczące zamówień o niskiej i średniej wartości (15 000,01 < 139 000,00)	5
Procedury otwarte (>=139 000,00)	
Procedury zamknięte (>=139 000,00)	
Specjalne procedury negocjacyjne	26
Procedura konkurencyjna z negocjacjami	1
Ponowne otwarcie procedury w ramach SRB i międzyinstytucjonalnych umów ramowych	7
Wystąpienie z procedury udzielania zamówień publicznych	1

PROCEDURY NEGOCJACYJNE DOTYCZĄCE ZAMÓWIEŃ O NISKIEJ I ŚREDNIEJ WARTOŚCI (15 000,01 < 139 000,00)

Numer zamówienia	Przedmiot	Status	Przyznany pułap
NEG/8/2020	Aktualizacja wizerunku korporacyjnego, podręczników i szablonów	Udzielone	44 100
NEG/9/2020	Wydarzenia i szkolenia	Udzielone	24 500
NEG/14/2020	Dostawy mebli pochodzących ze zrównoważonej produkcji	Udzielone	29 579,50
NEG/45/2020	Dostarczanie wzorców dla zarządzania portfelem	W trakcie realizacji	
NEG/63/2019	Świadczenie usług prawnych w sprawach z zakresu prawa belgijskiego	Udzielone	130 000

SPECJALNE PROCEDURY NEGOCJACYJNE NA MOCY ART. 11

Numer zamówienia	Przedmiot	Podstawa prawna	Status	Przyznany pułap
NEG/2/2020	Bloomberg 2020–2023	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. b) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	1 481 976,51
NEG/5/2020	Prenumerata magazynu „Financial Times” na rok 2020-2021	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. b) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	58 176
NEG/13/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	5 200 000
NEG/16/2020	Świadczenie usług prawnych w obszarze zasobów ludzkich	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	48 000
NEG/17/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000
NEG/18/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000
NEG/21/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000
NEG/22/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	90 000
NEG/23/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	80 000
NEG/24/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	73 000
NEG/25/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	80 000
NEG/26/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	80 000
NEG/27/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	80 000
NEG/28/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	80 000
NEG/29/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000
NEG/31/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	90 000
NEG/32/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	80 000
NEG/33/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000

Numer zamówienia	Przedmiot	Podstawa prawna	Status	Przyznany pułap
NEG/34/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000
NEG/35/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000
NEG/36/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	280 000
NEG/37/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	115 000
NEG/39/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	100 000
NEG/4/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	150 000
NEG/46/2020	Zapewnienie wsparcia merytorycznego w postępowaniach sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. b) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	250 000
NEG/48/2020	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Art 83 rozporządzenia finansowego SRB; załącznik I art 11 ust. 1. lit. h) rozporządzenia finansowego UE	Udzielone	300 000

ODSTĄPIENIE OD PROCEDURY UDZIELANIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH

Numer zamówienia	Przedmiot	Uzasadnienie	Status	Przyznany pułap
SRB/Art84/1/2020	Usługi zarządzania inwestycjami na rzecz Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji	Art 84 SRB FR	W trakcie realizacji	

PONOWNE OTWARCIE PROCEDUR KONKURSOWYCH W RAMACH UMÓW RAMOWYCH SRB

Numer zamówienia	Przedmiot	Status	Przyznany pułap
OP/5/2017 – SC8	Udzielanie porady prawnej	Udzielone	1 750 000
OP/5/2017 – SC9	Udzielanie porady prawnej	Udzielone	50 000
OP/1/2018 – SC1	Świadczenie usług doradztwa strategicznego i doradztwa dotyczącego bankowości inwestycyjnej i finansowania firm	Udzielone	1 750 000
OP/2/2018 – SC2	Udzielenie porad i wsparcia przy dokonywaniu wyceny ekonomicznej i finansowej	Udzielone	2 000 000
OP/2/2019 – SC1	Udzielanie porad w zakresie analizy sprawozdań finansowych i rachunkowości	Udzielone	500 000

