

SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2018 R.



Single
Resolution Board

Zdjęcia: istockphoto/ Ales-A

Druk	ISBN 978-92-9475-173-7		doi:10.2877/961807	FP-AA-19-001-PL-C
PDF	ISBN 978-92-9475-180-5	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/948549	FP-AA-19-001-PL-N

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

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2019

© Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, 2019

Dopuszcza się powielanie pod warunkiem podania źródła.

Druk: Urząd Publikacji w Luksemburgu

JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2018 R.

SPIS TREŚCI

PRZEDMOWA	4
SKRÓTY	6
WSTĘP	7
STRESZCZENIE	9
1. USPRAWNIANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZANIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW I MNIJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI PODLEGAJĄCYCH KOMPETENCJI SRB	11
1.1. Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB	12
1.2. Nadzór SRB nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji	16
2. RAMY DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI	18
2.1. Instrumenty i strategię polityczne	18
2.2. Dane na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	21
2.3. Interakcje z bankami	23
2.4. Analiza stabilności finansowej	24
2.5. Współpraca z organami krajowymi, instytucjami europejskimi i organami spoza UE	24
2.6. Stosunki międzynarodowe	28
2.7. Działalność regulacyjna / proces legislacyjny w odpowiednich obszarach	30
3. ZARZĄDZANIE KRYZYSOWE	32
3.1. Decyzje w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzje negatywne	32
3.2. Projekty służące poprawie gotowości w obliczu kryzysu	33
4. JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI	36
4.1. Składki	36
4.2. Inwestycje	37
4.3. Finansowanie	38
5. JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI JAKO ORGANIZACJA	39
5.1. Technologia informacyjno-komunikacyjna	39
5.2. Komunikacja	40

5.3. Zarządzanie zasobami	40
5.3.1. Zasoby ludzkie	40
5.3.2. Zarządzanie budżetowe i finansowe	41
5.3.3. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2018 r.	43
5.3.4. Udzielanie zamówień	44
5.4. Zarządzanie	45
5.4.1. Wewnętrzne porady prawne i postępowania sądowe	45
5.4.2. Sekretariat	46
5.4.3. Zgodność z prawem	46
5.4.4. Audyt wewnętrzny	46
5.4.5. Kontrola zewnętrzna	47
5.4.6. Standardy kontroli wewnętrznej	48
6. KOMISJA ODWOŁAWCZA	49
7. POŚWIADCZENIE WIARYGODNOŚCI	50
ZAŁĄCZNIKI	51
Załącznik 1: Struktura organizacyjna	51
Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2018 r.	52
Załącznik 3. Wykonanie budżetu na 2018 r.	54
Załącznik 4. Plan zatrudnienia na 2018 r.	60
Załącznik 5. Liczba pracowników według narodowości i płci	61
Załącznik 6. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2018 r.	63
Załącznik 7. Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2018 r.	64
Załącznik 8. Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2018 r.	66
Załącznik 9. Uczestnicy sesji plenarnej	69
Załącznik 10. Glosariusz	71

PRZEDMOWA



Rok 2018 był kolejnym udanym rokiem Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB), która zajmowała się rozwojem w obszarze swojej podstawowej działalności planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także w innych istotnych obszarach. Rozpoczęliśmy nowy cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także nadal wnosiliśmy wkład w bieżące prace nad aktami ustawodawczymi, zapewniając decydom wiedzę fachową i doradztwo. Prace te skupiały się na ograniczaniu ryzyka, wspólnym mechanizmie ochronnym jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (SRF) w ramach SRB, który to mechanizm ma zapewnić Europejski Mechanizm Stabilności (ESM), oraz na płynności w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Do tej pory działania te doprowadziły do przyjęcia pakietu dotyczącego redukcji ryzyka, w ramach którego do unijnych ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wdrożono w szczególności normę całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC).

Prace nad ponad 100 planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków wchodzących w zakres kompetencji SRB postępowały w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r. zapewniamy dostosowane i proporcjonalne traktowanie wszystkich banków pod względem minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań

kwalifikowanych i innych obszarów planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których banki muszą zachować zgodność z przepisami. Ostatecznym celem jest doprowadzenie do sytuacji, w której banki będą zdolne do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym celu zdecydowaliśmy się wprowadzić rozróżnienie między bankami prowadzącymi całość działalności w ramach unii bankowej, tj. bankami nieposiadającymi kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a bankami o najbardziej złożonej strukturze prowadzącymi działalność międzynarodową, tj. bankami posiadającymi kolegia ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dla których cykl planowania przechodzi dalej na 2019 r. W celu wspierania naszej pracy i zachowania pełnej przejrzystości działań opublikowaliśmy w 2018 r. szczegółową strategię polityczną w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

Zgodnie z przewidywaniami SRB do 2020 r. osiągniemy stabilną sytuację, w której wszystkie grupy bankowe wchodzące w zakres naszych kompetencji będą miały w pełni opracowane plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Nie jest to jednak koniec naszej drogi. Wraz z rozwojem banków i sektora bankowego muszą się również rozwijać nasze plany. Pozostajemy w ciągłej gotowości do analizowania, podejmowania wyzwań i, w razie konieczności, aktualizowania i udoskonalania naszych planów tak, aby odzwierciedlały one bieżącą sytuację.

W 2018 r. SRB aktywnie wносиła swoją wiedzę fachową w zakresie strategii politycznej do współpracy z partnerami, zarówno na szczeblu europejskim, jak i międzynarodowym. Podstawę zasad SRB stanowią również przejrzystość i dobre zarządzanie. Aby je osiągnąć, zainicjowaliśmy kompleksową procedurę w zakresie „prawa do bycia wysłuchanym” w związku z pierwszą sprawą SRB dotyczącą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

SRF w dalszym ciągu zwiększała swoją zdolność. Zakończono rozmowy na temat wspólnego mechanizmu ochronnego SRF na szczeblu politycznym; teraz nadszedł moment na jego wdrożenie. Należy również zaznaczyć, że SRB poczyniła postępy w dążeniu do osiągnięcia docelowego poziomu zatrudnienia.

Po przyjęciu większości strategii politycznych w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji główny nacisk położymy na ich wdrażanie i na doprowadzenie do sytuacji, w której banki będą rzeczywiście zdolne do skutecznego przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Strategie polityczne SRB zebrano w podręczniku planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,

który służy jako zbiór wytycznych dla wewnętrznych zespołów SRB ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto pracujemy nad szczegółowymi wytycznymi kierowanymi do banków i opublikujemy je tego lata. To przede wszystkim właśnie banki powinny odpowiadać na obawy związane z możliwością przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i pilnować, aby same były do tego zdolne, gdyż to one znają swoją strukturę działalności i wiedzą w jaki sposób poradzić sobie z ewentualnymi przeszkodami. Zapewniamy im wytyczne i monitorujemy ten proces, i tylko w przypadku, gdy bank nie robi odpowiednich postępów, wszczęlibyśmy formalne procedury zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Trwają również prace dotyczące mniej istotnych instytucji. W ramach tych prac SRB monitoruje postępy krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zapewnia równe szanse w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W odniesieniu do stabilnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na początku tego roku współprawodawcy przyjęli dyrektywę BRR 2 i rozporządzenie SRM 2. SRB odpowiada teraz za wdrożenie tych przepisów. Opierając się na dotychczasowych osiągnięciach, SRB nie ma wątpliwości, że może włączyć zmienione ramy prawne oraz że dodatkowo zwiększy możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, szczególnie dzięki wymogom dotyczącym wysokości i jakości minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Poprawione przepisy charakteryzują się jednak dużą złożonością, którą trzeba będzie przełożyć na działające i spójne praktyki w ramach całego SRM. Wiąże się to między innymi ze skutecznym i zrównoważonym rozdziałem minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych między grupami transgranicznymi. W przyszłości konieczna będzie staranna ocena tych kwestii.

Komisja w nowym składzie będzie musiała się zająć różnorodnymi kwestiami, w tym kwestiami przedstawionymi w jej ostatnim sprawozdaniu ⁽¹⁾. Komisja musi również poczynić postępy w innej znaczącej kwestii: pełnej harmonizacji europejskiego systemu gwarantowania depozytów, która ma zasadnicze znaczenie w kontekście ukończenia tworzenia ram unii bankowej, a także w innych kwestiach, takich jak wspólny mechanizm ochronny SRF i płynność w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto wciąż dokładamy starań, aby osiągnąć harmonizację w zakresie zasad postępowania w przypadku stwierdzenia niewypłacalności banku, dzięki czemu przepisy w Europie będą spójne i skuteczne. Obecny stan rzeczy nie jest wystarczająco dobry, jeżeli chcemy ostatecznie rozwiązać problemy rozpoznane podczas ostatniego kryzysu.

Na koniec pragnę podziękować całemu personelowi SRB, członkom Jednolitej Rady, a także naszym partnerom na szczeblu krajowym, europejskim i międzynarodowym za ich ciężką pracę, zaangażowanie i doskonałą współpracę w dążeniu do osiągnięcia naszego wspólnego celu. Z niecierpliwością czekam na dalsze prace prowadzone w tym duchu w 2019 r. i w następnych latach, abyśmy mogli sprawić, że możliwość przeprowadzenia przez banki skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanie się rzeczywistością, abyśmy mogli dalej promować stabilność finansową i chronić podatników.

⁽¹⁾ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/PL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019DC0213&qid=1565281710790&from=PL>

SKRÓTY

BPE	Banco Popular Español S.A.	LDR	sprawozdanie w zakresie danych dotyczących zobowiązań
BRRD	dyrektywa w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków	LFA	umowa pożyczki
CCP	kontrahent centralny	LSI	mniej istotna instytucja
CIR	rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r.	MEP	poseł do Parlamentu Europejskiego
CMG	grupa ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych	MoU	protokół ustaleń
CoAg	umowa o współpracy	MREL	minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych
EUNB	Europejski Urząd Nadzoru Bankowego	NCWO	zasada niepogarszania sytuacji wierzycieli
ECA	Europejski Trybunał Obrachunkowy	NRA	krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
EBC	Europejski Bank Centralny	RTT	taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
Komisja ECON	Komisja Gospodarcza i Monetarna Parlamentu Europejskiego	SNE	oddelegowany ekspert krajowy
EDIS	europejski system gwarantowania depozytów	SRB	Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji
FMI	infrastruktura rynku finansowego (np. kontrahenci centralni)	SRF	jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
FSB	Rada Stabilności Finansowej	SRM	jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
G-SIB	bank o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym	SRMR	rozporządzenie w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
ICS	standard(y) kontroli wewnętrznej	SSM	Jednolity Mechanizm Nadzorczy
ICT	technologie informacyjno-komunikacyjne	TFCA	grupa zadaniowa ds. skoordynowanego działania
IMAS	system zarządzania informacjami	TLAC	całkowita zdolność do pokrycia strat
MFW	Międzynarodowy Fundusz Walutowy		
IPC	nieodwołalne zobowiązanie płatnicze		
IRT	wewnętrzny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		

WSTĘP

Zgodnie z art. 50 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji niniejszy dokument stanowi sprawozdanie roczne SRB za 2018 r., w którym opisano działania i wyniki działalności SRB w 2018 r. 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 SRB, 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 uczestniczącymi państw członkowskich SRB tworzy jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB ściśle współpracuje z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z Komisją Europejską (zwaną dalej "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 proaktywna: zamiast czekać na przypadki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którymi mogłaby 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 ustanowiony w celu zapewniania dodatkowego finansowania na potrzeby zapewnienia 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 (UE) nr 806/2014 (rozporządzenie 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 (zwanym dalej „Parlamentem”), Radą Unii Europejskiej (zwaną dalej „Radą”) i Komisją.

Jednym z głównych kanałów odpowiedzialności jest sprawozdanie roczne, które zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (art. 50 ust. 1 lit. g)) musi zostać przyjęte przez SRB na sesji plenarnej. SRB musi następnie przekazać je Parlamentowi, parlamentom narodowym uczestniczących państw członkowskich, Radzie, Komisji i Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu.

Przewodniczący musi przedstawić sprawozdanie roczne publicznie Parlamentowi i Radzie (art. 45 ust. 3 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji). Parlamente narodowe uczestniczących państw członkowskich mogą również przedstawić uzasadnione uwagi do sprawozdania rocznego, na które SRB udzieli odpowiedzi.

SRB odpowiada za wdrażanie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 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 (zwanej dalej „Komisją ECON”). Na wniosek Rady przewodniczący może zostać również przez nią wysłuchany.

SRB musi odpowiadać w formie ustnej lub pisemnej na pytania skierowane do niej przez Parlament lub Radę. Parlament narodowy uczestniczącego państwa członkowskiego może również zaprosić przewodniczącego do udziału w wymianie poglądów w związku z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją podmiotów w tym państwie członkowskim.

Jeżeli chodzi o Parlament, w 2018 r. przewodnicząca uczestniczyła w trzech wysłuchaniach publicznych przed komisją ECON, z których ostatnie miało miejsce w dniu 10 grudnia 2018 r., kiedy to przewodnicząca przedstawiła program prac SRB na 2019 r.

W procesie komunikacji publicznej i przekazywania informacji na tematy dotyczące prac Jednolitej Rady, jej misji i mandatu SRB aktywnie docierała do zainteresowanych stron i do opinii publicznej przez publikowanie specjalnych informacji na swojej stronie internetowej, takich jak strategia polityczna SRB w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL) na 2018 r., a także przez prowadzenie dialogów sektorowych i zorganizowanie trzeciej konferencji SRB. Przewodnicząca i inni członkowie Jednolitej Rady odwiedzili również poszczególne państwa, aby rozwinąć i wzmocnić współpracę z odpowiednimi organami lokalnymi i zainteresowanymi stronami.

STRESZCZENIE

Rok 2018 był czwartym rokiem działalności SRB jako agencji i odnotowano w nim znaczne postępy w zakresie dalszego rozwoju i rozbudowy SRB jako europejskiego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej.

SRB poczyniła znaczne postępy, jeżeli chodzi o poprawę skuteczności ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dalsze przygotowywanie do eksploatacji instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz powiązanych strategii politycznych z zakresu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, usprawnienia strategii politycznej w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, poprawę gotowości w obliczu kryzysu, dalsze prace nad jednolitym funduszem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, usprawnienia współpracy międzynarodowej i regulacyjnej oraz poprawę procesów operacyjnych. Tak jak w 2017 r., zgodnie z założeniami programu prac na 2018 r., SRB skupiła się w swoich pracach na następujących głównych obszarach operacyjnych:

- (I) umocnieniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do jednostek SRB i mniej istotnych instytucji;
- (II) działaniach na rzecz solidnych ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- (III) przygotowaniu i prowadzeniu skutecznego zarządzania kryzysowego;
- (IV) pracach nad funkcjonowaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- (V) wprowadzeniu zoptymalizowanej i efektywnej organizacji.

W większości osiągnięto główne cele określone w priorytetach działań SRB na 2018 r., a główne osiągnięcia SRB były następujące:

- ▶ W ramach dalszych działań mających na celu zapewnienie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do istotnych instytucji SRB kontynuowała ścisłą i skuteczną współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby sporządzić projekty 109 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r. podzielono na dwa okresy zgodnie z opisem w planie prac SRB na 2018 r. Pierwszy okres poświęcono bankom znajdującym się w nieskomplikowanej sytuacji, niepodlegającym działaniom w innych państwach członkowskich nienależących do unii bankowej, drugi zaś poświęcono bankom o bardziej złożonej sytuacji, które prowadzą działalność międzynarodową. Ponadto SRB uczestniczyła w pracach nad pięcioma planami przyjmującymi opracowanymi przez inne unijne grupowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto jeżeli chodzi o funkcję nadzorczą wobec mniej istotnych instytucji mającą na celu zapewnienie spójnego podejścia do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach unii bankowej, SRB otrzymała od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszenia dotyczące 1189 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, co wskazuje na znaczny wzrost w porównaniu z 2017 r.
- ▶ W odniesieniu do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB dokonała aktualizacji swojego podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, do którego włączono najnowszy zestaw instrumentów i strategii politycznych, i którego publiczna wersja zostanie ostatecznie opublikowana, a szczególnie nacisk zostanie położony na oczekiwania względem banków. Strategię polityczną w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2018 r. opublikowano w odniesieniu do dwóch okresów zgodnie z podejściem do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmującym dwa okresy. Ponadto w 2018 r. SRB zintensyfikowała działania w zakresie komunikacji z bankami znajdującymi się w zakresie jej kompetencji za sprawą licznych prezentacji, warsztatów i dialogów sektorowych, aby jasno przedstawić, czego oczekuje się od banków, aby można je było uznać za zdolne do

przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na podstawie strategii politycznych SRB. Co do niektórych wyzwań, takich jak jakość danych na poziomie przedsiębiorstw, złożony charakter przygotowywania instrumentów do eksploatacji na podstawie podręczników taktycznych i dalsze postępy w usuwaniu przeszkód stojących na drodze do możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, konieczne będzie zajęcie się nimi w późniejszym terminie w 2019 r.

- ▶ W obszarze współpracy międzynarodowej SRB nadal dzieliła się wiedzą ekspercką podczas dyskusji regulacyjnych, zarówno w procesie przyjmowania przepisów unijnych, jak i w międzynarodowych organach regulacyjnych. W szczególności SRB nadal służyła europejskim współprawodawcom swoją techniczną wiedzą ekspercką podczas negocjacji w sprawie pakietu dotyczącego redukcji ryzyka i wspólnego mechanizmu ochronnego, w odniesieniu do których w grudniu 2018 r. osiągnięto porozumienie polityczne i których skuteczne wdrożenie będzie kluczowe. Ponadto w 2018 r. SRB zawarła cztery umowy dwustronne o współpracy – z Centralnym Bankiem Brazylii, Narodowym Bankiem Serbii, Bankiem Albanii i meksykańskim Instytutem Ochrony Oszczędności Bankowych.
- ▶ W odniesieniu do gotowości w obliczu kryzysu SRB kontynuowała wewnętrzne prace nad istotnymi projektami, takimi jak projekt wyceny i utworzenie dedykowanego taktycznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby zoptymalizować procesy i prace etapowe w sytuacjach kryzysowych. W praktyce skutecznie przeprowadzono trzy próbne alarmy w różnych konfiguracjach.
- ▶ Z obliczeń SRB wynika, że w 2018 r. SRF otrzymał 7,5 mld EUR w składkach *ex ante*, aby osiągnąć dostosowany poziom docelowy. Środki zgromadzone w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wynoszą obecnie łącznie 24,9 mld EUR. Oczekuje się, że krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nadal będą zasilać jednolity fundusz, przekazując składki za 2019 r. do 27 czerwca 2019 r. Ponadto SRF skutecznie wdrożyła strategię inwestycyjną na 2018 r. wraz z wybranymi partnerami outsourcingowymi do zarządzania portfelem i świadczenia usług powierniczych i rozpoczął inwestowanie w papiery wartościowe; prowadzono również dalsze prace nad funkcjonowaniem SRF.
- ▶ Podejmując starania służące dalszemu rozwojowi struktury organizacyjnej, SRB usprawniła wiele procesów i struktur wewnętrznych, takich jak infrastruktura technologii informacyjno-komunikacyjnych (ICT) służąca planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zarządzaniu kryzysowemu, co jednak najważniejsze, kontynuowała działania rekrutacyjne, dzięki którym liczba personelu wzrosła o 24% w porównaniu z rokiem poprzednim. Ułatwi to możliwość osiągnięcia pełnego obsadzenia wakatów po poprawie wartości docelowych w 2018 r.



Członkowie Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji w 2018 r.

1. USPRAWNIANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZANIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW I MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI PODLEGAJĄCYCH KOMPETENCJI SRB

W ramach wypełnienia 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 SRB polega na opracowaniu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich banków, które wchodzą w zakres jej kompetencji, przez wyznaczenie wiążących poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz wskazanie i wyeliminowanie przeszkód w tych działaniach. Innym kluczowym obszarem strategicznym jest dalsze usprawnianie skutecznego nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami w celu zagwarantowania spójności planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wśród wszystkich banków w unii bankowej. We wszystkich tych działaniach kluczowe znaczenie miała ścisła współpraca z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

1.1. Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB

W styczniu 2018 r. w zakres kompetencji SRB wchodziło 129 banków, natomiast pod koniec roku liczba ta nieco spadła i wyniosła 126 banków. Pięć banków wyłączono z zakresu kompetencji SRB ze względu na utratę statusu istotnej instytucji (dwa przypadki), połączenie i przejęcie (dwa przypadki) i likwidację. Dwa nowe banki włączono w zakres kompetencji SRB ze względu na restrukturyzację ich odpowiednich grup, przy czym jeden z nich to globalny bank o znaczeniu systemowym, który przeniósł się do UE.

Na wykresie i w tabeli poniżej przedstawiono przegląd szeregu banków wchodzących w zakres kompetencji SRB oraz stan planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w podziale na państwa członkowskie ^(?).



^(?) W tabeli 1 ujęto istotne instytucje w każdym państwie członkowskim, a mniej istotne instytucje transgraniczne są liczone tylko w państwach członkowskich, w których znajduje się ich siedziba.

