

SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2017 R.



Single
Resolution Board

Zdjęcia:

Zdjęcie na okładce: iStock.com/AzmanJaka; SRB na stronach 4, 11, 31, 35 i 51; iStock.com/ultramarine5, s. 12; iStock.com/Violetastock, s. 27; iStock.com/instamatics, s. 29; iStock.com/Peshkova, s. 38; iStock.com/Peshkova, s. 38; iStock.com/agrobacter, s. 41; iStock.com/bjdlzx, s. 45; iStock.com/Sagadogo, s. 47; iStock.com/DNY59, s. 53; iStock.com/anyaberkut, s. 59.

druk	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

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

Luksemburg: Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2018

© Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, 2018

Dopuszcza się powielanie pod warunkiem podania źródła.

Druk: Urząd Publikacji w Luksemburgu

JEDNOLITA RADA DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ
LIKWIDACJI

SPRAWOZDANIE ROCZNE ZA 2017 R.

SPIS TREŚCI

WPROWADZENIE	4
SKRÓTY	8
WPROWADZENIE	9
STRESZCZENIE	12
1. USPRAWNIANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZANIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW I MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI PODLEGAJĄCYCH KOMPETENCJI SRB	15
1.1. Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków podlegających kompetencji SRB	15
1.2. Nadzór SRB nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i procesem przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji	20
2. RAMY DOTYCZĄCE RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI	23
2.1. Narzędzia i strategie polityczne	23
2.2. Dane na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	27
2.3. Analiza stabilności finansowej	29
2.4. Współpraca z organami krajowymi, instytucjami europejskimi i organami spoza UE	31
2.5. Stosunki międzynarodowe	38
2.6. Działalność regulacyjna/proces legislacyjnych w odpowiednich obszarach	40
3. ZARZĄDZANIE KRYZYSOWE	43
3.1. Decyzje w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i decyzje negatywne	43
3.2. Projekty służące poprawie gotowości w obliczu kryzysu	45
4. JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI	49
4.1. Składki	49
4.2. Inwestycje	52
4.3. Finansowanie	53
5. SRB JAKO ORGANIZACJA	55
5.1. Technologia informacyjno-komunikacyjna	55
5.2. Komunikacja	56

5.3. Zarządzanie zasobami	56
5.3.1. Zasoby ludzkie	56
5.3.2. Zarządzanie budżetowe i finansowe	58
5.3.3. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2017 r.	67
5.3.4. Udzielanie zamówień	68
5.3.5. Obiekty	69
5.4. Zarządzanie	70
5.4.1. Wewnętrzne porady prawne i postępowania sądowe	70
5.4.2. Sekretariat	70
5.4.3. Zgodność z prawem	71
5.4.4. Audyt wewnętrzny	71
5.4.5. Kontrola zewnętrzna	71
5.4.6. Standardy kontroli wewnętrznej	72
6. KOMISJA ODWOŁAWCZA	74
7. SPRAWOZDANIE SPECJALNE 23/2017 EUROPEJSKIEGO TRYBUNAŁU OBRA- CHUNKOWEGO	75
8. POŚWIADCZENIE WIARYGODNOŚCI	77

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik 1: Struktura organizacyjna

Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2017 r.

Załącznik 3: Wykonanie budżetu na 2017 r.

Załącznik 4: Plan zatrudnienia na 2017 r.

Załącznik 5: Liczba pracowników według narodowości i płci

Załącznik 6: Końcowe sprawozdanie finansowe za 2017 r.

Załącznik 7: Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2017 r.

Załącznik 8: Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2017 r.

Załącznik 9: Uczestnicy sesji plenarnej

Załącznik 10: Glosariusz

WPROWADZENIE



Rok 2017 był kolejnym pracowitym rokiem Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB). Utwierdzaliśmy swoją pozycję jako organ odpowiedzialny za restrukturyzację i uporządkowaną likwidację banków w Europie i na arenie międzynarodowej. W 2017 r. kontynuowano proces rekrutacji oraz opracowano wytyczne i strategię wewnętrzne, a ponadto SRB przeprowadziła pierwszą sprawę dotyczącą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español S.A., jednej z wiodących grup bankowych w Hiszpanii. Ta pierwsza sprawa stanowi dowód na to, że SRB jest dobrze przygotowana do swojej funkcji. Udało nam się utrzymać krytyczne funkcje banku, zachować stabilność finansową w Hiszpanii i poza nią, a jednocześnie ochronić podatników.

W 2017 r., w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB skupiła się na identyfikacji potencjalnych przeszkód w możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz, w zakresie swoich kompetencji, we wspieraniu banków w umacnianiu takiej możliwości. Kluczowym krokiem było opracowanie i opublikowanie w 2017 r. strategii politycznej SRB w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL), która stanowi kluczowe narzędzie w proce-

sie gwarantowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, ponieważ zapewnia informacje i wyjaśnienia wszystkim zainteresowanym stronom, zwłaszcza w kwestii dostosowań bankowych, ilościowych i jakościowych aspektów MREL oraz planów na 2018 r. i dalsze lata. W 2017 r. po raz pierwszy wyznaczono wiążące cele w zakresie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na skonsolidowanym poziomie dla większości największych grup bankowych wchodzących w zakres kompetencji SRB, a informacyjne poziomy docelowe zostały przekazane większości pozostałych grup bankowych. W 2018 r. SRB zamierza pracować na tej podstawie.

W 2017 r. SRB kontynuowała prace nad poprawą gotowości w obliczu kryzysu, a jednocześnie przeprowadzono próbne alarmy i w dalszym stopniu zoptymalizowano procesy wewnętrzne SRB. Co nie mniej ważne, w 2017 r. podjęto również dalsze działania mające na celu rozbudowę i funkcjonowanie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Jeszcze bardziej wzmocniono współpracę międzynarodową, na przykład przez podpisanie umów o współpracy z Federalną Korporacją Ubezpieczeń Depozytów (FDIC) i kanadyjską Korporacją Ubezpieczeń Depozytów (CDIC).

Ciągłe dążenie do usprawnień

Pod koniec 2017 r. Europejski Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie specjalne, w którym zbadał pierwsze plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przygotowane przez SRB oraz ogólną gotowość SRB. SRB wyraża zadowolenie z tej szczegółowej oceny jej pracy i zgadza się z większością zaleceń Europejskiego Trybunału Obrachunkowego. Należy jednak podkreślić, że w specjalnym sprawozdaniu Trybunału przeanalizowano sytuację i plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji sporządzone przez SRB w 2016 r. Wiele ustaleń Trybunału uwzględniono już w planach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowanych w 2017 r. lub zawarto je w priorytetach wieloletniego programu planowania i prac opublikowanego w grudniu 2017 r. Wspomniane planowanie restrukturyzacji i uporządkowanych likwidacji jest projektem wieloletnim, a SRB przedstawiła jasny plan działania, jak do 2020 r. opracować kompletne plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich grup bankowych podlegających jej bezpośredniemu zakresowi.

Plany na przyszłość

Wieloletni program planowania i prac wyznacza działania i priorytety SRB na 2018 r. i dalsze lata. Wyznaczenie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych to wieloetapowy proces; w 2018 r. powinny zostać wyznaczone cele związane z minimalnym wymogiem funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla największych i najbardziej kompleksowych banków na poziomie kluczowych podmiotów, natomiast wiążące cele na poziomie skonsolidowanym powinny zostać ustalone dla wszystkich pozostałych banków. Ponadto w nadchodzących cyklach planowania restrukturyzacji i uporządkowanych likwidacji uwzględnione zostaną kluczowe krajowe strategie polityczne, takie jak identyfikacja funkcji krytycznych czy zbliżająca się ocena interesu publicznego. SRB pozostaje w stałym kontakcie z bankami wchodzącymi w zakres jej kompetencji, przede wszystkim w ramach specjalnych warsztatów, oraz z całym sektorem i dba o wyczerpujące informowanie podmiotów z sektora na temat potrzeby wyznaczania minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. To przede wszystkim banki muszą same dbać o możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i wyznaczać potrzebne minimalne wymogi funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Ponieważ dominują stabilne warunki gospodarcze, banki mogą i powinny zakończyć te działania przed ustaleniami SRB.

Jeżeli chodzi o bieżące negocjacje polityczne w sprawie pakietu dotyczącego redukcji ryzyka, a zwłaszcza przegląd dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (dyrektywa BRR) oraz rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (rozporządzenie w sprawie SRM), a także wprowadzenie międzynarodowego standardu dotyczącego całkowitej zdolności do pokrycia strat (TLAC) do prawa Unii Europejskiej, wyrażamy zadowolenie z ostatnich wysiłków współprawodawców mających na celu osiągnięcie porozumienia i zachęcanie do szybkich postępów w negocjacjach trójstronnych. Rada wydaje się podzielać nasz pogląd, że minimalne wymogi w obszarze podporządkowania powinny być obowiązkowe nie tylko w odniesieniu do banków o globalnym znaczeniu systemowych, lecz również w odniesieniu do innych banków o znaczeniu systemowym w celu uniknięcia zjawiska nagłych spadków. Ważne jest, aby przegląd ustawodawczy nie ograniczał swobody uznania organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w zakresie dostosowania minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych do konkretnych banków, tak aby odzwierciedlić indywidualną ryzykowność i strategię w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Podobnie należy unikać zbędnej złożoności przyjętych w ramach przeglądu zasad. Sfinalizowane przepisy należy uwzględnić w procesie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji stosowanym przez SRB.

Tworzony jest jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; istnieje także polityczne zobowiązanie do opracowania wspólnego mechanizmu ochronnego funduszu. Jako główny beneficjent SRB aktywnie uczestniczy w bieżących negocjacjach i ma nadzieję na terminowe osiągnięcie porozumienia w tej sprawie o ogromnym znaczeniu. Wiarygodny i wykonalny mechanizm ochronny jako środek ostateczny jest potrzebny, aby wykazać zdolność strefy Euro do restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nawet dużych banków o złożonej strukturze.

Istotną kwestią dla wszystkich organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest finansowanie, tj. płynność w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dlatego również w 2018 r. kontynuujemy prace nad tym ważnym tematem w wielu obszarach. Naturalnie przede wszystkim same banki muszą przygotować się na potencjalne zmniejszenie płynności i zagwarantować odpowiednie sposoby finansowania. W czasie kryzysu dochodzeniem objęte zostaną w pierwszej kolejności wszystkie prywatne rozwiązania. W procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji może być również częścią rozwiązania finansowego. Jednak jednolity fundusz ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji – nawet z mechanizmem ochronnym – najprawdopodobniej nie wystarczy, aby zapewnić odpowiednie finansowanie w razie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dużej i kompleksowej instytucji. Z tego względu należy zbadać alternatywne sposoby zapewnienia płynności między innymi wśród krajowych banków centralnych i w Europejskim Banku Centralnym (EBC).

Rozbieżność krajowych przepisów w obszarze niewypłacalności i fakt, że postępowania w sprawie niewypłacalności znacznie różnią się między sobą w Europie, stanowią główną przeszkodę na drodze ku pełnej unii

bankowej. W obecnym systemie alternatywa dla zasady nie pogarszania sytuacji wierzycieli może prowadzić do odmiennych wyników w różnych krajach w zależności od krajowego systemu niewypłacalności. Dodatkowo w przypadku, gdy bank jest lub może być w stanie upadłości, lecz restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja nie leży w interesie publicznym, likwidacja na mocy krajowych procedur stosowanych przy niewypłacalności może stanowić wyzwanie. Z tego powodu SRB zdecydowanie zachęca ustawodawców do harmonizacji krajowych przepisów dotyczących niewypłacalności, także w celu stworzenia równych warunków działania.

Unia bankowa wciąż ma niepełny kształt. Europejski system gwarantowania depozytów wciąż jest przedmiotem debaty w Parlamencie i Radzie. Trzeci filar unii bankowej musi się urzeczywistnić, a SRB wyraża nadzieję, że wkrótce będzie można osiągnąć porozumienie na szczeblu politycznym w celu uzyskania postępów w ustaleniach technicznych.

W 2018 r. priorytetem będzie dalsza poprawa już i tak dobrej współpracy z zainteresowanymi stronami na szczeblu krajowym, europejskim i międzynarodowym. W maju SRB i EBC zaktualizowały protokół ustaleń, tak aby odzwierciedlić w nim zdobyte doświadczenie. Zacieśnia się również współpraca między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Korzystanie z wiedzy fachowej i doświadczenia państw członkowskich w ramach wewnętrznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, specjalnych komisji ds. kształtowania wewnętrznych strategii politycznych, technicznych struktur roboczych i oczywiście na szczeblu sesji plenarnych SRB stanowi gwarancję najlepszych rozwiązań z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.

Co nie mniej ważne, chciałabym podziękować wszystkim pracownikom, członkom Jednolitej Rady i naszym partnerom na szczeblu krajowym, europejskim i międzynarodowym za ich zaangażowanie i współpracę oraz wspieranie SRB w działaniach na rzecz możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. W ostatnich latach wiele osiągnęliśmy, jednak wiemy również, że wiele wyzwań wciąż jest przed nami. Nawiązując do nazwy zeszłorocznej konferencji SRB „Wspólne budowanie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji” mamy nadzieję na dalszą współpracę, w trakcie naszej owocnej działalności w 2018 r. i w późniejszych latach.

Elke König

Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

SKRÓTY

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

WPROWADZENIE

Zgodnie z art. 50 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji niniejszy dokument stanowi sprawozdanie roczne Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (SRB) za 2017 r., w którym opisano działania i wyniki działalności SRB w 2017 r. Praca, którą wykonano w ubiegłym roku, ma 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 uczestniczących państw członkowskich SRB tworzy jednolity mechanizm restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB ściśle współpracuje z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, z Komisją Europejską, Europejskim Bankiem Centralnym, Europejskim Urzędem Nadzoru Bankowego i właściwymi organami krajowymi. Jego misją jest zapewnienie, aby restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja banków znajdujących się w trudnej sytuacji przebiegały w sposób uporządkowany, wywierając jak najmniejszy wpływ na gospodarkę realną, system finansowy i finanse publiczne uczestniczących państw członkowskich i innych państw. Rola SRB jest aktywna: zamiast czekać na przypadki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którymi mógłby się zająć, SRB skupia się na planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i udoskonalaniu możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, aby uniknąć potencjalnych szkodliwych skutków upadłości banku dla gospodarki i stabilności finansowej.

C) MANDAT JEDNOLITEJ RADY DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Aby poprawić stabilność finansową, SRB przygotowuje plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach działania perspektywicznego. Jeżeli bank wchodzący w zakres kompetencji SRB znajduje się w trudnej sytuacji lub jest zagrożony upadłością i spełnia kryteria restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB przeprowadzi jego restrukturyzację i uporządkowaną likwidację w ramach tzw. programu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB jest również odpowiedzialna za finansowany przez sektor jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ustanowiony w celu zapewniania dodatkowego finansowania na potrzeby zapewnienia skutecznej realizacji programów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w niektórych 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 lub SRMR), a swoją działalność Jednolita Rada rozpoczęła jako niezależna agencja Unii Europejskiej (UE) 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, Radą Unii Europejskiej (zwaną dalej „Radą”) i Komisją Europejską.

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 Europejskiemu, parlamentom narodowym uczestniczących państw członkowskich, Radzie, Komisji i Europejskiemu Trybunałowi Obrachunkowemu.

Przewodniczący musi przedstawić sprawozdanie roczne publicznie Parlamentowi Europejskiemu 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 musi odpowiedzieć.

Jeżeli chodzi o wdrażanie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, SRB odpowiada przez przedstawicieli obywateli Unii zasiadającymi w Parlamencie Europejskim 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 Europejski 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. W tym kontekście przewodnicząca uczestniczyła w wysłuchaniu w parlamencie hiszpańskim w dniu 11 grudnia 2017 r., podczas którego omawiano kwestię restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español S.A.

Jeżeli chodzi o Parlament Europejski, w 2017 r. przewodnicząca uczestniczyła w szeregu wysłuchań publicznych przed Komisją ECON, z których ostatnie miało miejsce w dniu 4 grudnia 2017 r., w trakcie którego przewodnicząca przedstawiła wieloletni dokument planowania i program prac SRB na 2018 r.

W procesie komunikacji publicznej i przekazywania informacji na tematy dotyczące prac Jednolitej Rady, jej misji i mandatu SRB aktywnie dociera do zainteresowanych stron i opinii publicznej przez publikowanie specjalnych informacji na swojej stronie internetowej, w tym strategii dotyczącej minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (MREL), a także przez prowadzenie dialogów sektorowych i zorganizowanie drugiej 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 2017 był przełomowy dla SRB, ponieważ w czerwcu 2017 r. przeprowadziła ona pierwszą sprawę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a jej przedmiotem był Banco Popular, który wchodził w zakres kompetencji agencji. Podjęte działania oceniono pozytywnie. W ramach powierzonego jej mandatu SRB poczyniła również znaczne postępy w innych dziedzinach. Dotyczyły one usprawnienia planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, dalszego przygotowywania do eksploatacji narzędzi do przeprowadzania 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, poprawy gotowości w obliczu kryzysu, dalszych prac nad jednolitym funduszem ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, usprawnienia współpracy międzynarodowej i regulacyjnej oraz poprawy procesów operacyjnych. W związku z tym SRB skupiła się 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.

Osiągnięto główne cele określone w priorytetach działań SRB na 2017 r., a główne osiągnięcia SRB były następujące:

- ▶ Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja Banco Popular Español S. A. w dniu 7 czerwca 2017 była pierwszą tego typu decyzją SRB. Po spełnieniu wszystkich niezbędnych warunków SRB zdecydowała, że sprzedaż udziałów Grupie Santander pozwoli najlepiej osiągnąć cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Decyzja w sprawie tej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji była powszechnie postrzegana jako sukces, ponieważ udało się ochronić krytyczne funkcje instytucji, zachować stabilność finansową i uniknąć konieczności wykorzystania środków z jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz środków publicznych. Ponadto w celu przyjęcia spójnego podejścia i zapewnienia możliwie jak najlepszego przygotowania podjęto wiele inicjatyw przekrojowych w obszarze gotowości w obliczu kryzysu.
- ▶ W ramach dalszych działań mających na celu zapewnienie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do istotnych instytucji i mniej istotnych instytucji SRB współpracowała w 2017 r. z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nad projektami 106 planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i 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, SRB oceniła 2047 projektów środków i usprawniła metody pracy nad nadzorowaniem mniej istotnych instytucji we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ W planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych stanowi jeden z kluczowych narzędzi gwarantujących możliwość przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków. W 2017 r. SRB udoskonaliła strategię polityczną w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, wprowadzając szereg jakościowych i ilościowych korekt dotyczących poszczególnych banków w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. W dniu 20 grudnia 2017 r. strategia polityczna z 2017 r w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych została również opublikowana na stronie internetowej SRB. W 2017 r. SRB po raz pierwszy wyznaczyła wiążące cele dotyczące minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie skonsolidowanym dla większości największych grup bankowych, a jednocześnie informacyjne poziomy docelowe przekazano większości pozostałych grup

bankowych znajdujących się w zakresie kompetencji SRB, dla których opracowano plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto kontynuowano prace nad podręcznikiem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i szeregiem ważnych strategii politycznych, takich jak określenie funkcji krytycznych, ocena interesu publicznego, lub określenie przeszkód w możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- ▶ 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. Ponadto w 2017 r. SRB podpisała dwie umowy o współpracy z Federalną Korporacją Ubezpieczeń Depozytów i kanadyjską Korporacją Ubezpieczeń Depozytów.
- ▶ Z obliczeń SRB wynika, że jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymał w 2017 r. 6,6 mld EUR w składkach *ex ante*. Środki zgromadzone w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wynoszą obecnie łącznie 17 mld EUR. W ciągu ostatniego roku zoptymalizowano proces gromadzenia danych, weryfikacji danych i wyliczania składek. Oczekuje się, że krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nadal będą zasilać jednolity fundusz, przekazując składki za 2018 r. do 30 czerwca 2018 r.
- ▶ W działaniach służących optymalizacji i efektywnej organizacji SRB usprawniła wiele procesów wewnętrznych, jednak najważniejszym przedsięwzięciem była intensyfikacja wysiłków w obszarze rekrutacji. W związku z tym poziom zatrudnienia wzrósł o 55% w porównaniu z 2016 r., a pełne obsadzenie wakatów przewiduje się na 2018 r.



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

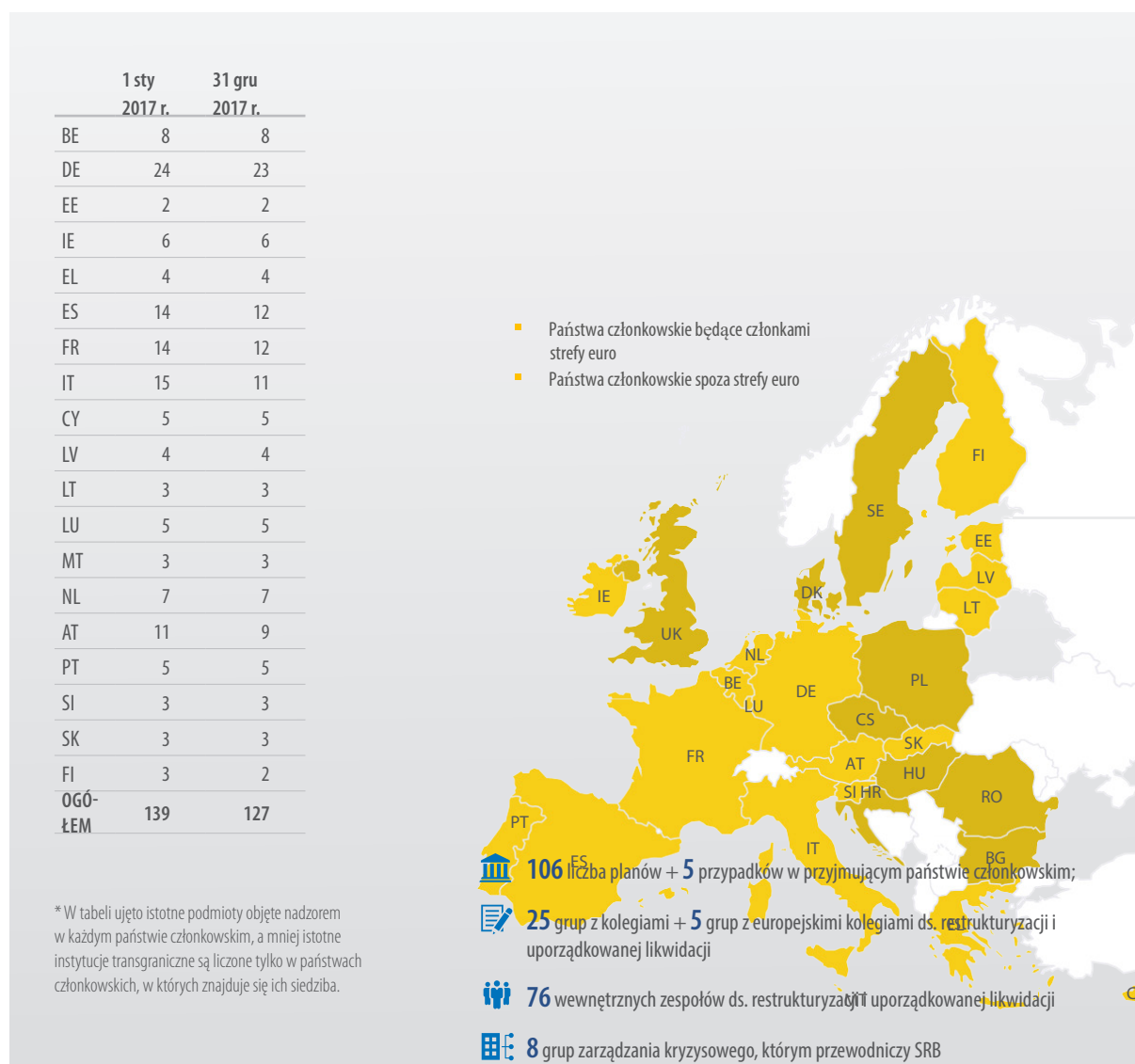
1. USPRAWNIANIE MOŻLIWOŚCI PRZEPROWADZANIA SKUTECZNEJ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI BANKÓW I MNIEJ ISTOTNYCH INSTYTUCJI PODLEGAJĄCYCH KOMPETENCJI SRB

W ramach wypełnienia mandatu w obszarze gwarantowania możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji upadających banków i instytucji transgranicznych z minimalnym oddziaływaniem na gospodarkę 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 2017 r. w zakresie kompetencji SRB wchodziło 139 banków, w tym 130 grup bankowych, natomiast w styczniu 2018 r. liczba ta zmniejszyła się do 127 banków i 119 grup. W ciągu 2017 r. łącznie 12 banków i 11 grup bankowych wyłączono z zakresu kompetencji SRB ze względu na połączenia i przejęcia (odnotowano cztery takie przypadki, w tym jeden w wyniku restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji), likwidacji (dwa przypadki), wycofania licencji bankowej (jeden przypadek) i restrukturyzacji banków, które straciły pozycję istotnej instytucji (dwa przypadki) lub transgranicznej mniej istotnej instytucji (dwa przypadki).