PROCEDURA KONKURENCYJNA Z NEGOCJACJAMI

Numer zamówienia	Przedmiot	Status
SRB/OP/1/2020	Wybór banków do celów egzekucji płatności w EUR głównie w obszarze SEPA	Udzielone

Załącznik 8: Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2020 r.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2020 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi
ZWIĘKSZANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZENIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI WZGLĘDEM WSZYSTKICH BANKÓW				
1	Opracowanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grup bankowych bezpośrednio podlegających kompetencji SRB, z naciskiem na realizację strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym na wiążące zewnętrzne i wewnętrzne cele w zakresie MREL z uwzględnieniem zmienionych ram prawnych	100%	100%	SRB opracowała wszystkie plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziane na cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przypadający na 2020 r.
2	Wdrożenie stabilnego dwunastomiesięcznego cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich grup bankowych podlegających bezpośredniej kompetencji SRB w okresie od drugiego kwartału 2020 r. do pierwszego kwartału 2021 r. (22)	100%	100%	Mimo wybuchu pandemii COVID-19, SRB utrzymała cykl na 2020 r. na właściwym torze i pomyślnie wdrożyła planowanie i prace przygotowawcze z poprzedniego roku. Nie uwzględniono pewnych opóźnień na etapie zatwierdzania wynikających z przyczyn zewnętrznych (np. transpozycja BRRD2 do prawa krajowego).
3	Wprowadzenie protokołu operacyjnego na wypadek umorzenia lub konwersji długu dla wszystkich grup bankowych bezpośrednio podlegających kompetencji SRB, w przypadku których instrument umorzenia lub konwersji długu uznaje się za główną strategię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	90%	<100%	Wszystkie odnośne banki przedłożyły protokoły operacyjne na wypadek umorzenia lub konwersji długu w 2020 r. SRB przekazała bankom wymogi związane z opracowaniem protokołów operacyjnych na wypadek umorzenia lub konwersji długu. Wymóg ten uwzględniono w „Oczekiwaniach względem banków” wydanych w 2020 r. Wytyczne operacyjne dotyczące umorzenia lub konwersji długu zostały również opracowane przez właściwą wewnętrzną sieć techniczną i opublikowane w 2020 r.
4	Rozpoczęcie corocznej oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poprzez zidentyfikowanie potencjalnych przeszkód w przeprowadzeniu skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz poprzez określenie indywidualnych priorytetów dla wszystkich banków	100%	100%	SRB opracowała politykę w zakresie identyfikacji potencjalnych przeszkód oraz w zakresie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jako części planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla każdego banku.
5	Ocena projektów decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedłożonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących mniej istotnych instytucji kredytowych podlegających ich bezpośredniej kompetencji	100%	100%	SRB dokonała oceny wszystkich projektów środków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji kredytowych zgłoszonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przewidzianych w ramowej umowie o współpracy.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2020 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi
DZIAŁANIA NA RZECZ SOLIDNYCH RAM RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI				
6	Wdrożenie nowych zasad SRMR2, BRRD2 i CRRD2 poprzez polityki wewnętrzne SRB i wytyczne operacyjne zgodne z programem prac	>5 strategii politycznych/wytycznych	13 strategii politycznych/wytycznych	SRB opracowała politykę w zakresie MREL na 2020 r., za pośrednictwem której wdrożono niektóre z postanowień SRMR2, BRRD2 i CRRD2. Opracowano i opublikowano ponadto wytyczne operacyjne dotyczące infrastruktury rynku finansowego i ciągłości działań w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zaktualizowano podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a SRB opublikowała również swój dokument „Oczekiwania względem banków”. SRB opracowała także wytyczne operacyjne dotyczące płynności, zestawu danych na potrzeby wyceny oraz umorzenia lub konwersji długu.
7	Negocjacje lub przystąpienie do porozumień o współpracy dotyczących globalnych banków o znaczeniu systemowym, dla których SRB jest organem przyjmującym.	90%	90%	SRB jest w trakcie przystępowania do umów o współpracy dotyczących globalnych banków o znaczeniu systemowym, dla których SRB jest organem przyjmującym. Przystąpienie do przyjmującej grupy roboczej COAG miało miejsce w 2020 r.; osiągnięto również porozumienie techniczne w sprawie przystąpienia do pięciu grup roboczych COAG (które zostanie sformalizowane w 2021 r.).
	Negocjacje dotyczące protokołów ustaleń z Europejskim Bankiem Centralnym i Jednolitym Mechanizmem Nadzorczym oraz organami ds. nadzoru i organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich.	75%	75%	W 2020 r. osiągnięto porozumienie techniczne z EBC w sprawie jednolitego wzoru protokołu ustaleń, który posłuży jako podstawa do negocjacji z władzami nieuczestniczących państw członkowskich w odniesieniu do poszczególnych krajów.
8	Aktywne uczestnictwo w odpowiednich europejskich i międzynarodowych forach celem wzbogacenia pracy w zakresie polityki SRB i dzielenia się stanowiskami dotyczącymi polityki SRB	Uczestnictwo na poziomie 100%	100%	Przedstawiciele SRB wzięli udział we wszystkich istotnych forach europejskich i międzynarodowych, aby wzbogacić pracę polityczną SRB i podzielić się swoimi stanowiskami. SRB brała również aktywny udział i przedstawiała swoje stanowisko na wszystkich spotkaniach, na które była zapraszana, zarówno w kontekście europejskim, jak i międzynarodowym. Obejmowały one spotkania w różnych składach Rady, spotkania grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Rady Stabilności Finansowej oraz odpowiednich podgrup i grup roboczych, a także dwustronne i wielostronne wymiany z jurysdykcjami państw trzecich.
9	Oferowanie szkoleń związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją personelowi SRB	>15 sesji szkoleniowych	94 sesje szkoleniowe	W 2020 r. SRB zorganizowała 94 oddzielne sesje szkoleniowe na różne tematy związane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją dla różnych grup uczestników (pracowników SRB, krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wspólnego zespołu nadzorczego, Europejskiego Banku Centralnego).