Tabela 1. Szczegółowy przegląd działań w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji według państw członkowskich ⁽³⁾

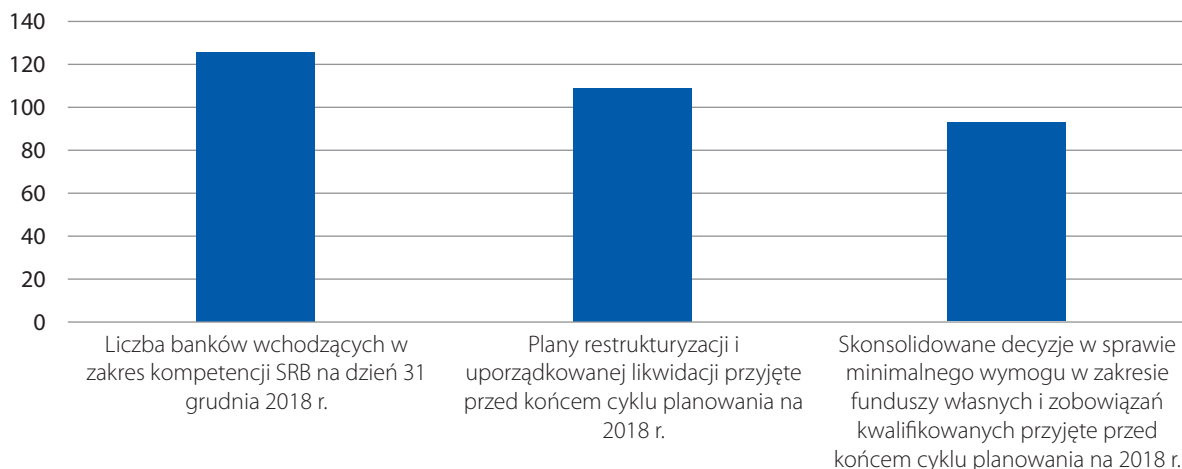
Państwo członkowskie	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 1 stycznia 2018 r.	Liczba banków podlegających kompetencji SRB na dzień 31 grudnia 2018 r.	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte przed końcem cyklu planowania na 2018 r.		Decyzje w sprawie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, które mają zostać przyjęte przed końcem cyklu planowania na 2018 r.	
			Liczba ogółem	W tym uproszczone obowiązki	Skonsolidowane	Indywidualne ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Łącznie:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 planów + pięć przypadków w przyjmującym państwie członkowskim
- ▶ 30 grup z kolegiami + sześć grup z europejskimi kolegiami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ▶ 114 wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ▶ 8 grup zarządzania kryzysowego, którym przewodniczy SRB

⁽³⁾ Jak wyjaśniono w dalszej części dokumentu, przyjęcie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzji w sprawie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, które miały być przyjęte przed końcem cyklu planowania na 2018 r., może mieć miejsce w 2019 r. lub nawet po publikacji niniejszego sprawozdania rocznego w przypadku banków z drugiego okresu obecnego cyklu planowania na 2018 r.

⁽⁴⁾ Liczby te opierają się na szacunkach z dnia 12 listopada 2018 r. dotyczących programu prac SRB na 2019 r. i mogły ulec zmianie do końca cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r., szczególnie w odniesieniu do zakresu spółek zależnych ujętych w decyzjach w sprawie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w zastosowaniu polityki SRB i mających zastosowanie przepisów. Przedstawione dane liczbowe nie przesądzają o formalnym procesie decyzyjnym SRB, w tym o wspólnych decyzjach podejmowanych wraz z organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nieuczestniczących państw członkowskich. W nadchodzących publikacjach SRB dokona rewizji tej tabeli, uwzględniając decyzje dotyczące poszczególnych banków podjęte w ramach rozszerzonych sesji wykonawczych.

⁽⁵⁾ Banki te stanowią część 111 grup bankowych unii bankowej i pięciu grup spoza unii bankowej, w odniesieniu do których należy sporządzić plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Rysunek 1. Przegląd planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji**GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.****1. CYKL PLANOWANIA I LICZBA PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI**

W ramach cyklu planowania na 2018 r. plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podzielono na dwa okresy, jak określono w programie prac SRB na 2018 r. Pierwszy okres poświęcono bankom znajdującym się w nieskomplikowanej sytuacji, niepodlegającym działaniom w innych państwach członkowskich nienależących do unii bankowej, drugi zaś poświęcono bankom o bardziej złożonej sytuacji, które prowadzą działalność międzynarodową. Większość decyzji dotyczących planów z pierwszego okresu sfinalizowano w drugim kwartale 2019 r., natomiast w przypadku planów z drugiego okresu, których cykl rozpoczął się we wrześniu 2018 r., oczekuje się przyjęcia decyzji w czwartym kwartale 2019 r. po zakończeniu trwającego cztery miesiące procesu wspólnych decyzji wymaganego w przepisach dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

W przyszłości SRB chciałaby w dalszym stopniu dostosować cykl w odniesieniu do wszystkich kategorii banków wchodzących w zakres jej kompetencji. Ustanowienie harmonogramu i celów wprowadzonych w poprzednich cyklach posłużyło jako skuteczne rozwiązanie radzenia sobie w możliwie najbardziej proporcjonalny sposób ze zwiększeniem zakresu banków, których dotyczą plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przy jednoczesnym zapewnieniu ciągłych postępów w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2019 r. SRB będzie kontynuowała ten podział, szczególnie w odniesieniu do banków ujętych w drugim okresie, którego cykl rozciąga się w 2018 i 2019 r. Uwzględniając jednak bieżące zmiany w przepisach wynikające z pakietu dotyczącego redukcji ryzyka i fakt, że planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustabilizowało się, SRB przewiduje przeorganizowanie cykli planowania w odniesieniu do wszystkich banków od 2020 r., mając na celu jednolite stosowanie nowych przepisów.

Tabela 2. Cykle planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na lata 2015–2018

Cykl planowania	2015	2016	2017	2018 ^(e)
Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przygotowane przez wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	36	92	106	109
Plany przyjmujące	0	6	5	5

^(e) Dane liczbowe obejmują plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mają zostać przyjęte w 2019 r. w ramach banków drugiego okresu zgodnie z obecnym projektem cykli planowania.

2. TREŚĆ PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Ponieważ prawie wszystkie banki wchodzące w zakres kompetencji SRB są objęte planami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przykładą się obecnie coraz większą wagę do dalszego zapewniania skutecznego działania istniejących planów, korzystając z coraz liczniejszych i coraz bardziej spójnych wewnętrznych strategii politycznych SRB. Najnowsze plany obejmują prawie każdy aspekt planowania, w tym wybór instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ocenę możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ocenę interesu publicznego, czy też stosowanie uproszczonych obowiązków. Aktualizacje te dopełniają strategie polityczne, które były dostępne już w 2017 r. Ponadto z każdym kolejnym cyklem można zauważyć postępy w ramach oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Należy poza tym zauważyć, że w nadchodzącym cyklu podmioty, które nie poczynią wystarczających postępów, mogą – pod warunkiem uzyskania zgody Jednolitej Rady – podlegać procedurze usunięcia przeszkód.

SRB nadal stosuje podejście stopniowe i modułowe, zgodnie z którym w cyklu z 2018 r. określono dwa okresy planów, z niewielkimi różnicami w zakresie zastosowanych metodyk, co pozostaje w zgodzie z nadrzędną zasadą proporcjonalności. Ostatecznym celem SRB jest niezmiennie pełne opracowanie planów dla wszystkich podmiotów wchodzących w zakres jej kompetencji do 2020 r. Podwójne podejście przyjęte na 2018 r. było również zgodne z zaleceniami Europejskiego Trybunału Obrachunkowego przedstawionymi w specjalnym sprawozdaniu z 2017 r.

3. DECYZJE W SPRAWIE MINIMALNEGO WYMOGU 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 lub banki. W 2018 r. sfinalizowano niektóre decyzje w sprawie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w ramach cyklu przypadającego na 2017 r. i prowadzono szeroko zakrojone prace nad następnym cyklem. Chociaż w ramach cyklu przypadającego na 2017 r. ustalono wiążące poziomy docelowe minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla większości największych grup bankowych, w ramach bieżącego cyklu poziomy docelowe minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych większości banków wchodzących w zakres kompetencji SRB będą wyznaczone w ujęciu skonsolidowanym: do końca cyklu planowania oczekuje się przyjęcia 93 wiążących decyzji w ujęciu skonsolidowanym i 249 wiążących decyzji w ujęciu indywidualnym.

1.2. 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^(?), SRB pełni rolę nadzorczą nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji, co ma na celu skuteczne i spójne funkcjonowanie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W 2018 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były odpowiedzialne za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji łącznie 2301 mniej istotnych instytucji w unii bankowej (liczba zgłoszona przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji).

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. OCENA ŚRODKÓW TYMCZASOWYCH

W ramach pełnionego nadzoru SRB otrzymała w 2018 r. od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszenia 1189 projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z których 1152 obejmowały ustanowienie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Ponadto zgłoszono trzy projekty decyzji w sprawie postawienia podmiotu w stan likwidacji.

1189 zgłoszonych projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (aby zapoznać się z podziałem według krajów, zob. **tabela 3**) obejmuje 51,7% z 2301 mniej istotnych instytucji objętych wymogiem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Stanowi to znaczny wzrost w porównaniu z 2017 r., gdy planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji obejmowało zaledwie 17,6% mniej istotnych instytucji. Spośród zagregowanej liczby projektów planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących mniej istotnych instytucji w 31 (2,6%) przewidziano restrukturyzację i uporządkowaną likwidację jako preferowane działanie.

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

SRB opiera się w swojej pracy na narzędziach i procedurach opracowanych w celu zapewnienia płynnego wykonywania swoich obowiązków wynikających z jej roli nadzorczej nad mniej istotnymi instytucjami. Zgodnie z postanowieniami ramowej umowy o współpracy między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB utrzymuje system wczesnego ostrzegania mniej istotnych instytucji dzięki informacjom na temat mniej istotnych instytucji, których sytuacja uległa pogorszeniu. Narzędzie to umożliwia SRB ścisłe monitorowanie i przygotowanie na czas oceny ewentualnych proponowanych środków kryzysowych. W tym celu w 2018 r. SRB zacieśniła współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, mając na celu zapewnienie terminowych aktualizacji i informacji o wysokiej jakości.

W 2018 r. SRB była gospodarzem warsztatów na temat mniej istotnych instytucji dla krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, których celem było omówienie wspólnych najlepszych praktyk dotyczących planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zarządzania kryzysowego w odniesieniu do mniej istotnych instytucji i dzielenie się tymi praktykami, a także zapewnienie ich spójnego i przejrzystego stosowania.

Pełne wdrożenie platformy systemu zarządzania informacjami na potrzeby działań z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ułatwiło proces zgłaszania decyzji w sprawie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji i zarządzania kryzysowego w tym względzie.

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

Tabela 3. Zestawienie projektów środków dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych w 2018 r. (od 1 stycznia do 31 grudnia 2018 r.)

Państwo członkowskie	Planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		Zarządzanie kryzysowe
	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Z których zawierające wyznaczenie MREL (wiążące lub orientacyjne*)	Decyzje o likwidacji jednostki
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Ogółem	1189	1152	3

*Orientacyjnych poziomów docelowych minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych nie uznaje się za formalne decyzje przyjęte przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. RAMY DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Jednym z kluczowych priorytetów SRB jest osiągnięcie solidnych ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W związku z tym SRB pragnie przyczynić się do tej misji w dwojaki sposób: po pierwsze, dzięki ciągłym cyklicznym usprawnieniom w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i poprawie samych planów, i po drugie, poprzez ścisłą współpracę i wymianę informacji w kwestiach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją z organami UE, organami krajowymi i kluczowymi międzynarodowymi podmiotami. Wspieraniu jakości w zapewnianiu skutecznego działania i spójności planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz potencjalnych działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji służy stały rozwój nowych strategii politycznych SRB, które stanowią wytyczne dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.



2.1. Instrumenty i strategie polityczne

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. PODRĘCZNIK PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2018 r. SRB kontynuowała prace nad opracowaniem strategii politycznych, które stanowią wytyczne dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w planowaniu i realizacji poszczególnych etapów planowania i stworzenia instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, szczególnie w odniesieniu do prac nad wyborem instrumentów. W podjętych pracach skupiono się na ocenie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i na dalszym rozwoju strategii politycznej dotyczącej wyznaczania minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Wszystkie te strategie polityczne zostaną włączone do poprawionej wersji podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB. Ponadto SRB opublikuje dokument, w którym określi oczekiwania względem banków, aby mogły one zostać uznane za zdolne do skutecznego przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w oparciu o strategie polityczne SRB.

RAMKA 1. STRATEGIE POLITYCZNE PRZYJĘTE W 2018 R.

W 2018 r. SRB przyjęła strategie polityczne w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w następujących obszarach:

- dostęp do infrastruktury rynku finansowego
- instrument wydzielenia aktywów
- instrument umorzenia lub konwersji długu
- wybór instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- funkcje krytyczne
- stan na progu upadłości lub zagrożenie upadłością
- minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dotyczący planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pierwszego okresu, w tym strategie przenoszenia
- minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2018 r. dotyczący planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z drugiego okresu
- ocena interesu publicznego
- ocena planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
- instrument zbycia działalności
- uproszczone obowiązki

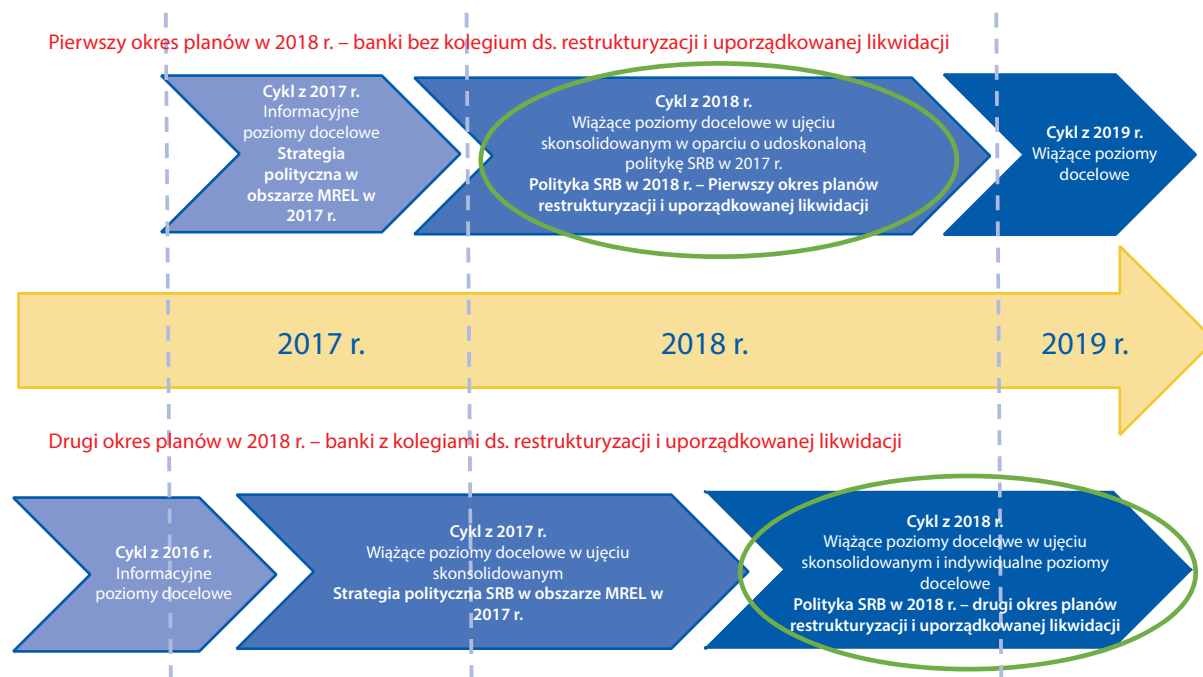
2. STRATEGIA POLITYCZNA W OBSZARZE MINIMALNEGO WYMOGU FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH

a) Postanowienia ogólne

MREL oznacza minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Międzynarodowa norma w zakresie całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) opracowana przez Radę Stabilności Finansowej służy temu samemu celowi. Normę w zakresie TLAC muszą co do zasady spełniać podporządkowane instrumenty. Norma w zakresie TLAC obejmuje jednak wyłącznie globalny bank o znaczeniu systemowym, MREL ma natomiast zastosowanie do wszystkich instytucji w obrębie UE, jak określono w dyrektywie 2014/59/UE.

SRB przewidziało na cykl planowania na 2018 r. przejściowe dwuetapowe podejście do procesu wyznaczania MREL. W szczególności, uwzględniając konieczność bardziej szczegółowego uwzględnienia specyfiki najbardziej złożonych grup, SRB podzieliła cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na dwa okresy. Pierwszy okres rozpoczął się w styczniu 2018 r., aby umożliwić uwzględnienie w pierwszej kolejności banków, które nie miały ustalonych w 2017 r. wiążących poziomów docelowych, w oparciu o strategię polityczną w obszarze MREL, w znacznym stopniu stosując podejście z 2017 r. W odniesieniu do bardziej złożonych banków opracowano rozszerzoną strategię polityczną w obszarze MREL.

Rysunek 2. Plan działania w obszarze MREL



b) Opracowanie strategii politycznych na 2018 r.

SRB opublikowała dwa oświadczenia polityczne w sprawie MREL: pierwsze dnia 20 listopada 2018 r., w którym ustanowiła wymogi dotyczące banków z pierwszego okresu i które opiera się na wcześniejszym stanowisku politycznym stosowanym w 2017 r., przy czym wprowadza korekty w odniesieniu do poszczególnych banków związane ze strategią restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, która nie opiera się głównie na instrumencie umorzenia lub konwersji długu; oraz drugie dnia 19 stycznia 2019 r., w którym dokonała przeglądu strategii politycznej mającej zastosowanie w przypadku banków drugiego okresu obejmującego większe wymogi w zakresie podporządkowania, nowe przepisy związane z lokalizacją wydania MREL i wprowadzenie wiążących decyzji na poziomie indywidualnym. Przedmiotowe kluczowe elementy mają na celu usprawnienie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków.

Strategie polityczne opracowane w 2018 r., zarówno dotyczące pierwszego, jak i drugiego okresu, uwzględniają wszystkie instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Jeżeli strategia opiera się głównie na narzędziu służącemu przeniesieniu (sprzedaży działalności gospodarczej – transakcji na udziałach lub aktywach, narzędziu instytucji pomostowej lub wydzieleniu aktywów), SRB dostosuje kwotę dokapitalizowania, stosując współczynnik korygujący jako wskaźnik zastępczy w celu odzwierciedlenia zmiany potrzeb w zakresie dokapitalizowania, szczególnie ze względu na aktywa, które uległyby przeniesieniu lub likwidacji w zwykłym postępowaniu upadłościowym. Podejście to stanowi etap tymczasowy w drodze do wypracowania bardziej dostosowanego podejścia. SRB zamierza udoskonalić swoją strategię polityczną w obszarze MREL w odniesieniu do strategii przenoszenia w celu odzwierciedlenia zakresu aktywów i zobowiązań, co do których istnieje spore prawdopodobieństwo przeniesienia lub sprzedaży w przypadku wystąpienia scenariusza restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także różnego zastosowania i łączenia narzędzi.

Przechodząc od podejścia stosowanego w ramach strategii politycznej w 2017 r. bazującego na obliczaniu w ujęciu skonsolidowanym wszystkich zobowiązań wyemitowanych przez podmioty z tej samej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, obecnie w przypadku banków o bardziej złożonej strukturze stosuje się podejście oparte na punkcie kontaktowym w odniesieniu do innych zobowiązań niż narzędzia funduszy własnych. Wyłącznie zobowiązania wyemitowane bezpośrednio przez podmiot objęty planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostaną uznane za kwalifikujące się do spełnienia poziomów docelowych na zasadzie skonsolidowanej, gdyż instrumenty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będą stosowane względem tych podmiotów tylko jako punktów kontaktowych dla strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W odniesieniu do wymogów w obszarze podporządkowania w 2018 r. SRB wprowadziła zmianę dotyczącą banków o bardziej złożonej strukturze, przechodząc z informacyjnych wartości odniesienia na wiążące minimalne wymogi w obszarze podporządkowania na zwiększonych poziomach, aby poprawić możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poprzez wnoszenie swojego wkładu w niwelowanie ryzyka związanego z zasadą niepogarszania sytuacji wierzycieli i poprzez wspieranie banków w skutecznym planowaniu swoich potrzeb w zakresie finansowania; w odniesieniu do banków o bardziej złożonej strukturze nadal stosuje się informacyjne poziomy docelowe.

Mając na celu zapewnienie wystarczającej kwoty zdolności do pokrycia strat we wszystkich częściach grup objętych planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w 2019 r. SRB rozpocznie względem banków o bardziej złożonej strukturze wyznaczanie wiążących celów na poziomie indywidualnym lub subskonsolidowanym dla spółek zależnych grup bankowych, mając na względzie w pierwszej kolejności najbardziej istotne podmioty. Do kalibracji poszczególnych poziomów docelowych z reguły stosuje się metodykę dla skonsolidowanych poziomów docelowych, uwzględniając zastosowanie poszczególnych komponentów wymogów ostrożnościowych standardowego wzoru (wymogi dotyczące filaru 2, części składowe bufora) na szczeblu indywidualnym, a także specyfikę kolejnych dostosowań.

2.2. Dane na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W trakcie procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz przede wszystkim w razie kryzysu lub restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, największe znaczenie ma przygotowanie banków do terminowego przekazywania danych na temat zobowiązań w trybie *ad hoc* i w standardowym formacie. Aby ograniczyć do minimum błędy i zwiększyć wydajność, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą być w stanie gromadzić, składować, przetwarzać i analizować otrzymane dane w sposób w pełni zautomatyzowany.