Rysunek 1: Przegląd liczby banków wchodzących w zakres kompetencji SRB w podziale na państwa członkowskie*

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

1. LICZBA PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Biorąc za punkt wyjścia 36 przejściowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które istniały w grudniu 2015 r., SRB, we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przygotowała i przyjęła w 2016 r. łącznie 92 plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W ciągu 2017 r. liczba planów przygotowanych przez SRB wzrosła do 106¹, a ponadto agencja uczestniczyła w pracach nad pięcioma planami przyjmującymi przygotowanymi przez unijne grupowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, takie jak Bank of England, Szwedzki Krajowy Urząd Zadłużenia lub Duński Bank Centralny.

Jeżeli chodzi o cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2017 r. SRB przygotowała plany dla większości grup bankowych w ramach rozszerzonych sesji wykonawczych w czwartym kwartale 2017 r. i w pierwszym kwartale 2018 r. W przypadku 25 grup z kolegami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji², dla których sporządzono plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji,

1 W przypadku wielokrotnych punktów kontaktowych liczy się jeden plan na grupowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej.

2 Grupy z transgranicznymi jednostkami europejskimi poza unią bankową.

decyzje w sprawie planów restrukturyzacji z 2017 r. zostaną podjęte najpóźniej w drugim kwartale 2018 r., co zapewni 4-miesięczny okres na konsultacje przewidziany w dyrektywie w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (dyrektywa BRR) oraz rozporządzeniu delegowanemu w sprawie funkcjonowania kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji³.

Tabela 1: Cykl planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na lata 2015-2017

Rodzaje planów	2015	2016	2017
Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przygotowane przez SRB.	36	92	106
Plany przyjmujące	0	6	5

2. TREŚĆ PLANÓW RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Poza liczbą wzrósł również zakres planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w następstwie ciągłego rozwoju strategii politycznych SRB w różnych obszarach, a zwłaszcza strategii politycznych w sprawie funkcji krytycznych, minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych⁴, dostępu do infrastruktury rynków finansowych i ciągłości operacyjnej. Korzystny wpływ na plany miały bezpośrednie rozmowy z grupami bankowymi na różne tematy powiązane z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. SRB nadal stosuje podejście modułowe w zależności od poziomu priorytetu przypisanego danej grupie bankowej w celu osiągnięcia nadrzędnego celu ukończenia planów dla wszystkich grup bankowych znajdujących się w zakresie jej kompetencji do 2020 r., o ile materialne zmiany struktury banku nie opóźnią procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub kompletny plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest odpowiedni⁵. Nadanie większego priorytetu w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji bankom o większym poziomie ryzyka jest zgodne z zaleceniami zawartymi w sprawozdaniu Trybunału Sprawiedliwości z 2017 r. i stanowi ich realizację⁶.

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 szczegółowej analizy specjalnych profili ryzyka banków i ich strategii w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także z koniecznością wymiany informacji i koordynacji z różnymi zainteresowanymi podmiotami, takimi jak krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, członkowie kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub banki. Na koniec cyklu przypadającego na 2017 r. wiążące poziomy docelowe minimalnego wymogu w ujęciu skonsolidowanym zostały wyznaczone po raz pierwszy dla większości największych grup bankowych wchodzących w zakres kompetencji SRB, natomiast informacyjne poziomy docelowe przekazano większości pozostałych grup bankowych podlegających kompetencji SRB posiadających plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

³ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1075 z dnia 23 marca 2016 r.

⁴ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

⁵ Zob. również Wieloletni program planowania i prac SRB, s. 17.

⁶ Europejski Trybunał Obrachunkowy, Sprawozdanie specjalne nr 23, *Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji: prace nad stanowiącym wyzwanie stworzeniem unii bankowej zostały rozpoczęte, ale wciąż pozostaje wiele do zrobienia*, Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2017 (https://www.ecca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SR8-BU_PL.pdf).

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 instytucje⁷, nadzór SRB nad planowaniem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz proces przyjmowania decyzji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji przyczynia się do skutecznego i spójnego funkcjonowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2017 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były odpowiedzialne za planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji łącznie 2821 mniej istotnych instytucji w unii bankowej⁸.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

1. OCENA ŚRODKÓW TYMCZASOWYCH

W ramach pełnionego nadzoru SRB otrzymała w 2017 r. od krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 2047 projekty środków (np. projekty planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, decyzje w sprawie stosowania uproszczonych obowiązków, minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz decyzje o zastosowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wobec danej jednostki), w wyniku czego podjęto 19 decyzji w ramach rozszerzonej sesji wykonawczej SRB⁹. W ośmiu sprawach SRB wydała opinię zgodnie z art. 31 ust. 1 lit. d) rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Na 2047 zgłoszonych projektów środków 504 to projekty planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (zob. tabela 2 – podział na kraje). Tylko w 3,8% wskazano restrukturyzację i uporządkowaną likwidację jako preferowany tok działania. Łącznie projekty planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszone w 2017 r. dotyczyły 497 mniej istotnych instytucji¹⁰, tj. 17,6% z 2821 mniej istotnych instytucji objętych wymogiem planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

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

W 2017 r. SRB uruchomiła również projekt współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dotyczący stosowania metod restrukturyzacji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji, aby zapewnić dostosowanie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji tych instytucji do jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym celu uzgodniono plan pracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponadto w ramach funkcji nadzoru nad mniej istotnymi instytucjami SRB utrzymuje system wczesnego ostrzegania tych instytucji zgodnie z odpowiednimi postanowieniami ramowej umowy współpracy między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji powinny powiadomić SRB o mniej istotnych instytucjach, których sytuacja finansowa uległa pogorszeniu, tak aby SRB mogła ściśle monitorować sytuację i na czas przygotować ocenę ewentualnych proponowanych środków kryzysowych. W kwestii oceny planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mniej istotnych instytucji i zarządzania kryzysowego tymi instytucjami podjęto rozmowy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na temat proporcjonalnego podejścia w celu skoncentrowania się na dostępnych zasobach stosownie do każdego przypadku.

⁷ Z wyjątkiem transgranicznych mniej istotnych instytucji, które podlegają bezpośrednio odpowiedzialności SRB.

⁸ Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazują dane liczbowe.

⁹ W wielu przypadkach pojedyncze zgłoszenia dotyczyły wielokrotnych projektów planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

¹⁰ W niektórych przypadkach SRB otrzymała w 2017 r. wiele zgłoszeń dotyczących tej samej instytucji, ponieważ odnosiły się na przykład do różnych cykli planowania lub w odniesieniu do tej samej mniej istotnej instytucji przedłożono kilka projektów decyzji.

Tabela 2: Zestawienie projektów środków dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgłoszonych w 2017 r. (od 1.1.2017 do 31.12.2017)

PC	Łączna liczba zgłoszonych projektów środków	Decyzja o zastosowaniu uproszczonych obowiązków	Plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Wyznaczenie MREL	Decyzja o likwidacji jednostki
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Ogółem	2047	1535	504	6	2

2. RAMY DOTYCZĄCE RE-STRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

Innym kluczowym priorytetem SRB jest ustanowienie i udoskonalenie solidnych ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym kontekście główne działania koncentrowały się wokół przyjęcia wewnętrznych standardów i strategii politycznych na rzecz efektywnego planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zarządzania kryzysowego, a także udziału w pracach ustawodawczych i regulacyjnych w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach ścisłej współpracy i wymiany z kluczowymi podmiotami międzynarodowego szczebla.

2.1. Narzędzia i strategie polityczne

W 2017 r. SRB kontynuowała prace nad opracowaniem zestawu narzędzi i strategii politycznych służących poprawie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zapewnieniu spójności. Działania te obejmują wytyczne, noty techniczne i szablony na potrzeby przygotowywania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Nowy zestaw narzędzi i strategii politycznych został uwzględniony w podręczniku planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Publiczna wersja podręcznika zostanie poddana przeglądowi i odpowiednio zaktualizowana w 2018 r. Prace te przeprowadzono we współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w ramach odpowiednich komitetów. SRB w dalszym ciągu rozwijała strategię polityczną w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz opracowywała wytyczne w przedmiocie ciągłości operacyjnej, koncentrując się na wskazaniu, przyporządkowaniu i ocenie krytycznych usług, a także potrzebie środków przygotowawczych, w tym wymogów dotyczących repozytoriów, zasad dotyczących klauzul umownych potwierdzających restrukturyzację i uporządkowaną likwidację, wymogów informacyjnych oraz wzorów świadczenia usług.

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

1. PODRĘCZNIK PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W 2017 r. SRB wprowadziła do podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nowe wytyczne przekrojowe dotyczące etapów planowania i stworzenia narzędzi do przeprowadzania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zwłaszcza narzędzi umorzenia lub konwersji albo instytucji pomostowej. Podjęte prace dotyczyły oceny interesu publicznego i wskazania przeszkód w możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także specyfikacji spółdzielni i banków oszczędnościowych. Prace będą kontynuowane w 2018 r. Publiczna wersja podręcznika¹¹ zostanie zaktualizowana w 2018 r. po dalszych pracach nad strategią polityczną. Dokument zawiera również istotne informacje dotyczące planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym kwestii wchodzących w zakres polityki, takich jak strategiczna analiza działalności gospodarczej, preferowana strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, ciągłość finansowa i operacyjna w czasie trwania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, plany dotyczące informacji i komunikacji, ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz opinia banku.

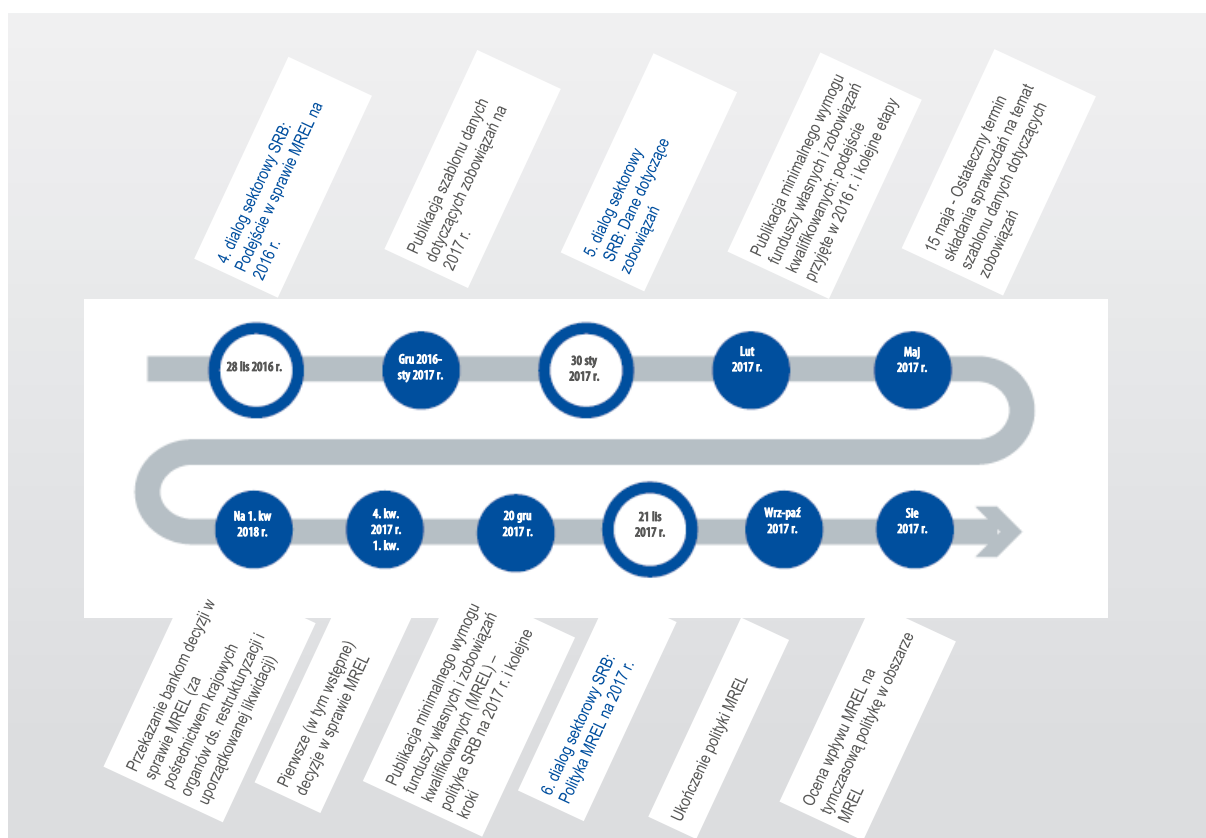
¹¹ Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Introduction to Resolution Planning, (Wprowadzenie do planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji), Urząd Publikacji Unii Europejskiej, Luksemburg, 2016 (dostępny na stronie internetowej SRB, <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

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

a) postanowienia ogólne

W 2016 r. SRB wyznaczyła informacyjne poziomy docelowe w celu przygotowania banków do oczekiwanych przyszłych wymogów w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. W 2017 r. SRB kontynuowała udoskonalanie strategii politycznej w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, wprowadzając szereg jakościowych i ilościowych korekt dla poszczególnych banków w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Poza tym SRB wyznaczyła wiążące wymogi dotyczące skonsolidowanego poziomu dla większości największych i najbardziej kompleksowych banków i banków z kolegiami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które wchodzą w zakres jej kompetencji. (szczegółowe informacje przedstawiono w sekcji 1.1.3)

Rysunek 2: Ramy czasowe polityki SRB w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.



b) Docelowy poziom i lokalizacja

W ujęciu ogólnym podejście w kwestii minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych przyjęte w 2016 r. stanowiło punkt wyjściowy dla wyliczenia minimalnego wymogu w 2017 r. Jednak polityka w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych z 2017 r. umożliwiła korekty w odniesieniu do poszczególnych banków. Korekty te dotyczą aktywów ważonych ryzykiem stanowiących podstawę do wyliczenia kwoty dokapitalizowania, w tym poziomu zaufania do rynku (art. 2 ust. 3 rozporządzenia delegowanego w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych¹²), i odnoszą się do jednej z trzech możliwości: efektu pomniejszenia bilansu, wykorzystania opcji naprawy lub zbycia i sprzedaży w ramach planów restrukturyzacji (szczegółowe informacje przedstawiono w ramce 1).

Ponadto w polityce SRB dotyczącej minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych z 2017 r. uwzględniono specyfikę banków ze strategią wielokrotnych punktów

¹² Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2016/1450 z dnia 23 maja 2016 r.

kontaktowych, aby umożliwić stosowanie zasady oddzielnej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji różnych grup będących przedmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a tym samym ograniczyć ryzyko efektu domina. W ramach grupy z wielokrotnymi punktami kontaktowymi skonsolidowane poziomy docelowe minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych są uwzględniane na poziomie grupy będącej przedmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i opierają się na mających zastosowanie łącznych wymogach kapitałowych przeglądu i oceny nadzorczej, mających zastosowanie łącznych aktywach ważonych ryzykiem grupy będącej przedmiotem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, korektach z tytułu potencjalnie oczekiwanej kwoty absorpcji straty z udziału w innych grupach podlegających restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz korektach zapotrzebowania na kwotę dokapitalizowania związanych z rezydującymi ekspozycjami tych grup.

RAMKA 1: MOŻLIWE DOSTOSOWANIA POZIOMU DOCELOWEGO MINIMALNEGO WYMAGU FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH WEDŁUG STRATEGII POLITYCZNEJ SRB W TEJ DZIEDZINIE NA 2017 R.

Kwota absorpcji strat. Podobnie jak w 2016 r. kalibracja kwoty absorpcji strat pozostaje na standardowym poziomie wyznaczonym w rozporządzeniu delegowanym UE 2016/1540 w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych (rozporządzenie delegowane) bez uwzględniania dostosowań bankowych.

Kwota dokapitalizowania. Standardowa kwota dokapitalizowania określona w rozporządzeniu delegowanym jest kwotą wyjściową dla wyznaczenia kwoty dokapitalizowania w 2017 r. Jednak w uzasadnionych poszczególnych przypadkach istnieje możliwość dostosowania kwoty aktywów ważonych ryzykiem używanej do obliczenia kwoty dokapitalizowania. Dostosowania odnoszą się do następujących kwestii.

- (1) **Efekt pomniejszenia bilansu.** Upadłość grupy bankowej, zwłaszcza jeżeli przyczyna upadłości leżała w stratach z tytułu ryzyka kredytowego, może prowadzić do pomniejszenia bilansu bezpośrednio po restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB ogranicza maksymalne pomniejszenie bilansu do celu dostosowania kwoty aktywów ważonych ryzykiem maksymalnie na poziomie 10% ogółu aktywów.
- (2) **Stosowanie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.** Liczba opcji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, które mogą być odpowiednie do ograniczenia kwoty aktywów ważonych ryzykiem, jest ograniczona do tych, które można szybko wdrożyć w ramach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, zakładając, że bank nie był w stanie wykorzystać ich na wczesnym etapie interwencji lub naprawy.
- (3) **Zbycie i sprzedaż planu restrukturyzacji.** Jeżeli działania wskazane w planach restrukturyzacji są prawnie wiążące i określone w czasie, SRB może odpowiednio dostosować kwotę aktywów ważonych ryzykiem.

W 2017 r. nie przeprowadzono żadnych innych dostosowań kwoty dokapitalizowania poza dostosowaniami do komponentu aktywów ważonych ryzykiem w kwocie dokapitalizowania.

Poziom zaufania do rynku. Poza dostosowaniami aktywów ważonych ryzykiem, które z kolei mają wpływ na kwotę poziomu zaufania do rynku, w 2017 r. nie przewidziano żadnych dostosowań poziomu zaufania do rynku. Poziom zaufania do rynku jest taki sam jak poziom wyznaczony w 2016 r., który odpowiada wymogowi połączonego bufora pomniejszonego o 125 punktów bazowych.

c) Jakość minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych

SRB kontynuowała usprawnianie strategii politycznej w odniesieniu do jakości minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Oprócz wskaźnika podporządkowania banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, wprowadzonego w 2016 r., SRB wyznaczyła minimalny wskaźnik podporządkowania w odniesieniu do innych instytucji o znaczeniu systemowym w celu poprawy możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ograniczenia ryzyka złamania zasady niepogarszania sytuacji wierzycieli.

Osiągnięto postępy w obszarze kwalifikowalności zobowiązań przez dalsze uściślenie wymogów dotyczących zobowiązań kwalifikowanych.

RAMKA 2: POLITYKA SRB W OBSZARZE PODPORZĄDKOWANIA

- (1) Oczekuje się, że banki o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym będą spełniać minimalny poziom podporządkowania:

Minimalny poziom podporządkowania banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym = 13,5% aktywów ważonych ryzykiem + wymóg połączonego bufora

- (2) W przypadku innych sytuacji o znaczeniu systemowym wprowadza się wskaźnik podporządkowania.

Wskaźnik podporządkowania innych sytuacji o znaczeniu systemowym = 12% aktywów ważonych ryzykiem + wymóg połączonego bufora

Potencjalny narzut danego banku mający na celu skorygowanie ryzyka związanego z niepogarszaniem sytuacji wierzycieli na podstawie obowiązkowych wykluczeń jest monitorowany w cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanych likwidacji SRB na 2017 r. SRB szczegółowo przeanalizuje kwestie niepogarszania sytuacji wierzycieli w 2018 i 2019 r.

RAMKA 3: SZCZEGÓLNE PRZYPADKI INSTRUMENTÓW KWALIFIKUJĄCYCH SIĘ DO OBJĘCIA MINIMALNYM WYMOGIEM FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH

- | | |
|---|---|
| <p>(1) Strukturyzowane papiery wartościowe są automatycznie wyłączone z minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Jednak w drodze wyjątku strukturyzowane papiery wartościowe można indywidualnie uznać za kwalifikujące się do objęcia tym wymogiem, jeżeli a) dana kwota zobowiązania wynikająca z takiego instrumentu jest znana z wyprzedzeniem w momencie emisji, jest stała i nie dotyczy jej cechy pochodne (tylko do kwoty zobowiązania, który spełnia warunek); oraz b) instrument nie jest objęty kwalifikowaną umową o kompensowaniu zobowiązań, a jego wycena nie podlega art. 49 ust. 3 dyrektywy BRR.</p> <p>(2) Co do zasady nieobjęte depozyty niepreferowane są wyłączone z minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, o ile nie można dowieść, że depozytów tych nie można wycofać w perspektywie jednorocznej.</p> <p>(3) Zobowiązania po stronie inwestorów detalicznych kwalifikują się do minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, a SRB nie dostrzega żadnej podstawy prawnej umożliwiającej wykluczenie tych</p> | <p>zobowiązań <i>ex ante</i> i jednolicie na mocy ram prawnych. Niemniej jednak zbyt duży odsetek posiadaczy detalicznych instrumentów kwalifikowalnych można by uznać za przeszkodę w restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.</p> <p>(4) Zobowiązania wyemitowane na mocy prawa innego niż unijne są wykluczone automatycznie, o ile bank nie jest w stanie wykazać, że odpis obniżający wartość albo umorzenie lub konwersja zostałyby uznane przez sądy w tym państwie niebędącym państwem członkowskim.</p> <p>(5) Zobowiązania wyemitowane przez podmioty z siedzibą poza UE nie są uznawane jako kwalifikujące się minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Mniejszościowy udział w spółkach zależnych jest uznawany jako kwalifikujący się minimalny wymóg funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w zakresie, w jakim jest uznawany w funduszach własnych unijnej jednostki dominującej, jeżeli zagraniczna spółka dominująca jest częścią grupy unijnej jednostki dominującej objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją.</p> |
|---|---|

d) Komunikacja

W 2017 r. SRB ściśle współpracowała z sektorem. Oprócz spotkań dwustronnych i warsztatów z bankami SRB zorganizowała kolejny dialog sektorowy w dniu 21 listopada 2017 r., którego celem było wyjaśnienie strategii politycznej w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. W dniu 20 grudnia 2017 r. opublikowano oświadczenie polityczne w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na 2017 r.