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2020 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi
PROWADZENIE SKUTECZNEGO ZARZĄDZANIA KRYZYSOWEGO				
10	Kierowanie postępowaniem w opracowywaniu krajowych poradników krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących zarządzania kryzysowego poprzez spotkania koordynacyjne	100%	100%	W 2020 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zamieściły dodatkowe istotne informacje na temat krajowych postępowań upadłościowych (NIP) w swoich krajowych poradnikach pod kierownictwem taktycznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB. Należy wykonywać dalsze prace związane z krajowymi poradnikami (np. uruchomienie narzędzi w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).
11	Przeprowadzenie alarmów próbnych w celu sprawdzenia gotowości na wypadek kryzysu z udziałem unii bankowej, instytucji spoza unii bankowej i zainteresowanych stron zewnętrznych oraz włączenie zdobytych doświadczeń do podręcznika kryzysowego SRB Prace nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	2 ćwiczenia	100%	W 2020 r. SRB przeprowadziła dwa następujące alarmy próbne mające na celu sprawdzenie gotowości na wypadek kryzysu z udziałem instytucji z unii bankowej i spoza niej oraz zewnętrznymi zainteresowanymi stronami: - Ćwiczenie TPLE (październik i listopad 2020 r.): z udziałem instytucji unii bankowej (EBC i Komisji), organów Zjednoczonego Królestwa i Stanów Zjednoczonych. - Techniczne alarmy próbne platformy R4C obejmujące krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Cypru i Irlandii oraz Komisję, EBC i EUNB. W 2020 r. SRB dokonała pełnego przeglądu swoich kart informacyjnych i podręcznika zarządzania kryzysowego (CGH), w tym wszystkich istotnych wniosków wyciągniętych z ćwiczeń symulacyjnych. Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przetestowano w kontekście corocznego alarmu próbnego przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB będzie kontynuować prace nad analizą optymalnych instrumentów finansowych, które mogłyby zostać wykorzystane do wsparcia kapitałowego lub płynnościowego, obejmującego wszelkie możliwe kombinacje instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
12	Wdrożenie planu inwestycyjnego na 2020 r. i przygotowanie planu na 2021 r.	100%	100%	SRB kontynuowała w 2020 r. inwestycje w papiery wartościowe i wdrożyła plan inwestycyjny na 2020 r. w kilku transzach. Plan inwestycyjny na 2021 r. przygotowano pod koniec trzeciego kwartału 2020 r. i wdrożono pod koniec czwartego kwartału 2020 r., jak co roku.
13	Wdrożenie usprawnień informatycznych w odniesieniu do gromadzenia danych i obliczania składek <i>ex ante</i>	100%	100%	SRB przeprowadziła szeroko zakrojoną transformację cyfrową procesów gromadzenia, sprawdzania i obliczania danych <i>ex ante</i> , co doprowadziło do znacznego wzrostu wydajności jej zasobów i znacznego ograniczenia ręcznej manipulacji danymi, a tym samym do zmniejszenia ryzyka operacyjnego.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2020 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi
14	Uruchomienie umów w sprawie wspólnego mechanizmu ochronnego oraz opracowanie metodyki zdolności do spłaty SRB.	100%	100%	W 2020 r. osiągnięto porozumienia, które umożliwiły SRB opracowanie metodyki zdolności do spłaty, a także podjęcie w 2020 r. decyzji w sprawie podejścia metodycznego i zasad.
WPROWADZENIE ZOPTYMALIZOWANEJ I EFEKTYWNEJ ORGANIZACJI				
15	Wdrożenie programu dotyczącego ICT zgodnie z komitetem sterującym ds. ICT	100%	100%	Komitet sterujący ICT oraz przewodnicząca SRB zatwierdzili zmiany w programie prac ICT, przyjmując różne karty projektów. Uzgodniony program ICT był wdrażany zgodnie z podstawowymi założeniami projektów.
16	Terminowe rozpatrywanie wszystkich wniosków w sprawie zgodności i wniosków o udzielenie porady prawnej. ²	90%	100% 96,09%	Dla każdego wniosku liczone są dni robocze na udzielenie odpowiedzi, począwszy od dnia złożenia wniosku do dnia udzielenia odpowiedzi. Średnia z tych okresów, dla wszystkich złożonych wniosków, wyniosła 6,12 dnia w 2020 r. W 2020 r. służby prawne otrzymały znaczną liczbę wniosków i postawiły sobie za cel udzielenie wstępnej odpowiedzi w ciągu dwóch tygodni na co najmniej 90% wniosków o poradę prawną. W przypadku wniosku odnotowuje się datę jego złożenia oraz datę udzielenia przez służbę prawną pierwszej odpowiedzi. W oparciu o datę otrzymania wniosku i datę udzielenia wstępnej porady, 96,09% wniosków rozpatrzono w ciągu dwóch tygodni, przekraczając tym samym docelowy poziom 90%.
17	Terminowe opłacanie faktur	97%	97,40%	W art. 73 rozporządzenia finansowego SRB ustanowiono terminy płatności na 30/60/90 dni (kalendarzowych), w zależności od stopnia złożoności umowy. Okres ten rozpoczyna się z dniem otrzymania faktury przez SRB i kończy się z dniem, w którym konto SRB zostaje obciążone. Wszelkie niezbędne kroki do celów zatwierdzenia i płatności faktury należy zakończyć w tym okresie.
18	Plan zatrudnienia na 2020 r. obsadzony lub objęty procedurami rekrutacji	Do pierwszego kwartału	Zrealizowano	W dniu 31 grudnia 2020 r. obsadzone były 372 stanowiska, 12 dalszych przyjęć do pracy było w toku, a pozostałe 16 wolnych stanowisk było objętych trwającą rekrutacją.
19	Poprawa z roku na rok wskaźnika wykonania budżetu (z wyłączeniem rezerwy SRB na nieprzewidziane wydatki).	10%	10,80%	Pomimo nadzwyczajnych okoliczności spowodowanych pandemią COVID-19, wskaźnik wykonania budżetu, pod względem zrealizowanych płatności w stosunku do ostatecznego budżetu, uległ poprawie w 2020 r.
20	Organizacja dialogu sektorowego SRB	Do pierwszego kwartału	100%	W 2020 r. zorganizowano dwa dialogi sektorowe SRB – dnia 15 czerwca i 14 grudnia 2020 r.