Inne istotne ćwiczenia z zakresu gromadzenia danych na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadzono za pomocą szablonu funkcji krytycznych i szablonu infrastruktury rynku finansowego, które stanowią rozszerzenie standardowych szablonów sprawozdawczych przewidzianych przez EUNB.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. SZABLON DANYCH DOTYCZĄCYCH ZOBOWIĄZAŃ

SRB nadal pracowała nad poprawą wydajności procesu gromadzenia danych dotyczących zobowiązań zgodnie z planem prac na 2018 r. Osiągnęła ona w tym obszarze dwa główne rezultaty, mianowicie zainicjowała współpracę z EUNB mającą na celu ujednolicenie przekazywania danych w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ogłosiła, że od 2019 r. przekazywanie danych do SRB będzie się odbywać wyłącznie z zastosowaniem formatu XBRL.

Jeżeli chodzi o współpracę z EUNB, miała ona na celu ograniczenie ciężącego na bankach ciężaru sprawozdawczości dzięki utworzeniu jednego wniosku w sprawie danych w przypadkach, gdy między sprawozdaniami w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w których wykonawcze standardy techniczne były opracowane przez EUNB, a obowiązującymi szablonami SRB (szablonem danych dotyczących zobowiązań, funkcji krytycznych, infrastruktury rynku finansowego) występują podobieństwa. W rezultacie do szablonów SRB włączono minimalne wymogi czterech z 15 sprawozdań w zakresie wykonawczych standardów technicznych, dzięki czemu od okresu gromadzenia danych w 2019 r. banki muszą utworzyć dla SRB o cztery sprawozdania mniej. Starania w zakresie współpracy poskutkowały również podjęciem decyzji o stosowaniu sekwencyjnego podejścia do sprawozdawczości banków wchodzących w zakres kompetencji SRB: od banków – do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – do SRB – do EUNB. Rozwiązanie takie ułatwia krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji gromadzenie i przekazywanie danych, gdyż to SRB będzie odpowiadała za przekazanie EUNB sprawozdań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W odniesieniu do formatu sprawozdawczości w zakresie danych SRB ogłosiła w 2018 r., że od 2019 r. szablony danych dotyczących zobowiązań będzie przekazywany przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wyłącznie w formacie XBRL, a od 2020 r. – również przez banki. Główną korzyścią wynikającą z tej zmiany jest fakt, że banki chętniej automatyzują swój proces przekazywania danych, banki i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mają większą zdolność do zwiększenia częstotliwości przekazywania danych według potrzeby a kontrola danych przebiega w sposób automatyczny; dzięki temu ogólna jakość danych służących do kalibracji MREL i planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest lepsza. Ze strony SRB prowadzone są prace nad rozwojem w zakresie ICT, aby umożliwić wprowadzenie tych zmian od cyklu gromadzenia danych w 2019 r. Informacje na temat tych zmian są przekazywane za sprawą różnych komitetów i sieci, do których powołuje się krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także za pośrednictwem publikacji na stronie internetowej SRB.

2. SZABLON FUNKCJI KRYTYCZNYCH

Organy odpowiedzialne za restrukturyzację i uporządkowaną likwidację potrzebują aktualnych informacji o tym, czy instytucje sprawują funkcje krytyczne. Jeżeli funkcje bankowe sprawowane wobec osób trzecich są krytyczne, ich nagłe przerwanie mogłoby mieć istotny wpływ na stabilność finansową lub realną gospodarkę. Z tego względu, zgodnie z pierwszym celem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, organy odpowiedzialne za restrukturyzację i uporządkowaną likwidację powinny dążyć do zachowania ciągłości funkcji krytycznych.

W 2018 r. SRB gromadziła samodzielne oceny funkcji krytycznych banków znajdujących się w zakresie jej kompetencji za pomocą formularza funkcji krytycznych. SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dokonały przeglądu sprawozdań i omówiły je z bankami w celu osiągnięcia ostatecznego wniosku w sprawie krytyczności. Wniosek znalazł odzwierciedlenie w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i dotyczy np. oceny organów co do tego, czy stosowne mogło być objęcie banków restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, jeżeli znajdują się w stanie upadłości.

Szablon funkcji krytycznych SRB jest dostosowany do definicji rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624 z dnia 23 października 2018 r. i w pełni uwzględnia wymogi w zakresie sprawozdawczości określone w tym rozporządzeniu. W rezultacie w 2019 r. instytucje muszą składać wyłącznie formularz funkcji krytycznych, a odpowiedni szablon zgodny z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2018/1624 będzie uzupełniany automatycznie (aby uzyskać szczegółowe informacje, zob. strona internetowa SRB ⁽⁹⁾ i wytyczne dla banków). Treść szablonu nie uległa od ubiegłego roku zasadniczej zmianie; wszelkie modyfikacje wynikały głównie z konieczności dostosowania go do wymogów rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2018/1624. EUNB włączył dodatkowe punkty danych, których wymaga SRB w swoim modelu punktów danych 2.9 opublikowanym w maju 2019 r.

3. SZABLON INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO

Jeżeli instytucja znajduje się w stanie upadłości, organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji muszą mieć dostęp do szczegółowych informacji na temat dostawców usług infrastruktury rynku finansowego (infrastruktury rynku finansowego i pośredników realizujących płatności, rozliczenia lub rozrachunki), z których instytucja ta korzystała. Zapewnienie ciągłego dostępu do infrastruktury rynku finansowego ma kluczowe znaczenie dla umożliwienia instytucji kontynuowania działalności bankowej, a zwłaszcza krytycznych funkcji na rzecz gospodarki.

SRB gromadzi takie informacje w trakcie procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w formie szablonu infrastruktury rynku finansowego. Szablon ten opiera się na odpowiednim szablonie zgodnym z wymogami rozporządzenia wykonawczego Komisji. W rezultacie w 2019 r. instytucje muszą składać wyłącznie formularz infrastruktury rynku finansowego, a odpowiedni szablon zgodny z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2018/1624 będzie uzupełniany automatycznie (aby uzyskać szczegółowe informacje, zob. strona internetowa SRB i wytyczne w sprawie infrastruktury rynku finansowego dla banków).

Szablon jest wykorzystywany do gromadzenia danych w formacie Excel i do przygotowywania odpowiednich rozdziałów w strategicznej analizie działalności gospodarczej planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W porównaniu z 2017 r. z szablonu usunięto niektóre pola jakościowe (np. dotyczące wymogów członkostwa, substytucyjności czy konsekwencji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji), przy założeniu, że banki będą poproszone o przedstawienie takich informacji za pośrednictwem stosowniejszych środków, dodano natomiast jeden punkt danych dotyczący składek kontrahenta centralnego na fundusz na wypadek niewykonania zobowiązań. EUNB włączył również dodatkowe punkty danych, których wymaga SRB w swoim modelu punktów danych 2.9.

⁽⁹⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/critical-functions-report>

2.3. Interakcje z bankami

Podczas gdy SRB czyni ciągle postępy w działaniach związanych z planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, to przede wszystkim same banki muszą stać się zdolne do przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wyznaczać minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. SRB wciąż ściśle współpracowała z sektorem i z zainteresowanymi stronami, aby informować ich o przyjmowanych strategiach politycznych i planowanych inicjatywach i omawiać z nimi te kwestie w celu zapewnienia, aby banki były świadome i mogły w odpowiednim momencie podjąć odpowiednie działania.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. WARSZTATY Z BANKAMI

Warsztaty z bankami są dobrą okazją zarówno dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mogą zgromadzić od banków więcej informacji, jak i dla banków, które lepiej rozumieją proces planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i mogą zadawać wewnętrznym zespołom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosowne pytania. Banki mają możliwość wywarcia pozytywnego wpływu na proces planowania, a także lepiej zrozumieć oczekiwania organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Warsztaty obejmują różnorodne tematy, w tym określanie funkcji krytycznych czy omawianie czasu, jaki jest potrzebny na zniwelowanie różnic w odniesieniu do minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Liczba warsztatów, w jakich brały udział poszczególne banki, może być różna w zależności od konkretnych potrzeb, zazwyczaj jednak w każdym cyklu organizowane są co najmniej jedno warsztaty.

2. PROCES DOTYCZĄCY PRAWA DO BYCIA WYSLUCHANYM

W celu zwiększenia przejrzystości i zyskania pewności, że wszystkie banki mają możliwość przedstawienia swoich uwag na temat mających zastosowanie decyzji w sprawie MREL, SRB wprowadziła w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r. proces dotyczący prawa do bycia wysłuchanym. Przed podjęciem jakichkolwiek ostatecznych decyzji każdy bank może wyrazić swoje stanowisko względem proponowanego wymogu, co stanowi dodatkowy krok wobec wszystkich wcześniejszych interakcji między wewnętrznymi zespołami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a podmiotami, i daje bankom większą możliwość przewidywania wiążących decyzji i przygotowania się na nie z wyprzedzeniem.

3. DIALOG Z SEKTOREM

W 2018 r. SRB kontynuowała ścisłą współpracę z sektorem. Poza dwustronnymi spotkaniami i warsztatami dla banków SRB zorganizowała w dniu 12 czerwca 2018 r. konferencję na szczeblu zarządów z Europejską Federacją Bankową oraz w dniu 10 grudnia 2018 r. siódmy dialog sektorowy, podczas którego 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 Europejskiej, Parlamentu Europejskiego i EBC. Przy tej okazji SRB przedstawiła części składowe strategii politycznej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2018 r. i podejście SRB do oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

4. BREXIT

Aby w oczekiwaniu na wyjście Zjednoczonego Królestwa z UE zapewnić możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wszystkich banków, SRB opublikowała w listopadzie 2018 r. stanowisko ⁽⁹⁾, w którym jasno wyraziła swoje oczekiwania względem banków działających w unii bankowej, czyli banków prowadzących znaczną część swojej działalności w państwach trzecich albo spółek zależnych z unii bankowej grup bankowych z państw trzecich, dotyczące spełnienia konkretnego

⁽⁹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/brexit_position_paper.pdf

zestawu warunków w zakresie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekiwania te skupiały się na sześciu głównych obszarach: kwalifikowalności MREL, wewnętrznej zdolności do pokrycia strat, zachowania ciągłości działalności, dostępu do infrastruktury rynku finansowego, zarządzania i systemów informacji zarządczej. Jednocześnie SRB prowadziła ścisłą współpracę z EBC, skupiając się szczególnie na bankach przenoszących swoją działalność do państw należących do unii bankowej.

2.4. Analiza stabilności finansowej

Ocena interesu publicznego stanowi istotny element przy podejmowaniu decyzji, czy działanie leży w interesie publicznym i czy restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja jest preferowanym wariantem w porównaniu z likwidacją instytucji w trybie postępowania upadłościowego. Wpływ na stabilność finansową jest jednym z czynników, które należy rozważyć, dokonując oceny interesu publicznego. Dedykowana jednostka horyzontalna poczyniła zatem dalsze postępy w swojej pracy dotyczącej tej istotnej kwestii.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. ZROZUMIENIE I OCENA ZAGROŻEŃ

Przez cały 2018 r. SRB rozwijała swoje podejście do oceny stabilności finansowej podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i na etapie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także podejście do monitorowania zagrożeń i słabych stron sektora bankowego i finansowego, które są istotne z perspektywy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Zgodnie z obowiązującymi przepisami w ocenie stabilności finansowej uwzględnia się znaczenie systemowe instytucji, jej potencjał do wywołania bezpośredniego i pośredniego efektu domina, a także jej wpływ na realną gospodarkę. W 2018 r. zainicjowano dyskusje dotyczące szeregu tematów związanych ze stabilnością finansową. Ponadto w celu dodatkowego wspierania analizy stabilności finansowej opartej na danych ustanowiono w ramach SRB dedykowaną funkcję ds. zarządzania danymi.

2. SIEĆ EKSPERTÓW DS. STABILNOŚCI FINANSOWEJ

SRB rozwijała również swój stały dialog dotyczący kwestii związanych ze stabilnością finansową w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2018 r. ustanowiła dedykowaną sieć ekspertów ds. stabilności finansowej, mając na celu połączenie sił w ramach całego jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na potrzeby opracowywania narzędzi i metod oceny stabilności finansowej w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Sieć składa się z ekspertów w dziedzinie stabilności finansowej z krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także z europejskich organów, takich jak EBC czy Komisja.

2.5. Współpraca z organami krajowymi, instytucjami europejskimi i organami spoza UE

W 2018 r. SRB kontynuowała również 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 i organami spoza UE na różnych szczeblach. Stała współpraca na szczeblu europejskim i międzynarodowym zapewnia ciągłą wymianę informacji, struktur roboczych i najlepszych praktyk, stanowiąc tym samym kluczowy element działań SRB. Nie tylko udoskonala ona ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz również poprawia zdolność SRB do przedstawienia swojej perspektywy w międzynarodowej debacie.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. WSPÓŁPRACA Z KRAJOWYMI ORGANAMI DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI W RAMACH JEDNOLITEGO MECHANIZMU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W dniu 17 grudnia 2018 r. SRB przyjęła na swojej sesji plenarnej poprawione ramy dotyczące praktycznych ustaleń w zakresie współpracy w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji między Jednolitą Radą ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (ramy współpracy). Decyzję przyjęto na podstawie art. 31 ust. 1 i art. 50 ust. 1 lit. q) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i weszła ona w życie w dniu przyjęcia.

W ramach współpracy dalej rozwinęto i określono współpracę między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym w zakresie odpowiednich procedur, zapewniając tym samym skuteczne i spójne funkcjonowanie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Główne zmiany względem tekstu z 2016 r. przedstawiają się następująco:

- ▶ doprecyzowanie ustaleń między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących języka;
- ▶ doprecyzowanie procesu przyjmowania wytycznych i ogólnych instrukcji, a także wprowadzenie specjalnego postanowienia dotyczącego wytycznych dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; oraz
- ▶ zatwierdzenie wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jako punktów kontaktowych odpowiednich podmiotów i grup podlegających kompetencji SRB.

Ramy współpracy opublikowano na stronie internetowej SRB ⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁰⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/decision_of_the_srb_on_cofra.pdf

2. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI I AGENCJAMI EUROPEJSKIMI

a) Parlament Europejski

Zgodnie z zasadą odpowiedzialności publicznej SRB, w 2018 r. przewodnicząca SRB uczestniczyła w trzech wysłuchaniach publicznych w Parlamencie Europejskim. Na wysłuchaniu publicznym Komisji Gospodarczej i Monetarnej w dniu 11 lipca przewodnicząca przedstawiła roczne sprawozdanie z działalności za 2017 r., a na wysłuchaniu w dniu 10 grudnia – program prac SRB na 2019 r. 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 odpowiedzi na pytania poselskie. SRB nadal uważnie śledziła proces legislacyjny i posiedzenia komisji w istotnych kwestiach legislacyjnych, a zwłaszcza w kwestii przyjęcia pakietu dotyczącego redukcji ryzyka.

W swoich rocznych sprawozdaniach na temat unii bankowej z 2017 i 2018 r. Parlament Europejski wezwał m.in. do współpracy i wymiany informacji między organami nadzorczymi i organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (dnia 30 maja 2018 r. SRB i EBC podpisały protokół ustaleń; aby uzyskać szczegółowe informacje, zob. sekcja 2.5.2 lit. d)). Dodatkowe wezwania do działania obejmowały publikację informacji dotyczących postępowań sądowych, dostęp Parlamentu Europejskiego do kluczowych dokumentów informujących o decyzjach w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz dostęp do dokumentów (w odniesieniu do wysłuchań publicznych i nieformalnych wysłuchań z wyłączeniem jawności zob. powyżej; w odniesieniu do dostępu do dokumentów, zob. sekcja 6 i załącznik 2). W piśmie ⁽¹⁾ do posła do Parlamentu Europejskiego Svena Giegolda SRB wskazała przeszkody w możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jakie napotkała w krajowych przepisach europejskich, zgodnie z wezwaniem zawartym w rocznym sprawozdaniu unii bankowej. Inne tematy obejmowały wzmożone starania w zakresie zatrudnienia (aby uzyskać więcej szczegółów, zob. sekcja 5.3) i składki *ex ante* do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (aby uzyskać więcej szczegółów, zob. sekcja 4.1).



b) Komisja Europejska

W 2018 r. SRB kontynuowała 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 oraz Dyrekcją Generalną ds. Konkurencji. Komisja uczestniczyła również w charakterze obserwatora w sesjach plenarnych i wykonawczych SRB i w spotkaniach wewnętrznych komitetów SRB. W kontekście takiej stałej wymiany SRB miała na celu dostarczenie wiedzy fachowej i wsparcia technicznego, aby ułatwić osiągnięcie kompromisu w zakresie pakietu dotyczącego redukcji ryzyka oraz uczynić postępy w pracach legislacyjnych dotyczących gwarantowania depozytów. W grudniu 2018 r. zakończono techniczne rozmowy na temat protokołu ustaleń celem sformalizowania wzajemnej interakcji między Komisją a SRB. Przewiduje się, że formalne przyjęcie protokołu ustaleń nastąpi w 2019 r.



c) Rada Unii Europejskiej

SRB utrzymała również bliskie kontakty i ścisłą współpracę z Radą w wielu obszarach i prowadziła regularną wymianę poglądów z bułgarską i austriacką prezydencją Rady w obszarach ich priorytetów. Przewodnicząca uczestniczyła w spotkaniach Eurogrupy, na które była zapraszana. SRB była zaangażowana w prace grupy roboczej Eurogrupy, jak również w prace Komitetu Ekonomiczno-Finansowego, pracując nad kwestiami obejmującymi pakiet dotyczący redukcji ryzyka, wdrażanie normy całkowitej zdolności do pokrycia strat, umacnianie ram możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz gwarantowanie depozytów. Ponadto SRB zapewniała wsparcie techniczne i przygotowywała prezentacje tych tematów podczas spotkań grupy roboczej *ad hoc* ds. europejskiego systemu gwarantowania depozytów, której jest stałym członkiem, oraz, na zaproszenie, podczas spotkań Grupy Roboczej Rady ds. Usług Finansowych. W 2018 r. SRB nadal dzieliła się techniczną wiedzą fachową, aby wspierać negocjacje na temat wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania.



⁽¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb/files/20171121_srb_response_mep_giegold.pdf

d) Europejski Bank Centralny

W 2018 r. SRB kontynuowała ścisłą współpracę i wymianę informacji z EBC i w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego na wszystkich szczeblach, zarówno w kwestiach operacyjnych, jak i dotyczących strategii politycznej, zgodnie z odpowiednimi regulacjami i z protokołem ustaleń. W 2018 r. dokonano przeglądu protokołu ustaleń, który następnie dnia 6 czerwca 2018 r. podpisano i opublikowano na stronie internetowej. Głównym celem było rozszerzenie wymiany informacji, co odpowiadało kluczowemu zaleceniu ujętemu w sprawozdaniu specjalnym Europejskiego Trybunału Obrachunkowego z 2017 r. W ramach dokonanego w 2018 r. przeglądu protokołu ustaleń uwzględniono zdobyte doświadczenia w obszarze wymiany informacji od czasu podpisania dokumentu w 2015 r., w tym wymiany informacji w przypadkach kryzysowych. Rozszerzono zakres automatycznej wymiany informacji między SRB a EBC w odniesieniu do etapu przygotowawczego, a także zarządzania kryzysowego i do celów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dodatkowo poddany przeglądowi protokół ustaleń zawiera pewne uproszczenia i uściślenia dotyczące wymiany informacji *ad hoc* nieobjętej automatycznym systemem wymiany informacji.



e) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego

W 2018 r. SRB prowadziła ścisłą współpracę z EUNB, skupiając się w szczególności na funkcjonowaniu kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i na stosowaniu ram dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. SRB wniosła m.in. swój wkład w prace nad podręcznikiem na temat wyceny oraz w sprawozdanie w sprawie funkcjonowania kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto SRB prowadziła również dalsze działania w zakresie innych istotnych kwestii, takich jak wytyczne w sprawie outsourcingu czy detaliczne portfele długu, co do których można przeprowadzić umorzenie lub konwersję długu.



SRB odgrywała kluczową rolę w Komitecie ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji EUNB. Na czele komitetu stoi zatrudniony w pełnym wymiarze czasu członek SRB, który uczestniczy również w posiedzeniach Rady Organów Nadzoru EUNB w charakterze obserwatora. SRB, zgodnie z ramami regulacyjnymi, składała do EUNB sprawozdania dotyczące pierwszego zestawu wiążących decyzji w sprawie minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Współpracowała również w zakresie sprawozdawczości banków na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dołożono wielu starań w dążeniu do ujednolicenia ram sprawozdawczości, aby zwiększyć wydajność i zmniejszyć spoczywającą na bankach ciężar.

3. WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI SPOZA UNII EUROPEJSKIEJ

a) Dwustronne umowy o współpracy przy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

W 2018 r. SRB zawarła cztery umowy dwustronne o współpracy – z Centralnym Bankiem Brazylii (dnia 19 lipca 2018 r.), Narodowym Bankiem Serbii (dnia 25 lipca 2018 r.), Bankiem Albanii (dnia 3 października 2018 r.) i meksykańskim Instytutem Ochrony Oszczędności Bankowych (dnia 4 października 2018 r.). Dołączyły one do dwóch umów o współpracy zawartych w 2017 r. z Federalną Korporacją Ubezpieczeń Depozytów i z kanadyjską Korporacją Ubezpieczeń Depozytów. Kontynuowano negocjacje z australijskim Organem ds. Ostrożnościowej Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Prudential Regulation Authority), Organem ds. Polityki Pieniężnej Hong Kongu (Hong Kong Monetary Authority), japońskim Organem ds. Usług Finansowych oraz szwajcarskim Urzędem Nadzoru Rynku Finansowego w celu zawarcia umów dwustronnych w 2019 r. Umowy te zapewniają podstawę dla wymiany informacji i współpracy przy planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wdrażaniu takich planów w odniesieniu do instytucji finansowych przeprowadzających transakcje w unii bankowej oraz krajów spoza UE w celu usprawnienia możliwości przeprowadzenia skutecznej transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

b) Umowy o współpracy dla grup zarządzania kryzysowego w odniesieniu do banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, wobec których Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji jest organem przyjmującym

Sygnatariuszami takich umów o współpracy dla grup zarządzania kryzysowego są między innymi organy spoza UE takie jak Federalna Korporacja Ubezpieczeń Depozytów, Departament Usług Finansowych Stanu Nowy Jork (New York State Department of Financial Services), Zarząd Rezerwy Federalnej, Amerykańska Komisja Papierów Wartościowych i Giełd (U.S. Securities and Exchange Commission), meksykański Instytut Ochrony Oszczędności Bankowych, Bank Meksyku oraz meksykańska Komisja Papierów Wartościowych oraz Centralny Bank Brazylii. W 2018 r. SRB zakończyła szeroko zakrojone negocjacje z sygnatariuszami i weszła w ogółem w ich procedurę przystąpienia.