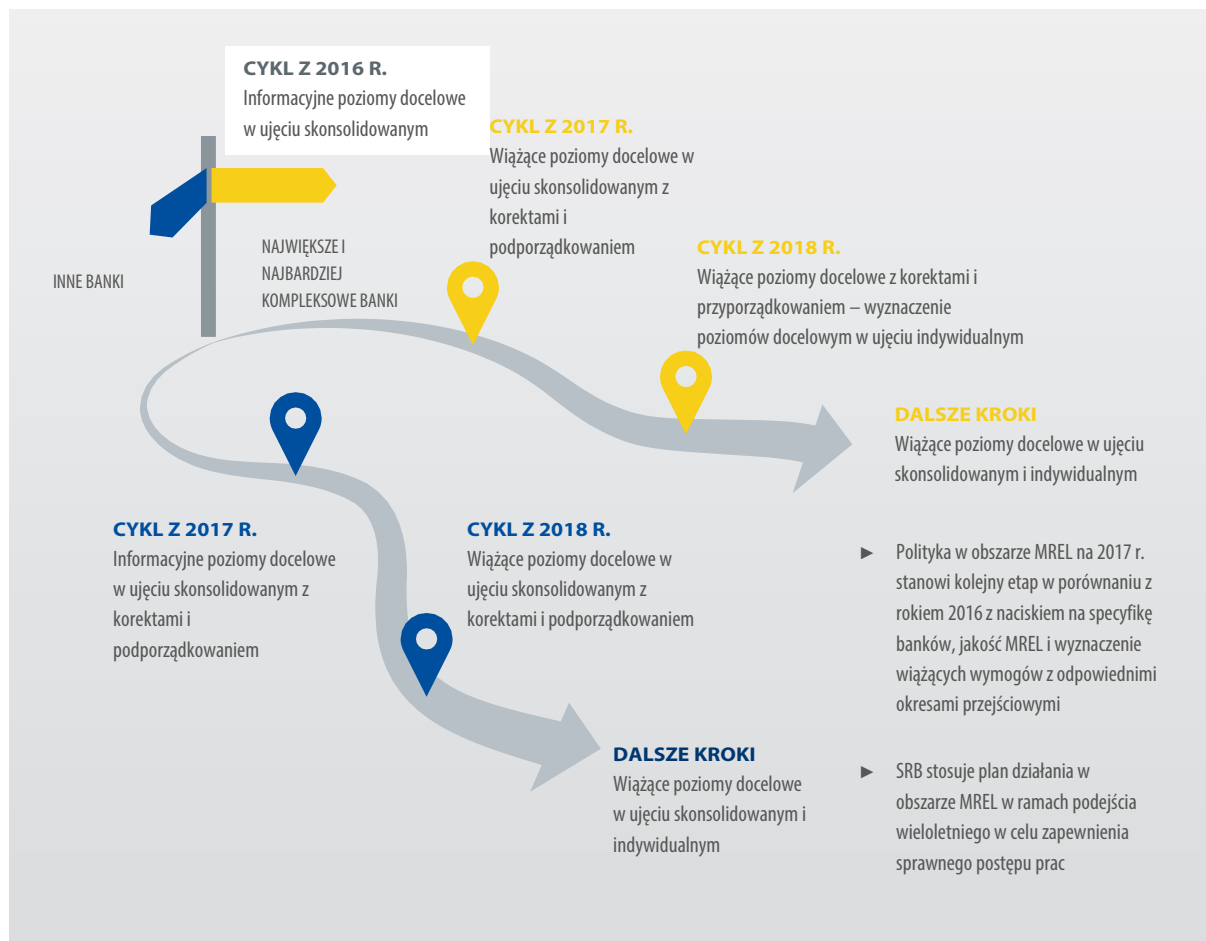
e) Dalsze działania

W nadchodzących latach SRB będzie stosować to samo podejście w celu wyznaczenia do 2020 r. wiążących poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w ujęciu skonsolidowanym i indywidualnym dla wszystkich banków, uzupełniając tym samym cel ukończenia planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla wszystkich grup bankowych wchodzących w jej zakres kompetencji do 2020 r. W 2018 r. i w kolejnych latach decyzje w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych będą regularnie aktualizowane w świetle możliwych zmian w strukturach banków i poziomach ryzyka, a także ewentualnych zmian ram regulacyjnych i uściślenia podejścia SRB.

W szczególności w cyklach przypadających na 2018 i 2019 r. banki z kolegiami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji będą objęte wiążącymi poziomami docelowymi minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w ujęciu skonsolidowanym, a ponadto wyznaczone zostaną wiążące poziomy docelowe w ujęciu indywidualnym zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami.

W przypadku banków bez kolegów kluczowym elementem wyróżniającym plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla banków objętych priorytetem będzie uwzględnienie wiążącego poziomu docelowego w ujęciu skonsolidowanym w cyklu na 2018 r., podczas gdy pozostałe banki otrzymają jedynie informacyjny poziom docelowy.

Rysunek 3: Program pracy w dziedzinie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych i dalsze działania



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 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 ćwiczenia z zakresu gromadzenia danych na potrzeby planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadzono za pomocą szablonu funkcji krytycznych i szablonu infrastruktury rynku finansowego.

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

1. SZABLONY DANYCH DOTYCZĄCYCH ZOBOWIĄZAŃ

W 2017 r., zgodnie z celami programu prac, SRB wprowadziła zautomatyzowany system gromadzenia danych w celu pozyskiwania i analizowania danych dotyczących zobowiązań od wszystkich dużych grup bankowych wchodzących w zakres jej kompetencji. W przypadku gromadzenia danych za pomocą szablonu danych dotyczących zobowiązań zgromadzone dane wykorzystano do opracowania planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a w szczególności do oceny zdolności banków do pokrycia strat, jak również do analizy danych z perspektywy polityki horyzontalnej. Istotną cechą gromadzenia danych w 2017 r. było używanie XBRL¹³, standardu sprawozdawczego używanego już przez takie organy jak EUNB do usprawnienia przekazywania danych zgodnie ze wspólnymi ramami sprawozdawczości (COREP) i ramami sprawozdawczości finansowej (Finrep). Ścisła współpraca i komunikacja z bankami i krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji były kluczowe dla pomyślnego wdrożenia tych zmian.

Oprócz przekazywania danych w sposób indywidualny, (sub-)skonsolidowany i na poziomie grupy objętej restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, niektóre banki musiały dostarczyć indywidualne szczegółowe dane w zakresie dotyczącym pojedynczego punktu kontaktowego. Najczęściej jednak banki prosiły o dostarczenie kompletnego zestawu szczegółowych (na poziomie umowy) informacji zgodnie z wytycznymi w sprawie szablonu danych dotyczących zobowiązań w przeciwieństwie do sprawozdawczości na podstawie zasady dokładania wszelkich starań obowiązującej w 2016 r. Szczegółowe dane dotyczące zobowiązań były konieczne nie tylko w związku ze stosowaniem instrumentu umorzenia lub konwersji długu, ale również w celu umożliwienia oddzielenia zobowiązań wynikających z funkcji krytycznych, w przypadku których preferowana strategia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opiera się na sprzedaży działalności gospodarczej lub instrumencie banku pomostowego. Nowy standard umożliwi poprawę strukturyzacji, sprawdzania jakości, udostępniania i analizy zgromadzonych danych i będzie odpowiednim narzędziem dostosowawczym do zmieniających się potrzeb SRB w obszarze gromadzenia danych.

Po zakończeniu cyklu gromadzenia i analizy danych krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji poproszono o informacje zwrotne na temat sytuacji z 2017 r., a także sposobów poprawy procesu gromadzenia danych. Na podstawie otrzymanych informacji zwrotnych i własnego doświadczenia SRB wprowadziła już zmiany do procesu gromadzenia na 2018 r., ograniczając je do ścisłego minimum, i poinformowała o nich banki i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ze znacznym wyprzedzeniem, aby dać im możliwość terminowego przygotowania się.

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 i 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.

¹³ ang. *eXtensible Business Reporting Language*, rozszerzalny język sprawozdawczości gospodarczej.

W 2017 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 otrzymanych 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 między innymi ocen organów, czy stosowne mogło być objęcie banków restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, jeżeli znajdują się w stanie upadłości.

Aby ułatwić to zadanie SRB opracowała narzędzie porównawcze sumujące samooceny i porównujące różne elementy szablonu w bankach z różnych krajów. W przeciwieństwie do szablonu danych dotyczących zobowiązań szablony funkcji krytycznych wciąż opiera się w całości na Excel-u, podobnie jak narzędzia analityczne opracowane przez SRB w celu porównania zawartych w nim informacji. Porównanie było jednym z kluczowych wyników programu prac SRB na 2017 r.

Proces gromadzenia danych w 2018 r. odbędzie się w podobny sposób z drobnymi zmianami wynikającymi z wniosków wyciągniętych przez SRB i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w czasie cyklu na 2017 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 rozrachunku), 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 został sporządzony na podstawie załącznika VIII do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) 2016/1066.

Szablon jest wykorzystywany do gromadzenia danych w formacie Excel i do przygotowywania odpowiednich rozdziałów w strategicznych analizach działalności gospodarczej planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2.3. Analiza stabilności finansowej

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

W 2017 r. SRB utworzyła specjalną jednostkę wspierającą działania z obszaru planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz zarządzania kryzysowego przy użyciu rzetelnej analizy stabilności finansowej, która zostanie opracowana na podstawie odpowiednich metod i danych oraz najlepszych praktyk. Jednostka będzie uczestniczyć w pracach nad szeregiem zagadnień, na przykład oceną interesu publicznego, funkcjami krytycznymi, wyborem narzędzi do przeprowadzania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wyceną aktywów i instrumentem umorzenia i konwersji. Zadaniem jednostki jest również monitorowanie ryzyka, podatności i innych sytuacji na rynkach bankowych i finansowych, istotnych z perspektywy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także doświadczenia krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na podstawie pracy wykonanej przez inne odpowiednie instytucje, takie jak Europejski Bank Centralny, Komisja Europejska, krajowe banki centralne i Europejską Radę ds. Ryzyka Systemowego.

Pomimo niepełnego obsadzenia stanowisk jednostka uczestniczyła w ocenach interesu publicznego przy okazji ostatnich przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekuje się, że obsadzanie stanowisk w jednostce zakończy się w trakcie 2018 r. Jednostka korzysta również z wiedzy fachowej w obszarze stabilności finansowej na poziomie krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za pośrednictwem komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

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

W 2017 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 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 udoskonalała ramy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, lecz również poprawiała wyeksponowanie SRB.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

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

SRB kontynuowała również zacieśnioną współpracę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, którą przewidują zasady regulujące ten mechanizm. Stanowią one, że krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mają członkostwo w sesjach plenarnych oraz uczestniczą *ad hoc* w rozszerzonych sesjach wykonawczych. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji uczestniczą ponadto w komitetach, sieciach i grupach zadaniowych SRB. W ciągu 2017 r. współpraca z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji miała kluczowe znaczenie dla postępów w planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także dla opracowywania wewnętrznych strategii politycznych i technicznych struktur roboczych na comiesięcznych posiedzeniach komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Dotyczy to również współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w ramach komitetów odpowiedzialnych za inwestycje i składki do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w obszarze działań związanych z funkcjonowaniem funduszu, a także w ramach Komitetu do Spraw Administracyjnych. Ponadto krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały zaproszone do aktywnego udziału w programach szkoleniowych stworzonych przez SRB, które w 2017 r. koncentrowały się przede wszystkim na szkoleniach wprowadzających dla nowych pracowników SRB i organów krajowych oraz konkretnych kwestiach prawnych i finansowych związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków. W 2017 r. rozpoczęły się też prace nad przeglądem ram współpracy, które stanowią istotną część zasad współpracy między SRB a krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

2. WSPÓŁPRACA Z INSTYTUCJAMI I AGENCJAMI EUROPEJSKIMI

PARLAMENT EUROPEJSKI



European Parliament

Zgodnie z zasadą odpowiedzialności publicznej SRB, w 2017 r. przewodnicząca SRB wielokrotnie stawiała się przed Parlamentem Europejskim. Na wysłuchaniu publicznym Komisji Gospodarczej i Monetarnej w dniu 11 lipca 2017 r. przewodnicząca przedstawiła roczne sprawozdanie z działalności za 2016 r., a na wysłuchaniu w dniu 4 grudnia 2017 r. wieloletni program planowania i prac na 2018 r. Przez cały rok przewodnicząca uczestniczyła w wielu innych wysłuchaniach publicznych i w wymianach poglądów, a zwłaszcza w wysłuchaniu dotyczącym restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych. SRB w dalszym ciągu utrzymywała zacieśnione kontakty i prowadziła wymiany poglądów z sekretariatem Komisji Gospodarczej i Monetarnej na wszystkie tematy istotne dla jej pracy i terminowo udzielała wyczerpujących odpowiedzi na pytania poselskie. SRB uważnie śledziła proces legislacyjny i posiedzenia komisji w istotnych kwestiach, a zwłaszcza postęp prac na pakiecie dotyczącym redukcji ryzyka.

RADA UNII EUROPEJSKIEJ



SRB zacieśniła również kontakty i współpracę z Radą w wielu obszarach i prowadziła regularną wymianę poglądów z maltańską i estońską 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 całkowitej zdolności do pokrycia strat, umacnianie ram możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz gwarantowania depozytów. 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 2017 r. SRB nadał dzieliła się techniczną wiedzą fachową, aby zapewnić postęp w rozmowach na temat wspólnego mechanizmu ochronnego jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w kontekście grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania.

EUROPEJSKI BANK CENTRALNY



W 2017 r. SRB kontynuowała współpracę i wymianę informacji z EBC zgodnie z protokołem ustaleń. W maju 2017 r. odbyło się posiedzenie wysokiego szczebla EBC i SRB, na którym omawiano kwestie operacyjne i polityczne. Na średnim szczeblu kierowniczym organizowano kwartalne posiedzenia lub wideokonferencje w celu omówienia tematów operacyjnych powstałych w związku ze współpracą między SRB a EBC. Jednostki horyzontalne SRB i EBC pozostają w regularnym kontakcie na szczeblu technicznym. Stała współpraca łączy też wewnętrzne zespoły ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wspólne zespoły nadzorcze w sprawach dotyczących poszczególnych instytucji. Za każdym razem, gdy SRB otrzymała zaproszenie, uczestniczyła również w posiedzeniach Rady ds. Nadzoru EBC w celu omówienia zagadnień związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją lub spraw indywidualnych (dotyczących potencjalnej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji lub przyszłych działań w zakresie wczesnej interwencji).

W drugiej połowie 2017 r., zgodnie z postanowieniami protokołu ustaleń, EBC i SRB dokonały przeglądu protokołu i podjęły prace zwłaszcza nad usprawnieniem wymiany informacji, co pokrywa się z kluczowym zaleceniem zawartym w sprawozdaniu specjalnym Trybunału Obrachunkowego z 2017 r. Przegląd protokołu ustaleń miał na celu uwzględnienie zdobytych doświadczeń w obszarze wymiany informacji od czasu podpisania dokumentu w 2015 r., w tym wymiany informacji w przypadkach kryzysowych. Zakres automatycznej wymiany informacji między SRB a EBC zostanie rozszerzony na etapie przygotowawczym, a także do celów związanych z zarządzaniem kryzysowym oraz restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, w oparciu o bieżącą praktykę, zgodnie z którą EBC wymienia z SRB odpowiednie informacje na temat banków w sytuacji szybkiego pogarszania się kondycji finansowej niezależnie od przyjęcia środka wczesnej interwencji i przed jego przyjęciem. Dodatkowo poddany przeglądowi protokół ustaleń zawiera pewne uproszczenia i uściślenia dotyczące wymiany informacji *ad hoc*, nieobjętej automatycznym systemem wymiany informacji. Zrewidowany protokół ustaleń opublikowano na stronach internetowych EBC i SRB w dniu 6 czerwca 2018 r.

**KOMISJA
EUROPEJSKA**

W 2017 r. SRB kontynuowała ścisłą współpracę na wszystkich szczeblach w różnych aspektach związanych z pracą i funkcjami SRB z odpowiednimi dyrekcjami Komisji, w szczególności z Dyrekcją Generalną ds. Stabilności Finansowej, Usług Finansowych i Unii Rynków Kapitałowych oraz Dyrekcją Generalną ds. Konkurencji. Ponadto ścisła współpraca między Komisją a SRB ma charakter instytucjonalny ze względu na to, że Komisja ma status obserwatora w sesjach wykonawczych i plenarnych oraz na posiedzeniach komitetu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB.

SRB oferowała Komisji wiedzę fachową i wsparcie techniczne w pracach podejmowanych w toku procesu legislacyjnego dotyczącego wdrożenia standardu całkowitej zdolności do pokrycia strat, wyznaczenia minimalnego poziomu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz gwarantowania depozytów.

**EUROPEJSKI
URZĄD NADZORU
BANKOWEGO**

W 2017 r. SRB zacieśniła współpracę z EUNB, w szczególności w zakresie opracowywania jednolitego zbioru przepisów i obsługi planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji włącznie z organizacją kolegiów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. SRB wniosła wkład w opracowanie pozostałych norm technicznych objętych zakresem dyrektywy BRR (np. wyceny i wdrożenia norm technicznych dotyczących informowania o planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji) oraz działania specjalnych struktur roboczych pod auspicjami komitetu 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 prowadziła również działania w zakresie zgodności z wymogami sprawozdawczości i zgłaszania EUNB.

Ponadto SRB wzmocniła swoją współpracę z innymi unijnymi agencjami nadzoru, a mianowicie z Europejskim Urzędem Nadzoru Giełd i Papierów Wartościowych oraz z Europejską Radą ds. Ryzyka Systemowego i Europejskim Mechanizmem Stabilności.

3. WSPÓŁPRACA Z ORGANAMI SPOZA UE**A) DWUSTRONNE UMOWY O WSPÓŁPRACY PRZY RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI**

W 2017 r. SRB zawarła dwie umowy o współpracy — z Federalną Korporacją Ubezpieczeń Depozytów (28 września 2017 r.)¹⁴ i z kanadyjską Korporacją Ubezpieczeń Depozytów (22 grudnia 2017 r.)¹⁵. Kontynuowano negocjacje z australijskim Organem ds. Ostrożnościowej Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Prudential Regulation Authority), Centralnym Bankiem Brazylii, meksykańskim Instytutem Ochrony Oszczędności Bankowych, Narodowym Bankiem Serbii oraz szwajcarskim Urzędem Nadzoru Rynku Finansowego w celu zawarcia umów dwustronnych w 2018 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 poza UE w celu usprawnienia możliwości przeprowadzenia skutecznej transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

¹⁴ <https://srb.europa.eu/en/node/457>

¹⁵ <https://srb.europa.eu/en/node/467>

B) UMOWY O WSPÓŁPRACY DLA GRUP ZARZĄDZANIA KRYZYSOWEGO W ODNIESIENIU DO BANKÓW O ZNACZENIU SYSTEMOWYM NA SZCZEBŁU GLOBALNYM, DLA KTÓRYCH SRB JEST ORGANEM PRZYJMUJĄCYM

Sygnatariuszami takich umów o współpracy 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, Meksykański Bank Narodowy oraz meksykańska Komisja Papierów Wartościowych oraz Centralny Bank Brazylii. W 2017 r. SRB osiągnęła postępy w pracach nad umowami o współpracy i podjęła szerokie negocjacje z sygnatariuszami w celu zawarcia umów w 2018 r. SRB prowadziła również negocjacje w sprawie przystąpienia do umów o współpracy tych banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym, wobec których SRB jest organem przyjmującym.

C) OCENA SYSTEMÓW TAJEMNICY ZAWODOWEJ I POUFNOŚCI ORGANÓW SPOZA UE

Zgodnie z art. 98 dyrektywy BRR wymiana informacji z organami spoza UE zależy od tego, czy ich standardy w obszarze tajemnicy zawodowej i poufności są równoważne ze standardami unijnymi. SRB wydała opinie o równoważności systemów tajemnicy zawodowej i poufności Federalnej Korporacji Ubezpieczeń Depozytów (w dniu 26 czerwca 2017 r.), kanadyjskiej Korporacji Ubezpieczeń Depozytów (w dniu 15 grudnia 2017 r.), Zarządu Rezerwy Federalnej, Departamentu Usług Finansowych Stanu Nowy Jork i Amerykańskiej Komisji Papierów Wartościowych i Giełd (wszystkie w dniu 8 stycznia 2018 r.). Trwają prace nad ocenami 15 innych instytucji, które będą finalizowane i wydawane w 2018 r.



2.5. Stosunki międzynarodowe

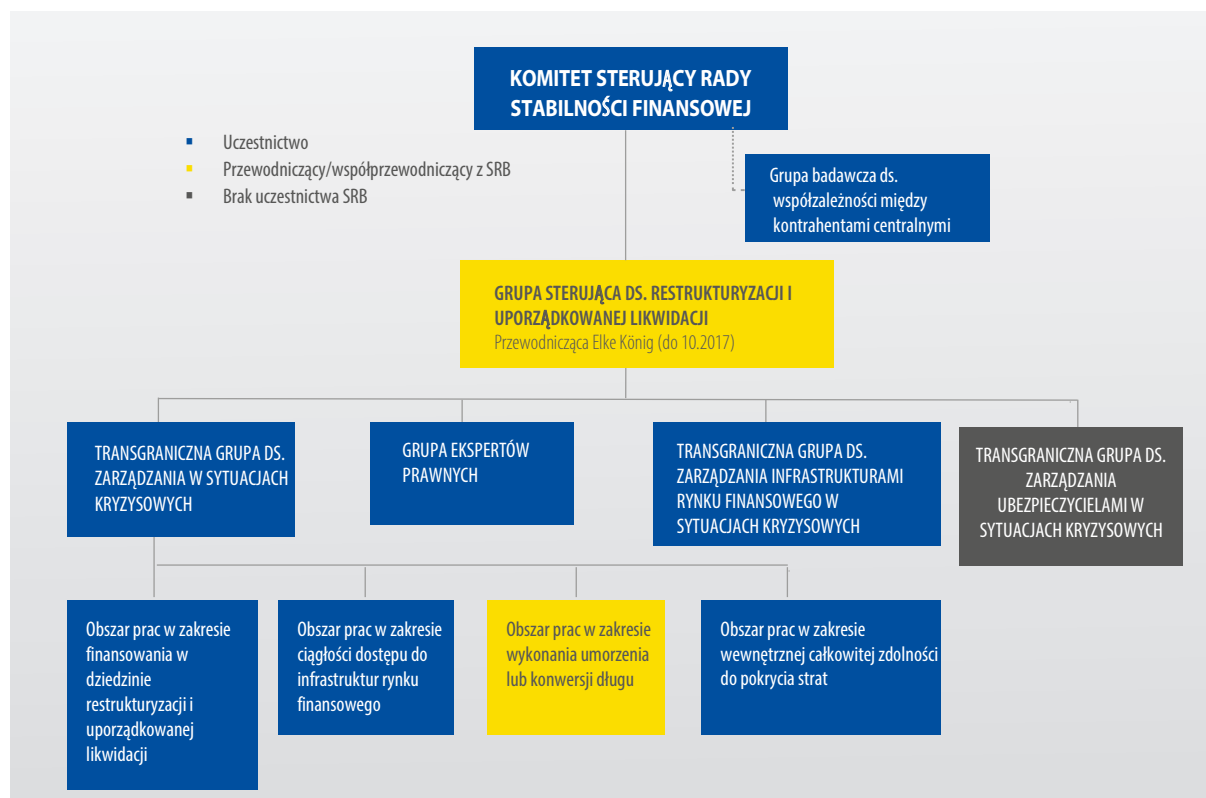
Rada Stabilności Finansowej i inne organizacje międzyrządowe odgrywają istotną rolę w promowaniu ujednolicenia i udzielaniu porad w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W tym kontekście, w ramach swoich kompetencji jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji działający w unii bankowej, ponoszący bezpośrednią odpowiedzialność za większość istotnych banków w strefie euro 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 2017 R.

1. RADA STABILNOŚCI FINANSOWEJ

W 2017 r. SRB uczestniczyła w pracach wszystkich grup roboczych Rady Stabilności Finansowej, które skupiały się na zagadnieniach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. Grupę sterującą ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, na czele której stoi przewodnicząca SRB, ustanowiono na początku 2017 r.; grupa 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 w 2017 r. SRB uczestniczyła w pracach wszystkich istotnych grup i struktur roboczych Rady Stabilności Finansowej związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją. Na rysunku 4 przedstawiono przegląd głównych komitetów Rady Stabilności Finansowej, które mają związek z działalnością SRB.

Rysunek 4: Komisje, grupy i struktury robocze Rady Stabilności Finansowej w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz udział SRB w 2017 r.



W odniesieniu do ram dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków Rady Stabilności Finansowej, w 2017 r. SRB wsparła Radę Stabilności Finansowej w jej staraniach w kierunku nadania większej funkcjonalności swoim kluczowym elementom, w szczególności wewnętrznej całkowitej zdolności do pokrycia strat¹⁶ i – bardziej ogólnie – udzieliła wsparcia w odniesieniu do sposobu, w jaki należy wdrożyć zasady określone w podstawowych ustaleniach dotyczących całkowitej zdolności do pokrycia strat. Innymi priorytetami w ciągu roku były dostęp do infrastruktury rynku finansowego¹⁷, finansowanie w dziedzinie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji¹⁸ i wykonanie umorzenia lub konwersji długu¹⁹. SRB wniosła również wkład w opracowanie wytycznych dotyczących systemu naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji opracowanych przez Radę Stabilności Finansowej dla kontrahentów centralnych. Po pierwszych konsultacjach publicznych na temat noty otwierającej debatę²⁰ w czerwcu 2017 r. opublikowano wytyczne w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych oraz planowania tych działań²¹.