² W 2020 r. rozdzielono służby prawne i zespół ds. zgodności SRB, w związku z czym uznano, że odpowiedniejsze będzie posiadanie dwóch oddzielnych wartości w tym KPI.

Załącznik 9: Uczestnicy sesji plenarnej

UCZESTNICY SESJI PLENARNEJ W DNIU 31 GRUDNIA 2020 R.

ROLA	IMIĘ I NAZWISKO	ORGAN
Przewodnicząca	Elke KÖNIG	SRB
Wiceprzewodniczący	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Boštjan JAZBEC	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Pedro MACHADO	SRB
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Thorsten PÖTZSCH	Niemcy – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalia – portugalski bank centralny (Banco de Portugal)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jožef BRADEŠKO	Słowenia – słoweński bank centralny (Banka Slovenije)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Frédéric VISNOVSKY	Francja – francuski organ nadzoru nad rynkiem bankowym i działalnością ubezpieczeniową (Autorité de contrôle prudentiel et de résolution)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Paula CONTHE	Hiszpania – hiszpański Organ Wykonawczy ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Fondo de Reestructuración Ordenada Bancaria)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Steven VANACKERE	Belgia – Narodowy Bank Belgii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Michalis STYLIANOU	Cypr – Centralny Bank Cypru
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Vasileios MADOUROS	Irlandia – Centralny Bank Irlandii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Gediminas ŠIMKUS	Litwa – Bank Litwy
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Maria MAVRIDOU	Grecja – Bank of Greece

ROLA	IMIĘ I NAZWISKO	ORGAN
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Enzo SERATA	Włochy – Banca d'Italia – dział ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Jelena LEBEDEVA	Łotwa – Komisja Rynków Finansowych i Kapitałowych
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Romain STROCK	Luksemburg – Komisja Nadzoru Sektora Finansowego (Commission de Surveillance du Secteur Financier)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nicole STOLK-LUYTEN	Holandia – Bank Centralny Holandii (De Nederlandsche Bank)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Luboš JANČÍK	Słowacja – słowacka Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Aldo GIORDANO	Malta – maltański Urząd ds. Nadzoru Finansowego
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Riin HEINASTE	Estonia – estoński Urząd ds. Nadzoru Finansowego oraz Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Finantsinspektsioon)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Kalin HRISTOV	Bułgaria – Narodowy Bank Bułgarii
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Eduard MÜLLER	Austria – austriacki Urząd ds. Nadzoru Rynku Finansowego
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tuija TAOS	Finlandia – fiński Organ ds. Stabilności Finansowej
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Roman ŠUBIĆ	Chorwacja – Narodowy Bank Chorwacji
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Petar DZELEPOV	Bułgaria – Komitet ds. Nadzoru Finansowego
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Marija HREBAC	Chorwacja – Państwowa Agencja ds. Ubezpieczeń Depozytów i Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji Banków
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 6 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Angel ESTRADA	Hiszpania – Banco de España (hiszpański organ ds. zapobiegania oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)
Obserwator zgodnie z art. 1 ust. 4 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Linette FIELD	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 10: Glosariusz

Kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Ustanowione zgodnie z art. 88 dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków w celu koordynacji prac między grupowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich.
Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Ustanowione zgodnie z art. 83 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby lepiej koordynować sporządzenie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zapewnić sprawną wymianę danych między krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stworzono dla wszystkich grup bankowych, w skład których wchodzi podmioty prawne zarejestrowane w co najmniej dwóch państwach unii bankowej.
Proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Proces przeprowadzany corocznie w odniesieniu do wszystkich banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, który ma na celu promowanie właściwej i spójnej sprawozdawczości w zakresie możliwości przeprowadzania skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na szczeblu globalnym, a także określenie działań, które należy podjąć, aby rozwiązać istotne powtarzające się problemy dotyczące możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Proces oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadza się w grupach ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych.
Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL)	Minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, który organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma określić w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym instrumentu umorzenia lub konwersji długu, tj. odpis obniżający wartość lub zamiana długu na kapitał własny.
Niepogarszanie sytuacji wierzycieli	Zasada zdefiniowana w art. 34 ust. 1 lit. g) dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (dyrektywa BRR), zgodnie z którą wymaga się, aby żaden z wierzycieli nie poniósł strat większych niż te, które poniósłby w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Podobnie w art. 34 ust. 1 lit. i) dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków zamieszczono wymóg, aby działania w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były podejmowane zgodnie z zabezpieczeniami określonymi w tej dyrektywie (a jednym z zabezpieczeń jest „zasada niepogarszania sytuacji wierzycieli”).
Wspólny mechanizm ochronny	Mechanizm, który zostanie opracowany w okresie przejściowym jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i który umożliwi i ułatwi temu funduszowi zaciąganie pożyczek w sytuacjach, w których SRF nie otrzymuje wystarczającego finansowania z sektora bankowego. Skorzystanie z systemu byłoby możliwe tylko w ostateczności i w pełnej zgodzie z zasadami pomocy państwa. Ostatecznie sektor bankowy będzie zobowiązany do spłaty poprzez wprowadzenie opłat we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich, w tym również składek <i>ex post</i> .
Pakiet bankowy	Kompleksowy pakiet reform przyjętych przez Komisję Europejską w listopadzie 2016 r., który miał na celu transpozycję różnych elementów międzynarodowych ram regulacyjnych takich jak TLAC do europejskiego kontekstu prawodawczego przez wniesienie zmian do dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz rozporządzenia i czwartej dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych. Współprzewodawcy osiągnęli ostateczne porozumienie w sprawie pakietu bankowego na początku 2019 r.

Jak skontaktować się z UE

Osobiście

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset Punktów Informacji Europejskiej Europe Direct. Adres najbliższego punktu można znaleźć na stronie internetowej: https://europa.eu/european-union/contact_pl

Telefonicznie lub drogą mailową

Europe Direct to serwis informacyjny, który udziela odpowiedzi na wszelkie pytania dotyczące 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 połączenie)
- dzwoniąc pod standardowy numer telefonu: +32 22999696 lub
- za pośrednictwem poczty elektronicznej:
https://europa.eu/european-union/contact_pl

Wyszukiwanie informacji o UE

Online

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE na stronie internetowej: https://europa.eu/european-union/index_pl

Publikacje UE

Bezpłatne i odpłatne publikacje UE można pobrać lub zamówić na stronie: <https://op.europa.eu/pl/web/general-publications/publications>. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub lokalnym punktem informacyjnym (zob. https://europa.eu/european-union/contact_pl).

Prawo Unii 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: <http://eur-lex.europa.eu>

Portal otwartych danych UE

Unijny portal otwartych danych UE (<https://data.europa.eu/euodp/pl>) umożliwia dostęp do zbiorów danych pochodzących z instytucji i innych organów UE. Dane można pobierać i wykorzystywać bezpłatnie, zarówno do celów komercyjnych, jak i niekomercyjnych.



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

Treurenberg 22, 1049 Bruksela – Belgia

<https://srb.europa.eu>



Urząd Publikacji
Unii Europejskiej