Ponadto w odniesieniu do grup zarządzania kryzysowego, wobec których SRB jest organem przyjmującym, w 2018 r. SRB przystąpiła do umów o współpracy grup zarządzania kryzysowego globalnego banku o znaczeniu systemowym ze Zjednoczonego Królestwa, wobec którego organem przyjmującym jest Bank of England, a także do umów o współpracy grup zarządzania kryzysowego francuskiej izby rozliczeniowej CCP. Ponadto SRB prowadziła negocjacje dotyczące przystąpienia do umów o współpracy grup zarządzania kryzysowego, wobec których organami przyjmującymi są kanadyjskie, szwajcarskie i amerykańskie organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, mając na celu zakończenie rozmów w 2019 r.

c) Ocena systemów tajemnicy zawodowej i poufności organów spoza Unii Europejskiej

Zgodnie z art. 98 dyrektywy BRR wymiana informacji z organami spoza UE zależy od tego, czy ich standardy w obszarze tajemnicy zawodowej i poufności są równoważne ze standardami unijnymi. SRB przyjęła zatem opinie w sprawie równoważności systemów tajemnicy służbowej i poufności Banku Albanii, australijskiego Organu ds. Ostrożnościowej Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Centralnego Banku Brazylii, kanadyjskiego Biura Kierownika Instytucji Finansowych (Canada's Office of the Superintendent of Financial Institutions), meksykańskiego Instytutu Ochrony Oszczędności Bankowych, Narodowego Banku Serbii, Organu ds. Polityki Pieniężnej Singapuru, szwajcarskiego Urzędu Nadzoru Rynku Finansowego, amerykańskiego Biura Kontrolera Walutowego (US Office of the Comptroller of the Currency) i Wydziału Banków Stanu Massachusetts (Commonwealth of Massachusetts Division of Banks). Ogólna liczba opinii SRB dotyczących równoważności w zakresie poufności wzrosła do 15. Ponadto trwają prace nad ocenami 10 innych instytucji, które będą finalizowane i stopniowo wydawane w 2019 r.

2.6. Stosunki międzynarodowe

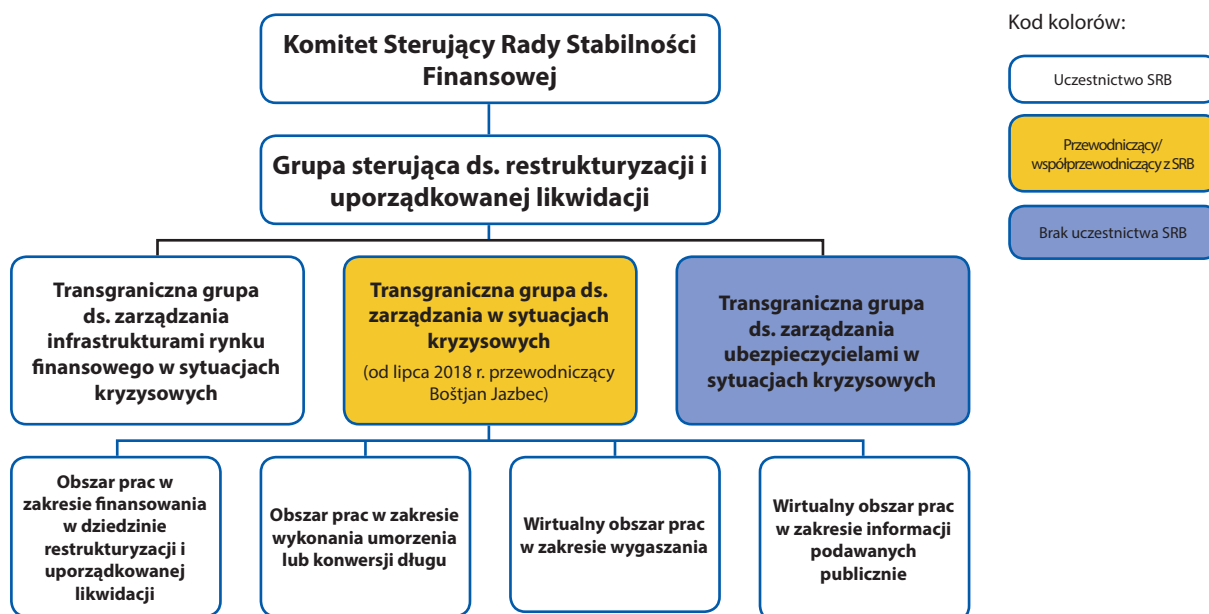
Rada Stabilności Finansowej i inne organizacje międzyrządowe odgrywają istotną rolę w promowaniu ujednolichenia i udzielaniu porad i wskazówek w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym kontekście, w ramach swoich kompetencji jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji działający w unii bankowej, ponoszący bezpośrednią odpowiedzialność za większość istotnych banków oraz za transgraniczne grupy bankowe, SRB wystrzyła swój profil, a jej rosnąca wiedza fachowa stanowiła wkład w prace tego rodzaju organizacji międzyrządowych.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. 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. przewodniczył członek Jednolitej Rady, oraz z transgraniczną grupą ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych skupiającą się na kwestiach, które są istotne z perspektywy infrastruktury rynku finansowego. Na rysunku 3 przedstawiono przegląd głównych komitetów Rady Stabilności Finansowej, które mają związek z działalnością SRB.

Tabela 3. Komitety, grupy i obszary prac Rady Stabilności Finansowej w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji



W odniesieniu do ram Rady Stabilności Finansowej dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków SRB wspierała Radę Stabilności Finansowej w jej staraniach w kierunku poprawy funkcjonowania jej kluczowych elementów, w szczególności przyczyniając się do opracowania wytycznych w sprawie wykonywania umorzenia lub konwersji długów ⁽¹²⁾ i w sprawie finansowania elementów strategicznych wykonalnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ⁽¹³⁾, przy czym oba dokumenty opublikowano w czerwcu 2018 r. W ramach transgranicznej grupy ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych SRB wniosła swój wkład do dalszych prac w zakresie podawania do wiadomości publicznej informacji na temat planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także w zakresie wygaszania transakcji instrumentami pochodnymi i portfelem handlowym, które to prace będą podlegać w 2019 r. konsultacjom publicznym. Ponadto SRB wraz z Komisją i krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przedstawiła informacje zwrotne na temat wdrażania normy TLAC, które opublikuje przed szczytem G20 w 2019 r. Dodatkowo SRB wniosła swój wkład do trzeciej tematycznej wzajemnej oceny Rady Stabilności Finansowej na temat systemów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w której bada się stopień wdrożenia wymogów w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w obrębie jurysdykcji Rady Stabilności Finansowej oraz kroki podjęte przez organy i firmy celem opracowania i utrzymania wiarygodnych i solidnych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto w kontekście corocznego procesu oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadzonego przez Radę Stabilności Finansowej, w 2018 r. SRB przedłożyła globalnym bankom o znaczeniu systemowym podlegającym jej kompetencji indywidualne pisma, w których przedstawiła poczynione postępy i wyzwania, jakie należy podjąć, by zwiększyć możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. MIĘDZYNARODOWY FUNDUSZ WALUTOWY (MFW)

W 2018 r. w swojej współpracy z Międzynarodowym Funduszem Walutowym SRB położyła główny nacisk na kwestie związane z programem oceny sektora finansowego strefy euro, który rozpoczął się pod koniec 2017 r. Wraz z Komisją i Europejskim Bankiem Centralnym, SRB, jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla strefy euro, była w pierwszej połowie 2018 r. aktywnie zaangażowana w to działanie. W tym okresie SRB przekazywała Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu szczegółowe informacje dotyczące specyfiki funkcjonowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji istotnych instytucji i ogólnych postępów w opracowywaniu odpowiednich wytycznych i metod w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Niektóre krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były zaangażowane w to działanie i dostarczały informacje dotyczące krajowej specyfiki

⁽¹²⁾ Zob. Rada Stabilności Finansowej *Principles on Bail-in Execution (Zasady wykonania umorzenia lub konwersja długu)*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>).

⁽¹³⁾ Zob. Rada Stabilności Finansowej, *Funding Strategy Elements of an Implementable Resolution Plan (Elementy strategii finansowania potencjalnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji)*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>).

lub ostatnich doświadczeń w zakresie zarządzania kryzysowego. Program oceny sektora finansowego strefy euro Międzynarodowego Funduszu Walutowego zakończył się dnia 19 lipca 2018 r. wraz z publikacją oceny stabilności systemu finansowego strefy euro.

2.7. Działalność regulacyjna / proces legislacyjny w odpowiednich obszarach

W 2018 r. SRB nadal prowadziła intensywne rozmowy z Komisją i współprawodawcami w Parlamencie i Radzie w kwestiach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, związanych z postępowaniem w pracach nad pakietem dotyczącym redukcji ryzyka. Zadania SRB w tym kontekście obejmowały wiedzę fachową i porady techniczne na różnych etapach procesu legislacyjnego.

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. PAKIET DOTYCZĄCY REDUKCJI RYZYKA

Przez cały 2018 r. SRB aktywnie angażowała się w pracę z unijnymi prawodawcami nad tzw. pakietem bankowym. Pakiet ten obejmował przegląd legislacyjny dyrektywy BRRD, rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i rozporządzenia o dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych, i miał na celu m.in. wdrożenie do unijnych ram legislacyjnych norm TLAC i Bazylea III. Zgodnie z zaleceniem Europejskiego Trybunału Obrachunkowego nr 6 zamieszczonego w sprawozdaniu Europejskiego Trybunału Obrachunkowego nr 23 z 2017 r. SRB starała się przekazać prawodawcom swoje doświadczenie i wiedzę fachową, które zyskała przy wdrażaniu obowiązujących ram prawnych w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na wniosek prawodawców SRB przygotowała prezentacje na konkretne tematy oraz oszacowania ilościowe, a także przeznaczyła dedykowane środki na przedstawienie Parlamentowi, Komisji lub różnym składom Rady analiz i obszernego zakresu informacji zwrotnych. W grudniu 2018 r. prawodawcy osiągnęli porozumienie polityczne na temat pakietu bankowego. Patrząc perspektywicznie, SRB podjęła działania następcze względem ukończenia pracy nad przepisami i rozpoczęła przygotowywanie do przyszłego wejścia w życie i stosowania przedmiotowych przepisów.

2. RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO

W 2018 r. SRB nadal współpracowała z zaangażowanymi podmiotami z UE i podmiotami międzynarodowymi w zakresie opracowania przepisów dotyczących prawidłowej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji infrastruktury rynku finansowego, która odgrywa istotną rolę na europejskich rynkach finansowych. SRB nadal promowała swoje stanowiska i oferowała wiedzę fachową na odpowiednich forach międzynarodowych takich jak Rada Stabilności Finansowej, która w listopadzie 2018 r. opublikowała dokument otwierający debatę na temat zasobów finansowych do celów wspierania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych oraz naprawy kapitału własnego kontrahenta centralnego, a także wśród innych partnerów europejskich i międzynarodowych. SRB konsekwentnie podkreślała znaczenie ustanowienia ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych, zwłaszcza w kontekście wzajemnych powiązań między kontrahentami centralnymi a wieloma bankami wchodzącymi w zakres kompetencji SRB. SRB będzie uważnie monitorować postępy prac w tej kwestii i jest gotowa do udziału w rozmowach, jeżeli zostanie do nich zaproszona.

3. EUROPEJSKI SYSTEM GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

W 2018 r. kontynuowano dyskusje na szczeblu technicznym w europejskich instytucjach na temat wprowadzenia europejskiego systemu gwarantowania depozytów w celu ustanowienia bardziej scentralizowanego systemu gwarantowania depozytów dla wszystkich członków strefy euro i ukończenia trzeciego filaru unii bankowej. SRB uważa wdrożenie trzeciego filaru za warunek wstępny ukończenia unii bankowej i wniosła swój wkład w techniczne bazy danych, przedstawiając szczegółowe uwagi dotyczące ogólnego projektu europejskiego systemu gwarantowania depozytów, korzystania z alternatywnych środków i cech możliwych alternatywnych projektów europejskiego systemu gwarantowania depozytów. W kontekście nowej grupy roboczej wysokiego szczebla ds. europejskiego systemu gwarantowania depozytów utworzonej przez członków Eurogrupy w grudniu 2018 r. SRB będzie się również starała zapewnić techniczną wiedzę fachową i wspierać postępy prac nad tym ważnym projektem.

4. UTWORZENIE MECHANIZMU OCHRONNEGO SRB

W celu wypełnienia uprawnień w razie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymagającej dostępu do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest niezwykle istotne, aby jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stale dysponował dostatecznymi środkami finansowymi. Chociaż poziom finansowania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2018 r. był nadal zależny od składek *ex ante*, a umowy pożyczki weszły już w życie, wspólny mechanizm ochronny mógłby stanowić skuteczne rozwiązanie jako ostateczny środek wdrożenia strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w dowolnym momencie i tym samym dodatkowo wspomagać stabilność finansową.

W 2018 r. SRB kontynuowała ścisłą współpracę z organami regulacyjnymi i z państwami członkowskimi w kontekście grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania, która ostatecznie doprowadziła do porozumienia politycznego w sprawie wprowadzenia wspólnego mechanizmu ochronnego, które osiągnięto dnia 4 grudnia 2018 r. podczas posiedzenia Rady ECOFIN. To istotne porozumienie wymaga wciąż dalszych uściśleń co do wprowadzenia w życie założeń regulujących podejmowanie decyzji i warunków w przypadku uruchomienia wspólnego mechanizmu ochronnego.

Pociąga to za sobą jeszcze bliższą przyszłą współpracę i wymianę informacji z ESM w celu uniknięcia jakiegokolwiek powielania ról po uruchomieniu wspólnego mechanizmu ochronnego oraz umożliwienia szybkiego podejmowania decyzji podczas restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. ZARZĄDZANIE KRYZYSOWE

Jednym z głównych zadań SRB jest przygotowanie na wypadek kryzysu. W związku z tym w 2018 r. SRB kontynuowała prace nad gotowością w obliczu kryzysu, przeprowadziła projekt wyceny i próbne alarmy. Ponadto SRB podjęła negatywną decyzję w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczącą ABLV Bank, AS i ABLV Bank Luxembourg S.A. Dodatkowo SRB dalej pracowała nad następstwami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español S.A. (BPE).

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

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. ABLV BANK, AS I ABLV BANK LUXEMBOURG S.A.

W dniu 23 lutego 2018 r., w następstwie decyzji EBC o ogłoszeniu, że ABLV Bank, AS i jego spółka zależna ABLV Bank Luxembourg S.A. znajdują się lub mogą znajdować się w stanie upadłości, SRB uznała, że restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja nie jest uzasadniona w przypadku tych banków.

SRB zgodziła się z oceną EBC i stwierdziła, że nie ma dostępnych środków nadzorczych ani środków z sektora prywatnego, które mogłyby zapobiec upadłości tych banków. Po starannym rozpatrzeniu konieczności i proporcjonalności przeprowadzenia działań restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji celem zabezpieczenia celów określonych w unijnych ramach w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB uznała, że w przypadku tych dwóch banków restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja nie leżała w interesie publicznym. W szczególności żaden z tych banków nie pełnił funkcji krytycznych i nie przewidywano, aby ich upadłość miała znaczący negatywny wpływ na stabilność finansową państw członkowskich.

SRB przekazała obie decyzje Komisji Rynków Finansowych i Kapitałowych i Commission de Surveillance du Secteur Financier, zgodnie z którymi upadłość miałaby zostać przeprowadzona odpowiednio zgodnie z prawem Łotwy i Luksemburga.

2. BANCO POPULAR – DZIAŁANIA NASTĘPCZE

W dniu 7 czerwca 2017 r. SRB przyjęła pierwszą decyzję w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Decyzja dotyczyła BPE będącej jednostką dominującą grupy Banco Popular ⁽¹⁴⁾. Na skutek wejścia w życie programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji udziały BPE, w tym cała działalność gospodarcza grupy Banco Popular, zostały przekazane ze skutkiem natychmiastowym grupie Santander po wykonaniu uprawnienia do umorzenia i konwersji instrumentów kapitałowych BPE.

W następstwie wdrożenia programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dzięki któremu zapewniona została kontynuacja w pełnieniu funkcji krytycznych sprawowanych przez grupę Banco Popular, zachowana stabilność finansowa i uniknięto korzystania z funduszy publicznych, SRB wszczęła wymagany przepisami proces wyceny, aby określić, czy udziałowcy i wierzyciele, na których restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Banco Popular wywarła wpływ (zaangażowani udziałowcy i wierzyciele) zostaliby potraktowani w korzystniejszy dla nich sposób, gdyby Banco Popular został poddany standardowemu postępowaniu

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

upadłościowemu (wycena 3). Wynik tej wyceny ma dostarczyć informacji niezbędnych do podjęcia decyzji przez SRB co do tego, czy zaangażowani udziałowcy i wierzyciele powinni otrzymać rekompensatę.

Dnia 2 sierpnia 2018 r., po złożeniu sprawozdania z wyceny 3 sporządzonego przez Deloitte, SRB wstępnie stwierdziła, że rekompensata nie jest konieczna, gdyż nie było różnicy między obecnym traktowaniem zaangażowanych udziałowców i wierzycieli a traktowaniem, jakie otrzymaliby, gdyby instytucję poddano standardowemu postępowaniu upadłościowemu w momencie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto zgodnie z art. 41 ust. 2 lit. a) Karty praw podstawowych Unii Europejskiej SRB wszczęła proces dotyczący prawa do bycia wysłuchanym. Podczas tego procesu zaangażowani udziałowcy i wierzyciele spełniający określone wymogi mogli przedstawić uwagi, które zostały uwzględnione w końcowej decyzji SRB co do konieczności przyznania rekompensaty.⁽¹⁵⁾

W świetle dużej liczby zaangażowanych udziałowców i wierzycieli⁽¹⁶⁾ SRB przeznaczyła znaczne środki na zapewnienie, aby proces przebiegał w sposób płynny i wydajny. Początkowo ok. 12 000 poszczególnych stron zarejestrowało się, aby uczestniczyć w procesie dotyczącym prawa do bycia wysłuchanym. Termin zgłoszeń dla zaangażowanych udziałowców i wierzycieli, których uznano za kwalifikujących się do wypełnienia i przesłania uwag na piśmie, upłynął dnia 26 listopada 2018 r. SRB dokonuje obecnie przeglądu i analizy nadesłanych uwag.

W odniesieniu do wniosków w sprawie dostępu do dokumentów dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji BPE, SRB kontynuuje publikację dokumentów w publicznym rejestrze dokumentów, zgodnie z unijnymi przepisami w zakresie przejrzystości.⁽¹⁷⁾

W 2018 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

W celu lepszego przygotowania się na przyszłe zdarzenia kryzysowe oraz restrukturyzację i uporządkowaną likwidację oraz w celu zapewnienia możliwości przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sposób prawidłowy i terminowy przy zastosowaniu odpowiednich instrumentów, SRB stale podejmuje działania służące udoskonaleniu zestawu instrumentów. Zainicjowano szereg projektów i działań, uwzględniając informacje zwrotne ze strony krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i innych zainteresowanych stron, a także doświadczenia z wcześniejszych sytuacji kryzysowych. Inicjatywy te obejmują projekt gotowości na sytuacje kryzysowe i opracowanie rzetelnych ram wyceny, a także przeprowadzanie regularnych próbnych alarmów w ramach symulacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. PROJEKT GOTOWOŚCI NA SYTUACJE KRYZYSOWE

W 2018 r. prace nad projektem gotowości na sytuacje kryzysowe skupiały się głównie na wdrożeniu planu działania obejmującego zalecenia służące rozwijaniu wspólnego i spójnego podejścia do zarządzania kryzysowego. Działania te odnoszące się do procesu skutecznego zarządzania kryzysowego wiążą się z ustanowieniem taktycznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, opracowaniem podręczników i standaryzowanych szablonów i procedur, organizacją programów szkoleniowych i rozwojem systemu ICT, aby skutecznie radził sobie w sytuacjach kryzysowych.

Po skutecznym wdrożeniu planu działania w 2018 r. taktyczny zespół ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostanie w 2019 r. przekształcony w stały zespół, aby pracował w oparciu o podjęte działania, a w szczególności aby przeprowadzał międzyinstytucjonalne próbne alarmy w celu testowania procesów i interakcji z innymi instytucjami.

⁽¹⁵⁾ Art. 76 ust. 1 lit. e) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

⁽¹⁶⁾ Liczba zaangażowanych udziałowców i wierzycieli nie jest dokładnie znana, ale szacuje się, że jest ich ok. 300 000.

⁽¹⁷⁾ Informacje dotyczące spraw i decyzji w sprawie BPE przyjętych przez komisję odwoławczą można znaleźć w rozdziale 6.