2. MIĘDZYNARODOWY FUNDUSZ WALUTOWY

W 2017 r. SRB była zaangażowana w dwa krajowe programy oceny sektora finansowego w Hiszpanii i w Belgii. SRB przekazywała Międzynarodowemu Funduszowi Walutowemu informacje dotyczące specyfiki funkcjonowania jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji istotnych instytucji w poszczególnych krajach i ogólnych postępów w opracowywaniu wytycznych i metod w obszarze restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Pod koniec 2017 r. MFW rozpoczął ocenę sektora finansowego strefy euro, w którą SRB jest bezpośrednio zaangażowana jako organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji strefy euro. Pierwsze posiedzenie MFW i SRB w sprawie oceny sektora finansowego strefy euro odbyło się w listopadzie, a w grudniu SRB otrzymała szczegółową ankietę. Ocena sektora finansowego strefy euro będzie kontynuowana w 2018 r.



- 16 Zob. Rada Stabilności Finansowej, „Guiding principles on the internal total loss-absorbing capacity of G-SIBs („internal TLAC)” („Wytyczne w sprawie wewnętrznej całkowitej zdolności do pokrycia strat banków o znaczeniu systemowym („wewnętrzna całkowita zdolność do pokrycia strat”)), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).
- 17 Zob. Rada Stabilności Finansowej, „Guidance on continuity of access to financial market infrastructures (FMI) for a firm in resolution” („Wytyczne w sprawie ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego dla przedsiębiorstwa objętego restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją”), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).
- 18 Zob. Rada Stabilności Finansowej, „Funding strategy elements of an implementable resolution plan — Consultative document” („Elementy strategii finansowania potencjalnego planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji — Dokument konsultacyjny”), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).
- 19 Zob. Rada Stabilności Finansowej, „Principles on bail-in execution — Consultative document” („Zasady umarzania i konwersji długu — Dokument konsultacyjny”), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).
- 20 Zob. Rada Stabilności Finansowej, „Essential aspects of CCP resolution planning — Discussion note” („Podstawowe aspekty restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych — Nota otwierająca debatę”), 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) oraz Komitet Współpracy Nadzorczej i Regulacyjnej Rady Stabilności Finansowej, grupa sterująca ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Rady Stabilności Finansowej, Bazylejski Komitet Nadzoru Bankowego, Komitet ds. Systemów Płatności i Rozrachunku i Międzynarodowa Organizacja Komisji Papierów Wartościowych, „Progress report on the CCP workplan” („Sprawozdanie z postępów prac nad planem pracy dotyczącym kontrahentów centralnych”), 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).
- 21 Zob. Rada Stabilności Finansowej, „Guidance on central counterparty resolution and resolution planning” („Wytyczne w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych oraz planowania tych działań”), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

2.6. Działalność regulacyjna/proces legislacyjnych w odpowiednich obszarach

W 2017 r. SRB nadal prowadziła intensywne rozmowy z Komisją i współprawodawcami w Parlamencie i Radzie w kwestiach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, związanych z postępem 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 2017 R.

1. TRANSPOZYCJA UMOWY O CAŁKOWITEJ ZDOLNOŚCI DO POKRYCIA STRAT DO PRAWA EUROPEJSKIEGO ORAZ JEJ HARMONIZACJA Z MINIMALNYM WYMOGIEM FUNDUSZY WŁASNYCH I ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWANYCH

W 2017 r. SRB uważnie śledziła rozwój debat w Radzie i Parlamencie na temat dostosowania transpozycji umowy międzynarodowej o całkowitej zdolności do pokrycia strat w prawie europejskim do istniejących przepisów w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.

Propozycja transpozycji umowy została uwzględniona w pakiecie dotyczącym redukcji ryzyka, który Komisja przedstawiła w listopadzie 2016 r., w drodze zmiany obecnej dyrektywy BRR, rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych i dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych IV. SRB ściśle nadzorowała bieżące prace i przedstawiła Radzie swoje stanowisko w wielu istotnych kwestiach, w tym w kwestii umownego uznawania umorzenia lub konwersji długu lub wytycznych i wymogów indywidualnie dostosowanych do danej instytucji w przedmiocie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. SRB przedstawiła również szczegółowe uwagi w różnych kwestiach dotyczących ogólnego kształtu ram restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz w obszarach prac SRB, takich jak kryteria kwalifikowalności do całkowitej zdolności pokrycia strat i minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, a także odpowiednie poziomy minimalnego wymogu i moratorium.

Pierwszym ważnym postępem w pracach nad pakietem dotyczącym redukcji ryzyka było porozumienie zawarte w październiku 2017 r. w sprawie nowych ram hierarchii wierzytelności zapewniających jasność i pewność prawa dla inwestorów, banków i nadzorców. SRB będzie nadal oferować wiedzę fachową, pomagać w opracowywaniu udoskonalonych ram możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej i wspierać współprawodawców w osiągnięciu szybkiego porozumienia co do pozostałych części pakietu dotyczącego redukcji ryzyka. Silne zaangażowanie SRB w proces legislacyjny dotyczący tego ważnego pakietu ustawodawczego jest również zgodne z zaleceniem przedstawionym w sprawozdaniu specjalnym Trybunału Obrachunkowego z 2017 r.

2. RESTRUKTURYZACJA I UPORZĄDKOWANA LIKWIDACJA INFRASTRUKTURY RYNKU FINANSOWEGO

W 2017 r. SRB nadal współpracowała 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 opublikowała wytyczne w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji kontrahentów centralnych w lipcu 2017 r., a także wśród innych partnerów europejskich i międzynarodowych. SRB zawsze 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 ewentualne porozumienie w tej kwestii i jest gotowa do udziału w rozmowach, jeżeli zostanie do nich zaproszona.



3. EUROPEJSKI SYSTEM GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW

W 2017 r. kontynuowano dyskusje na szczeblu technicznym w Komisji, Parlamencie i Radzie 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, która wspiera wdrażanie trzeciego filara, wniosła wkład do debat technicznych, przedstawiając szczegółowe uwagi na temat ogólnego projektu europejskiego systemu gwarantowania depozytów, a także stosowania alternatywnych środków i znaczenia harmonizacji krajowych przepisów w obszarze niewypłacalności.

W październiku 2017 r. Komisja podkreśliła w swoim komunikacie bardziej stopniowe podejście przy wprowadzaniu europejskiego systemu gwarantowania depozytów, podejmując próbę przyspieszenia toczących się rozmów. SRB potwierdza gotowość do oferowania ekspertyzy technicznej i wspierania postępów prac nad tym ważnym projektem, jak tylko ramy nakreślone w komunikacie Komisji zostaną bardziej szczegółowo opracowane.

4. UTWORZENIE MECHANIZMU OCHRONNEGO

W celu wypełnienia uprawnień w razie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wymagającej dostępu do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB musi stale dysponować dostatecznymi środkami finansowymi. Choć poziom finansowania jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zależy składek *ex ante*, a umowy pożyczki weszły już w życie, wspólny mechanizm ochronny mógłby stanowić rozwiązanie potencjalnych niedoborów środków w dowolnym momencie i tym samym dodatkowo wspomagać stabilność finansową. Ważne jest, aby podmiot oferujący mechanizm ochronny był w stanie zapewniać pomoc finansową w krótkich ramach czasowych, a warunki dostępu do mechanizmu były jasne i proste, tak aby uniknąć powielania zadań między SRB a podmiotem oferującym mechanizm ochronny. Przez cały 2017 r. SRB współpracowała z organami regulacyjnymi, EBC i państwami członkowskimi nad rzetelnym rozwiązaniem w odniesieniu do tej inicjatywy w ramach grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania.

3. ZARZĄDZANIE KRYZYSOWE

Chociaż planowanie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji jest jednym z długoterminowych zadań SRB mających na celu zapewnienie możliwości przeprowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, ważne jest również przygotowanie na nagłe sytuacje kryzysowe. W związku z tym należy podkreślić, że proces zarządzania kryzysowego SRB jest dynamiczny i zależy od poszczególnych cech każdego przypadku wystąpienia kryzysu. W celu przyjęcia spójnego podejścia i zagwarantowania możliwie jak najlepszego przygotowania, również w oparciu o doświadczenia z poprzednich sytuacji kryzysowych, podjęto wiele inicjatyw przekrojowych w różnych dyrekcjach.

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

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

1. BANCO POPULAR

W dniu 7 czerwca 2017 r. SRB przyjęła pierwszą decyzję w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji²². Decyzja dotyczyła Banco Popular Español S.A., będącej jednostką dominującą grupy Banco Popular. Grupa była szóstą co do wielkości grupą bankową w Hiszpanii z aktywami na łączną kwotę 147,11 mld EUR, oraz 1644 oddziałami i 10 634 pracownikami w Hiszpanii²³. Działalność grupy koncentrowała się w głównej mierze w Hiszpanii, z bankową spółką zależną w Portugalii i obecnością w niektórych krajach spoza UE za pośrednictwem spółek zależnych, oddziałów i przedstawicielstw. Model działalności gospodarczej grupy koncentrował się w szczególności na segmencie małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) w Hiszpanii.

Ze względu na napiętą sytuację w obszarze płynności Europejski Bank Centralny ogłosił w dniu 6 czerwca 2017 r., że Banco Popular jest lub może być w stanie upadłości i odpowiednio powiadomił SRB. W ramach sesji wykonawczej SRB uznała, że restrukturyzacja lub uporządkowana likwidacja leży w interesie publicznym, ponieważ gwarantuje ciągłość funkcji krytycznych, tj. pozwala chronić deponentów indywidualnych i deponentów niefinansowych Banco Popular, udzielać pożyczek MŚP i świadczyć usługi płatnicze i gotówkowe, a także uniknąć pogorszenia stabilności finansowej. Restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja spełniała również inne cele tego rodzaju działań. SRB postanowiła, że sprzedaż narzędzia prowadzenia działalności w celu przekazania udziałów nabywcy pozwoli najlepiej osiągnąć cele restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, i przekazała Funduszowi na rzecz Uporządkowanej Restrukturyzacji Banków (FROB) krajowego organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji polecenie wdrożenia decyzji. W konsekwencji udziały, w tym cała działalność gospodarcza Banco Popular i jego jednostek zależnych została przekazana grupie Santander ze skutkiem natychmiastowym, w następstwie wykonania uprawnień do odpisu obniżającego wartość i przekształcenia instrumentów kapitałowych Banco Popular.

Cena zakupu zapłacona przez Santander za udziały i instrumenty kapitałowe Banco Popular wyniosła 1 EUR. Schemat restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wszedł w życie po zatwierdzeniu przez Komisję Europejską.

Jeżeli chodzi o skutki restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, klienci skorzystali na przyjęciu schematu

²² <https://srb.europa.eu/en/node/315>

²³ Dane na koniec pierwszego kwartału 2017 r. Zob. Banco Popular, sprawozdanie kwartalne za 1. kwartał 2017 r., 2017 (<http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz przeniesieniu Banco Popular do dużej i stabilnej instytucji finansowej. Restrukturyzacja umożliwiła kontynuację pełnienia krytycznych funkcji i usług na rzecz klientów indywidualnych oraz MŚP przez Banco Popular, a zwłaszcza usług przyjmowania depozytów i udzielania pożyczek. Zachowano stabilność finansową i uniknięto wykorzystania środków publicznych.

W następstwie tej decyzji SRB udostępniła niepublizierte wersje następujących dokumentów dotyczących przeprowadzonej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji²⁴:

- ▶ decyzja w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. decyzja SRB z dnia 7 czerwca 2017 r. w sprawie przyjęcia schematu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular;
- ▶ sprawozdanie z wyceny wraz z załącznikami sporządzone przez niezależnego eksperta z Deloitte, w kontekście restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (wycena 2);
- ▶ sprawozdanie z wyceny przygotowane przez SRB na potrzeby oceny, czy Banco Popular jest lub może być w stanie upadłości (wycena 1);
- ▶ pismo FROB w sprawie procesu zbycia z dnia 6 czerwca 2017 r.;
- ▶ decyzja o sprzedaży, tj. decyzja SRB z dnia 3 czerwca 2017 r. w sprawie sprzedaży Banco Popular; oraz
- ▶ plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2016 r. w odniesieniu do Banco Popular.

Dodatkowo FROB opublikował zarządzenie wykonawcze z dnia 7 czerwca 2017 r.²⁵.

2. VENETO BANCA I BANCO POPOLARE DI VICENZA

W dniu 23 czerwca 2017 r., w następstwie decyzji Europejskiego Banku Centralnego, o ogłoszeniu, że Banca Popolare di Vicenza S.p.A. i Veneto Banca S.p.A., znajdują się lub mogą znajdować się w stanie upadłości SRB uznała, że restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja przez SRB nie jest uzasadniona w przypadku tych banków²⁶.

SRB stwierdziła, że nie ma alternatywnych środków nadzorczych ani środków z sektora prywatnego, które mogłyby zapobiec upadłości tych banków. Dodatkowo, po wnikliwym sprawdzeniu, czy restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja jest konieczna i proporcjonalna w celu zabezpieczenia celów wyznaczonych w ramach restrukturyzacji, SRB uznała, że restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja nie leży w interesie publicznym, ponieważ żaden z dwóch banków nie pełnił funkcji krytycznych, ani nie zakładano, że ich upadłość może mieć znaczący negatywny wpływ na stabilność finansową państwa członkowskiego.

W konsekwencji, tego samego dnia SRB przekazała obie decyzje Banca d'Italia, który jako krajowy organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadził obowiązkową likwidację administracyjną każdego banku (standardowa włoska procedura niewypłacalności dla banków).

3. DALSZE DZIAŁANIA — EUROPEJSKI BANK CENTRALNY, KOMISJA, SRB

W ostatnim kwartale 2017 r. SRB nasiliła wymianę poglądów i współpracę z Komisją oraz EBC w celu doprecyzowania różnych aspektów nadzoru oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w unii bankowej. Struktury robocze będą kontynuować swoje działania w 2018 r.

²⁴ Dokumenty te, a także inne dokumenty związane z tą restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją można znaleźć na następującej stronie internetowej <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

²⁵ http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/341>

3.2. Projekty służące poprawie gotowości w obliczu kryzysu

W celu 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 narzędzi, SRB stale podejmuje działania służące udoskonaleniu zestawu narzędzi i w związku z tym zainicjowała szereg projektów i ćwiczeń w 2017 r., uwzględniając informacje zwrotne od zainteresowanych stron i krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a także doświadczenia zdobyte podczas 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.

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

1. PROJEKT GOTOWOŚCI NA SYTUACJE KRYZYSOWE

W 2017 r. SRB rozpoczęła wdrażanie projektu gotowości na sytuacje kryzysowe, którego celem jest opracowanie wspólnego i spójnego podejścia do zarządzania kryzysowego. Trwa przygotowywanie środków umożliwiających efektywne zarządzanie kryzysowe. Dotyczą one:

- ▶ opracowania optymalnych procesów i prac etapowych (wykorzystanie dokumentów wewnętrznych i doświadczenia SRB zdobytego w sytuacjach kryzysowych);
- ▶ analiza i propozycja niezbędnych uzgodnień organizacyjnych oraz uzgodnień w zakresie technologii informacyjno-komunikacyjnej;
- ▶ przyporządkowanie istniejących dokumentów/narzędzi wspierających oraz wprowadzenie nowych rozwiązań.

Projekt gotowości na sytuacje kryzysowe składa się z trzech etapów:

- (i) etap 1: inwentaryzacja i analiza braków;
- (ii) etap 2: wdrażanie planu działania; oraz
- (iii) etap 3: próbne alarmy w celu przetestowania usprawnień.

W ciągu 2017 r. SRB zrealizowała etap 1. przy wsparciu zewnętrznej firmy konsultingowej. Główne działania obejmowały:

- ▶ przeprowadzenie inwentaryzacji dokumentów i praktyk;
- ▶ opracowanie i) wewnętrznych etapów działań SRB ze szczegółowym opisem optymalnego przebiegu pracy i ii) projekt docelowej struktury operacyjnej SRB; a także
- ▶ określenie obszarów do poprawy i zdefiniowanie planu działania z proponowanymi działaniami.

Następnie wyniki etapu 1 zostaną sformułowane w zalecenie do podjęcia działań w kluczowych obszarach w celu zapewnienia wysokich standardów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w SRB, takich jak zarządzanie i organizacja, dokumentacja, wiedza i ekspertyza, a także optymalnie dostosowane rozwiązania ICT.

Na potrzeby osiągnięcia tych celów na początku 2018 r. SRB rozpoczęła tworzenie taktycznego zespołu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, wewnętrznego zespołu ekspertów realizującego wspomniane zalecenia i gotowego do udzielania wsparcia w razie przyszłych sytuacji kryzysowych. Zespół ma rozpocząć działanie w pierwszym kwartale 2018 r. i jest uprawniony do sformalizowania ustaleń organizacyjnych



stosowanych na wypadek kryzysu, a także zapewnienia spójnych i odpowiednich interakcji z zainteresowanymi stronami SRB w obliczu sytuacji kryzysowych.

2. PROJEKT WYCENY

Na początku 2017 r. zakończono procedurę udzielenia zamówienia dotyczącą udzielania porad i wsparcia przy dokonywaniu wyceny ekonomicznej i finansowej. W kontekście projektu wyceny podpisano dwie umowy szczegółowe z usługodawcą zewnętrznym.

Jeżeli chodzi o pierwszą umowę dotyczącą udzielania porad i wsparcia przy opracowaniu ram wyceny SRB, w październiku 2017 r. usługodawca zewnętrzny sfinalizował z pomocą i na podstawie wytycznych SRB sprawozdanie porównawcze na temat wyceny w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Sprawozdanie stanowiło podstawę dla dalszych warsztatów z rzeczoznawcami na podstawie wytycznych w SRB, których wynikiem było przedstawienie SRB ostatecznego projektu ram wyceny w grudniu 2017 r. Projekt końcowy będzie omawiany z siecią ekspertów wyznaczonych przez krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekuje się, że jego finalizacja nastąpi w 2018 r.

Dруга umowa dotyczyła fikcyjnej wyceny banku o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym i średniego banku. Oczekuje się, że w wyniku tych działań powstaną standardowe szablony danych na potrzeby wyceny. Biorąc pod uwagę postępy prac, szacuje się, że projekt zakończy się w 2018 r.

3. PRÓBNE ALARMY

a) Transgraniczna restrukturyzacja i uporządkowana likwidacja banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym (2017 ćwiczenie trójstronne)

W następstwie ćwiczenia transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przeprowadzonej na najwyższym szczeblu w październiku 2016 r. między Stanami Zjednoczonymi, Zjednoczonym Królestwem a organami unii bankowej (z udziałem organów nadzorczych, organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej restrukturyzacji, banków centralnych i organów skarbu państwa) przygotowano program prac na 2017 r. – dalszy trójstronny program prac – w celu zbadania kwestii określonych w roku budżetowym 2016 oraz zacieśnienia współpracy na szczeblu trójstronnym. Uczestnikami z unii bankowej były Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji, Komisja Europejska i Europejski Bank Centralny.

Główne cele dalszego trójstronnego programu prac na 2017 r. obejmowały:

- ▶ usprawnienie i udoskonalenie wspólnej interpretacji restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym oraz zwiększonej gotowości na wypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji takich banków w celu identyfikacji i usunięcia przeszkód w ich restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; oraz
- ▶ opracowanie podręczników taktycznych w celu przygotowania do funkcjonowania kluczowych transgranicznych punktów koordynacyjnych restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków o znaczeniu systemowym na szczeblu globalnym.

W czasie spotkań różnych struktur roboczych uzgodniono zasady koordynacji i organizacji środków finansowych w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji między organami macierzystymi i przyjmującymi transgranicznego banku o znaczeniu systemowym, wskazano obszary rozbieżności w świetle różnych ram prawnych i ustaleń operacyjnych w różnych jurysdykcjach i opracowano podręczniki taktyczne dotyczące restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na potrzeby zarządzania, wewnętrznej zdolności do pokrycia strat i komunikacji skoncentrowanej na wymaganych kontaktach ze strony macierzystego lub przyjmującego organu na różnych etapach procesu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Podczas trzech spotkań (w lutym, lipcu i listopadzie) członkowie kadry wyższego szczebla uczestniczący w bieżących pracach przygotowali wytyczne i zatwierdzili zaproponowane wyniki. Wynik dalszego trójstronnego programu prac na 2017 r. omówiono między najwyższym kierownictwem organów ze Stanów Zjednoczonych, Zjednoczonego Królestwa i unii bankowej wiosną 2018 r. W konsekwencji ćwiczenie stacjonarne w celu przetestowania skuteczności podręczników taktycznych zostanie przeprowadzone w 2018 r., a drugie ćwiczenie stacjonarne na poziomie kierownictwa najwyższego szczebla w 2019 r.

(b) Międzyinstytucjonalny alarm próbny

Latem 2017 r. przeprowadzono próbny alarm techniczny w celu przetestowania technicznych systemów komunikacji między różnymi podmiotami.

Skoncentrowano się przede wszystkim na interakcji z Radą, która musiałaby przeprowadzić głosowanie w razie braku zgody między SRB a Komisją.

Próbny alarm techniczny uznano za ogólny sukces.

4. JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

4.1. Składki

Zgodnie z art. 69 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przed końcem początkowego ośmioletniego okresu od dnia 1 stycznia 2016 r. dostępne środki finansowe funduszu muszą osiągnąć co najmniej 1% kwoty depozytów gwarantowanych wszystkich instytucji kredytowych, które uzyskały zezwolenie na prowadzenie działalności we wszystkich uczestniczących państwach członkowskich. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pobierają od podmiotów objętych zakresem stosowania rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji składki, o których mowa w art. 69, 70 i 71 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i przekazują je do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zgodnie z umową międzyrządową o przekazywaniu i stopniowym uwspólnianiu składek na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

W czerwcu 2017 r. krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przekazały do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji 6,6 mld EUR z tytułu składek **ex ante** za 2017 r. (w tym nieodwołalne zobowiązanie płatnicze) obliczonych przez SRB na podstawie rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

1. WYKAZ INSTYTUCJI PŁACĄCYCH SKŁADKI

Na początku każdego cyklu pobierania składek SRB koordynuje wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji aktualizację wykazu instytucji, które wchodzą w zakres jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W przypadku cyklu przypadającego na 2017 r. proces ten rozpoczął się w październiku 2016 r., kiedy SRB dostarczyła krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wykaz instytucji. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji zostały poproszone o powiadomienie SRB o wszelkich zmianach przed upływem pośredniego terminu przypadającego na dzień 15 grudnia 2016 r. i ostatecznego terminu przypadającego na dzień 15 stycznia 2017 r.

2. FORMULARZ PRZEKAZYWANIA DANYCH

Skuteczne gromadzenie danych i proces wyliczania wymagają regularnej obsługi technicznej formularza przekazywania danych pod kątem aktualizacji i spójności z metodologią obliczania. Latem 2017 r. SRB ściśle współpracowała z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nad aktualizacją formularza przekazywania danych na cykl pobierania składek w 2018 r., który został zatwierdzony na sesji plenarnej SRB we wrześniu 2017 r. Na podstawie szczegółowej analizy dostępności danych, na sesji wykonawczej SRB podjęto wówczas decyzję o włączeniu wskaźnika pokrycia wpływów netto jako nowego wskaźnika ryzyka w metodologii korekty ryzyka zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2015/63.



3. GROMADZENIE DANYCH

W 2017 r. SRB udostępniła nowy portal gromadzenia danych – system pobierania składek (CCS). Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą pobrać z portalu szablony w formacie Excel lub XBRL. Po pobraniu szablony w formacie Excel są przekształcane w format XBRL, co pozwala przeprowadzić weryfikację pod kątem wcześniej zdefiniowanych zasad. Sprawozdania naruszające ten zestaw zasad są automatycznie odrzucane, a portal generuje wiadomość o błędzie z wyjaśnieniem powodu odrzucenia. Tego rodzaju automatyczne kontrole znacznie poprawiają jakość otrzymanych danych.

4. WERYFIKACJA DANYCH

Szczegółowe kontrole w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji doprowadziły do korekty różnych błędów pisarskich, przez co w momencie obliczania wszystkie punkty danych, które instytucje miały obowiązek dostarczyć, były dostępne. Dodatkowo dane przekazane przez instytucje były sprawdzane krzyżowo z danymi nadzorczymi EBC.

Zgodnie z praktyką ustanowioną w 2016 r. na sesji wykonawczej Jednolitej Rady w dniu 9 listopada 2016 r. podjęto decyzję, że instytucje należące do grup bezpośrednio nadzorowanych przez EBC musiały dostarczyć dodatkowe poświadczenie danych, które nie zostały wcześniej zgłoszone na potrzeby nadzoru lub rachunkowości. Krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pozostawiono swobodę uznania co do rozszerzenia zakresu instytucji i danych objętych dodatkowym poświadczeniem. Dodatkowo instytucje mogły wybrać opcję potwierdzenia przez audytora konkretnych punktów danych („uzgodniono w ramach procedury”) lub zatwierdzenia przez organ wykonawczy pełnego szablonu z 2017 r.²⁷. Instytucje podlegające płatnościom ryczałtowym były zwolnione z wymogu dodatkowego poświadczenia.

5. OBLICZANIE SKŁADEK

W 2017 r. SRB wprowadziła nowy sposób obliczania (system rachunkowości finansowej) do obliczania składek *ex ante*. Metodologię obliczania wprowadzono do systemu rachunkowości finansowej w okresie od października do grudnia 2016 r. Na potrzeby wprowadzenia nowej metodologii zastosowano następujące podejście:

- ▶ sprawdzenie, czy etapy obliczeń są zgodne z mającymi zastosowanie przepisami prawnymi i odpowiednimi wewnętrznymi aktami przygotowawczymi Jednolitej Rady.
- ▶ kontrole krzyżowe wyników na różnych etapach obliczeń z wynikami uzyskanymi przez SRB przy użyciu narzędzi wewnętrznych.

²⁷ W porównaniu z zeszłym rokiem zakres opcji „zatwierdzono w ramach procedury” został rozszerzony o odliczenia z tytułu instytucjonalnych systemów ochrony (wraz z depozytami gwarantowanymi i korektą instrumentów pochodnych, a także odliczeniami tytułu pożyczek międzygrupowych i promocyjnych).

Dodatkowo Wspólne Centrum Badawcze Komisji Europejskiej udzieliło wsparcia technicznego w postaci niezależnego wyliczenia składek *ex ante*. Wspólne Centrum Badawcze opracowało algorytm zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami prawnymi i odpowiednimi wewnętrznymi aktami przygotowawczymi Jednolitej Rady. Algorytm został przetestowany na anonimowych danych wejściowych dostarczonych przez SRB do Wspólnego Centrum Badawczego za pomocą zabezpieczonych kanałów komunikacyjnych. Wyniki niezależnego wyliczenia składki przez Wspólne Centrum Badawcze pokrywało się z wynikami uzyskanymi przez SRB przy użyciu własnych narzędzi.

Ostatecznie EBC, właściwe organy krajowe i krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wzięły udział w formalnych konsultacjach w sprawie składek *ex ante* na 2017 r.

6. POBIERANIE SKŁADEK

SRB — wraz z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji — podjęła prace nad harmonizacją sposobu powiadamiania instytucji o wysokości składki. Działania te doprowadziły do dwojakiego wyniku.

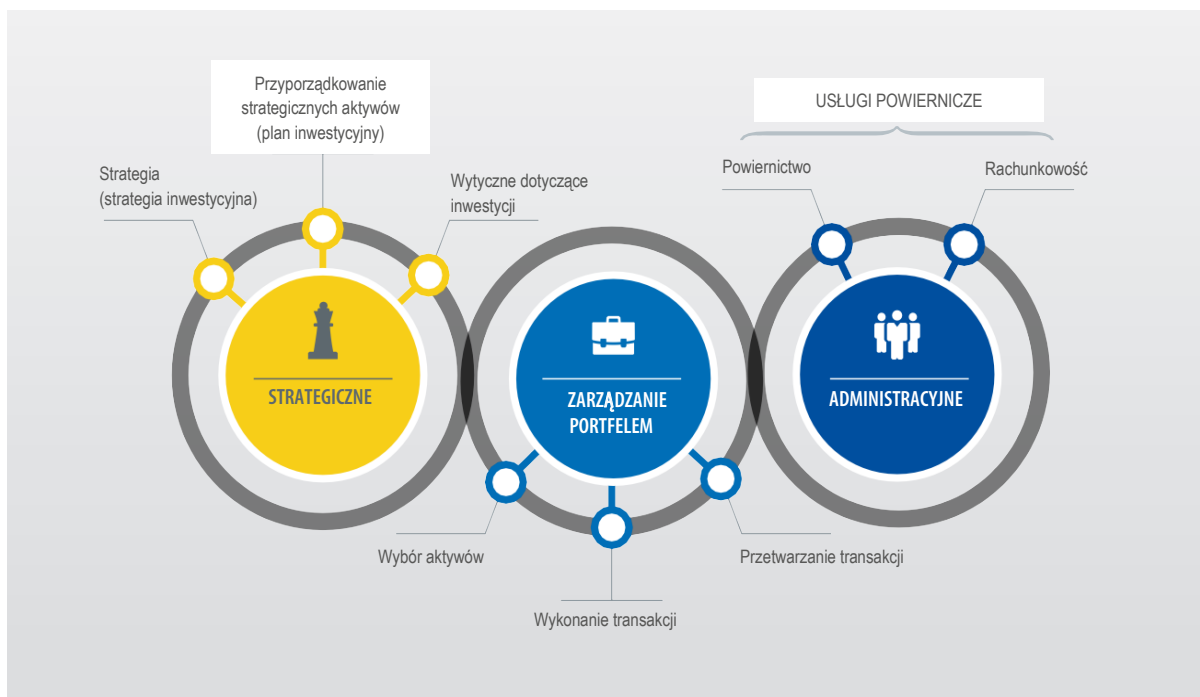
- ▶ Główna decyzja w sprawie obliczania składek na 2017 r. Celem decyzji było wyjaśnienie metody stosowanej do obliczania składek *ex ante* na 2017 r. Transponowała ona akty przygotowawcze dotyczące obliczania składek, które SRB przyjęła na wcześniejszych etapach. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przesyłały tę decyzję wszystkim instytucjom wraz z powiadomieniami.
- ▶ Indywidualny „zharmonizowany załącznik” dla każdej instytucji. W dokumencie tym instytucje otrzymały kluczowe dane wejściowe użyte do obliczenia składki, pośrednie wyliczenia i ostateczną kwotę składki. Załącznik został opracowany w ścisłej współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

4.2. Inwestycje

Zgodnie z art. 75 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji SRB odpowiada za inwestowanie pobranych składek *ex ante*. Na koniec 2017 r. kwota składek w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wyniosła 17,4 mld EUR. Kwota obejmuje ponad 15 mld EUR w gotówce i około 2 mld EUR w postaci nieodwołalnych zobowiązań płatniczych. Kwoty te są obecnie zdeponowane na rachunkach gotówkowych w pięciu bankach centralnych Eurosystemu zgodnie z przepisem w art. 17 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/451.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ **Formalne przyjęcie pierwszego planu inwestycyjnego.** Jednolita Rada przyjęła pierwszy plan inwestycyjny podczas sesji wykonawczej w październiku 2017 r. Plan inwestycyjny uruchamia strategię inwestycyjną poddaną przeglądowi przez Jednolitą Radę na sesji plenarnej w styczniu 2018 r. Podstawą prawną strategii inwestycyjnej jest delegowane rozporządzenie Komisji (UE) 2016/451. Plan inwestycyjny określa strukturę, skład i cechy portfela SRB, tj. strategiczne przyporządkowanie aktywów. Plan inwestycyjny jest dostosowywany na okres 1 roku i obowiązkowo podlega corocznemu przeglądowi. Założeniem planu jest osiągnięcie celów inwestycyjnych SRB, aby zaspokoić potrzeby w zakresie płynności i ochronić wartość środków zgromadzonych w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W aktualnie wymagających okolicznościach rynkowych, kiedy stopa oprocentowania postrzeganych inwestycji bezpiecznych i płynnych jest ujemna, jednoczesne zaspokojenie potrzeb płynności i ochrona wartości jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji mogą być trudne do zrealizowania w świetle ograniczeń określonych w rozporządzeniu delegowanym i apetytu na ryzyko SRB. Dla SRB priorytetem jest zaspokojenie potrzeb płynności w celu utrzymania gotowości na wypadek restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Z tego względu wysoki odsetek zgromadzonych środków zostanie ponownie przeznaczony na rezerwę gotówkową.
- ▶ **Procedura wyboru partnera outsourcingowego zbliża się do końca.** W 2017 r. przeprowadzono procedurę wyboru partnera outsourcingowego do zarządzania portfelem i świadczenia usług powierniczych. Procedura została sfinalizowana w pierwszym kwartale 2018 r. Działalność zarządzania inwestycjami (tj. zarządzanie portfelem i usługi powiernicze) będą przedmiotem outsourcingu w największym możliwym stopniu. SRB będzie w dalszym ciągu

Rysunek 5: Przepływ pracy na potrzeby realizacji polityki wynagrodzeń

podejmować strategiczne decyzje, natomiast zarządzanie portfelem i zadania administracyjne będą objęte outsourcingiem. Integralnym elementem wszystkich etapów tych działań jest monitorowanie i zarządzanie ryzykiem, dlatego zostało ono całościowo uwzględnione w procesie. SRB przyjęła ramy zarządzania ryzykiem wraz z trzema liniami modelu ochronnego zarządzania ryzykiem.

- ▶ **Przewiduje się model outsourcingowy opierający się na wielu zarządzających portfelem i jednym powierniku.** Zawieranie umów z zarządzającymi portfelem będzie następowało sekwencyjnie; najpierw umowa zostanie zawarta z jednym zarządzającym portfelem, natomiast z innymi – w późniejszym terminie. Zadania inwestycyjne mogą podlegać outsourcingowi jedynie do podmiotów prawa publicznego, banków Europejskiego Systemu Banków Centralnych (ESBC), instytucji międzynarodowych ustanowionych na mocy międzynarodowego prawa publicznego lub do instytucji funkcjonujących w oparciu o prawo Unii. SRB zwróciła się do 22 wybranych instytucji publicznych z wnioskiem o udział w tym zadaniu i dokonała oceny ich umiejętności i chęci do świadczenia usług zarządzania portfelem na rzecz SRB. Z tej listy wybrano cztery potencjalne instytucje outsourcingowe, które zaproszono do udziału w przetargu. Pod koniec 2017 r. rozpoczęto finalizację umowy z instytucją, która uzyskała najlepszą ocenę w trakcie procedury udzielania zamówienia.
- ▶ **Środki zgromadzone w jednolitym funduszu restrukturyzacji i uproszczonej likwidacji były przechowywane na rachunkach pieniężnych.** Przez cały 2017 r. lokaty terminowe w bankach centralnych nie stanowiły atrakcyjnej finansowo alternatywy dla rachunków pieniężnych, dlatego środki były przechowywane w całości na rachunkach banków centralnych oprocentowanych według stopy depozytu EBC.

4.3. Finansowanie

SRB jest odpowiedzialna za uruchomienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez zagwarantowanie skutecznego wykorzystywania dostępnych źródeł finansowania oraz potencjalnych alternatywnych źródeł finansowania, jeżeli kwoty pozyskane ze składek *ex ante* i nadzwyczajnych składek *ex post* nie są natychmiast dostępne lub nie pokrywają wydatków poniesionych w wyniku korzystania z funduszu w związku z działaniami z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ Uruchomienie jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. W 2017 r. SRB podjęła intensywne działania w celu uruchomienia jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przygotowując niezbędne etapy w celu stosowania instrumentów przewidzianych w art. 76 ust. 1 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ Umowa o publiczne finansowanie pomostowe. W 2017 r. SRB ukończyła proces podpisywania umów pożyczki z 19 uczestniczącymi państwami członkowskimi. Umowy pożyczki służą – jako ostateczne rozwiązanie – do pokrywania tymczasowych niedoborów finansowych na wstępne finansowanie pobierania składek *ex post* do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w zakresie odpowiadającym krajowemu udziałowi państw członkowskich zaangażowanych w działanie w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.



5. SRB JAKO ORGANIZACJA

W 2017 r. SRB odnowiła zobowiązanie do stworzenia nowoczesnej, kompetentnej i profesjonalnej organizacji i dysponującej efektywnymi i skutecznymi procesami, wspierającej realizację mandatu i priorytetów SRB.

5.1. Technologia informacyjno-komunikacyjna

Komitet Sterujący ds. ICT został powołany na początku 2017 r. z misją nadzorowania działań w obszarze ICT i zatwierdzania wyników ICT. W 2017 r. funkcja ICT w SRB została uporządkowana wokół trzech różnych obszarów: operacji ICT, strategii ICT oraz rozwoju i bezpieczeństwa ICT. Osiągnięto znaczne postępy w obszarze tworzenia wiarygodnego, solidnego i bezpiecznego środowiska ICT.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ W ciągu 2017 r. zespół ICT przeszedł z początkowego trybu organizacyjnego na model bardziej operacyjny. Główna działalność zespołu stanowiła połączenie zarządzania bieżącą infrastrukturą, realizacji ważnych nowych projektów (np. systemu pobierania składek i szablonu danych dotyczących zobowiązań), a także rozbudowy infrastruktury na potrzeby znaczącego zwiększenia liczebności pracowników. W czwartym kwartale 2017 r. zespół rozpoczął niezbędne działania służące uruchomieniu centrum danych dotyczących naprawy w następstwie klęski, które będzie gotowe do czwartego kwartału 2018 r.
- ▶ W połowie 2017 r. ukończono opracowywanie zarządzania ICT i strategii ICT w ramach strategii i obszaru rozwoju ICT.
- ▶ SRB rozpoczęła również owocną współpracę z EBC w zakresie opracowania systemu automatyzacji głównego procesu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Projekt nosi nazwę „System zarządzania informacjami na temat restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”. Etap pilotażowy projektu rozpoczął się w maju 2018 r., a jego ukończenie przewiduje się na koniec 2018 r. W listopadzie 2017 r. nawiązano również współpracę z EUNB w celu określenia sposobu optymalizacji gromadzenia danych finansowych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ Udoskonalony system zarządzania dokumentami elektronicznymi i rejestrami został uruchomiony w listopadzie 2017 r. System zostanie ukończony w czwartym kwartale 2018 r.
- ▶ Tymczasowy system obsługi pobierania składek administracyjnych SRB został oddany do użytku w grudniu 2017 r. na potrzeby obsługi pobierania składek w 2018 r.
- ▶ W kwestii bezpieczeństwa ICT wszystkie strategie bezpieczeństwa ICT gwarantujące poufność, integralność i dostępność informacji, którymi SRB zarządza za pomocą systemów ICT zostały utworzone w ciągu 2017 r. i były szeroko promowane wśród pracowników.

5.2. Komunikacja

SRB jest zobowiązana do dostarczania rzetelnych, wiarygodnych i przejrzystych usług w zakresie relacji publicznych na podstawie najlepszych praktyk i dogłębnego zrozumienia kwestii dotyczących SRB i zainteresowanych stron za pośrednictwem jednostki ds. komunikacji. Wyniki osiągnięte przez jednostkę ds. komunikacji w sposób bezpośredni i pozytywny przyczyniają się do osiągnięcia głównych celów SRB określonych w deklaracji misji agencji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ Rozpowszechnianie istotnych wiadomości SRB wśród zainteresowanych podmiotów, w ramach drugiej konferencji SRB „Building bank resolvability together” („Wspólne budowanie możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji”), która odbyła się we wrześniu 2017 r. z udziałem szeregu zainteresowanych podmiotów, oraz przez wspieranie członków Jednolitej Rady i szefów jednostek podczas wydarzeń zewnętrznych.
- ▶ Organizacja drugiego śniadania prasowego SRB i konferencji prasowej w styczniu 2017 r.
- ▶ W 2017 r. zmieniono stronę internetową SRB, która zawiera teraz odsyłacze do strategii politycznych SRB, specjalistycznych tematów związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, w tym pierwsze decyzje w sprawie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a tym samym odzwierciedla bieżące działania SRB.
- ▶ Publikacje SRB w 2017 r. obejmowały sprawozdanie roczne SRB z 2016 r. program prac SRB na 2017 r., wieloletni program prac SRB z 2018 r. i dokument w sprawie strategii politycznej SRB w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych z 2017 r.
- ▶ Dalsze usprawnianie komunikacji wewnętrznej i międzyinstytucjonalnej w czasie standardowych procesów i sytuacji kryzysowych.

5.3. Zarządzanie zasobami

5.3.1. Zasoby ludzkie

W 2017 r. kluczowym obszarem działania jednostki ds. zasobów ludzkich nadal była rekrutacja pracowników o wysokich kwalifikacjach, aby zapewnić solidną podstawę dla nowej organizacji. Jednostka ds. zasobów ludzkich kontynuowała swoje wysiłki w zakresie rekrutacji i integracji nowych pracowników, tak w obszarze operacyjnym, jak i w obszarze wsparcia.

Odnotowano postępy w pracach nad ukończeniem ram prawnych i świadczenia usług w zakresie zasobów ludzkich SRB (np. zarządzanie, nauka, rozwój kariery itp.), co ma na celu zapewnienie odpowiedniego wsparcia dla młodej, szybko rozwijającej się organizacji.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ **Kadry.** SRB kontynuowała działania w zakresie opracowywania, przyjmowania i wdrażania polityki i systemów w zakresie zasobów ludzkich, a także prowadziła intensywny proces rekrutacji w celu zaspokojenia średnio- i długoterminowych potrzeb kadrowych, aby umożliwić skuteczne wypełnianie swego mandatu i wdrożyć zalecenia zawarte w sprawozdaniu Trybunału Obrachunkowego z 2017 r.

- ▶ **Intensywna rekrutacja.** w 2017 r. SRB nadal prowadziła rekrutację z istniejących list rezerwowych i sfinalizowała procedury naboru pracowników tymczasowych, w znacznej mierze pokrywając zapotrzebowanie zarówno w obszarze operacyjnym, jak i horyzontalnym. W wyniku intensywnych działań rekrutacyjnych SRB przyjęła w 2017 r. 113 nowych pracowników. Pomijając członków Jednolitej Rady, personel SRB składał się ze 255 pracowników (co stanowi 55% wzrost w porównaniu z 2016 r.)²⁸. Siedmiu pracowników opuściło organizację. Roczny wskaźnik rotacji wyniósł 2%.
- ▶ **Strategie polityczne w obszarze zasobów ludzkich.** W 2017 r. SRB prowadziła dalsze prace nad ukończeniem ram prawnych w obszarze zasobów ludzkich, przyjmując przepisy wykonawcze w sprawie zapobiegania mobbingowi. Opracowano również specjalne strategie polityczne w obszarze zasobów ludzkich odzwierciedlające potrzeby SRB, tj. strategie dotyczące czasu trwania i przedłużania umów, a także strategię w zakresie mobilności wewnętrznej. Przyjęto również strategię w obszarze nauki i rozwoju obejmującą umiejętności techniczne, ogólne, informatyczne i językowe w celu zaspokojenia wstępnych potrzeb SRB w obszarze szkoleń i rozwoju pracowników.

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 99 738 000 EUR została uznana jako dochód do poziomu wydatków z 2017 r.

Zgodnie z tabelą wykonania budżetu po stronie wydatków kwotę ponad 39 mln EUR powiązano z kosztami personelu, około 13 mln EUR powiązano z innymi kosztami administracyjnymi (najem, wsparcie informacyjno-komunikacyjne itd.), a niemal 47 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 2017 r. regulowało rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 1310/2014 w sprawie tymczasowego systemu rat składek.

W dniu 8 stycznia 2018 r. weszło w życie rozporządzenie delegowane Komisji (UE) nr 2361/2017 z dnia 14 września 2017 r. w sprawie ostatecznego systemu składek na rzecz wydatków administracyjnych Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji. Rozporządzenie delegowane zastępuje system tymczasowy.

Zgodnie z ostatecznym 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 Europejskiego Banku Centralnego.

SRB pomyślnie zebrało składki administracyjne, które w 2017 r. wyniosły łącznie 83 004 442,12 EUR.

²⁸ Więcej szczegółów na temat planowanych/zatwierdzonych i aktualnych stanowisk pracy w latach 2016 i 2017 znajduje się w załączniku 3.

WYDATKI

Wydatki budżetowe obejmują płatności dokonane w ciągu roku, jak również przeniesienia środków budżetowych. Poniżej podsumowano wykorzystanie środków według tytułu. Bardziej szczegółowy podział przedstawiono w załączniku 3

SRB zaciągnęła 304 zobowiązania budżetowe na całkowitą kwotę 70 625 897,28 EUR w CZĘŚCI I i 55 306 079,84 EUR w CZĘŚCI II, oraz przetworzyła 2221 płatności na całkowitą kwotę 42 238 195,05 EUR w CZĘŚCI I²⁹ i 50 021 383,63 EUR w CZĘŚCI II³⁰. Z przeniesionych środków na płatności przetworzono 343 płatności na kwotę 7 840 901,58 EUR. Odsetek wykonania budżetu wynosi 70,81% w odniesieniu do środków na zobowiązania i 42,35% w odniesieniu do środków na płatności. Kwota przeniesiona na 2018 r. wynosi 28 387 702,23 EUR, a współczynnik przeniesienia wynosi 40,19% zaciągniętych zobowiązań. Około 21 700 000 EUR z całkowitej kwoty przeniesionej na 2018 r. to środki powiązane z nieprzewidywanymi wydatkami SRB.

TYTUŁ 1: WYDATKI NA PERSONEL

Budżet przyjęty dla tytułu 1 na 2017 r. wynosił 39 546 000 EUR, z czego 27 034 EUR zostały rozdysponowane. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wynosi 25 928 493,58 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 65,57%.

Główne przyczyny niskiego wskaźnika wykonania budżetu to częściowe wykonanie planu rekrutacji, uwzględnienie wynagrodzenia wielu nowych pracowników później niż planowano oraz mniejsze wydatki powiązane z liczbą pracowników, dodatkami, szkoleniami, wydatkami na usługi medyczne, szkoły i przedszkola (żłobki).

TYTUŁ 2: WYDATKI INFRASTRUKTURALNE

Budżet przyjęty dla tytułu 2 na 2017 r. wynosił 13 397 000 EUR. W ciągu roku rozdysponowano środki w kwocie 10 917 737,89 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 81,49%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wynosi 7 959 271,14 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 59,41%.

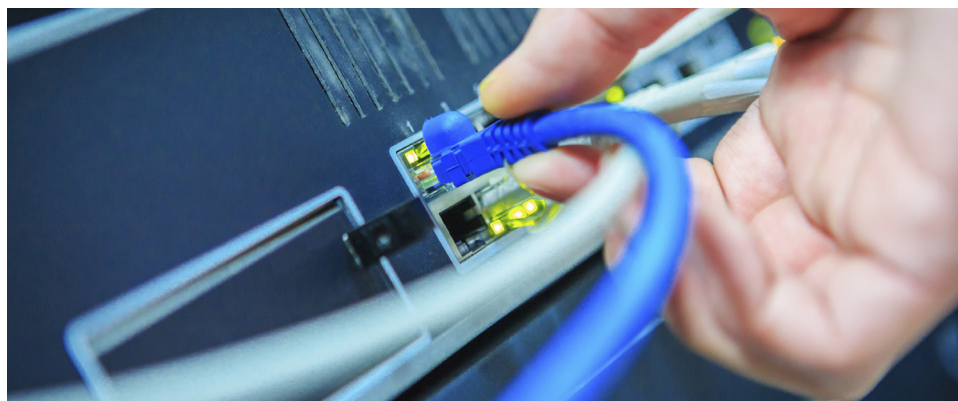
Głównym obszarem wydatków była infrastruktura informatyczna oraz wynajem, ochrona i utrzymanie budynków.

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 2017 r. wynosił 46 795 000 EUR.

²⁹ Więcej szczegółów na temat głównych kategorii wydatków znajduje się w załączniku 3.

³⁰ Rozdysponowana kwota na ujemne stopy oprocentowania wyniosła 55 301 638,04 EUR i 4 441,80 EUR na opłaty i koszty bankowe. Płatności na całkowitą kwotę wyniosły 50 017 635,23 EUR z tytułu negatywnych stóp oprocentowania i 3 748,40 EUR z tytułu opłat i kosztów bankowych.