2. PROJEKT WYCENY

Celem ram wyceny, ukończonych w 2018 r. i opublikowanych w lutym 2019 r., jest wskazanie niezależnym rzeczoznawcom i opinii publicznej oczekiwań SRB względem zasad i metodyk sporządzania sprawozdań z wyceny, jak określono w ramach prawnych. Dotyczy to tzw. wyceny 2 – w zależności od wymogów w danej sprawie szacunkowej lub ostatecznej – jak również wyceny 3.

Ramy w zakresie wyceny mają na celu ograniczenie niepewności zarówno ze strony niezależnych rzeczoznawców, jak i SRB, dostarczając wskazówek niezbędnych do osiągnięcia celów wyceny, i następnie zwiększając porównywalność i spójność wycen w przypadku przyszłych spraw w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ramach opisano charakterystyczne cechy wyceny przy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Określono, czego oczekuje się ze strony rzeczoznawcy, cechy sprawozdania z wyceny, w tym wyjaśniono niektóre założenia lub odstępstwa od tych założeń, a także stosunek między wdrożeniem instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji a cechami wyceny.

SRB uważa również, że dokument ten jest przydatny dla banków podlegających jej kompetencji. Zdolność bankowych systemów zarządzania informacjami do terminowego dostarczenia dokładnych informacji w kontekście gotowości na restrukturyzację i uporządkowaną likwidację jest kluczowa w odniesieniu do rzetelności i solidności wycen. Dostępność danych w odpowiednim formacie i rzetelność danych stanowią podstawowe warunki wstępne przeprowadzenia wyceny. Chociaż intencją SRB nie jest dostarczenie lub określenie w tym dokumencie wymogów w zakresie informacji, oczekuje ona, że znajdzie się w nim wskazanie informacji, których może potrzebować rzeczoznawca, aby przeprowadzić wycenę.

Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) i SRB nadal wspólnie czynią postępy, aby określić oczekiwania względem terminowego dostarczania dokładnych informacji na potrzeby wyceny. SRB jest zdecydowana nie nakładać niepotrzebnego ciężaru regulacyjnego na podmioty objęte nadzorem i unikać powielania obowiązujących wymogów w zakresie sprawozdawczości. Wniosek o dostarczenie danych bazuje w możliwie największym stopniu na zgłoszonych już informacjach.

3. PRÓBNE ALARMY

a) Transgraniczna restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym (ćwiczenie trójstronne, 2018)

W 2018 r. SRB zacieśniła swoją współpracę na szczeblu trójstronnym, będąc częścią projektu współpracy trójstronnej, który rozpoczął się w 2015 r., obejmującej organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i organy nadzorcze z USA, Zjednoczonego Królestwa i unii bankowej (SRB, Komisja i EBC), a także brytyjski i amerykański Skarb Państwa. W 2018 r., jako działanie następcze ćwiczenia transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadzonej na najwyższym szczeblu w październiku 2016 r. wśród wspomnianych trzech jurysdykcji, zobowiązano się w programie prac dokładniej zbadać szczegóły techniczne dotyczące funkcjonowania ram USA, Zjednoczonego Królestwa i unii bankowej oraz koordynacji organów międzynarodowych w obszarze transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Zgodnie z obecną chęcią zwiększenia gotowości wobec kryzysu, w 2019 r. nadal będzie trwała współpraca trójstronna mająca na celu zwiększenie gotowości w odniesieniu do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji globalnych banków o znaczeniu systemowym.

b) Międzyinstytucjonalny alarm próbny

W listopadzie 2018 r. SRB zorganizowała drugą symulację kryzysu (alarm próbny) w oparciu o uproszczony scenariusz obejmujący upadłość jednego banku, obejmujący uczestników z SRB, Komisji (Dyrekcji Generalnej ds. Konkurencji i Dyrekcji Generalnej ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych), EBC i francuskiego krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na szczeblu technicznym.

Celem ćwiczenia było sprawdzenie rezultatów projektu taktycznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (dokumentów, procesów i narzędzi symulacyjnych) przed zakończeniem drugiego etapu projektu gotowości na sytuacje kryzysowe.

Ćwiczenie okazało się przydatne w określeniu obszarów wymagających poprawek w dokumentach i szablonach, a także dostarczyło informacji na użytek przyszłych działań szkoleniowych i kwestii organizacyjnych przydatnych w opracowywaniu pełnoprawnego instytucjonalnego próbnego alarmu, którego można się spodziewać pod koniec 2019 r.

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 19 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 osiągnąć co najmniej 1% kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich.

W czerwcu 2018 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazały do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 7,5 mld EUR składek *ex ante* za 2018 r. (w tym nieodwołalne zobowiązanie płatnicze) obliczonych przez SRB na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Po zebraniu składek *ex ante* za 2018 r. całkowita kwota na jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wyniosła 24,9 mld EUR.



GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. FORMULARZ PRZEKAZYWANIA DANYCH

Latem 2018 r. SRB prowadziła ścisłą współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu uproszczenia i aktualizacji formularza przekazywania danych na cykl składek *ex ante* na 2019 r. Do formularza włączono zmienny udział kredytów i depozytów międzybankowych w Unii Europejskiej jako nowy wskaźnik ryzyka w metodyce korekty ryzyka.

2. GROMADZENIE DANYCH

W 2018 r. SRB nadal korzystała z systemu pobierania składek opracowanego w 2017 r. i zaktualizowała swoje zasady autoryzacji i taksonomii we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

3. WERYFIKACJA DANYCH

Dzięki przeprowadzeniu szczegółowych kontroli wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zapewniono, 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 nadzorowanej grupy 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, EUNB i SRB omówiły szczegóły dotyczące 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

Tak samo jak w 2017 r. i tak jak przewidziano w programie prac na 2018 r., również w 2018 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 dzięki ogólnej głównej decyzji w sprawie obliczania składek, w której opisano stosowaną metodykę, oraz dzięki ujednoliconemu załącznikowi, w którym wyjaśniono poszczególne obliczenia oraz ostateczną kwotę w odniesieniu do każdej instytucji.

6. WERYFIKACJA DANYCH *EX POST*

W 2018 r. uruchomiono dodatkową weryfikację danych w celu sprawdzenia i poprawy jakości zgłaszanych przez instytucje danych. 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 docelowy poziom do zakresu między 15% a 30% całkowitej kwoty pobieranych rocznych składek, udział nieodwołalnego zobowiązania płatniczego na 2018 r. ustalono na poziomie 15% z zabezpieczeniem gotówkowym.

8. OPACOWANIE PROCESU POBIERANIA W RAZIE POTRZEBY SKŁADEK *EX POST*

SRB rozpoczęła w 2018 r., w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, opracowywanie procesu dotyczącego pobierania dodatkowych składek *ex ante* i *ex post*, i w 2019 r. będzie kontynuowała tę pracę.

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 2018 r. kwota na jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji osiągnęła 24,9 mld EUR i składała się z portfela SRB (22,1 mld EUR) i nieodwołalnych zobowiązań płatniczych (2,8 mld EUR). Portfel SRB obejmuje strategiczną gotówkę do dyspozycji w kwocie 13,0 mld EUR i papiery wartościowe, do których posiada uprawnienia inwestycyjne, na kwotę 9,0 mld EUR. Inwestycje tych kwot odbywają się zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2016/451.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. SKUTECZNIE ZAKOŃCZONO OUTSOURCING ZADAŃ INWESTYCYJNYCH

SRB zdecydowała się na outsourcing swoich działań w zakresie zarządzania portfelem w możliwie największym zakresie. Zadania inwestycyjne mogą podlegać outsourcingowi jedynie do podmiotów prawa publicznego, banków centralnych Europejskiego Systemu Banków Centralnych, instytucji międzynarodowych ustanowionych na mocy międzynarodowego prawa publicznego lub do instytucji funkcjonujących w oparciu o prawo Unii. Na początku 2018 r. zakończono procedurę wyboru powiernika, a także pierwszego podmiotu świadczącego usługi zarządzania portfelem.

2. INWESTYCJE W PAPIERY WARTOŚCIOWE ROZPOCZĘTO DNIA 8 MAJA 2018 R., WDRAŻAJĄC PLAN INWESTYCYJNY NA 2018 R.

Pierwszą transzę w wysokości 4,5 mld EUR inwestowano stopniowo w maju. Po otrzymaniu w czerwcu składek *ex ante* przelano do partnera outsourcingowego drugą transzę w wysokości 4,5 mld EUR, którą zainwestował on dnia 2 lipca 2018 r. Odsetki od gotówki do dyspozycji trzymanej w bankach centralnych Europejskiego Systemu Banków Centralnych były liczone jako depozyt w banku centralnym EBC na koniec dnia (w 2018 r. -0,4%). Papiery wartościowe przyniosły dodatnią wartość zwrotu finansowego. Całkowita stopa zwrotu z portfela SRB na 2018 r. wyniosła -0,16% po odliczeniu opłat.

3. WDROŻONO MODEL ZWIERZCHNIEGO ZARZĄDZANIA RYZYKIEM OPARTY NA TRZECH LINIACH OCHRONY

Na początku 2018 r. SRB przyjęła ramy zwierzchniego zarządzania ryzykiem w oparciu o model trzech linii ochrony. Jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stanowi pierwszą linię ochrony. Niezależne zarządzanie ryzykiem, do którego wyznaczono kierownika ds. ryzyka inwestycyjnego, stanowi drugą linię ochrony. Trzecią linią ochrony jest audyt wewnętrzny.

4. PRZYJĘCIE STRATEGII INWESTYCYJNEJ PO PRZEGLĄDZIE I PLANU INWESTYCYJNEGO NA 2019 R.

Pod koniec 2018 r. dokonano przeglądu strategii inwestycyjnej i przyjęto ją, aby włączyć wskaźniki ryzyka płynności. Jako część planu inwestycyjnego na 2019 r. podjęto decyzję o rozpoczęciu inwestowania w obligacje korporacyjne, aby, zgodnie z wymogami określonymi w rozporządzeniu delegowanym, zwiększyć dywersyfikację sektorową.

4.3. Finansowanie

Zespół ds. finansowania jest odpowiedzialny za uruchomienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez zagwarantowanie skutecznego wykorzystywania dostępnych źródeł finansowania oraz potencjalnych alternatywnych źródeł finansowania, w przypadku gdy kwoty pozyskane ze składek *ex ante* i nadzwyczajnych składek *ex post* nie są natychmiast dostępne lub nie pokrywają wydatków poniesionych w wyniku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

1. URUCHOMIENIE JEDNOLITEGO FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2018 r. zespół ds. finansowania opracował procedurę śledzenia działań, analizując wszystkie kroki, które zapewnią skuteczne uruchomienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Służy ona jako przewodnik, aby lepiej zrozumieć zadania i obowiązki, jakie będą wykonywane w przypadku skorzystania z funduszu przy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB przetestowała kluczowe kroki, prowadząc próbny alarm przypadku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z wykorzystaniem jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. UMOWA O PUBLICZNE FINANSOWANIE POMOSTOWE

W ramach monitorowania umów pożyczki SRB poinformowała państwa członkowskie o dostępnej zdolności finansowania, do której każde z państw członkowskich ma dostęp w ramach swoich odpowiednich udziałów. Informacja ta zwiększa gotowość państw członkowskich wobec możliwych wypłat w ramach umowy pożyczki.

5. JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI JAKO ORGANIZACJA

SRB wciąż dążyła do zakończenia tworzenia organizacji, aby wypełnić swój mandat i swoje zobowiązanie do stania się nowoczesną, kompetentną i profesjonalną organizacją i do wspierania zasadniczej działalności gospodarczej.

5.1. Technologia informacyjno-komunikacyjna

Funkcja ICT w SRB ma dwa główne cele: po pierwsze, wspieranie SRB jako organizacji i, po drugie, dostarczanie systemów i świadczenie usług mających na celu wspieranie działań restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, analizy ryzyka i gromadzenia danych finansowych od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i innych kluczowych zainteresowanych stron takich jak EUNB i EBC. ICT ściśle współpracuje z jednostkami gospodarczymi i Komitetem Sterującym ds. ICT, który nadzoruje i monitoruje wszystkie projekty w obszarze ICT, aby zwiększyć interoperacyjność i unikać nakładania się i powielania działań.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

- ▶ W kwietniu 2018 r. uruchomiono **projekt wysłuchań wycena 3**, który miał wesprzeć proces dotyczący prawa do bycia wysłuchanym względem stron zaangażowanych w restrukturyzację i uporządkowaną likwidację Banco Popular w 2017 r. Projekt uplasował się wysoko w programie prac ICT na 2018 r. i nadano mu wysoki priorytet ze względu na pilny charakter, aby zaangażowane zainteresowane strony mogły wyrazić swoją opinię na temat sprawy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W trzecim kwartale zainteresowane strony mogły przesłać dane rejestracyjne za pośrednictwem nowego systemu i wprowadzić swoje uwagi na platformie cyfrowej. SRB dokonuje obecnie przeglądu i analizy wszystkich przesłanych uwag.
- ▶ W lipcu 2018 r. uruchomiono projekt dotyczący **gotowości w obliczu kryzysu**, który miał na celu stworzenie rozwiązania ICT służącego wspieraniu procesów zarządzania kryzysowego od momentu wykrycia banków znajdujących się w kryzysowej sytuacji po działanie w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ Projekt dotyczący **systemu zarządzania informacjami w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji** wdrożono we współpracy z EBC jako część platformy systemu IMAS. Projekt ma na celu standaryzację sporządzania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dzięki zapewnieniu bezpiecznej platformy opartej na współpracy służącej zarządzaniu rocznym cyklem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ We współpracy z EUNB opracowano taksonomię **sprawozdania w zakresie danych dotyczących zobowiązań**, zapewniając wspólne ramy w zakresie sprawozdawczości w odniesieniu do wszystkich danych sprawozdawczych w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- ▶ W 2018 r. dział ICT rozpoczął ustanawianie **centrum przywracania gotowości do pracy po katastrofie**, mające na celu kontynuację działań o krytycznym znaczeniu dla działalności w przypadku poważnych zakłóceń. Dzięki centrum przywracania gotowości do pracy po katastrofie znacznie obniży się ryzyko rezydualne w przypadku zakłóceń w ciągłości działania. SRB będzie miała możliwość prowadzenia standardowej działalności z centrum przywracania gotowości do pracy po katastrofie w minimalnych ramach czasowych. Inicjatywa ta będzie kontynuowana w 2019 r.
- ▶ W czwartym kwartale rozpoczęto projekt dotyczący **hurtowni danych**. Analizę modelu architektury i modelu danych rozpoczęto od zapewnienia, aby język XBRL i model punktów danych były ustanowioną normą w odniesieniu do zarządzania danymi w obrębie SRB. Strony zaangażowane w działalność gospodarczą w SRB aktywnie udzielały się przy ustanawianiu centralnego punktu odniesienia dotyczącego podmiotów bankowych.
- ▶ SRB zakończyła ustanawianie w pełni rozwiniętego **systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji** mającego na celu zminimalizowanie zagrożeń względem bezpieczeństwa ICT (w tym bezpieczeństwa przesyłanych danych) i zmaksymalizowanie wymiany informacji wywiadowczych dotyczących zagrożeń dla cyberbezpieczeństwa między różnymi zainteresowanymi stronami.

5.2. Komunikacja

SRB jest zobowiązana do dostarczania rzetelnych, wiarygodnych i przejrzystych usług w zakresie public relations na podstawie najlepszych praktyk i dogłębnego zrozumienia kwestii dotyczących SRB i zainteresowanych stron za pośrednictwem zespołu ds. komunikacji. Zespół ds. komunikacji jest zespołem horyzontalnym odpowiedzialnym za komunikację wewnętrzną i zewnętrzną.

Zespół ds. komunikacji pilnuje przejrzystości i zapewnia, aby zainteresowane strony wiedziały o pracach prowadzonych przez ich współpracowników w SRB, co ugruntuje reputację SRB jako europejskiego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i zwiększy jej widoczność na arenie UE i poza nią.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

- ▶ Szerzenie głównych idei SRB wśród zainteresowanych stron dzięki organizacji trzeciej konferencji SRB ⁽¹⁸⁾ „Dziesięć lat po kryzysie: czy teraz banki są zdolne do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji?”, która odbyła się w październiku 2018 r. Ponad 500 zainteresowanych stron spotkało się w Brukseli, aby posłuchać kilku prelegentów wysokiego szczebla i wziąć udział w dyskusjach panelowych.
- ▶ Organizacja nowego całodziennego seminarium szkoleniowego dla dziennikarzy. Umożliwiło ono dziennikarzom z całej UE głębsze zrozumienie pracy SRB. Wydarzenie ma się odbywać regularnie w ramach prac w zakresie komunikacji SRB.
- ▶ Organizacja wiosną 2018 r. corocznego śniadania prasowego SRB i konferencji prasowej skierowanych do przedstawicieli prasy urzędujących w Brukseli, a także liczne techniczne briefingi prasowe dotyczące różnych tematów.

5.3. Zarządzanie zasobami

5.3.1. Zasoby ludzkie

Z perspektywy 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 2018 r., któremu to działaniu towarzyszyły realizacja strategii politycznych i świadczenie usług w zakresie uczenia się i rozwoju kariery.

⁽¹⁸⁾ <https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/fp0418900enn.pdf>

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

- ▶ Intensywne działania rekrutacyjne: poza rekrutacją na podstawie istniejących list rezerwowych, SRB ukończyła w 2018 r. 21 procesów wyboru nowych pracowników tymczasowych, w ramach którego przetworzyła niemal 2500 podań. Umożliwiło to SRB przyjęcie w 2018 r. 95 nowych pracowników. Wyłączając sześciu stałych członków Jednolitej Rady, poziom zatrudnienia SRB wynosi 315 stanowisk (wzrost o 24% w porównaniu z 2017 r.) i 19 oddelegowanych ekspertów krajowych (wzrost o 27% w porównaniu z 2017 r.). Roczny wskaźnik rotacji wyniósł 7%.
- ▶ W 2018 r. SRB oferowała swoim pracownikom 302 sesje szkoleniowe (szkolenia stacjonarne, sesje informacyjne, warsztaty lub nieformalne spotkania szkoleniowe), które łącznie wyniosły 150 dni szkoleniowych i obejmowały umiejętności techniczne, miękkie i z zakresu ICT.
- ▶ Ponadto agencja przyjęła przepisy wykonawcze dotyczące ochrony sygnalistów, które stanowią istotny krok w zapewnianiu wykrywania nadużyć finansowych, zgłaszania ich i zarządzania w tym zakresie za pośrednictwem poufnych i bezpiecznych kanałów. Dodatkowo przeprowadzono obszerne prace nad wdrożeniem polityki przeciwdziałania molestowaniu.

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 104,1 mln EUR została uznana jako dochód do poziomu wydatków z 2018 r.

Zgodnie z tabelą wykonania budżetu i po dokonaniu przelewów po stronie wydatków kwotę 42,6 mln EUR powiązano z kosztami personelu, 13,2 mln EUR powiązano z innymi kosztami administracyjnymi (najem, wsparcie ICT itd.), a 48,4 mln EUR – z kosztami operacyjnymi (zob. załącznik 3).

DOCHÓD

Zgodnie z rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB jest finansowana ze składek podmiotów wchodzących w zakres jej kompetencji.

Kwestie dotyczące składek do budżetu administracyjnego SRB na 2018 r. regulowało rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2361⁽¹⁹⁾ w sprawie ostatecznego systemu składek.

Dnia 8 stycznia 2018 r. weszło w życie nowe rozporządzenie w sprawie ostatecznego systemu składek i objęło ono swoim zakresem koszty bieżące SRB (rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2361). Rozporządzeniem tym zastąpiono przejściowy system obowiązujący od momentu rozpoczęcia działalności przez Jednolitą Radę w listopadzie 2014 r. i określono stały system finansowania wydatków administracyjnych SRB.

Zgodnie z nowym systemem wszystkie instytucje kredytowe mające siedzibę w unii bankowej muszą płacić składki na rzecz wydatków administracyjnych SRB. Dotyczy to również wszystkich jednostek dominujących (w tym finansowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej), firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, które są objęte skonsolidowanym nadzorem EBC.

⁽¹⁹⁾ 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.

SRB pomyślnie zebrała składki administracyjne od 2727 instytucji, które w 2018 r. wyniosły łącznie 91,4 mln EUR ⁽²⁰⁾.

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 2018 r. SRB zaciągnęła 369 zobowiązań budżetowych na całkowitą kwotę 67,4 mln EUR w części I budżetu i 62,1 mln EUR w części II, oraz przetworzyła 2386 płatności na całkowitą kwotę 51,1 mln EUR w części I i 58,2 mln EUR w części II. Przetworzono również 408 płatności na łączną kwotę 14,7 mln EUR przy użyciu przeniesionych środków płatności. Odsetek wykonania budżetu na 2018 r. wynosi 64,7% w odniesieniu do środków na zobowiązania i 49,1% w odniesieniu do środków na płatności. Kwota środków przeniesionych na 2019 r. wynosi 16,3 mln EUR, a całkowity współczynnik przeniesienia wynosi 24,2% zaciągniętych zobowiązań. Około 6,2 mln EUR (38%) z całkowitej kwoty przeniesionej na 2019 r. to środki powiązane z nieprzewidywanymi wydatkami SRB.

TYTUŁ 1: WYDATKI NA PERSONEL

W 2018 r. budżet (po dokonaniu przelewów) dla tytułu 1 wyniósł 42,6 mln EUR, z czego 36,8 mln EUR zostało rozdysponowane (wskaźnik wykonania 86,4%). Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 36,1 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 98,2% wszystkich rozdysponowanych środków.