W ciągu roku rozdysponowano środki w kwocie 32 673 680,82 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 69,82%. Kwota końcowa wykorzystanych środków na płatności wynosi 8 350 430,33 EUR, co odpowiada wskaźnikowi wykonania wynoszącemu 17,84%.

Główne obszary wydatków są związane z badaniami i konsultacjami (np. nieprzewidziane wydatki SRB) w sprawie realizacji programu prac SRB, w drugiej kolejności – z rozwojem i utrzymaniem technologii informacyjno-komunikacyjnej, w szczególności w celu wsparcia planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, działań decyzyjnych oraz zarządzania jednolitym funduszem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

WYNIK BUDŻETU:

Wynik budżetu³¹ wyniósł 30 371 897,59 EUR i zostanie wprowadzony do budżetu na podstawie zatwierdzenia przez sesję plenarną w czerwcu 2018 r.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ Zmiany budżetu. W 2017 r. budżet zmieniono dwukrotnie w celu wpisania 9 mln EUR w linii budżetowej na nieprzewidziane wydatki (3031), a następnie łącznej nadwyżki budżetowej z 2016 r., która wyniosła 12 767 564,35 EUR.
- ▶ Pomyślne fakturowanie i zbieranie składek administracyjnych i *ex ante* za 2017 r. na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
- ▶ Prawidłowe zamknięcie ksiąg z 2017 r.
- ▶ Ostrożne zarządzanie budżetem i środkami pieniężnymi.
- ▶ Ustanowienie procedur pobierania składek administracyjnych na mocy ostatecznego delegowanego rozporządzenia Komisji (UE) 2361/2017.

5.3.3. Końcowe sprawozdanie finansowe za 2017 r.

Sprawozdanie finansowe SRB za 2017 r. odzwierciedla sytuację finansową SRB na dzień 31 grudnia 2017 r., wyniki transakcji, przepływy pieniężne i zmiany w aktywach netto za zakończony w tym dniu rok budżetowy, zgodnie z przepisami jej regulaminu finansowego i z zasadami rachunkowości przyjętymi przez księgowego Komisji. Na koniec cyklu pobierania składek *ex ante* i nieodwołalnych zobowiązań płatniczych z 2017 r. na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji nastąpił znaczny wzrost całkowitej kwoty aktywów/zobowiązań z 10,83 mld EUR do 17,46 mld EUR.

Składki *ex ante* zebrane na rzecz jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w 2017 r. stanowią przychód w kwocie 5,96 mld EUR. Po odprowadzeniu wydatków kwalifikowalnych związanych z utrzymywaniem tych funduszy na rachunkach krajowych banków centralnych, wynik finansowy za 2017 r. wyniósł 5,91 mld EUR, co daje wzrost aktywów netto SRB do 15,35 mld EUR. Oczekuje się, że aktywa netto będą gromadzić się na przestrzeni czasu oraz że będą reprezentować powierzone SRB zasoby, które są zabezpieczone i wykorzystywane według potrzeb w celu zapewnienia efektywnego zastosowania instrumentów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i efektywnego wykonywania uprawnień w zakresie prowadzenia restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przyznanych SRB rozporządzeniem w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Po administracyjnej stronie ostatecznego sprawozdania finansowego za 2017 r. SRB zafakturowała i pobrała od instytucji bankowych 83 mln EUR oraz podjęła decyzję o wykorzystaniu niewydanych funduszy zgromadzonych w poprzednich latach budżetowych w kwocie 16,73 mln EUR. W celu wyważenia łącznych wydatków administracyjnych i operacyjnych z całego roku przychody ze składek administracyjnych uznane w 2017 r. wyniosły 53,89 mln EUR. Nie ma zatem aktywów netto pochodzących z działań administracyjnych SRB.

Po stronie wydatków administracyjnych 45% kosztów SRB to koszty personelu, a 20% to pozostałe

31 Szczegółowe informacje na temat wyniku budżetu można znaleźć w sprawozdaniu finansowym za 2017 r., które będzie dostępne na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2018 r.

wydatki administracyjne (najem, wsparcie technologii informacyjnej i inne usługi niezwiązane z technologią informacyjną).

Odnotowano znaczny wzrost wydatków operacyjnych, które osiągnęły poziom 30% pod koniec roku, podczas gdy w 2016 r. wyniosły one jedynie 10% wszystkich kosztów. Wzrost ten można wytłumaczyć gwałtownym wzrostem kosztów postępowań sądowych, a także wydatkami związanymi z badaniami i konsultacjami (np. wyceną finansową) dotyczącymi banków objętych potencjalnie procedurą restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

Wnoszące 2,03 mld EUR nieodwołalne zobowiązania płatnicze, które stanowią alternatywę dla płatności pieniężnych w kontekście finansowania *ex ante* jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, przedstawiono w rocznym sprawozdaniu finansowym SRB w następujący sposób:

- ▶ składnik aktywów warunkowych wykorzystywany do wypełnienia obowiązku zapłaty w ramach nieodwołalnych zobowiązań płatniczych;
- ▶ pieniądze zdeponowane w banku (na odrębnym rachunku bankowym) w stosunku do zobowiązania długoterminowego (zarówno pieniądze, jak i zobowiązanie długoterminowe powiązane z zabezpieczeniem gotówkowym wspierającym zobowiązanie w ramach nieodwołalnego zobowiązania płatniczego).

W załączniku 6 zamieszczono „Sprawozdanie z sytuacji finansowej” z dnia 31 grudnia 2017 r. oraz „Sprawozdanie z finansowych wyników działalności” za 2017 r.

Roczne sprawozdania finansowe SRB za 2017 r. będą dostępne na stronie internetowej SRB w trzecim kwartale 2018 r.



5.3.4. Udzielanie zamówień

Roczny plan zamówień na 2017 r. przygotowano zgodnie z rozporządzeniem finansowym mającym zastosowanie do ogólnych zamówień w UE. Okres sprawozdawczy przeznaczony na „analizę”³² tego zamówienia trwa od dnia 1 stycznia do 31 grudnia 2017 r. Faktyczna analiza sektora zamówień SRB przeprowadzona w 2017 r. potwierdziła znaczenie dalszego koncentrowania polityki SRB na działaniach operacyjnych w priorytetowych obszarach polityki w celu osiągnięcia przyrostu wydajności. W 2017 r. SRB z powodzeniem zamówiła wszystkie niezbędne usługi i towary wymagane przez różne jednostki. Analityczna prezentacja procedur przetargowych z 2017 r. znajduje się w załączniku 7.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ Rozpoczęto realizację wszystkich zobowiązań, a także przeprowadzono w odniesieniu do nich weryfikację *ex ante*. Utworzono i zweryfikowano około 250 dokumentów zamówienia oraz przygotowano i ogłoszono 51 procedur negocjacyjnych dotyczących zamówień o niskiej i średniej wartości oraz specjalnych procedur negocjacyjnych dotyczących zamówień. Dodatkowo przeprowadzono ponowne otwarcie 21 procedur konkursowych na podstawie umowy ramowej o udzielanie porad w zakresie dokonywania wyceny ekonomicznej i finansowej oraz porad prawnych, a SRB w znacznym stopniu korzystała z umów ramowych zawartych przez Komisję.
- ▶ Z Komisją oraz z innymi podmiotami sektora publicznego podpisano szereg protokołów ustaleń, umów o gwarantowanym poziomie usług i umów o współpracy przygotowanych przez zespół ds. zamówień.
- ▶ Ponadto jednostki gospodarcze wystąpiły o ogłoszenie w 2017 r. otwartej procedury udzielania zamówień publicznych o udzielanie porad prawnych. Podjęto też znaczne wysiłki w celu przeprowadzenia procedury przetargowej dotyczącej zarządzania portfelem i usług powierniczych.

5.3.5. Obiekty

Kluczowym celem zespołu ds. obiektów jest udzielanie SRB aktywnego wsparcia przez sprawną obsługę obiektów oraz zakup towarów i usług zgodnie z zasadami i procedurami udzielania zamówień publicznych UE oraz przez zapewnienie ochrony i bezpieczeństwa pracowników SRB i gości.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ Zespół ds. obiektów przeprowadził kluczowe prace remontowe i przeprowadzkę wewnętrzną w celu ułatwienia szybkiej rozbudowy dyrekcji SRB.
- ▶ Udostępniono znaczną liczbę usług w celu poprawy środowiska pracy, takich jak fontanny wodne, dodatkowe wyposażenie, kawiarnia SRB i wyposażone punkty kawowe dla pracowników.
- ▶ Zespół ds. obiektów zacieśnił relacje z Komisją, dążąc do optymalizacji bezpieczeństwa i ochrony pracowników SRB oraz gości zewnętrznych.

32 Identyfikacja potrzeb w SRB.

5.4. Zarządzanie

5.4.1. Wewnętrzne porady prawne i postępowania sądowe

Zadania służb prawnych SRB można podzielić na dwa główne obszary: (i) udzielanie wewnętrznych porad prawnych; oraz (ii) prowadzenie postępowań sądowych. Poniżej opisano główne zadania wykonywane przez tę jednostkę w 2017 r.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ W 2017 r. służby prawne SRB udzieliły wewnętrznych porad prawnych dotyczących działalności w obszarze planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w kwestiach związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją, a zwłaszcza w konkretnych przypadkach restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w kwestiach dotyczących jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz wykonywały różne zadania w zakresie wsparcia w obszarach takich jak zamówienia, finanse, zasoby ludzkie i inne inicjatywy ustawodawcze.
- ▶ W 2017 r. dawni udziałowcy i wierzyciele Banco Popular wnieśli 99 postępowań dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banku do Trybunału Sprawiedliwości Unii Europejskiej. Dwa z nich już zostały uznane przez Trybunał za niedopuszczalne.
- ▶ W 2017 r. banki wniosły przeciwko SRB sześć nowych postępowań dotyczących składek *ex ante* do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji za 2016 i 2017 r., które 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. Pozostałe postępowania wniesione w 2016 r. wciąż są w toku.

5.4.2. Sekretariat

Sekretariat wspiera Jednolitą Radę w wykonywaniu zadań. Wsparcie to obejmuje m.in. wsparcie SRB w identyfikacji kwestii, które wymagają uwagi organów decyzyjnych, oraz organizowanie procesu decyzyjnego, w tym jego terminowości i dokładności, aby decyzje były ważne i prawnie wiążące.

Jednolita Rada funkcjonuje i podejmuje decyzje w dwóch różnych składach: w ramach sesji wykonawczych i plenarnych, realizujących odrębne zadania i posiadających wyłączne kompetencje. Sesje plenarne odbywają się około sześciu razy w roku, natomiast sesje wykonawcze odbywają się około raz w miesiącu. W rozporządzeniu w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przewidziano również udział odpowiednich krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w sesjach wykonawczych w przypadku debatowania na temat podmiotu, grupy podmiotów lub grupy transgranicznej mających siedzibę w uczestniczących państwach członkowskich.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ Sekretariat koordynował pięć sesji plenarnych oraz jedną dodatkową sesję plenarną, podczas których szczególnie skoncentrowano się na temacie budżetu i programu prac. Dodatkowo przeprowadzono jedną konferencję telefoniczną w sprawie wieloletniego programu prac i dwie konferencje telefoniczne w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.
- ▶ Zorganizowano dwanaście sesji wykonawczych oraz dwadzieścia jeden rozszerzonych sesji wykonawczych poświęconych procesowi decyzyjnemu w zakresie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2017 r., a także sesje poświęcone konkretnym krajom.
- ▶ W 2017 r. uruchomiono 85 procedur pisemnych, a większość z nich została zastąpiona procesem decyzyjnym na fizycznych posiedzeniach.
- ▶ Ponadto sekretariat był zaangażowany w proces restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular i pracował nad dalszym umacnianiem procedur wewnętrznych w celu doskonalenia procesu podejmowania decyzji i rozwiązywania problemów administracyjnych, a

także w planowanie i doradztwo w zakresie cyklu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2017 r.

5.4.3. Zgodność z prawem

W 2017 r. SRB wprowadziła istotne usprawnienia strukturalne, w tym rekrutację wykwalifikowanych pracowników, utworzenie nowych działów i rozwój nowych praktyk biznesowych. W tym kontekście zespół ds. zgodności kontynuował normalną działalność, między innymi udzielając porad w kwestiach etycznych, oraz monitorował wywiązywanie się z obowiązków sprawozdawczych przez personel i zarządzał nimi.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ Przedstawienie rocznego sprawozdania na temat zgodności za rok 2017 na sesji wykonawczej i plenarnej. Sprawozdanie jest również dostępne w strefie poświęconej zgodności na stronie intranetowej SRB.
- ▶ Stałe udzielanie porad i informacji, a także zwiększanie świadomości w kwestiach dotyczących zgodności wśród pracowników, zwłaszcza nowo przybyłych, w formie szkoleń i kampanii informacyjnych.
- ▶ Przygotowanie do przyjęcia różnych nowych strategii politycznych i wytycznych SRB w obszarze zgodności w kluczowych tematach związanych z wdrażaniem kodeksu etyki. Dokumenty są dostępne dla wszystkich pracowników SRB w strefie poświęconej zgodności na stronie intranetowej SRB.

5.4.4. Audyt wewnętrzny

Audyt wewnętrzny, zgodnie ze swoim charakterem, obejmuje obiektywne i uwzględniające ryzyko poświadczenie, porady i spostrzeżenia. Sprawozdania i zalecenia 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 2017 R.

W pierwszym pełnym roku audytu audyt wewnętrzny obejmował:

- ▶ audyty poświadczające zamówienia i składki *ex ante* do jednolitego funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji;
- ▶ przeprowadzenie konsultacji w sprawie zarządzania ICT oraz
- ▶ ocenę ryzyka w obszarze zarządzania dokumentami.

Zalecenia przedstawione w wyniku audytu zostały przekształcone w plany działania.

Dodatkowo do działu audytu wewnętrznego zatrudniono drugiego pracownika, który wspomógł zespół.

5.4.5. Kontrola zewnętrzna

W każdym roku budżetowym Europejski Trybunał Obrachunkowy przedstawia sprawozdanie dotyczące rocznego sprawozdania finansowego SRB, w którym zawarte jest poświadczenie wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego oraz legalności i prawidłowości transakcji leżących u podstaw tego sprawozdania. W 2017 r. Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie z kontroli rocznego sprawozdania finansowego SRB za rok 2016. Ustalenia Trybunału dotyczyły w głównej mierze następujących kwestii:

1. zatwierdzenie systemu rachunkowości SRB;
2. wskaźnik wykonania budżetu;
3. przeniesione kwoty środków na zobowiązania (w tytule II i III);
4. koszty prawne w budżecie i rocznym programie prac;
5. wpływ oprocentowania ujemnego na kwotę składek na przyszłe restrukturyzacje i uporządkowane likwidacje;
6. procedury rekrutacji.

Dodatkowo Europejski Trybunał Obrachunkowy może przeprowadzać kontrole wykonania zadań, w wyniku których przedstawia sprawozdania specjalne. W 2017 r. Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie z kontroli wykonania zadań przez SRB, w którym skupiono się na gotowości do zarządzania restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków, co zostało wytłumaczone szczegółowo w rozdziale 7.

W 2017 r. Trybunał Obrachunkowy opublikował również sprawozdanie specjalne w sprawie zobowiązań warunkowych³³ z zaleceniami dotyczącymi opracowania wytycznych rachunkowych w odniesieniu do zobowiązań warunkowych i wprowadzenia procesu/systemu informatycznego do gromadzenia i monitorowania wszelkich rodzajów zobowiązań warunkowych, w tym zobowiązań warunkowych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Ponieważ sprawozdanie zostało opublikowane w dniu 21 grudnia 2017 r. wszystkie działania mające na celu wykonanie zaleceń zostały zaplanowane na 2018 r. (wytyczne dotyczące rachunkowości) i 2019 r. (proces/system informatyczny).

³³ Europejski Trybunał Obrachunkowy *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 i Komisję ich zadań na mocy tego rozporządzenia za rok budżetowy 2016*, Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_PL.pdf).



Ponadto roczne sprawozdanie finansowe kontroluje niezależny audytor zewnętrzny. W 2017 r. audytor zewnętrzny opublikował sprawozdanie z kontroli wiarygodności rocznego sprawozdania finansowego SRB za 2016 r.

Ustalenia dotyczyły:

1. dokumentacji procedur finansowych;
2. uzyskania poświadczenia obliczenia składek *ex ante* do funduszu;
3. jednolitej sprawozdawczości finansowej w obszarze zobowiązań warunkowych krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

5.4.6. Standardy kontroli wewnętrznej

Standardy kontroli wewnętrznej zostały przyjęte na sesji wykonawczej Jednolitej Rady w dniu 23 grudnia 2016 r. 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, planowanie HR i procesy zarządzania ryzykiem, operacje i działania kontrolne, informacje i sprawozdawczość finansową, oraz ocenę i audyt. Każdy standard składa się z szeregu wymogów do spełnienia. Ze względu na bardzo szybko rosnącą wielkość organizacji, zaplanowano ciągły rozwój przepisów.

GLÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ W październiku 2017 r. urzędnik odpowiedzialny za kontrolę wewnętrzną przeprowadził ćwiczenie z inwentaryzacji 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 odpowiedzialności za zarządzanie i zapewnienia przeglądu systemu kontroli wewnętrznej przez Jednolitą Radę.

6. KOMISJA ODWOŁAWCZA

Komisja odwoławcza SRB działa na podstawie art. 85 rozporządzenia w sprawie jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, a jej kompetencje obejmują podejmowanie decyzji w sprawie odwołań od decyzji podjętych przez SRB w niektórych sprawach, zgodnie z art. 85 ust. 3 rozporządzenia (między innymi składek administracyjnych, decyzji dotyczących dostępu do dokumentów lub decyzji w sprawie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych. Komisja odwoławcza składa się z pięciu członków i dwóch zastępców.

Sekretariat komisji odwoławczej jest organizacyjnie odrębny, niezależny od innych funkcji SRB, a w 2017 r. składał się z dwóch członków i jednego asystenta (zatrudnionych w niepełnym wymiarze czasu pracy). Sekretariat wspiera komisję odwoławczą w komunikacji z osobami wnoszącymi odwołanie, dostępie do dokumentów, stosowaniu postanowień proceduralnych komisji odwoławczej, tłumaczeniach oraz przekazywaniu dokumentów i pieczy nad nimi, a także w ogólnych kwestiach organizacyjnych komisji, a w szczególności przewodniczącej i sprawozdawców.

GŁÓWNE OSIĄGNIĘCIA W 2017 R.

- ▶ W następstwie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular komisja odwoławcza otrzymała 74 odwołań dotyczących restrukturyzacji u uporządkowanej likwidacji. Z 74 odwołań komisja odwoławcza rozpatrzyła 61 (54 zostały uznane za niedopuszczalne), a 13 z 74 odwołań wciąż oczekuje na rozpatrzenie. Wiele z odwołań dotyczy decyzji SRB w sprawie odmowy dostępu do dokumentów.
- ▶ Sekretariat komisji odwoławczej kontynuował wspieranie komisji, pełniąc nowo określoną funkcję koncepcyjną, opisaną w koncepcji sekretariatu komisji odwoławczej określonej w 2017 r.



7. SPRAWOZDANIE SPECJALNE 23/2017 EUROPEJSKIEGO TRYBUNAŁU OBRACHUNKOWEGO

Oprócz sprawozdania Trybunału Obrachunkowego w sprawie kontroli rocznego sprawozdania finansowego SRB za rok budżetowy 2016 i sprawozdania specjalnego w sprawie zobowiązań warunkowych Trybunał Obrachunkowy przeprowadził kontrolę wykonania zadań ze szczególnym uwzględnieniem opracowania i gotowości do zarządzania restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją banków, w wyniku której Trybunał Obrachunkowy opublikował sprawozdanie specjalne nr 23³⁴ z dnia 19 grudnia 2017 r. zawierające szereg zaleceń.

SRB udzieliła formalnych odpowiedzi na wnioski przedstawione w sprawozdaniu, które zostały uwzględnione w sprawozdaniu Trybunału Obrachunkowego. Większość zaleceń została zaakceptowana i albo została już wdrożona, lub też otrzymała status priorytetu w programie prac na 2018 r. i programie wieloletnim³⁵. Zgodnie z wnioskami Rady dotyczącymi sprawozdania specjalnego Trybunału Obrachunkowego³⁶, w którym zachęcano SRB do przedstawienia w swoim sprawozdaniu rocznym konkretnych działań, które zostały lub zostaną podjęte w celu wykonania zaleceń, zalecenie to zostanie uwzględnione w poniższej sekcji.

PODSUMOWANIE ZALECEŃ TRYBUNAŁU OBRACHUNKOWEGO³⁷ I ODPOWIEDŹ SRB

1. UKOŃCZENIE PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W kwestii planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Trybunał Obrachunkowy zaleca wyznaczenie daty ukończenia w pełni zgodnych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla każdego banku wchodzącego w zakres jego kompetencji, tak aby każdy plan zawierał specjalne oświadczenie o możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz ocenę wykonalności i wiarygodności wybranej strategii restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- ▶ Chociaż SRB stosuje już podejście polegające na nadawaniu priorytetu planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w celu zapewnienia gotowości bankom o większym poziomie ryzyka, w wieloletnim programie prac przewiduje się stopniowe podejście polegające na etapowym doskonaleniu wszystkich planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do czasu ich ukończenia w 2020 r. Identyfikacja istotnych przeszkód rozpocznie się w 2018 r., natomiast prace nad oceną możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji rozpoczęły się (w 2018 r.), a SRB zamierza sfinalizować odpowiednią politykę do połowy 2018 r. Szczegółowa ocena możliwości przeprowadzenia skutecznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji każdego banku powinna zakończyć się w pierwszym kwartale 2019 r.

2. UKOŃCZENIE SYSTEMU PLANOWANIA RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI

W celu ukończenia systemu planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Trybunał Obrachunkowy zalecił w swoim sprawozdaniu przygotowanie jasnych i spójnych strategii politycznych w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych oraz istotnych przeszkód, które powinny być uwzględnione we wszystkich planach restrukturyzacji i uporządkowanej

34 Europejski Trybunał Obrachunkowy, *Sprawozdanie specjalne nr 23, Jednolita Rada ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji: prace nad stanowiącym wyzwanie stworzeniem unii bankowej zostały rozpoczęte, ale wciąż pozostaje wiele do zrobienia*, Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2017 (https://www.eeca.europa.eu/Lists/ECAD/Docs/Docs/SR17_23/SR_SR-BU_PL.pdf).

35 SRB, *SRB multi-annual planning and work programme 2018* (*Wieloletni dokument planowania i program prac SRB*), Urząd Publikacji Unii Europejskiej, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

36 <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

37 Pełny tekst zalecenia Trybunału Obrachunkowego można znaleźć w sprawozdaniu specjalnym, począwszy od s. 43.

likwidacji. Ponadto co najmniej raz do roku należy aktualizować podręcznik planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji i opracowywać wytyczne dotyczące wszystkich scenariuszy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- Polityka SRB w obszarze minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych w cyklu planowania na 2017 r. została przyjęta w październiku 2017 r. Polityka dotycząca eliminowania istotnych przeszkód zostanie opracowana w 2018 r. i uwzględniona w cyklu planowania na 2018 r. W tym kontekście aktualizacja podręcznika planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na 2018 r. została wymieniona jako kluczowy wskaźnik skuteczności działania w wieloletnim programie prac.

3. PRZYSPIESZENIE DZIAŁAŃ REKRUTACYJNYCH

W sprawozdaniu Trybunału Obrachunkowego znalazło się zalecenie dotyczące przyspieszenia działań rekrutacyjnych w celu uzyskania odpowiedniego poziomu zatrudnienia do czerwca 2018 r. wraz z odpowiednim poziomem zatrudnienia w departamencie HR.

- W 2017 r. SRB podjęła istotne wysiłki w postaci ogłoszenia dwóch dużych procedur selekcji ekspertów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków oraz specjalistów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków, tak aby wyeliminować niedociągnięcia, zwłaszcza z 2016 r., i osiągnąć w 2018 r. docelowe poziomy zatrudnienia w departamencie HR SRB oraz w całej Jednolitej Radzie. W wieloletnim programie prac położono nacisk na działania rekrutacyjne na stanowisko HR w SRB w 2018 r.

POPRAWA WSPÓŁPRACY Z KRAJOWYMI ORGANAMI DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI⁴.

Trybunał Obrachunkowy zaleca poprawę współpracy z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji przez uściślenie podziału zadań i obowiązków między dwiema stronami, zapewnienie odpowiedniej liczby personelu w wewnętrznych zespołach ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz regularne przeprowadzanie próbnych alarmów z pełnym udziałem krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- SRB przyjęła ostatnio docelowy model operacyjny, który przewiduje przydzielanie ról i zadań w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w tym działalności wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Przegląd ram współpracy, które powinny odzwierciedlać te udoskonalenia, stanowi kluczowy wynik w 2018 r. zgodnie z założeniami wieloletniego programu prac. SRB planuje debatę z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na temat większego włączenia pracowników tych organów w prace wewnętrznych zespołów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, natomiast SRB może jedynie zagwarantować odpowiedni poziom zatrudnienia w zespołach wewnętrznych, jeżeli chodzi o pracowników SRB. Na 2018 r. zaplanowano już dwa próbne alarmy.

5. POPRAWA WSPÓŁPRACY Z EUROPEJSKIM BANKIEM CENTRALNYM

W celu zapewnienia SRB wszystkich niezbędnych informacji na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Trybunał Obrachunkowy zaleca aktualizację protokołu ustaleń z EBC do marca 2018 r.

- Protokół ustaleń został przyjęty w dniu 30 maja 2018 r. Protokół ustaleń i odpowiedni załącznik³⁸ w niniejszym dokumencie zostały opublikowane w dniu 6 czerwca 2018 r..

6. KONTAKT Z PRAWODAWCAMI W ODNIESIENIU DO WYMAGAJĄCYCH RAM USTAWODAWCZYCH

W kontekście bieżących przeglądów ram ustawodawczych na potrzeby restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Trybunał Obrachunkowy zalecił w sprawozdaniu specjalnym zaangażowanie SRB w proces ustawodawczy w celu rozwiązania problemów technicznych mających znaczenie dla SRB, takich jak dostosowanie mandatów organu sprawującego nadzór i organu ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do mniej istotnych instytucji, przepływ informacji i wprowadzenie moratorium w procesie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

- Zgodnie z opisem w sekcjach 2.5 i 2.6 SRB podjęła w 2017 r. intensywną współpracę z współprawodawcami w kontekście przepisów na poziomie pierwszym i strategii politycznych na poziomie drugim oraz aktywnie popierała wysiłki na rzecz wzmocnienia przepisów regulujących restrukturyzację i uporządkowaną likwidację na odpowiednich forach. Prace będą kontynuowane w 2018 r.

³⁸ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. 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 sytuacji³⁹.

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 21 czerwca 2018 r.

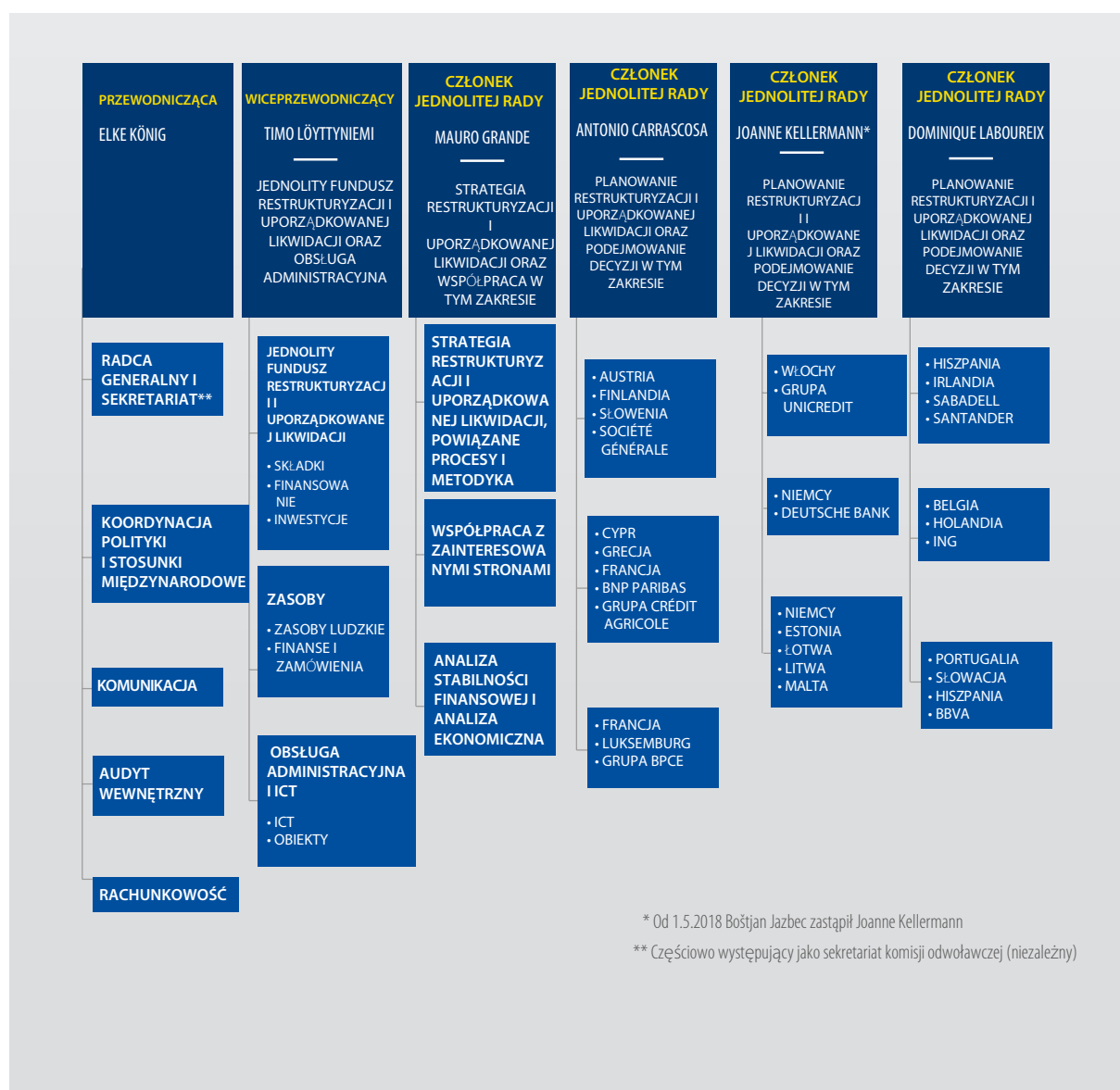
Elke König

Przewodnicząca Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji

³⁹ Rzetelny obraz w tym kontekście oznacza wiarygodny, kompletny i prawidłowy stan rzeczy.

ZAŁĄCZNIKI

Załącznik 1: Struktura organizacyjna



* Od 1.5.2018 Boštjan Jazbec zastąpił Joanne Kellermann

** Częściowo występujący jako sekretariat komisji odwoławczej (niezależny)

Załącznik 2: Sprawozdanie roczne na temat publicznego dostępu do dokumentów w 2017 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)⁴⁰. Sprawozdanie obejmuje okres od 1 stycznia 2017 r. do 31 grudnia 2017 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)⁴¹, przyjętej zgodnie z art. 90 ust. 2 rozporządzenia (UE) 806/2014⁴².

Pierwsze wnioski przesłane do SRB były rozpatrywane przez sekretariat Przewodniczącego Rady Zarządzającej. SRB udziela pełnego dostępu do dokumentów wymienionych we wniosku, dostępu częściowego lub odmawia dostępu do dokumentów. Dwa ostatnie przypadki wynikają z wyjątków przewidzianych w art. 4 rozporządzenia w sprawie przejrzystości. W razie całkowitej lub częściowej odmowy publicznego dostępu do dokumentu na początkowym etapie wnioskodawca może złożyć wniosek potwierdzający o ponowne rozpatrzenie stanowiska przez SRB. Wnioski potwierdzające rozpatruje Jednolita Rada na sesjach wykonawczych. W razie całkowitego lub częściowego odrzucenia wniosku potwierdzającego wnioskodawca może wnieść odwołanie do komisji odwoławczej SRB. Następnie skargę można skierować do Europejskiego Rzecznika Praw Obywatelskich lub wnieść sprawę do Sądu.

DOSTĘP DO DOKUMENTÓW SRB W 2017 R.

W 2017 r. SRB otrzymała 196 wniosków wstępnych i 27 wniosków potwierdzających dotyczących 48 dokumentów. Należy zaznaczyć, że wiele z tych wniosków było identycznych lub ta sama kancelaria prawna wnioskowała o dostęp do dokumentów w imieniu różnych klientów.

Zdecydowana większość tych wniosków dotyczyła decyzji SRB dotyczącej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji Banco Popular Español, S.A. SRB otrzymała również wnioski dotyczące decyzji SRB o niepodjęciu działań związanych z restrukturyzacją i uporządkowaną likwidacją w odniesieniu do banków Veneto Banca S.p.A. i Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

We wszystkich przypadkach SRB udzieliła częściowego dostępu do dokumentów, ponieważ ujawnienie niektórych informacji naruszyłoby interesy chronione na mocy art. 4 rozporządzenia w sprawie przejrzystości.

⁴⁰ Dz.U. L 145 z 31.5.2001, s. 43.

⁴¹ https://srb.europa.eu/sites/srb-es/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

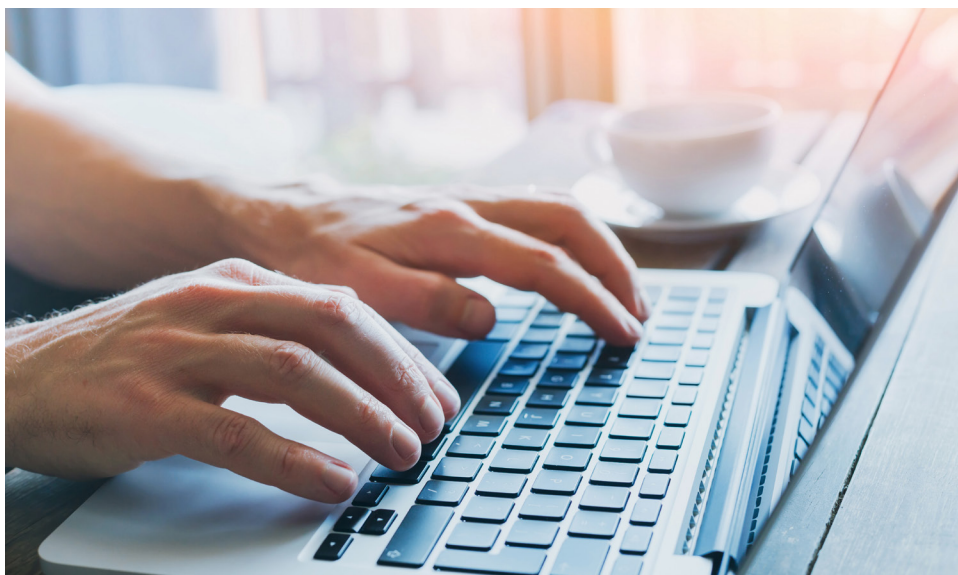
⁴² Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 806/2014 z dnia 15 lipca 2014 r. ustanawiające jednolite zasady i jednolitą procedurę restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji instytucji kredytowych i niektórych firm inwestycyjnych w ramach jednolitego mechanizmu restrukturyzacji i uporządkowanej 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.

Częściowy dostęp lub odmowa w większości przypadków 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 i audytu (art. 4 ust. 2 (tiret trzecie) rozporządzenia w sprawie przejrzystości); oraz
- ▶ ochrony procesu podejmowania decyzji (art. 4 ust. 3 rozporządzenia w sprawie przejrzystości).

Należy również zaznaczyć, że niektóre dokumenty będące przedmiotem wniosków nie istniały lub nie znajdowały się w posiadaniu SRB.

W 2018 r. SRB utworzyła elektroniczny publiczny rejestr dokumentów, dostępny na stronie internetowej⁴³. Dokumenty wprowadzone do rejestru są dostępne w możliwym zakresie z uwzględnieniem wyjątków przewidzianych w art. 4 rozporządzenia w sprawie przejrzystości.



⁴³ <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

Załącznik 3: Wykonanie budżetu na 2017 r.

TYTUŁ I WYDATKI NA PERSONEL

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowania (2)/(1) (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3) (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A01100	Wynagrodzenia podstawowe	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76%	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76%	0,00	5 578 028,64
A01101	Dodatki rodzinne	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40%	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40%	0,00	1 141 820,48
A01102	Dodatki za rozłąkę i zamieszkanie w innym kraju	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37%	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37%	0,00	1 183 993,24
A-110	Suma:	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42%	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42%		
A01111	Oddelegowani eksperci krajowi	1 260 000,00	815 355,98	64,71%	1 260 000,00	815 355,98	64,71%	0,00	444 644,02
A01112	Stażyci	139 132,80	76 623,10	55,07%	139 132,80	76 623,10	55,07%	0,00	62 509,70
A-111	Suma:	1 399 132,80	891 979,08	63,75%	1 399 132,80	891 979,08	63,75%		
A01130	Ubezpieczenie zdrowotne	730 000,00	529 514,01	72,54%	730 000,00	529 514,01	72,54%	0,00	200 485,99
A01131	Ubezpieczenie od następstw nieszczęśliwych wypadków i chorób zawodowych	107 000,00	59 579,17	55,68%	107 000,00	59 579,17	55,68%	0,00	47 420,83
A01132	Ubezpieczenie od utraty pracy	317 000,00	176 473,39	55,67%	317 000,00	176 473,39	55,67%	0,00	140 526,61
A01133	Ustanowienie lub utrzymanie uprawnień emerytalno-rentowych	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99%	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99%	0,00	1 289 860,16
A-113	Suma:	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63%	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63%		
A01140	Dodatki z tytułu narodzin dziecka i zasiłek pogrzebowy	5 000,00	793,24	15,86%	5 000,00	793,24	15,86%	0,00	4 206,76
A01141	Koszty podróży z tytułu urlopu corocznego	350 000,00	239 475,17	68,42%	350 000,00	239 475,17	68,42%	0,00	110 524,83
A-114	Suma:	355 000,00	240 268,41	67,68%	355 000,00	240 268,41	67,68%		
A01150	Godziny nadliczbowe	40 000,00	0,00	0,00%	40 000,00	0,00	0,00%	0,00	40 000,00
A-115	Suma:	40 000,00	0,00	0,00%	40 000,00	0,00	0,00%		
A01200	Wydatki związane z rekrutacją	300 000,00	212 004,04	70,67%	300 000,00	117 954,00	39,32%	94 050,04	87 995,96

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowania (2)/(1) (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3) (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A01201	Dodatki na zagospodarowanie, na ponowne zagospodarowanie, diety dzienne, wydatki związane z przeprowadzkami i koszty podróży	1 470 000,00	576 370,99	39,21%	1 470 000,00	576 370,99	39,21%	0,00	893 629,01
A-120	Suma:	1 770 000,00	788 375,03	44,54%	1 770 000,00	694 324,99	39,23%		
A01300	Koszty podróży i wyjazdów służbowych oraz nieprzewidziane wydatki	45 000,00	5 066,64	11,26%	45 000,00	3 293,14	7,32%	1773,50	39 933,36
A-130	Suma:	45 000,00	5 066,64	11,26%	45 000,00	3 293,14	7,32%		
A01400	Restauracje i stołówki	1000,00	1000,00	100,00%	1000,00	0,00	0,00%	1000,00	0,00
A-140	Suma:	1000,00	1000,00	100,00%	1000,00	0,00	0,00%		
A01410	Służba medyczna	270 000,00	37 000,00	13,70%	270 000,00	6 459,58	2,39%	30 540,42	233 000,00
A-141	Suma:	270 000,00	37 000,00	13,70%	270 000,00	6 459,58	2,39%		
A01420	Kontakty pozasłużbowe między pracownikami	15 000,00	10 602,58	70,68%	15 000,00	9 773,93	65,16%	828,65	4 397,42
A01421	Specjalne zasiłki dla osób niepełnosprawnych i pomoc w szczególnych przypadkach	5 000,00	0,00	0,00%	5 000,00	0,00	0,00%	0,00	5 000,00
A01422	Ośrodki dla małych dzieci i nauka szkolna	1 049 000,00	705 000,00	67,21%	1 049 000,00	268 992,82	25,64%	436 007,18	344 000,00
A-142	Suma:	1 069 000,00	715 602,58	66,94%	1 069 000,00	278 766,75	26,08%		
A01500	Dalsze szkolenia i kursy językowe dla pracowników	650 000,00	211 862,78	32,59%	650 000,00	134 159,31	20,64%	77 703,47	438 137,22
A-150	Suma:	650 000,00	211 862,78	32,59%	650 000,00	134 159,31	20,64%		
A01600	Pomoc administracyjna udzielana przez instytucję wspólnotową	530 000,00	521 375,75	98,37%	530 000,00	405 242,49	76,46%	116 133,26	8 624,25
A01601	Usługi pośrednictwa	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55%	1 500 000,00	950 711,65	63,38%	347 505,40	201 782,95

TYTUŁ II: WYDATKI ADMINISTRACYJNE

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysponowania (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A-160	Suma:	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64%	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80%		
A01700	Wydatki reprezentacyjne	12 000,00	1 000,00	8,33%	12 000,00	556,93	4,64%	443,07	11 000,00
A-170	Suma:	12 000,00	1 000,00	8,33%	12 000,00	556,93	4,64%		
	OGÓŁEM TYTUŁ 1	39 546 000,00	27 034 478,57	68,36%	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57%	1 105 984,99	12 511 521,43
A02000	Koszty najmu	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00%	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00%	0,00	0,00
A-200	Suma:	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00%	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00%		
A02010	Ubezpieczenie	6 000,00	5 574,05	92,90%	6 000,00	5 016,65	83,61%	557,40	425,95
A-201	Suma:	6 000,00	5 574,05	92,90%	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Utrzymanie i konserwacja	730 000,00	496 453,31	68,01%	730 000,00	417 071,23	57,13%	79 382,08	233 546,69
A-202	Suma:	730 000,00	496 453,31	68,01%	730 000,00	417 071,23	57,13%		
A02030	Woda, gaz, energia elektryczna, ogrzewanie	150 000,00	149 342,50	99,56%	150 000,00	134 408,25	89,61%	14 934,25	657,50
A-203	Suma:	150 000,00	149 342,50	99,56%	150 000,00	134 408,25	89,61%		
A02040	Wyposażenie pomieszczeń	175 000,00	133 548,13	76,31%	175 000,00	55 192,50	31,54%	78 355,63	41 451,87
A-204	Suma:	175 000,00	133 548,13	76,31%	175 000,00	55 192,50	31,54%		
A02050	Ochrona i nadzór nad budynkiem	1 000 000,00	855 624,27	85,56%	1 000 000,00	501 561,67	50,16%	354 062,60	144 375,73
A-205	Suma:	1 000 000,00	855 624,27	85,56%	1 000 000,00	501 561,67	50,16%		
A02100	Infrastruktura ICT – sprzęt i oprogramowanie	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51%	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27%	316 773,90	321 423,05
A02101	Utrzymanie infrastruktury ICT	790 000,00	762 857,61	96,56%	790 000,00	312 303,45	39,53%	450 554,16	27 142,39
A02103	Analiza, programowanie, pomoc techniczna i inne usługi zewnętrzne na potrzeby zarządzania SRB	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15%	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58%	998 474,80	378 037,41
A02104	Urządzenia telekomunikacyjne	575 000,00	106 137,50	18,46%	575 000,00	105 126,29	18,28%	1 011,21	468 862,50
A-210	Suma:	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85%	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07%		

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowania (2)/(1) (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)
A02200	Wypożyczenie techniczne i instalacje	400 000,00	359 061,00	89,77%	400 000,00	271 237,18	67,81%	87 823,82	40 939,00
A-220	Suma:	400 000,00	35 9061,00	89,77%	400 000,00	271 237,18	67,81%		
A02210	Meble	333 284,78	333 284,75	100,00%	333 284,78	244 645,74	73,40%	88 639,01	0,03
A-221	Suma:	333 284,78	333 284,75	100,00%	333 284,78	244 645,74	73,40%		
A02250	Wydatki na dokumentację i bibliotekę	463 644,00	244 498,13	52,73%	463 644,00	218 653,00	47,16%	25 845,13	219 145,87
A-225	Suma:	463 644,00	244 498,13	52,73%	463 644,00	218 653,00	47,16%		
A02300	Artykuły papiernicze i biurowe	100 000,00	44 832,21	44,83%	100 000,00	40 348,99	40,35%	4 483,22	55 167,79
A-230	Suma:	100 000,00	44 832,21	44,83%	100 000,00	40 348,99	40,35%		
A02320	Oplaty bankowe i inne opłaty finansowe	2 000,00	1 000,00	50,00%	2 000,00	362,98	18,15%	637,02	1 000,00
A-232	Suma:	2 000,00	1 000,00	50,00%	2 000,00	362,98	18,15%		
A02330	Koszty prawne	250 000,00	0,00	0,00%	250 000,00	0,00	0,00%	0,00	250 000,00
A-233	Suma:	250 000,00	0,00	0,00%	250 000,00	0,00	0,00%		
A02350	Ubezpieczenia różne	6 000,00	925,39	15,42%	6 000,00	925,39	15,42%	0,00	5 074,61
A02351	Koszty administracyjne tłumaczeń pisemnych i ustnych	12 000,00	7 905,00	65,88%	12 000,00	5 580,00	46,50%	2 325,00	4 095,00
A02352	Wydatki związane z transportem i koszty przeprowadzki	60 000,00	29 510,00	49,18%	60 000,00	9 742,75	16,24%	19 767,25	30 490,00
A02353	Doradztwo biznesowe	381 356,00	329 758,00	86,47%	381 356,00	10 050,00	2,64%	319 708,00	51 598,00
A02354	Wydatki związane z organizacją walnych zgromadzeń	10 000,00	1 573,81	15,74%	10 000,00	761,75	7,62%	812,06	8 426,19
A02355	Publikacje	10 000,00	6 000,00	60,00%	10 000,00	721,99	7,22%	5 278,01	4 000,00

Linia budżetowa	Opis linii budżetowej	Kwota transakcji przy użyciu środków na zobowiązania (1)	Wartość wykonanych zobowiązań (2)	% rozdysonowania (2)/(1)	Kwota transakcji przy użyciu środków na płatności (3)	Wartość wykonanych płatności (4)	% zapłaconych (4)/(3)	Przeniesione RAL (C8) (2)-(4)	Anulowane (1)-(2)
A02356	Inne wydatki administracyjne	16 438,02	2 132,23	12,97%	16 438,02	736,95	4,48%	1 395,28	14 305,79
A-235	Suma:	495 794,02	377 804,43	76,20%	495 794,02	28 518,83	5,75%		
A02400	Oplaty pocztowe i koszty doręczeń	70 000,00	36 750,00	52,50%	70 000,00	27 344,92	39,06%	9 405,08	33 250,00
A-240	Suma:	70 000,00	36 750,00	52,50%	70 000,00	27 344,92	39,06%		
A02410	Oplaty telekomunikacyjne	333 144,97	187 296,23	56,22%	333 144,97	89 056,39	26,73%	98 241,84	14 5846,74
A-241	Suma:	333 144,97	187 296,23	56,22%	333 144,97	89 056,39	26,73%		
	OGÓŁNITYTUŁ 2	13 397 000,00	10 917 737,89	81,49%	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41%	2 958 466,75	2 479 262,11
B03000	Sesje wykonawcze i planarne Jednostki Pody	40 000,00	29 426,61	73,57%	40 000,00	16 903,42	41,26%	12 925,19	10 571,39
B03001	Komisja odwoławcza	1 505 000,00	591 813,84	39,32%	1 505 000,00	104 340,96	6,93%	487 470,88	913 186,16
B03002	Komunikacja, publikacja, tłumaczenie	2 615 000,00	794 257,58	30,37%	2 615 000,00	645 243,32	24,67%	149 014,26	18 207,42
B3-00	Suma:	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03%	4 160 000,00	766 089,70	18,42%		
B03010	Koszty operacyjne podzdy służbowych	1 480 000,00	804 302,55	54,34%	1 480 000,00	655 076,98	44,29%	169 225,57	67 569,45
B03011	Koszty operacyjne posiedzeń	75 000,00	67 427,31	89,90%	75 000,00	54 864,93	73,15%	12 562,38	7 572,69
B3-01	Suma:	1 555 000,00	871 729,86	56,06%	1 555 000,00	68 994,91	44,37%		
B03020	Narzędzia i technologii informacyjnej	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06%	2 975 000,00	341 259,65	11,47%	1 653 756,43	97 983,92
B3-02	Suma:	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06%	2 975 000,00	341 259,65	11,47%		
B03030	Działania wspierające Jednostki funduszu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	2 575 000,00	926 531,00	35,98%	2 575 000,00	756 621,00	29,38%	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Badania i doradztwo	35 500 000,00	27 034 476,57	77,34%	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31%	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	Suma:	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54%	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19%		
B03041	Awaryjny plan kryzysowy	30 000,00	10 000,00	33,33%	30 000,00	7 719,94	25,73%	2 280,06	20 000,00
B3-04	Suma:	30 000,00	10 000,00	33,33%	30 000,00	7 719,94	25,73%		
	OGÓŁNITYTUŁ 3	46 795 000,00	32 673 680,82	69,82%	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84%	24 323 250,49	14 121 319,18
	CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2017 R. – CZĘŚĆ I	99 738 000,00	70 625 897,28	70,81%	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35%	28 387 702,23	29 112 102,72

WYKONANIE BUDŻETU NA 2017 R. – CZĘŚĆ II – JEDNOLITY FUNDUSZ DS. RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI
WYKONANIE BUDŻETU/ŹRÓDŁO FINANSOWANIA R0-DOCHÓD PRZEZNACZONY NA OKREŚLONY CEL-2017

LB	Opis linii budżetowej	Środki źródłowe/ Środki niezróżnicowane	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdyspono- wane	Środki na płatności	Wykonane płatności	Płatność %	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B04010	Inwestycje	Środki niezróż- nicowane	15 348 726 693,32	0,00	0%	15 348 726 693,32	0,00	0,0%	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Zwrot z inwestycji	Środki niezróż- nicowane	55 302 969,08	55 302 969,08	100%	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4%	1 331,04	5 285 333,85
B04031	Opłaty i koszty bankowe	Środki niezróż- nicowane	5 653,70	4 441,80	79%	5 653,70	3 748,40	66,3%	1 211,90	1 905,30
B04901	Zwroty	Środki niezróż- nicowane	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,00
CAŁKOWITY BUDŻET SRB NA 2016 R. – CZĘŚĆ II		15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36%	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3%	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47	

NAGŁÓWEK TYTUŁ IX – WYNIK BUDŻETU ZA ROK N (ROZPORZĄDZENIE FINANSOWE SRB ART. 18)

LB	Opis linii budżetowej	Środki źródłowe/ Środki różnicujące niezróżnicowane	Środki na zobowiązania	Przyjęte zobowiązania	% rozdysonowania	Środki na płatności	Wykonane płatności	Płatność %	Przeniesione środki na zobowiązania	Przeniesione środki na płatności
B09000	BILANSOWANIE Z REZERWY	ŚRODKI NIEZRÓZNICOWANE	12 767 564,35	0,00	0%	12 767 564,35	0,00	0,0%	12 767 564,35	12 767 564,35

Załącznik 4: Plan zatrudnienia na 2017 r.