Główny obszar wydatków był związany z aktywnie zatrudnionym personelem SRB. Kwotę 33,7 mln EUR wydano na wynagrodzenia (wynagrodzenia podstawowe, dodatki rodzinne, dodatki zagraniczne, dodatki na zagonoszczenie i z tytułu zamieszkiwania za granicą, ubezpieczenia, uprawnienia emerytalne itp.). Kwotę 0,8 mln EUR wydano na usługi pośrednictwa a kwotę 0,4 mln EUR na szkolenia.

TYTUŁ 2: WYDATKI INFRASTRUKTURALNE

W 2018 r. budżet (po dokonaniu przelewów) dla tytułu 2 wyniósł 13,2 mln EUR. W przeciągu roku rozdysponowano łączną kwotę 11,5 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania 87,6%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła nieco ponad 9 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 78,9% wszystkich rozdysponowanych środków.

Głównymi obszarami wydatków były najem lokali (3 mln EUR), infrastruktura ICT (3,3 mln EUR) i bezpieczeństwo i utrzymanie budynku (1,2 mln EUR).

TYTUŁ 3: WYDATKI OPERACYJNE

Tytuł 3 obejmuje wyłącznie wydatki operacyjne związane z wdrożeniem rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Budżet przyjęty na 2018 r. wyniósł 48,4 mln EUR.

W ciągu roku rozdysponowano środki w kwocie 19 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 39,4%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wyniosła 5,9 mln EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 30,8% wszystkich rozdysponowanych środków.

Obszar, w którym wykonanie budżetu było niższe, dotyczył funduszu i wynikał z faktu, że początkowo umowy outsourcingowe na inwestycje zapisano w budżecie na kwotę 6 mln EUR, lecz ostatecznie podpisano umowy na znacznie niższą kwotę w wysokości 1,1 mln EUR.

⁽²⁰⁾ W kwocie tej uwzględniono wynik budżetu z ostatniego roku obrachunkowego, z którego opublikowano końcowe sprawozdanie finansowe (Y-2).

Niskie wykonanie budżetu w zakresie nieprzewidzianych wydatków SRB wynikało z niskiego poziomu wydatków na usługi konsultacyjne, gdyż SRB musiała prowadzić mniej potencjalnych spraw restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i postępowań sądowych niż szacowano. Z charakteru działań awaryjnych wynika, że ich realizacja jest w mniejszym stopniu przewidywalna niż w innych kwestiach, nie istnieje zatem żaden roczny poziom docelowy.

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, w szczególności w celu wsparcia planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i działań decyzyjnych oraz kosztami outsourcingu w zakresie inwestycji.

WYNIK BUDŻETU

Wynik budżetu ⁽²¹⁾ za 2018 r. szacuje się na kwotę 50,4 mln EUR (30,4 mln EUR w 2017 r.) i zostanie on wprowadzony do budżetu na 2019 r. na podstawie zatwierdzenia przez sesję plenarną Jednolitej Rady we wrześniu 2019 r.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

- ▶ Zakończenie prac nad nowym mechanizmem zbierania składek administracyjnych w ramach ostatecznego systemu, które poskutkowało skutecznym fakturowaniem i gromadzeniem budżetu administracyjnego na 2018 r. od 2727 instytucji wchodzących w zakres kompetencji w 2018 r. (103 instytucje w 2017 r.).
- ▶ 98,7% płatności wykonano terminowo, co przekroczyło kluczowy wskaźnik skuteczności działania na 2018 r., który zakładał docelowy poziom 90% terminowych płatności faktur.

5.3.3. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2018 r.

Sprawozdanie finansowe SRB za 2018 r. odzwierciedla jej sytuację finansową na dzień 31 grudnia 2018 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 2018 r. po pobraniu składek *ex ante*, składek administracyjnych i nieodwołalnych zobowiązań płatniczych nastąpił znaczny wzrost całkowitej kwoty aktywów/zobowiązań z 17,46 mld EUR do 25,00 mld EUR. Dzięki rozpoczęciu działań inwestycyjnych w maju 2018 r. wzrost w aktywach nie znajduje już dłużej odzwierciedlenia w ilości gotówki trzymanej w banku, lecz przede wszystkim we wzroście dostępnych do sprzedaży aktywów finansowych w kwocie do 7,35 mld EUR.

Składki *ex ante* zebrane na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2018 r. stanowią przychód w kwocie 6,75 mld EUR. Po odprowadzeniu wydatków kwalifikowalnych związanych z utrzymywaniem tych funduszy na rachunkach krajowych banków centralnych, wynik finansowy za rok wyniósł 6,70 mld EUR, co daje wzrost aktywów netto SRB do 22,05 mld EUR.

Od strony administracyjnej końcowego sprawozdania finansowego za 2018 r. SRB wystawiła faktury i zebrała od instytucji bankowych kwotę 91,40 mln EUR po wykorzystaniu niewydanych funduszy zgromadzonych podczas wcześniejszych okresów finansowych, opiewających na kwotę 12,77 mln EUR. W celu wyważenia łącznych wydatków administracyjnych i operacyjnych z całego roku, przychody ze składek administracyjnych uznane w 2018 r. wyniosły 59,79 mln EUR. Nie ma zatem aktywów netto pochodzących z działań administracyjnych SRB.

⁽²¹⁾ Szczegółowe informacje dotyczące wyniku budżetu można znaleźć w końcowym sprawozdaniu finansowym za 2018 r. (zob. załącznik 6). Zostanie ono opublikowane na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2019 r.

Po stronie wydatków administracyjnych 66% (w 2017 r.: 65%) kosztów administracyjnych SRB to koszty personelu, a 24% (w 2017 r.: 18%) było związane z innymi istotnymi wydatkami administracyjnymi (najem i wsparcie ICT).

Chociaż w 2017 r. wydatki operacyjne stanowiły 30% łącznych kosztów, w 2018 r. spadły one znacznie do 15% łącznych kosztów. Różnicę tę można przypisać znacznemu ograniczeniu wydatków związanych z kosztami badań i konsultacji (np. wycena finansowa) w odniesieniu do potencjalnych przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i kwestii prawnych.

W załączniku 6 zamieszczono „Sprawozdanie z sytuacji finansowej” na dzień 31 grudnia 2018 r. oraz „Sprawozdanie z finansowych wyników działalności” za 2018 r.

Roczne sprawozdania finansowe SRB za 2018 r. będą dostępne na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2019 r.

5.3.4. Udzielanie zamówień

Roczny plan zamówień SRB na 2018 r. przygotowano zgodnie z ogólnymi przepisami w sprawie zamówień określonymi w rozporządzeniu finansowym UE.

Postępowania o udzielenie zamówienia wszczęte w 2018 r. skupiały się przede wszystkim na zapewnieniu, aby działania operacyjne zaspokajały potrzeby SRB i osiągały przyrost wydajności. SRB z powodzeniem zamówiła wszystkie niezbędne usługi i towary wymagane przez różne jednostki w 2018 r. W odniesieniu do planowania zamówień SRB, dzięki prowadzeniu regularnych działań następczych i dostosowań, wprowadzono znaczne usprawnienia w realizacji orientacyjnego planu zamówień w porównaniu z 2017 r. Od strony administracyjnej SRB szeroko wykorzystywała umowy wprowadzane przez Komisję i inne podmioty.



W 2018 r. zespół ds. zamówień skupił się na dokumentacji swoich procesów i procedur oraz na aktualizacji swoich szablonów, aby dostosować je do przepisów nowego rozporządzenia finansowego UE, które weszło w życie w sierpniu 2018 r. ⁽²²⁾. Przeprowadzono również szeroko zakrojone szkolenia dla klientów wewnętrznych. Ponadto przeprowadzono prace przygotowawcze w zakresie cyfryzacji i wdrożenia e-zamówień SRB, w tym w zakresie wewnętrznych narzędzi monitorujących i zewnętrznych modułów e-zamówień takich jak elektroniczne procedury przetargowe, elektroniczne składanie ofert i fakturowanie elektroniczne.

Analityczna prezentacja procedur przetargowych z 2018 r. znajduje się w załączniku 7.

5.4. Zarządzanie

5.4.1. Wewnętrzne porady prawne i postępowania sądowe

Służby prawne SRB to wewnętrzny dział SRB odpowiadający bezpośrednio przed przewodniczącą 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.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

W 2018 r. służby prawne SRB nadal świadczyły wewnętrzne porady prawne, np. w głównych obszarach planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wyznaczania minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, strategii politycznych i podręczników, przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, kwestii związanych z jednolitym funduszem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, współpracą międzynarodową i międzyinstytucjonalną i zarządzaniem zasobami.

Jeżeli chodzi o ich rolę polegającą na prowadzeniu postępowań sądowych przed Sądem, służby prawne zajmują się sporządzaniem i przygotowywaniem pisemnych oświadczeń wymaganych przez sądy Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej we współpracy z zewnętrznym prawnikiem, a także na przygotowywaniu do składania ustnych wyjaśnień.

W odniesieniu do postępowań toczących się obecnie w 2018 r. przez sądami Trybunału Sprawiedliwości, obejmują one:

- 1) 99 postępowań dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular wniesionych do Sądu przez byłych udziałowców i wierzycieli banku przeciwko m.in. SRB. Spośród tych 99 spraw Sąd określił i wybrał sześć spraw pilotażowych, z których w pięciu SRB jest stroną pozwaną (a w szóstej sprawie SRB występuje w charakterze interwenienta), aby przejść do drugiej tury procedury pisemnej i składania ustnych wyjaśnień. W przypadku pozostałych spraw, zostały one zawieszone w oczekiwaniu na ostateczne rozstrzygnięcie przedmiotowych sześciu spraw pilotażowych.
- 2) Banki wniosły do Sądu przeciwko SRB 15 postępowań dotyczących składek *ex ante* do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za 2016, 2017 i 2018 r., które to postępowania wciąż są w toku. Jeżeli chodzi o postępowania sądowe dotyczące składek *ex ante* za 2016 r., wniesione do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej w 2016 r., jedno z nich zostało wycofane, a jeszcze jedno (wniosek o środki tymczasowe) zostało odrzucone.

⁽²²⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE, Euratom) 2018/1046 z dnia 18 lipca 2018 r. w sprawie zasad finansowych mających zastosowanie do budżetu ogólnego Unii.

- 3) Dwa postępowania sądowe dotyczące decyzji SRB o nieprzyjmowaniu programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji względem ABLV Bank, AS wniesione przez sam bank i byłych akcjonariuszy banku są w toku przez Sądem.
- 4) Pięć postępowań sądowych dotyczących 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.

5.4.2. Sekretariat

Sekretariat nadal wspiera Jednolitą Radę i pracuje nad umacnianiem zarządzania wewnętrznego i nad instytucjonalną stabilnością procesów decyzyjnych. Prowadzone prace dotyczyły organizacji sesji Jednolitej Rady w odpowiednich składach, spotkań osobistych i za pośrednictwem procedur pisemnych. Jednolita Rada odbyła łącznie 40 spotkań i 276 procedur pisemnych w różnych składach.

5.4.3. Zgodność z prawem

Zespołowi ds. zgodności udało się umieścić kwestie etyczne i kwestie zgodności z prawem w centrum codziennych działań SRB. W tym względzie zespół kontynuuje normalną działalność, między innymi udzielając porad w kwestiach etycznych i kwestiach zgodności z prawem, monitorując wywiązywanie się z obowiązków sprawozdawczych przez personel i zarządzając ryzykiem braku zgodności.

Obecnie zespół ds. zgodności udziela wsparcia w następujących trzech głównych obszarach:

- ▶ zasady wewnętrzne: opracowanie strategii politycznych i wytycznych w obszarze zgodności w kluczowych tematach i udzielanie porad innym jednostkom w obszarach ich wiedzy fachowej w związku z kwestiami etycznymi i kwestiami zgodności;
- ▶ świadomość w kwestiach etycznych i kwestiach zgodności: różne działania zwiększające świadomość mające na celu zapoznanie personelu SRB z zasadami etycznymi i związanymi ze zgodnością poprzez wydawanie newslettera i organizowanie obowiązkowych sesji szkoleniowych na tematy związane ze zgodnością z prawem;
- ▶ wspieranie SRB w obszarach jej działalności: zespół ds. zgodności udziela na co dzień pracownikom SRB porad dotyczących kwestii etycznych i związanych ze zgodnością z prawem. W 2018 r. zespół ds. zgodności odpowiedział na ponad 200 indywidualnych pytań i pomógł pracownikom SRB w zapewnianiu zgodności z prawem wewnętrznym zasad i regulaminów dla personelu.

5.4.4. Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny, zgodnie ze swoim charakterem, obejmuje obiektywne i uwzględniające ryzyko poświadczenie, porady i spostrzeżenia. Sprawozdania i zalecenia sformułowane w wyniku audytu wewnętrznego stanowią dla SRB pomoc w osiągnięciu celów przez przyjęcie systematycznego, zdyscyplinowanego podejścia do oceny i poprawy skuteczności procesów zarządzania ryzykiem, kontroli i ogólnego zarządzania.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

W 2018 r. zespół ds. audytu wewnętrznego przeprowadził:

- ▶ trzy audyty poświadczające zamówienia administracyjne, outsourcing i korzystanie z usług konsultantów, oraz outsourcing inwestowania funduszy;
- ▶ konsultacje w sprawie zarządzania zasobami i alokacji; oraz
- ▶ audyty uzupełniające dotyczące misji i składek *ex ante* na fundusz.

Na koniec roku trwał jeszcze audyt w sprawie procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i audyt uzupełniający w sprawie zamówień.

Oprócz działań przewidzianych w planie audytów, na wniosek kierownictwa zespół wykonał również dodatkowe zadania, w tym przegląd statusu kontroli wewnętrznej w SRB i ukierunkowany przegląd wyjątków i zdarzeń braku zgodności.

5.4.5. Kontrola zewnętrzna

W każdym roku obrachunkowym Europejski Trybunał Obrachunkowy przedstawia sprawozdanie w sprawie rocznego sprawozdania finansowego SRB, w którym ujmuje poświadczenie wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego oraz legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania. W 2018 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie z kontroli rocznego sprawozdania finansowego SRB za rok obrachunkowy 2017 ⁽²³⁾. W swoich wnioskach zachęcał on SRB do wprowadzenia usprawnień w następujących obszarach:

- ▶ terminowość płatności;
- ▶ planowanie zamówień;
- ▶ potencjalne stosowanie postępowań negocjacyjnych o udzielenie zamówienia;
- ▶ korzystanie z komisyjnego narzędzia do e-zamówień; oraz
- ▶ potencjalne korzystanie ze strony internetowej Europejskiego Urzędu Doboru Kadr w celu publikowania ogłoszeń o naborze.

W 2018 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował również sprawozdanie specjalne w sprawie zobowiązań warunkowych ⁽²⁴⁾ z 2017 r., w którym sformułował zalecenia dotyczące:

- ▶ zakończenia prac nad projektem wytycznych dotyczących rachunkowości względem zobowiązań warunkowych, aby zastosować je w sprawozdaniach finansowych za 2018 r.;
- ▶ konieczności nieustannej oceny zobowiązań warunkowych na podstawie kwantyfikowalnych roszczeń, orzeczeń sądowych i danych historycznych;
- ▶ ustanowienia odpowiednich procedur i mechanizmów kontroli, tak aby zapewnić dokładność, kompletność i terminowość informacji otrzymywanych od właściwych organów krajowych.

⁽²³⁾ 2017 Kontrola agencji UE w skrócie: Wprowadzenie do sprawozdania rocznego dotyczącego agencji UE za rok 2017 opublikowanego przez Europejski Trybunał Obrachunkowy (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_PL.pdf).

⁽²⁴⁾ Sprawozdanie sporządzone zgodnie z art. 92 ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 dotyczące wszelkich zobowiązań warunkowych (dotyczących Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Rady, Komisji lub innych) wynikających z wykonywania przez Jednolitą Radę, Radę lub Komisję ich zadań na mocy tego rozporządzenia za rok budżetowy 2017 wraz z odpowiedziami Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Komisji i Rady (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_PL.pdf).

Ponadto roczne sprawozdanie finansowe kontroluje niezależny audytor zewnętrzny. W 2018 r. audytor zewnętrzny opublikował pozytywne sprawozdanie z kontroli wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2017 r.

Zarówno Europejski Trybunał Obrachunkowy, jak i audytor zewnętrzny SRB, dokonali przeglądu statusu zaleceń wydanych w ubiegłych latach.

5.4.6. Standardy kontroli wewnętrznej

Standardy kontroli wewnętrznej określają oczekiwania i wymogi w obszarze budowania skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który dawałby racjonalne zapewnienie 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 bardzo szybko rosnącą wielkość organizacji, zaplanowano ciągły rozwój przepisów.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2018 R.

- ▶ W 2018 r. przeprowadzono 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 etap identyfikacji ryzyka w ramach szeroko zakrojonej oceny ryzyka SRB, korzystając z kwestionariusza oceny ryzyka.
- ▶ SRB ukończyła etap analizy programu zarządzania ciągłością działania.
- ▶ SRB uprościła zarządzanie przypadkami niezgodności i proces zgłaszania wyjątków.

6. KOMISJA ODWOŁAWCZA

Kompetencje komisji odwoławczej SRB, ustanowionej art. 85 (rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji), obejmują przegląd różnego rodzaju decyzji Jednolitej Rady dotyczących banków. Decyzje te wiążą się z obszarami wyznaczania minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, przeszkód w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, uproszczonych obowiązków dla niektórych instytucji, decyzji podejmowanych przez Jednolitą Radę w odpowiedzi na wnioski o udzielenie publicznego dostępu do dokumentów, a także ze składkami wpłacanymi przez instytucje na wydatki administracyjne Jednolitej Rady.

Komisja odwoławcza składa się z pięciu członków i dwóch zastępców, którzy są w pełni niezależni i nie są zatrudniani przez Jednolitą Radę. Sekretariat komisji odwoławczej został w lipcu 2018 r. organizacyjnie połączony z zachowaniem odrębnej funkcji biura ochrony danych SRB. Zachował on swoją pełną niezależność od innych obszarów funkcjonalnych SRB. Sekretariat komisji odwoławczej zapewnia jej członkom wsparcie obejmujące różne aspekty ich pracy, od zarządzania sprawami, po wsparcie operacyjne. W 2018 r. składał się z dwóch pracowników SRB i jednego oddelegowanego eksperta krajowego.

GŁÓWNE DZIAŁANIA KOMISJI ODWOŁAWCZEJ W 2018 R.

- ▶ W następstwie przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular w czerwcu 2017 r. komisja odwoławcza od września 2017 r. zaczęła otrzymywać odwołania od decyzji SRB odmawiających udzielenia dostępu do dokumentów związanych z procesem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular.

W przypadku niektórych z tych spraw decyzje zapadły do końca 2017 r. w następstwie pierwszego wysłuchania stron. Inne wciąż oczekiwały na decyzję w 2018 r. Następnie w 2018 r. komisja odwoławcza otrzymała liczne dodatkowe odwołania od decyzji potwierdzających SRB. W kwietniu 2018 r. w Brukseli odbyło się drugie wspólne wysłuchanie. Dnia 19 czerwca 2018 r. komisja odwoławcza wydała 11 decyzji w sprawach dotyczących dostępu do dokumentów. Pod koniec 2018 r. komisja odwoławcza wciąż rozpatrywała łącznie 15 spraw związanych z dostępem do dokumentów odnoszących się do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular, przy czym znajdowały się one na różnych etapach procedury.

- ▶ W 2018 r. komisja przyjęła również szereg decyzji ⁽²⁵⁾ związanych z obowiązkiem instytucji kredytowych do wnoszenia wkładu do (ostatecznego) systemu składek administracyjnych.
- ▶ Dnia 16 października 2018 r. w następstwie wcześniejszych wysłuchań stron, komisja odwoławcza przyjęła decyzję w sprawie zaskarżonej wcześniej decyzji dotyczącej wyznaczania minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie skonsolidowanym w odniesieniu do grupy bankowej.

⁽²⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

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 sytuacji⁽²⁶⁾.

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, dnia 28 czerwca 2019 r.

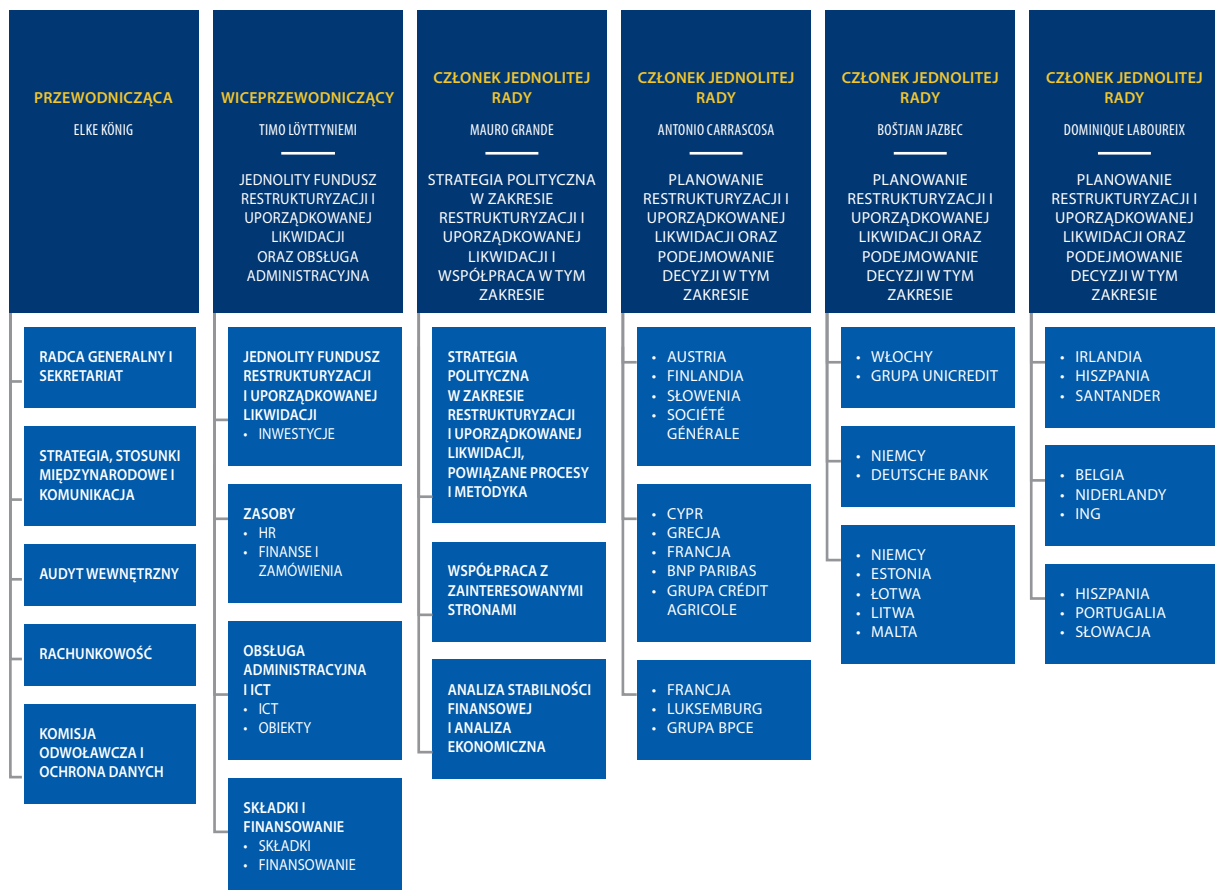
Elke König

Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

⁽²⁶⁾ Rzetelny obraz w tym kontekście oznacza wiarygodny, kompletny i prawidłowy stan rzeczy.

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik 1: Struktura organizacyjna



Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2018 r.

Niniejsze sprawozdanie roczne na temat dostępu do dokumentów zostało sporządzone zgodnie z art. 17 ust. 1 rozporządzenia (WE) nr 1049/2001 Parlamentu Europejskiego i Rady z dnia 30 maja 2001 r. w sprawie publicznego dostępu do dokumentów Parlamentu Europejskiego, Rady i Komisji („**rozporządzenie w sprawie przejrzystości**”) ⁽²⁷⁾. Sprawozdanie obejmuje okres od 1 stycznia 2018 r. do 31 grudnia 2018 r. i opiera się na danych statystycznych wyszczególnionych poniżej.

SRB podlega rozporządzeniu w sprawie przejrzystości podczas rozpatrywania wniosków o publiczny dostęp do dokumentów, które znajdują się w jej posiadaniu, zgodnie z art. 90 ust. 1 rozporządzenia (UE) nr 806/2014.

Praktyczne ustalenia dotyczące stosowania rozporządzenia w sprawie przejrzystości przez SRB zostały przyjęte w decyzji SRB z dnia 9 lutego 2017 r. w sprawie publicznego dostępu do dokumentów Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB/ES/2017/01), przyjętej zgodnie z art. 90 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 806/2014 ⁽²⁸⁾.

DOSTĘP DO DOKUMENTÓW JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI W 2018 R.

W 2018 r. SRB otrzymała 74 wnioski wstępne i 36 wniosków potwierdzających dotyczących 55 dokumentów. Należy zaznaczyć, że wiele z tych wniosków było identycznych lub ta sama kancelaria prawna wnioskowała o dostęp do dokumentów w imieniu różnych klientów. Wnioski te odnosiły się do decyzji SRB dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español S.A.

W większości przypadków SRB udzieliła częściowego dostępu do dokumentów, ponieważ ujawnienie niektórych informacji naruszyłoby interesy chronione na mocy art. 4 rozporządzenia w sprawie przejrzystości.

Częściowy dostęp lub odmowa dotyczyły wyjątków od przepisu dotyczącego ujawniania dokumentów przewidzianych w rozporządzeniu w sprawie przejrzystości:

- ▶ ochrony 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 czy audytu (art. 4 ust. 2 tiret trzecie rozporządzenia w sprawie przejrzystości); oraz
- ▶ ochrony procesu podejmowania decyzji (art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie przejrzystości).

⁽²⁷⁾ Dz.U. L 145 z 31.5.2001, s. 43.

⁽²⁸⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające 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 oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 1093/2010, Dz.U. L 225 z 30.7.2014, s.1-90.

Należy również zauważyć, że niektóre z dokumentów, o dostęp do których wnioskowano, nie istniały lub nie były w posiadaniu SRB. SRB poinformowała zatem odpowiednio wnioskodawców.

W 2018 r. SRB utworzyła elektroniczny publiczny rejestr dokumentów dostępny publicznie na jej stronie internetowej (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Załącznik 3. Wykonanie budżetu na 2018 r.

TYTUŁ I. WYDATKI NA PERSONEL

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 (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-1100	Wynagrodzenia podstawowe	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33%	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33%	0,00	2 076 955,50
A-1101	Dodatki rodzinne	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16%	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16%	0,00	692 108,32
A-1102	Dodatki za rozłąkę i zamieszkanie w innym kraju	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73%	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73%	0,00	349 366,23
A-110	Suma:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41%	29 453 912	26 335 481,95	89,41%	0,00	3 118 430,05
A-1111	Oddelegowani eksperci krajowi	1 260 000,00	919 570,41	72,98%	1 260 000,00	919 570,41	72,98%	0,00	340 429,59
A-1112	Stażyci	150 000,00	125 920,81	83,95%	150 000,00	125 920,81	83,95%	0,00	24 079,19
A-111	Suma:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15%	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15%	0,00	364 508,78
A-1130	Ubezpieczenie zdrowotne	840 000,00	743 798,45	88,55%	840 000,00	743 798,45	88,55%	0,00	96 201,55
A-1131	Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i chorób zawodowych	123 000,00	83 623,16	67,99%	123 000,00	83 623,16	67,99%	0,00	39 376,84
A-1132	Ubezpieczenie od utraty pracy	320 000,00	252 829,66	79,01%	320 000,00	252 829,66	79,01%	0,00	67 170,34
A-1133	Ustanowienie lub utrzymanie uprawnień emerytalno-rentowych	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30%	4 600 000	4 015 685,70	87,30%	0,00	584 314,30
A-113	Suma:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62%	5 883 000	5 095 936,97	86,62%	0,00	787 063,03
A-1140	Dodatki z tytułu narodzin dziecka i zasiłek pogrzebowy	6 000,00	1 189,86	19,83%	6 000,00	1 189,86	19,3%	0,00	4810,14
A-1141	Koszty podróży z tytułu urlopu corocznego	400 000,00	331 243,39	82,81%	400 000,00	331 243,39	82,81%	0,00	68 756,61
A-1142	Praca w systemie zmianowym i pozostawanie w gotowości do pracy	40 000,00	24 836,84	62,09%	40 000,00	24 836,84	62,09%	0,00	15 163,16
A-1149	Inne dodatki	37 000,00	16 744,77	45,26%	37 000,00	16 744,77	45,26%	0,00	20 255,23
A-114	Suma:	483 000,00	374 014,86	77,44%	483 000,00	374 014,86	77,44%	0,00	108 985,14
A-1150	Godziny nadliczbowe	60 000,00	0,00	0%	60 000,00	0,00	0%	0,00	60 000,00
A-115	Suma:	60 000,00	0,00	0%	60 000,00	0,00	0%	0,00	60 000,00
A-1200	Wydatki związane z rekrutacją	270 000,00	192 126,98	71,16%	270 000,00	151 395,71	56,07%	40 731,27	77 873,02
A-1201	Dodatki na zagospodarowanie, na ponowne zagospodarowanie, diety dzienne, wydatki związane z przeprowadzkami i koszty podróży	1 534 000,00	900 311,19	58,69%	1 534 000,00	900 311,19	58,9%	0,00	633 688,81
A-120	Suma:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56%	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30%	40 731 27,00	711 561,83

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 (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-1300	Koszty podróży i wyjazdów służbowych oraz przewidziane wydatki	40 000,00	9 463,91	23,66%	40 000,00	7 662,11	19,16%	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Suma:	40 000,00	9 463,91	23,66%	40 000,00	7 662,11	19,16%	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restauracje i stołówki	25 000,00	3 079,98	12,32%	25 000,00	2 071,40	8,29%	1 008,58	21 920,02
A-140	Suma:	25 000,00	3 079,98	12,32%	25 000,00	2 071,40	8,29%	1 008,58	21 920,02
A-1410	Służba medyczna	150 000,00	44 922,00	29,95%	150 000,00	26 174,00	17,45%	18 748,00	105 078,00
A-141	Suma:	150 000,00	44 922,00	29,95%	150 000	26 174,00	17,45%	18 748,00	105 078,00
A-1420	Kontakty pozasłużbowe między pracownikami	25 000,00	16 398,76	65,60%	25 000,00	15 754,70	63,02%	644,06	8601,24
A-1421	Specjalne zasiłki dla osób niepełnosprawnych i pomoc w szczególnych przypadkach	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
A-1422	Ośrodki dla małych dzieci i nauka szkolna	860 000,00	689 337,96	80,16%	860 000,00	558 684,60	64,96%	130 653,36	170 662,04
A-142	Suma:	885 000,00	705 736,72	79,74%	885 000,00	574 439,30	64,91%	131 297,42	179 263,28
A-1500	Dalsze szkolenia i kursy językowe dla pracowników	632 000,00	503 245,61	79,63%	632 000,00	400 719,32	63,40%	102 526,29	128 754,39
A-150	Suma:	632 000,00	503 245,61	79,63%	632 000,00	400 719,32	63,40%	102 526,29	128 754,39
A-1600	Pomoc administracyjna udzielana przez instytucję wspólnotową	551 000,00	547 504,09	99,37%	551 000,00	446 433,20	81,02%	101 070,9	3495,91
A-1601	Usługi pośrednictwa	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54%	1 204 000,00	786 085,57	65,29%	267 914,43	150 000,00
A-160	Suma:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25%	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23%	368 985,32	153 495,91
A-1700	Wydatki reprezentacyjne	15 000,00	1 000,00	6,67%	15 000,00	461,10	3,07%	538,90	14 000,00
A-170	Suma:	15 000,00	1 000,00	6,67%	15 000,00	461,10	3,07%	538,90	14 000,00
OGÓŁEM TYTUŁ I		42 595 912,00	36 812 315,48	86,42%	42 595 912,00	36 146 677,90	84,86%	665 637,58	5 783 596,52

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 RAL (8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-2000	Koszty najmu	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41%	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59%	25 000,00	18 009,70
A-200	Suma:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41%	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59%	25 000,00	18 009,70
A-2010	Ubezpieczenie	7000,00	5547,32	79,25%	7000,00	4437,86	63,40%	1109,46	1452,68
A-201	Suma:	7000,00	5547,32	79,25%	7000,00	4437,86	63,40%	1109,46	1452,68
A-2020	Utrzymanie i konserwacja	500 000,00	483 666,85	96,73%	500 000,00	387 884,86	77,58%	95 781,99	16 333,15
A-202	Suma:	500 000,00	483 666,85	96,73%	500 000,00	387 884,86	77,58%	95 781,99	16 333,15
A-2030	Woda, gaz, energia elektryczna, ogrzewanie	200 000,00	168 146,97	84,07%	200 000,00	140 807,07	70,40%	27 339,90	31 853,03
A-203	Suma:	200 000,00	168 146,97	84,07%	200 000,00	140 807,07	70,40%	27 339,90	31 853,03
A-2040	Wypożyczenie pomieszczeń	350 000,00	214 987,72	61,43%	350 000,00	64 563,79	18,45%	150 423,93	135 012,28
A-204	Suma:	350 000,00	214 987,72	61,43%	350 000,00	64 563,79	18,45%	150 423,93	135 012,28
A-2050	Ochrona i nadzór nad budynkiem	1 100 000,00	901 339,42	81,94%	1 100 000,00	859 412,05	78,13%	41 927,37	198 660,58
A-205	Suma:	1 100 000,00	901 339,42	81,94%	1 100 000,00	859 412,05	78,13%	41 927,37	198 660,58
A-2100	Infrastruktura ICT – sprzęt i oprogramowanie	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99%	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34%	115 111,47	285 319,83
A-2101	Utrzymanie infrastruktury ICT	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88%	1 391 000,00	860 668,03	61,87%	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analiza, programowanie, pomoc techniczna i inne usługi zewnętrzne na potrzeby zarządzania agendą	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00%	1 187 400,00	708 610,62	59,68%	466 863,41	11 925,97
A-2104	Urządzenia telekomunikacyjne	594 000,00	339 879,21	57,22%	594 000,00	93 044,27	15,66%	246 834,94	254 120,79
A-210	Suma:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05%	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32%	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Wypożyczenie techniczne i instalacje	88 916,65	88 916,65	100%	88 916 65,00	1471,93	1,66%	87 444,72	0,00
A-220	Suma:	88 916,65	88 916,65	100%	88 916 65,00	1471,93	1,66%	87 444,72	0,00
A-2210	Meble	200 000,00	86 988,30	43,49%	200 000,00	75 199,50	37,60%	11 788,80	113 011,70
A-221	Suma:	200 000,00	86 988,30	43,49%	200 000,00	75 199,50	37,60%	11 788,80	113 011,70
A-2250	Wydatki na dokumentację i bibliotekę	618 000,00	486 956,25	78,80%	618 000,00	415 671,57	67,26%	71 284,68	131 043,75
A-225	Suma:	618 000,00	486 956,25	78,80%	618 000,00	415 671,57	67,26%	71 284,68	131 043,75
A-2300	Artykuły papiernicze i biurowe	70 000,00	38 885,14	55,55%	70 000,00	31 108,11	44,44%	7777,03	31 114,86
A-230	Suma:	70 000,00	38 885,14	55,55%	70 000,00	31 108,11	44,44%	7777,03	31 114,86

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdyktowany (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-2320	Oplaty bankowe i inne opłaty finansowe	2000,00	893,61	44,68%	2000,00	393,61	19,68%	500,00	1106,39
A-232	Suma:	2 000,00	893,61	44,68%	2 000,00	393,61	19,68%	500,00	1106,39
A-2330	Koszty prawne	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
A-233	Suma:	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0%	0,00	0,00
A-2350	Ubezpieczenia różne	7000,00	703,12	10,04%	7000,00	703,12	10,04%	0,00	6296,88
A-2351	Koszty administracyjne tłumaczeń pisemnych i ustnych	50 000,00	21 242,00	42,48%	50 000,00	19 520,00	39,04%	1722,00	28 758
A-2352	Wydatki związane z transportem i koszty przeprowadzki	55 000,00	32 882,41	59,79%	55 000,00	32 532,41	59,15%	350,00	22 117,59
A-2353	Doradztwo biznesowe	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83%	1 237 216,77	641 731,00	51,87%	556 268,77	39 217
A-2354	Wydatki związane z organizacją walnych zgromadzeń	20 000,00	2995,17	14,98%	20 000,00	2995,17	14,98%	0,00	17 004,83
A-2355	Publikacje	50 000,00	500,00	1%	50 000,00	0,00	0%	500,00	49 500,00
A-2356	Inne wydatki administracyjne	20 000,00	15 441,59	77,21%	20 000,00	14 441,59	72,21%	1000,00	4558,41
A-235	Suma:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37%	1 439 216,77	711 923,29	49,47%	559 840,77	167 452,71
A-2400	Oplaty pocztowe i koszty doręczeń	60 000,00	30 030,50	50,05%	60 000,00	23 024,40	38,37%	7006,10	29 969,50
A-240	Suma:	60 000,00	30 030,50	50,05%	60 000,00	23 024,40	38,37%	7006,10	29 969,50
A-2410	Oplaty telekomunikacyjne	255 892,00	122 373,80	47,82%	255 892,00	59 567,09	23,28%	62 806,71	133 518,20
A-241	Suma:	255 892,00	122 373,80	47,82%	255 892,00	59 567,09	23,28%	62 806,71	133 518,20
	OGÓŁEM TYTUŁ II	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61%	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08%	2 437 913,29	1 631 165,08

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 (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
B3-100	Zarządzanie	340 000,00	117 923,35	34,68%	340 000,00	104 475,72	30,73%	13 447,63	222 076,65
B3-101	Działania wspierające fundusz	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34%	7 575 000,00	781 915,70	10,32%	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Gotowość do przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	1 150 000,00	850 000,00	73,91%	1 150 000,00	0,00	0%	850 000,00	300 000,00
B3-103	Ramy dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	210 000,00	0,00	0%	210 000,00	0,00	0%	0,00	210 000,00
B-310	Suma:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41%	9 275 000,00	886 391,42	9,56%	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Komunikacja	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01%	2 175 000,00	749 551,15	34,46%	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Podróże służbowe	1 625 000,00	850 402,12	52,33%	1 625 000,00	732 462,76	45,07%	117 939,36	774 597,88
B3-113	Koszty operacyjne ICT	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29%	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69%	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Suma:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72%	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12%	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Komisja odwoławcza	1 000 000,00	428 742,25	42,87%	1 000 000,00	322 829,63	32,28%	105 912,62	571 257,75
B3-201	Komunikacja podczas kryzysu	2 250 000,00	0,00	0%	2 250 000,00	0,00	0%	0,00	2 250 000,00
B3-202	Rezerwa na nieprzewidziane wydatki funduszu	3 000 000,00	0,00	0%	3 000 000,00	0,00	0%	0,00	3 000 000,00
B3-203	Usługi prawne i postępowania sądowe	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95%	5 000 000,00	510 796,67	10,22%	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Usługi konsultacyjne i doradcze	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29%	15 000 000,00	242 835,00	1,62%	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Awarijny plan kryzysowy	325 000,00	50 000 000,00	15,38%	325 000,00	804,86	0,25%	49 195,14	275 000,00
B-320	Suma:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54%	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05%	6 241 909,42	19 255 824,42
OGÓŁEM TYTUŁ III		48 380 000,00	19 038 395,83	39,35%	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12%	13 175 159,77	29 341 604,17
CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2018 R. – CZĘŚĆ I									
LB	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)
	CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2018 R. – CZĘŚĆ I	104 136 000,00	67 379 634,23	64,70%	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07%	16 278 710,64	36 756 365,77

WYKONANIE BUDŻETU NA 2018 R. – CZĘŚĆ II – JEDNOLITY FUNDUSZ DS. RESTRUKTURYZACJI I UPOZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI
WYKONANIE BUDŻETU/ŹRÓDŁO FINANSOWANIA R0-DOCHÓD PRZEZNACZONY NA OKREŚLONY CEL-2018

Linie budżetowe	Budżet dostępny na dzień 1.01.2018	Ostateczne środki budżetowe (1)	Rozdysponowane przed 2018 r.	Rozdysponowane ogółem w 2018 r.	Rozdysponowane ogółem (2)	% rozdysponowany na środek budżetowy (2)/(1)	Zapłacone ogółem (3)	% zapłacony na środek budżetowy (3)/(1)	Przeniesione zobowiązania (1)-(2)	Przeniesione środki na płatności (1)-(3)
B4-000 Wykorzystanie Jednolitego Funduszu w ramach programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji		5,00	5,00	5,00	5,00	100,00%	5,00	100,00%	0,00	0,00
B4-010 Inwestycje	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Zwrot z inwestycji	1331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27%	58 162 030,62	54,57%	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Opłaty i koszty bankowe	1211,90	4609,40	693,40	3916,00	4609,40	100,00%	4149,80	90,03%	0,00	459,60
B4-032 Opłaty za zaangażowanie w umowy o finansowanie pomostowe		0,00							0,00	0,00
CAŁKOWITY BUDŻET SRB – CZĘŚĆ II	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30%	58 166 185,42	0,26%	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

NAGŁÓWEK TYTUŁ IX – WYNIK BUDŻETU ZA ROK N (ART. 18 ROZPORZĄDZENIA FINANSOWEGO SRB)

LB	Linie budżetowe	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysponowany	Środki na płatności	Wykonane płatności	% zapłaconych	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B9-000	Bilansowanie z rezerwy	30 371 897,59	0,00	0%	30 371 897,59	0,00	0%	30 371 897,59	30 371 897,59

Załącznik 4. Plan zatrudnienia na 2018 r.

Wzrost liczby pracowników tymczasowych o 23,5% z 255 osób w 2017 r. do 315 w 2018 r. Stanowi to 90% planowanej liczby pracowników wynoszącej 350 osób.

Kategoria i grupa zaszeregowania ⁽²⁹⁾	2018		2017	
	TA wg planu	Faktycznie	TA wg planu	Faktycznie
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
AD ogółem	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
AST ogółem	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
AST/SC ogółem	24	24	20	19
Suma całkowita	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
SNE	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ TA: pracownik tymczasowy; AD: administrator; AST: asystent; SC: personel wykonawczy; oraz CA: pracownik kontraktowy; SNE: oddelegowany ekspert krajowy

Załącznik 5. Liczba pracowników według narodowości i płci

Narodowość*	2018		2017	
	Pracownicy	w %	Pracownicy	w %
BE	39	12,4%	36	14,1%
BG	11	3,5%	8	3,1%
CZ	3	1,0%	1	0,4%
DK	1	0,3%	1	0,4%
DE	23	7,3%	20	7,8%
EE	0	0,0%	0	0,0%
IE	5	1,6%	2	0,8%
EL	29	9,2%	20	7,8%
ES	33	10,5%	30	11,8%
FR	32	10,2%	26	10,2%
HR	6	1,9%	7	2,7%
IT	43	13,7%	31	12,2%
CY	2	0,6%	2	0,8%
LV	3	1,0%	3	1,2%
LT	4	1,3%	3	1,2%
LU	0	0,0%	0	0,0%
HU	4	1,3%	3	1,2%
MT	2	0,6%	2	0,8%
NL	7	2,2%	9	3,5%
AT	5	1,6%	5	2,0%
PL	16	5,1%	12	4,7%
PT	8	2,5%	6	2,4%
RO	23	7,3%	19	7,5%
SI	2	0,6%	0	0,0%
SK	3	1,0%	1	0,4%
FI	4	1,3%	3	1,2%
SE	1	0,3%	1	0,4%
UK	6	1,9%	4	1,6%
Ogółem	315	100%	255	100,0%

*wyłączając sześciu członków Jednolitej Rady.