Wzrost liczby pracowników tymczasowych o 55% ze 164 osób w 2016 r. do 255 w 2017 r. Stanowi to 72,8% całkowitej planowanej liczby pracowników wynoszącej 350 osób.

Kategoria i grupa zaszeregowania	2017		2016	
	TA wg planu	Faktycznie	TA wg planu	Faktyczna liczba
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
AD ogółem	278	200	200	137
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	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
AST ogółem	52	36	40	24
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
AST ogółem	20	19	15	3
Suma całkowita	350	255	255	164
CA	0	0	6	0
SNE	25	15	25	12

AD Administrator
AST Asystent
SC Personel wykonawczy
CA Pracownik kontraktowy
SNE Oddelegowany ekspert krajowy

Załącznik 5: Liczba pracowników według narodowości i płci

Liczba kobiet i mężczyzn jest prawie taka sama: na dzień 31.12.2017 r. SRB zatrudniała 128 kobiet i 127 mężczyzn w charakterze pracowników tymczasowych.

Kategoria/Płeć	%		Liczba		
	Kobiety	Mężczyźni	Kobiety	Mężczyźni	Ogółem
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
Ogółem	50,2%	49,8%	128	127	255

Na dzień 31.12.2017 r. SRB zatrudniała obywateli 25 państw UE:

Narodowość	2017		2016	
	Liczba pracowników	Odsetek pracowników	Liczba pracowników	Odsetek pracowników
BE	36	14,1%	22	13,4%
BG	8	3,1%	4	2,4%
CZ	1	0,4%	1	0,6%
DK	1	0,4%	0	0 %
DE	20	7,8%	12	7,3%
IE	2	0,8%	1	0,6%
EL	20	7,8%	12	7,3%
ES	30	11,8%	25	15,2%
FR	26	10,2%	19	11,6%
HR	7	2,7%	2	1,2%
IT	31	12,2%	18	11,0%
CY	2	0,8%	1	0,6%
LV	3	1,2%	2	1,2%
LT	3	1,2%	2	1,2%
HU	3	1,2%	3	1,8%
MT	2	0,8%	1	0,6%
NL	9	3,5%	10	6,1%
AT	5	2,0%	2	1,2%
PL	12	4,7%	9	5,5%
PT	6	2,4%	6	3,7%
RO	19	7,5%	6	3,7%
SK	1	0,4%	1	0,6%
FI	3	1,2%	1	0,6%
SE	1	0,4%	1	0,6%
UK	4	1,6%	3	1,8%
Ogółem	255	100,0%	164	100,0%

Załącznik 6: Końcowe sprawozdanie finansowe za 2017 r.

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 R.

Opis	2017	2016	Zmienność
AKTYWA TRWAŁE	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Wartości niematerialne i prawne	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Rzeczowe aktywa trwałe	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Zaliczkowanie długoterminowe	-	-	-
Należności długoterminowe	-	-	-
AKTYWA OBROTOWE	17 453 972 513,21	10 826 285 025,13	6 627 687 488,08
Zaliczkowanie krótkoterminowe	45 000,00	-	45 000,00
Należności krótkoterminowe	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
AKTYWA OGÓŁEM	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
AKTYWA NETTO	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Zgromadzone rezerwy	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Wynik ekonomiczny za rok (fundusz)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Wynik ekonomiczny za rok (administracja)	-	-	-
ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Rezerwy na ryzyko i obciążenia	-	-	-
Zobowiązania długoterminowe z tytułu specjalnej działalności SRB (nieodwołalne zobowiązania płatnicze)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Inne zobowiązania długoterminowe	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Rezerwy na ryzyko i obciążenia (krótkoterminowe)	-	-	-
Zobowiązania	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

SPRAWOZDANIE Z FINANSOWYCH WYNIKÓW DZIAŁALNOŚCI ZA 2017 R. (EUR)

Opis	2017	2016	Zmienność
PRZYCHODY OPERACYJNE	6 019 807 052,62	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Pozostałe dochody o charakterze podatków i opłat pochodzące ze składek administracyjnych	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Pozostałe pozapodatkowe przychody operacyjne	2108,44	10 913,65	-8805,21
KOSZTY OPERACYJNE	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Koszty administracyjne	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Wszystkie koszty personelu	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Koszty związane z aktywami trwałymi	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Pozostałe koszty administracyjne	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Koszty operacyjne	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Przychody finansowe	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Koszty finansowe	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCHEJ	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Zyski nadzwyczajne	-	-	-
Straty nadzwyczajne	-	-	-
NADWYŻKA / (DEFICYT) Z POZYCJI NADZWYCZAJNYCH	-	-	-
WYNIK EKONOMICZNY ZA ROK	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

Załącznik 7: Postępowania o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2017 r.

TABELA PODSUMOWUJĄCA DZIAŁALNOŚĆ PRZETARGOWĄ W 2017 R.

Rodzaje postępowań o udzielenie zamówienia rozpoczęte w 2017 r.	Nie
Otwarte	1
Poufne	0
Procedury negocjacyjne dotyczące zamówień o niskiej i średniej wartości (1000 > 135 000)	39
Specjalne procedury negocjacyjne na mocy art. 134 ust. 1 art. a) do f) i i)	12
art. 81	1
Ponowne otwarcie procedur na mocy umowy ramowej SRB OP12015, części 1-3	Części 1 — 2 Części 2 — 11 Części 3 — 8
Procedura z art. 81	1

SZCZEGÓŁOWA PREZENTACJA POSTĘPOWAŃ O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA Z 2017 R.

PROCEDURY OTWARTE

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
SRB/OP/5/2017	ŚWIADCZENIE USŁUG PRAWNYCH	Ocena w toku	

PROCEDURY NEGOCJACYJNE DOTYCZĄCE ZAMÓWIEŃ O NISKIEJ I ŚREDNIEJ WARTOŚCI

	NUMER ZAMÓWIENIA	UZASADNIENIE PROCEDURY NEGOCJACYJNEJ	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
15 000 > 135 000 EUR	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	WSKAŹNIKI FINANSOWE	Ocena w toku	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	ZAPEWNIENIE DOSTĘPU DO DANYCH FINANSOWYCH ZA POŚREDNICTWEM DOSTAWCY DANYCH	Ocena w toku	
	SRB/NEG/47/2017	137.3 RAP	DZIAŁANIA INTERAKTYWNE I KOMUNIKACYJNE ZWIĄZANE Z ROZWOJEM PRACOWNIKÓW SRB	Udzielone	25 900,00

SPECJALNE PROCEDURY NEGOCJACYJNE

	NUMER ZAMÓWIENIA	UZASADNIENIE PROCEDURY NEGOCJACYJNEJ	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
Art. 134 ust. 1 lit. a) do f) oraz i)	SRB/NEG/2/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	Udzielone	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	Udzielone	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	Udzielone	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	UDZIELONE	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	Art. 134 ust. 1 lit. i)	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH	UDZIELONE	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	Art. 134 ust. 1 lit. i)	UDZIELANIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ	UDZIELONE	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	Art. 134 ust. 1 lit. i)	UDZIELANIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ	UDZIELONE	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	UDZIELONE	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	UDZIELONE	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH PRZY PRZYGOTOWYWANIU POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	UDZIELONE	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	UDZIELONE	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	Art. 134 ust. 1 lit. h)	ŚWIADCZENIE PROFESJONALNYCH USŁUG PRAWNYCH W ZAKRESIE POSTĘPOWAŃ SĄDOWYCH	UDZIELONE	125 000,00

PROCEDURA OTWARTA

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
SRB/Art81/2017/1	ŚWIADCZENIE USŁUG ZARZĄDZANIA PORTFELEM I USŁUG POWIERNICZYCH	Ocena w toku	

PONOWNE OTWARCIE KONKURSU ZWIĄZANEGO Z RESTRUKTURYZACJĄ I UPORZĄDKOWANĄ LIKWIDACJĄ

NUMER ZAMÓWIENIA	PRZEDMIOT	STATUS	PRZYZNANA KWOTA
SRB/OP/1/2015 CZĘŚĆ 1	UDZIELANIE PORAD W ZAKRESIE ANALIZY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I RACHUNKOWOŚCI — SC 2	Anulowane	
SRB/OP/1/2015 CZĘŚĆ 1	UDZIELANIE PORAD W ZAKRESIE ANALIZY SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH I RACHUNKOWOŚCI — SC 4	Anulowane	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 2	Udzielone	165 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 3	Udzielone	385 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 4	Udzielone	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 5	Udzielone	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 6	Udzielone	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 7	Anulowane	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 8	Udzielone	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 9	Anulowane	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 10	Udzielone	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 11	Udzielone	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	UDZIELENIE PORAD I WSPARCIA PRZY DOKONYWANIU WYCENY EKONOMICZNEJ I FINANSOWEJ — SC 12	Wszczęte	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 4	Udzielone	220 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 5	Udzielone	132 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 6	Udzielone	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 7	Udzielone	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 8	Anulowane	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 9	Udzielone	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 10	Udzielone	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	UDZIELANIE PORAD PRAWNYCH — SC 11	Udzielone	1 650 000,00

Załącznik 8: Streszczenie dotyczące kluczowych wskaźników skuteczności działania (KPI) z programu prac SRB na 2017 r.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2017 r.*	Wartość docelowa	Wartość	Komentarz
DZIAŁANIA ZWIĄZANE Z RESTRUKTURYZACJĄ I UPORZĄDKOWANĄ LIKWIDACJĄ				
1	Postępy w przeniesieniu planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji na następny poziom w odniesieniu do banków posiadających plany restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji z 2016 r.	100 %	94 %	SRB osiągnęła postępy w odniesieniu do większości banków wchodzących w zakres jej kompetencji w 2017 r. pomimo potrzeby przeznaczenia środków na rozwiązanie przypadków kryzysowych i dalszą rozbudowę instytucji. Spośród 92 grup posiadających plany z 2016 r. postęp osiągnięto w 83 przypadkach.
2	Opracowanie przejściowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji dla pozostałych grup bankowych wchodzących w zakres kompetencji SRB	95% banków SRB	89 %	SRB nadała priorytet działaniom dotyczącym najbardziej kompleksowych banków o największym poziomie ryzyka w 2017 r. z wyłączeniem przypadków, w których istotne zmiany w strukturze banku należy odzwierciedlić w kolejnych cyklach planowania. (na koniec 2017 r. przygotowano projekty 106 planów na 119 grup wchodzących w zakres kompetencji SRB).
3	Opracowanie i udoskonalanie poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla większości grup bankowych wchodzących w zakres kompetencji SRB	Tak	Tak	SRB wyznaczyła wiążące poziomy docelowe minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla większości największych i najbardziej kompleksowych banków w unii bankowej. Większość pozostałych banków jest przedmiotem informacyjnego poziomu docelowego minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie skonsolidowanym.
4	Wyznaczenie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych dla istotnych podmiotów we wszystkich większych grupach bankowych wchodzących w zakres kompetencji SRB i określenie ich charakteru i lokalizacji	Tak	Nie	SRB skupiła się na wyznaczeniu wiążącego poziomu docelowego minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych na poziomie skonsolidowanym i zamierza wyznaczyć minimalny wymóg dla istotnych podmiotów w cyklu planowania na 2018 r.
5	Opracowanie narzędzi oceny porównawczej i przetestowanie ich na próbie planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Działania porównawcze zostały opracowane w zakresie minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, funkcji krytycznych oraz dostępu do infrastruktury rynku finansowego, a pracownicy SRB przeprowadzili niezbędną ocenę w celu określenia, monitorowania i poprawy spójności planowania działań w zakresie restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
6	Należy przeprowadzić próbne alarmy.	2	1	Ćwiczenie symulacji kryzysu technicznego (próba) z udziałem Komisji i Rady z wyraźnym naciskiem na współdziałanie z Radą odbyło się w dniu 12 lipca 2017 r. i zakończyło się sukcesem. Ponadto w kontekście dalszego trójstronnego programu prac osiągnięto postępy w gotowości do transgranicznej restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji G-SIB w czterech strukturach roboczych obejmujących Zjednoczone Królestwo, Stany Zjednoczone i organy unii bankowej. Prace podjęte w 2017 r. powinny w przyszłości ułatwić organizację praktycznych próbnych alarmów.
7	Liczba szkoleń przeprowadzonych przez SRB z krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.	3	4	SRB zorganizowała cztery zewnętrzne ćwiczenia szkoleniowe skierowane między innymi do krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji unii bankowej. Działalność szkoleniowa w SRB (dla pracowników SRB) wzrosła w 2017 r. i wyniosła 25 szkoleń wewnętrznych zorganizowanych w ciągu roku.
8	Uruchomienie platformy informacyjno-komunikacyjnej SRM na potrzeby działań z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Tak	Tak	Platforma informacyjno-komunikacyjna SRM na potrzeby działań z zakresu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji została opracowana i jest gotowa do użytku w 2018 r.
JEDNOLITY FUNDUSZ RESTRUKTURYZACJI I UPORZĄDKOWANEJ LIKWIDACJI				
9	Wskazanie krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji wysokości składek <i>ex ante</i> na 2017 r. na jednolity fundusz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji do 1 maja 2017 r.	100 %	100 %	SRB wyliczyła składki <i>ex ante</i> za 2017 r. na podstawie informacji przekazanych przez instytucje. Krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymały informacje w dwóch etapach: (1) wstępne wyniki zostały przekazane EBC, właściwym krajowym organom, krajowym organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w połowie marca 2017 r.; (2) krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji otrzymały wyniki końcowe do połowy kwietnia 2017 r.

Liczba	Kluczowe wskaźniki skuteczności działania SRB na 2017 r.*	Wartość docelowa	Wartość	Komentarz
10	W pełni wdrożona strategia inwestycyjna	III kwartał 2017 r.	W trakcie	Inwestycje w papiery wartościowe rozpoczęte w drugim kwartale 2018 r. W 2017 r. proces wyboru partnera outsourcingowego trwał dłużej niż pierwotnie planowano ze względu na kompleksowość i wnioski o powiązany proces wyboru/zamówienia.
11	Stworzenie systemu informatycznego do gromadzenia danych dotyczących składek <i>ex ante</i>	drugi kwartał 2017 r.	drugi kwartał 2017 r.	SRB opracowała system pobierania składek na podstawie języka informatycznego XBRL. System pobierania składek składa się z dwóch głównych modułów: portalu, z którego krajowe organy ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji pobierają szablony uzyskane od instytucji; oraz system rachunkowości finansowej, maszyna do wycień.
POLITYKA I WSPÓŁPRACA				
12	Efektywny wkład w odpowiednią działalność regulacyjną na szczeblu unijnym i międzynarodowym	Yes	Yes	W ramach Rady Stabilności Finansowej w 2017 r. SRB aktywnie uczestniczyła w opracowaniu opublikowanych wytycznych w sprawie wewnętrznej całkowitej zdolności do pokrycia strat banków o znaczeniu systemowym, restrukturyzacji i planowania restrukturyzacji kontrahentów centralnych i ciągłości dostępu do infrastruktury rynku finansowego, a także w opublikowaniu konsultacji dotyczących zasad wykonania i elementów strategii finansowania i możliwego do wdrożenia planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Również w 2017 r. SRB była regularnym członkiem wszystkich ośmiu spotkań grupy roboczej <i>ad hoc</i> Rady ds. europejskiego systemu gwarantowania depozytów i przygotowała cztery dokumenty robocze do dyskusji; w ramach grupy zadaniowej ds. skoordynowanego działania SRB uczestniczyła w 13 posiedzeniach, podczas których omawiano wdrażanie wspólnego mechanizmu ochronnego; przedstawiciele SRB regularnie uczestniczyli w wysłuchaniach publicznych Parlamentu i w razie potrzeby dzielili się wiedzą fachową w sprawach dotyczących restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji; SRB nadal ściśle współpracowała z Europejskim Bankiem Centralnym, EUNB i krajowymi organami ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.
13	Powołanie europejskich kolegów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do banków o znaczeniu systemowym spoza UE (art. 89 dyrektywy BRR)	100 %	33 %	Spośród trzech grup banków o znaczeniu systemowym spoza UE, w przypadku których SRB przewodniczy europejskiemu kolegium ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, jedna została ustanowiona w 2017 r., a dwie mają zostać zorganizowane w pierwszej połowie 2018 r. w celu dostosowania posiedzeń do dat spotkań grup ds. zarządzania kryzysowego.
14	Liczba dialogów sektorowych zorganizowanych przez SRB	2	2	W 2017 r. SRB zorganizowała dwa dialogi sektorowe, w których uczestniczyli przedstawiciele federacji bankowych szczebla unijnego i krajowego z krajów należących do unii bankowej, przedstawiciele krajowych organów ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, Parlamentu Europejskiego, Komisji Europejskiej i Europejskiego Banku Centralnego. Dialog sektorowy z dnia 31 stycznia 2017 r. był poświęcony szablonom danych dotyczących zobowiązań i infrastrukturze rynku finansowego, natomiast drugi dialog sektorowy z dnia 22 listopada 2017 r. dotyczył przede wszystkim planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, funkcji krytycznych i składek administracyjnych.
SBR JAKO ORGANIZACJA				
15	Rotacja pracowników (liczba pracowników, którzy odeszli z pracy w danym roku w stosunku do średniej liczby pracowników w ciągu roku)	<10 %	2 %	Wskaźnik rotacji wyniósł 2%.
16	Liczba komentarzy lub opinii z zastrzeżeniami/opinii negatywnych Trybunału Obrachunkowego	0	0	Brak opinii z zastrzeżeniami/opinii negatywnych wydanych przez Trybunał Obrachunkowy w 2017 r.
17	Wskaźnik przeniesienia (należnych środków) budżetu operacyjnego	<30 %	52 %	Na 2018 r. przeniesiono około 24 mln EUR, co daje wskaźnik przeniesienia na poziomie 52% środków na zobowiązania w tytule III. Wskaźnik ten wynika w głównej mierze z faktu, że 90% (21 mln EUR) kwoty przeniesionej jest przeznaczone na nieprzewidziane wydatki, z czego 9,5 mln EUR na koszty postępowań sądowych (projekt 3-letni), a 11,5 mln EUR na konsultacje i porady w zakresie potencjalnych przypadków restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Oczekuje się, że ostateczne wyniki i płatności zostaną dokonane w ciągu 2018 r.
18	Czas oczekiwania na odpowiedź na każdy wniosek o poradę prawną wynosi 2 tygodnie.	80 %	81 %	Wnioski o poradę prawną skierowane do służb prawnych, a także czas trwania pierwotnej odpowiedzi zostały szczegółowo odnotowane i ocenione.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

Załącznik 9: Uczestnicy sesji plenarnej

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	Joanne KELLERMANN	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	Frank ELDERSON	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 GIORIANO	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 – Federalna Agencja Stabilizacji Rynku Finansowego (Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung)
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	Olivier JAUDOIN	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
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	Maurice MCGUIRE	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	Spyridon ZARKOS	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. 37 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	minimalne wymogi funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, które organ ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji ma określić w celu zapewnienia skutecznego stosowania instrumentu umorzenia lub konwersji długu, tj. odpis obniżający wartość lub zamiana długu na kapitał własny.
Niepogarszanie sytuacji wierzycieli	zasada zdefiniowana w art. 34 ust. 1 lit. g) dyrektywy w sprawie naprawy oraz restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji banków (dyrektywa BRR), zgodnie z którą wymaga się, aby żaden z wierzycieli nie poniósł strat większych niż te, które poniósłby w ramach standardowego postępowania upadłościowego. Podobnie w art. 34 ust. 1 lit. i) dyrektywy 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> .
Szablon danych dotyczących zobowiązań	szablon opracowany przez SRB na potrzeby gromadzenia danych dotyczących zobowiązań banków w celu ich wykorzystania przy planowaniu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji oraz określaniu minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych.
Plan restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji fazy 2	plany, które opracowano, kierując się zdobytym w 2015 r. doświadczeniem w zakresie planowania restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, tj. na podstawie przejściowych planów restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji. Co do zasady plany te nie zawierają wiążących poziomów docelowych minimalnego wymogu funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowanych, lecz zawierają wyniki nieformalnych dyskusji na ten temat

JAKO SKONTAKTOWAĆ SIĘ Z UE

Osobiście

W całej Unii Europejskiej istnieje kilkaset Punktów Informacji Europejskiej Europe Direct
Adres najbliższego punktu można znaleźć na stronie internetowej: <http://europa.eu/contact>

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: <http://europa.eu/contact>

WYSZUKIWANIE INFORMACJI O UE

Online

Informacje o Unii Europejskiej są dostępne we wszystkich językach urzędowych UE na stronie internetowej: <http://europa.eu>

Publikacje UE

Bezpłatne i odpłatne publikacje UE można pobrać lub zamówić w serwisie EU Bookshop: <http://bookshop.europa.eu>. Większą liczbę egzemplarzy bezpłatnych publikacji można otrzymać, kontaktując się z serwisem Europe Direct lub lokalnym punktem informacyjnym (zob. <http://europa.eu/contact>)

Prawo UE i powiązane dokumenty

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

Portal otwartych danych UE

Unijny portal otwartych danych UE (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) 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

ISBN 978-92-95211-44-5