Jeśli chodzi o całkowitą liczbę pracowników, liczba kobiet i mężczyzn jest prawie taka sama, jednak w najbliższych latach należy również dążyć do osiągnięcia równowagi pod względem grupy zaszerogowania w możliwie najszerszym zakresie. Na dzień 31.12.2018 r. SRB zatrudniała 153 kobiety i 162 mężczyzn w charakterze pracowników tymczasowych.

Płeć	2018		2017	
	Liczba	w %	Liczba	w %
Mężczyźni	162	51,4%	127	49,8%
Kobiety	153	48,6%	128	50,2%

UDZIAŁ KOBIET I MĘŻCZYZN WEDŁUG GRUPY ZASZEREGOWANIA:

Kategoria / Płeć	%		Liczba		
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
AD 12	0%	100%	0	4	4
AD 11	0%	100%	0	2	2
AD 10	25%	75%	3	9	12
AD 9	55%	45%	6	5	11
AD 8	47%	53%	20	23	43
AD 7	41%	59%	15	22	37
AD 6	44%	56%	38	48	86
AD 5	39%	61%	21	33	54
AST 4	77%	23%	10	3	13
AST 3	58%	42%	14	10	24
AST 2	100%	0%	1	0	1
AST 1	100%	0%	4	0	4
AST-SC2	100%	0%	2	0	2
AST-SC1	86%	14%	19	3	22
Ogółem	48,6%	51,4%	153	162	315

Załącznik 6. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2018 r.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2018 R. (EUR)

Opis	2018	2017	Zmienność
AKTYWA TRWAŁE	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Wartości niematerialne i prawne	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Rzeczowe aktywa trwałe	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (trwałe)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Zaliczkowanie długoterminowe	-	-	-
Należności długoterminowe	-	-	-
AKTYWA OBROTOWE	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (trwałe)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Zaliczkowanie krótkoterminowe	6704,50	45 000,00	- 38 295,50
Należności krótkoterminowe	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
AKTYWA OGÓŁEM	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

SPRAWOZDANIE Z FINANSOWYCH WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI ZA 2018 R. (EUR)

Opis	2018	2017	Zmienność
PRZYCHODY OPERACYJNE	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek na fundusz	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Pozostałe dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek administracyjnych	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Pozostałe pozapodatkowe przychody operacyjne	5539,82	2108,44	3431,38
Inne przychody administracyjne	27 207,73	-	27 207,73
KOSZTY OPERACYJNE	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Koszty administracyjne	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Wszystkie koszty personelu	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Koszty związane z aktywami trwałymi	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Pozostałe koszty administracyjne	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Koszty operacyjne	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	7 578 250,25
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Przychody finansowe	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Koszty finansowe	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Zyski nadzwyczajne	-	-	-
Straty nadzwyczajne	-	-	-
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z POZYCJI NADZWYCZAJNYCH	-	-	-
WYNIK EKONOMICZNY ZA ROK	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Załącznik 7. Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2018 r.

Rodzaje postępowań o udzielenie zamówienia rozpoczętych w 2018 r.	Nie
Otwarte	3
Poufne	0
Procedury negocjacyjne dotyczące zamówień o niskiej i średniej wartości (1000 > 14 999)	12
Procedury negocjacyjne dotyczące zamówień o niskiej i średniej wartości (15 000 > 144 000)	8
Specjalne postępowanie negocjacyjne na mocy art. 11	14
Ponowne otwarcie procedur na mocy umów ramowych SRBOP12015 części 1 i 2 oraz SRBOP52017	4

SZCZEGÓŁOWA PREZENTACJA POSTĘPOWAŃ O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA Z 2018 R.

PROCEDURY OTWARTE

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS
SRB/OP/1/2018	ŚWIADCZENIE USŁUG DORADZTWA STRATEGICZNEGO, BANKOWOŚCI INWESTYCYJNEJ I DORADZTWA DOTYCZĄCEGO FINANSOWANIA FIRM	Ocena w toku
SRB/OP/2/2018	UDZIELANIE PORAD I WSPARCIA PRZY ŚWIADCZENIU USŁUG O CHARAKTERZE EKONOMICZNYM I USŁUG WYCENY	Ocena w toku
SRB/OP/3/2018	ŚWIADCZENIE USŁUG ZEWNĘTRZNYCH W ZAKRESIE CZASU I ŚRODKÓW NA ROZWÓJ, DORADZTWO I WSPARCIE W DZIEDZINIE SYSTEMÓW INFORMACYJNYCH	Ocena w toku

PROCEDURY NEGOCJACYJNE DOTYCZĄCE ZAMÓWIEŃ O NISKIEJ I ŚREDNIEJ WARTOŚCI

	NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANY PUŁAP (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG NA POTRZEBY ORGANIZACJI SESJI SZKOLENIOWYCH / WARSZTATÓW	UDZIELONE	140 000
	SRB/NEG/4/2018	OBŚŁUGA W SYTUACJACH WYJĄTKOWYCH	UDZIELONE	15 000
	SRB/NEG/8/2018	PORADY PRAWNE	UDZIELONE	15 000
	SRB/NEG/9/2018	ZAPEWNIENIE DOSTĘPU DO DANYCH FINANSOWYCH ZA POŚREDNICTWEM DOSTAWCY DANYCH	WSZCZĘTE	124 994
	SRB/NEG/10/2018	UMOWA RAMOWA NA SZKOLENIE JĘZYKOWE	UDZIELONE	115 000
	SRB/NEG/28/2018	PRZEPROWADZENIE SZKOLENIA NA TEMATY ZWIĄZANE Z RESTRUKTURYZACJĄ I UPORZĄDKOWANĄ LIKWIDACJĄ	UDZIELONE	15 000
	SRB/NEG/33/2018	SZKOLENIE NA POTRZEBY ANALIZY DANYCH I ANALITYKI BIZNESOWEJ	UDZIELONE	15 000
	SRB/NEG/40/2018	DZIEŃ DLA PERSONELU SRB POZA BIUREM 2019	WSZCZĘTE	

SPECJALNE PROCEDURY NEGOCJACYJNE

	NUMER ZAMÓWIENIA	UZASADNIENIE	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOA (EUR)
Art. 11 ust. 1 lit. a) – f), g), h), i)	SRB/NEG/3/2018	Art. 11 ust. 1 lit. b)	Utrzymanie i rozwój „systemu zbierania składek” i „szablону danych dotyczących zobowiązań”	Udzielone	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	Art. 11 ust. 1 lit. b)	Prenumerata premium magazynu Financial Times	Udzielone	17 204
	SRB/NEG/11/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	80 000
	SRB/NEG/16/2018	Art. 11 ust. 1 lit. i)	Świadczenie usług związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją	Udzielone	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	140 000
	SRB/NEG/24/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	100 000
	SRB/NEG/25/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	75 000
	SRB/NEG/26/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	100 000
	SRB/NEG/27/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	250 000
	SRB/NEG/31/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	45 000
	SRB/NEG/32/2018	Art. 11 ust. 1 lit. b)	Świadczenie usług beck-online	W toku	
	SRB/NEG/36/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	45 000
	SRB/NEG/38/2018	Art. 11 ust. 1 lit. h)	Świadczenie profesjonalnych usług prawnych w zakresie postępowań sądowych	Udzielone	38 000
	SRB/NEG/39/2018	Art. 11 ust. 1 lit. g)	Lokal na użytek centrum przetwarzania danych do celów przywrócenia gotowości do pracy po katastrofie	Wszczęte	

PONOWNE OTWARCIE KONKURSU ZWIĄZANEGO Z RESTRUKTURYZACJĄ I UPORZĄDKOWANĄ LIKWIDACJĄ

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOA (EUR)
SRB/OP/1/2015 CZĘŚĆ 1	UDZIELANIE PORAD W ZAKRESIE ANALIZY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I RACHUNKOWOŚCI — SC 5	UDZIELONE	1 000 000
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 12	UDZIELONE	1 500 000
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 13	UDZIELONE	1 000 000
SRB/OP/5/2017	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 1	UDZIELONE	100 000
SRB/OP/5/2017	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 2	UDZIELONE	1 000 000
SRB/OP/5/2017	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 3	UDZIELONE	120 000

Załącznik 8. Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2018 r.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2018 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi:
ZWIĘKSZANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZENIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI WZGLĘDEM WSZYSTKICH BANKÓW				
1	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grup bankowych podlegających kolegiom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wchodzących w bezpośredni zakres kompetencji SRB są zasadniczo ukończone ⁽²⁰⁾ , w tym pierwszy raz określono istotne przeszkody i minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie kluczowych podmiotów.	100%	100%	Liczba przedstawia zakładany wskaźnik ukończonych planów do końca obecnego cyklu planowania określonego w sekcji 3.2.1.1 programu prac SRB na 2018 r. W ramach końcowej wartości założono, że dokonano pierwszej oceny możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz że określono docelowe poziomy MREL na szczeblu podmiotu w odniesieniu do wszystkich istotnych podmiotów.
2	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla grup bankowych niepodlegających kolegiom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wchodzących w bezpośredni zakres kompetencji SRB uległy zasadniczej poprawie, w tym określono wiążący poziom docelowy minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie skonsolidowanym.	75%	82%	Liczba przedstawia wskaźnik ukończonych planów do końca cyklu planowania na 2018 r. (który częściowo pokrywał się z rokiem kalendarzowym 2019).
3	Ocena projektów decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczących mniej istotnych instytucji wchodzących w zakres bezpośrednich kompetencji krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	100%	100%	Projekty decyzji w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszone w 2018 r. oceniono i złożono podczas rozszerzonej sesji wykonawczej SRB do podjęcia decyzji (niektóre z rozszerzonych sesji wykonawczych odbyły się na początku 2019 r.).
USTANOWIENIE SOLIDNYCH RAM RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI				
4	Przegląd ram współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczących państw członkowskich	Zakończony przed końcem trzeciego kwartału	Tak	W dniu 17 grudnia 2018 r. dokonano przeglądu ram współpracy i formalnie je przyjęto podczas sesji plenarnej SRB.
5	Sfinalizowanie wszystkich kluczowych strategii politycznych dotyczących instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wyznaczenie strategii politycznych w obszarze MREL względem istotnych grup bankowych oraz odpowiednia aktualizacja podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	Do końca trzeciego kwartału w przypadku strategii politycznych i do końca czwartego kwartału w przypadku aktualizacji podręcznika	Tak	SRB opracowała strategie polityczne, które stanowią wytyczne dla wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w planowaniu i realizacji etapów planowania i stworzenia instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji szczególnie w odniesieniu do prac nad wyborem instrumentów. W podjętych pracach skupiono się na ocenie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i na dalszym rozwoju strategii politycznej dotyczącej wyznaczania minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

⁽²⁰⁾ Art. 7 ust. 2 lit. a) i b) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2018 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi:
6	Umowy o współpracy z właściwymi organami w unii bankowej i nieuczestniczących państwach członkowskich obejmujące istotne instytucje i mniej istotne instytucje.	Ukończenie do końca czwartego kwartału w przypadku wszystkich państw członkowskich należących do unii bankowej i w przypadku 50% nieuczestniczących państw członkowskich.	W trakcie realizacji	Na początku 2018 r. nadano nowy priorytet w przypadku szerokiego zakresu ustaleń dotyczących współpracy (umów o współpracy, protokołów ustaleń itp.). W rezultacie SRB skupiła się na umowach o współpracy grupy ds. zarządzania w sytuacjach kryzysowych w odniesieniu do globalnych banków o znaczeniu systemowym (w listopadzie 2018 r. osiągnięto porozumienie na poziomie technicznym). Ustalenia dotyczące wymiany danych z państwami członkowskimi należącymi do unii bankowej dotyczących mniej istotnych instytucji. W 2018 r. rozważono różne kanały. W celu optymalizacji procesu między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji prowadzone są rozmowy na temat przepływu informacji. Ustalenia z nieuczestniczącymi państwami członkowskimi. SRB rozpoczęła negocjacje: przygotowała projekt szablonu takich protokołów ustaleń i rozpoczęła negocjacje w ramach Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego EBC. Po uzyskaniu zgody ze strony EBC szablon protokołu ustaleń SRB-EBC zostanie przekazany nieuczestniczącym organom nadzorczym i organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
7	Aktywne uczestnictwo w odpowiednich europejskich i międzynarodowych forach (w szczególności EUNB i Rada Stabilności Finansowej) celem wzbogacenia pracy w zakresie polityki SRB i dzielenia się stanowiskami dotyczącymi polityki SRB.	Uczestnictwo na poziomie 90%	100%	Przedstawiciele SRB uczestniczyli we wszystkich spotkaniach różnych grup roboczych i w różnych składach EUNB, w których Urząd ten pracuje; w odniesieniu do pracy w ramach Rady Stabilności Finansowej SRB uczestniczyła we wszystkich siedmiu spotkaniach i czterech audiokonferencjach grupy sterującej ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i stosownych grup związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, wnosząc do nich aktywny wkład.
PROWADZENIE SKUTECZNEGO ZARZĄDZANIA KRYZYSOWEGO				
8	Kierowanie koordynacją w zakresie krajowych podręczników na temat zarządzania kryzysowego	Trzy sesje dotyczące koordynacji w zakresie krajowych podręczników	Trzy sesje dotyczące koordynacji w zakresie krajowych podręczników	SRB koordynuje obszar prac w zakresie opracowania i opublikowania krajowych podręczników na temat zarządzania kryzysowego. W 2018 r. zorganizowano kilka rozmów telefonicznych i spotkań z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu omówienia wyników tego działania i zapewnienia spójności między poszczególnymi jurysdykcjami. Prace przedstawiono na sesji plenarnej SRB w styczniu 2019 r.
9	Organizacja sesji szkoleniowych dotyczących korzystania z podręcznika operacyjnego dotyczącego kryzysu dla stosownego personelu SRB.	3	3	Koncepcję podręcznika operacyjnego dotyczącego kryzysu przedstawiono personelowi SRB podczas spotkania integracyjnego SRB. Ponadto treść podręcznika przedstawiono i omówiono w poszczególnych jednostkach, uwzględniając zaangażowanie w sprawy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdej jednostki i ich doświadczenie w tym zakresie.
10	Prowadzenie próbnych alarmów dla stosownego personelu SRB i dla krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w obrębie unii bankowej lub krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z nieuczestniczących państw członkowskich.	Trzy alarmy	Trzy alarmy	SRB przygotowała lub przeprowadziła kilka próbnych alarmów, aby sprawdzić i dodatkowo usprawnić procedury zarządzania kryzysowego. W celu sprawdzenia różnych poziomów współpracy jeden z alarmów był wewnętrznym alarmem SRB, inne przeprowadzono wraz z krajowym organem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Komisją i EBC, a ostatni również z organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji spoza unii bankowej.
PRACE NAD FUNKCJONOWANIEM JEDNOLITEGO FUNDUSZU RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI				
11	Wdrożenie planu inwestycyjnego na 2018 r.	100%	100%	W maju 2018 r. SRB rozpoczęła inwestycje w papiery wartościowe i wdrożyła swój plan inwestycyjny stopniowo, dzieląc go na dwie transze – w maju i w lipca 2018 r.
12	Przygotowanie dokumentacji, w tym warunków korzystania z SRF	100%	100%	Przygotowano projekty szablonów dotyczących najbardziej prawdopodobnych scenariuszy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W szczególności (i) dokumentację dotyczącą pożyczek i instrumentów kredytowych, oraz (ii) ramy gwarancji dla nowo wyemitowanych długów; oraz jako (iii) dodatkową gwarancję.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2018 r.	Wartość docelowa	Wartość	Uwagi:
13	Monitorowanie umowy pożyczki i badanie potencjalnego wykorzystania alternatywnych sposobów finansowania oraz aktywny wkład w rozwój wspólnego mechanizmu ochronnego SRF.	Do trzeciego kwartału 2018 r.	Czwarty kwartał 2018 r.	W grudniu 2018 r. uzgodniono założenia wspólnego mechanizmu ochronnego SRF. Nie zastosowano umów pożyczki, państwa członkowskie zostały jednak odpowiednio poinformowane o dostępnych środkach finansowych dla każdego działu. W 2019 r. w ramach obszaru prac grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania nadal omawiane są różne alternatywne rozwiązania dotyczące płynności w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
WPROWADZENIE ZOPTYMALIZOWANEJ I EFEKTYWNEJ ORGANIZACJI				
14	Uruchomienie pierwszej wersji środowiska ICT na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do końca pierwszego kwartału oraz na potrzeby zarządzania kryzysowego do końca czwartego kwartału.	100%	Nie	W grudniu 2018 r. uruchomiono system zarządzania informacjami na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; wdrożenie systemu napotkało znaczne ogólne opóźnienie ze względu na opóźnienia ze strony zewnętrznego usługodawcy. Pierwsze uruchomienie systemu zarządzania kryzysowego R4Crisis zaplanowano na koniec czwartego kwartału 2019 r. Na etapie rozpoczęcia projektu konieczne było dostosowanie zakresu systemu. Po wyjaśnieniu kwestii zakresu i przeprowadzeniu szczegółowej analizy projekt uruchomiono w kilku etapach.
15	Wdrożenie centrum przetwarzania danych do celów przywrócenia gotowości do pracy po katastrofie	Zakończony przed końcem 2018 r.	Trzeci kwartał 2019 r.	Wdrożenie centrum przetwarzania danych do celów przywrócenia gotowości do pracy po katastrofie jest zadaniem złożonym i napotkało spore opóźnienia na etapie procesów udzielania zamówienia i umów ramowych. Należało zatem dokonać rewizji zaplanowanej daty wdrożenia, uwzględniając odpowiednio zależności względem opracowywanego planu ciągłości działania.
16	Terminowe rozpatrywanie wszystkich wniosków w sprawie zgodności i wniosków o udzielenie porady prawnej, a także postępowania sądowe i sprawy komisji odwoławczej SRB.	90%	93,4%	Z reguły wspomniane wnioski rozpatrywano terminowo, a wskaźnik skuteczności wynosił 93,4%. 100% wniosków o postępowanie sądowe i spraw komisji odwoławczej SRB rozpatrzono w sposób terminowy, natomiast wnioski w sprawie zgodności i wnioski o udzielenie porady prawnej miały odpowiednio wskaźniki 96% i 84%.
17	Terminowe opłacanie faktur	90%	98,7%	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 pojawia się obciążenie konta SRB. Wszelkie niezbędne kroki do celów weryfikacji, zatwierdzenia i płatności faktury należy zakończyć w tym okresie.
18	Wdrożenie standardów kontroli wewnętrznej	Sprawozdanie w zakresie oceny ryzyka do końca trzeciego kwartału	Tak	Szeroko zakrojone sprawozdanie SRB dotyczące określania zagrożeń i oceny ryzyka ukończono we wrześniu 2018 r.

Załącznik 9. Uczestnicy sesji plenarnej

UCZESTNICY SESJI PLENARNEJ W DNIU 31 GRUDNIA 2018 R.

ROLA	IMIĘ I NAZWISKO	ORGAN
Przewodnicząca	Elke KÖNIG	SRB
Wiceprzewodniczący	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Mauro GRANDE	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Antonio CARRASCOSA	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Boštjan JAZBEC	SRB
Członek Jednolitej Rady zatrudniony w pełnym wymiarze czasu pracy	Dominique LABOUREIX	SRB
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	Dana MEAGER	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 (Finantsinspeksioon)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Klaus KUMPFMÜLLER	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	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	Marko BOSNJAK	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	Jaime PONCE HUERTA	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	Pierre WUNSCH	Belgia – Narodowy Bank Belgii

ROLA	IMIĘ I NAZWISKO	ORGAN
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	Tomas GARBARAVIČIUS	Litwa – Bank Litwy
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Maria MAVRIDOU	Grecja – grecki bank centralny (Bank of Greece)
Członek mianowany przez uczestniczące państwo członkowskie, reprezentujący krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Enzo SERATA	Włochy — włoski bank centralny (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
Obserwator zgodnie z art. 3 ust. 2 regulaminu wewnętrznego sesji plenarnej	Jesus SAURINA	Hiszpania — Banco de España — hiszpański organ ds. zapobiegania oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
Obserwator	Ignazio ANGELONI	Europejski Bank Centralny
Obserwator	Olivier GUERSENT	Komisja Europejska Dyrekcja Generalna ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych
Obserwator	Isabelle VAILLANT	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 sporządzanie 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	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.
zasada niepogarszania 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 BRR 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 jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 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 dotyczący redukcji ryzyka	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 poprzez wniesienie zmian do dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz rozporządzenia dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych. Współprawodawcy osiągnęli ostateczne porozumienie w sprawie pakietu dotyczącego redukcji ryzyka 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
- drogą mailową: 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 w serwisie: <https://publications.europa.eu/pl/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 UE i powiązane dokumenty

Informacje prawne dotyczące UE, w tym wszystkie unijne akty prawne od 1952 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 (<http://data.europa.eu/euodp/pl/home?>) 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 Brussels
<https://srb.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7