



VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2021

Rukopis dokončen v květnu 2022

Single Resolution Board (SRB) a žádná osoba vystupující [jeho/jejím] jménem není zodpovědná [nejsou zodpovědní] za využití níže uvedených informací.

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2022

© Single Resolution Board, 2022

Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

K veškerému použití nebo reprodukci fotografií či jiného materiálu, k nimž SRB nemá autorská práva, je nutné získat svolení přímo od držitelů těchto práv.

Obálka: © ALotOfPeople

Strana 5: © choja

Strana 11, 55, 78–79, 83, 88–89, 92–93 © gradyreese

Strana 56: © Bertlman

Strana 81: © Blade_kostas

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2021

Obsah

Výroční zpráva za rok 2021

Předmluva	5
Zkratky	7
Shrnutí	8
Část I Úspěchy v roce 2021	11
1.1. Rok v kostce	12
1.2. Pokrok v plnění programových priorit výboru SRB	14
1.3. Posilování způsobilosti bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB k řešení krizí	17
1.4. Posilování pevného rámce pro řešení krizí bank	31
1.5. Příprava a provádění krizového řízení	46
1.6. Praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí	51
Část II Řízení	55
2.1. Úvod	56
2.2. Rozhodování výboru SRB	57
2.3. Hlavní změny	58
2.4. Odvolací komise	68
2.5. Rozpočtové a finanční řízení	69
2.6. Řízení lidských zdrojů	72
2.7. Vyhodnocení doporučení auditu provedeného v roce 2021	75
Část III Posouzení účinnosti systémů vnitřní kontroly	79
3.1. Účinnost systémů vnitřní kontroly	80
3.2. Závěry posouzení vnitřních kontrol	82

Část IV Prohlášení vedoucích pracovníků o věrohodnosti	83
4.1. Přezkum prvků, o něž se opírá prohlášení o věrohodnosti	84
4.2. Výhrady	87

Část V Prohlášení o věrohodnosti	89
5.1. Prohlášení vedoucích pracovníků odpovědných za řízení rizik a vnitřní kontroly	90
5.2. Prohlášení předsedkyně o věrohodnosti	91

Přílohy	93
Příloha I – Organizační schéma	94
Příloha II – Členové plenárního zasedání	95
Příloha III – Klíčové ukazatele výkonnosti	97
Příloha IV – Výroční zpráva o přístupu veřejnosti k dokumentům za rok 2020	99
Příloha V – Plnění rozpočtu na rok 2021	100
Příloha VI – Plán pracovních míst na rok 2021 a další informace o řízení lidských zdrojů	106
Příloha VII – Roční účetní závěrka	108
Příloha VIII – Zadávací řízení zahájená v roce 2021	110
Příloha IX – Slovníček pojmů	111

Seznam obrázků

Obrázek 1: Milníky výboru SRB	13
Obrázek 2: Cyklus plánování řešení krizí	17
Obrázek 3: Konečné cíle v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro subjekty řešící krizi	22
Obrázek 4: Schodky v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky oproti konečným cílům pro subjekty řešící krizi	23
Obrázek 5: Náklady na financování (iTraxx Europe financials)	24
Obrázek 6: Pokrok u méně významných institucí, na které se vztahují plány řešení krize	30
Obrázek 7: Rada orgánů dohledu a výbory Evropského orgánu pro bankovnínictví a zapojení výboru SRB	40
Obrázek 8: Bankovní unie a další jurisdikce, na které se vztahují ujednání o spolupráci	42
Obrázek 9: Rada pro finanční stabilitu a zapojení výboru SRB	44
Obrázek 10: Hlavní fáze řešení krize	46
Obrázek 11: Časová osa krize nanečisto pro kolegia k řešení krize	48
Obrázek 12: Rozhodování výboru SRB	57
Obrázek 13: Procentní podíl probíhajících soudních sporů podle tématu	64
Obrázek 14: Výroční konference v kostce	66
Obrázek 15: Rámec vnitřní kontroly výboru SRB	80
Obrázek 16: Žádosti o poradenství v oblasti ochrany osobních údajů podle tématu	85
Obrázek 17: Počet žádostí o poradenství v oblasti dodržování předpisů a vydaných stanovisek podle témat	86

Seznam tabulek

Tabulka 1: Pokrok v plnění programových priorit	15
Tabulka 2: Přehled údajů o plánech řešení krize pro cykly plánování řešení krizí na roky 2020 a 2021	18
Tabulka 3: Realizace cyklu plánování řešení krizí na rok 2020	19
Tabulka 4: Realizace cyklu plánování řešení krizí na rok 2021	20
Tabulka 5: Podrobný přehled plánování řešení krizí u méně významných institucí v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021	29
Tabulka 6: Pokrok oproti plánovaným zásadám výboru SRB na období 2021–2023	34
Tabulka 7: Počet zaměstnanců v jednotlivých kategoriích v porovnání s plánem pracovních míst	72



Předmluva



Co všechno se může stát za rok. V roce 2021 jsme si kladli otázku, zda se někdy dostaneme z krize COVID-19. Dnes se díváme tomu, jak mohla evropský kontinent tak brutálním způsobem zasáhnout válka. Jsem si vědoma této lidské tragédie, která ovlivňuje životy mnoha lidí v celé Evropě, a v této situaci předkládám výroční zprávu výboru SRB za rok 2021.

Práce výboru SRB na podpoře finanční stability v Evropě bez použití veřejných prostředků pokračovala v roce 2021 rychlým tempem. Zdá se, že banky zatím pandemii zvládly poměrně dobře, i když výbor SRB bude ve spolupráci s jednotným mechanismem dohledu pokračovat v pečlivém monitorování situace. Vliv současného geopolitického napětí a války na Ukrajině na finanční instituce zatím nelze plně posoudit. Ačkoli se první dopady zdají být zvládnutelné, širší dopady na celou ekonomiku, a tedy i na bankovní sektor, se teprve začínají projevovat. Názorným příkladem je případ banky Sberbank, kdy výbor SRB musel rozhodovat v situaci, která se stávala klasickou

bankovní panikou. Rámec pro řešení krizí byl otestován a fungoval, i když vždy je co zlepšovat.

V roce 2021 výše prostředků v Jednotném fondu pro řešení krizí vzrostla na 52 miliard EUR, přičemž v roce 2022 se v důsledku značného nárůstu pojištěných vkladů opět výrazně zvýší. Na společném jištění se země bankovní unie v zásadě dohodly na konci roku 2020. Doufejme, že vstoupí v platnost v průběhu roku 2022. To poskytne trhům dodatečnou jistotu, že výbor SRB zvládne i rozsáhlé případy řešení krizí.

V roce 2021 také výbor SRB provedl druhou směrnici o ozdravných postupech a řešení krize bank (směrnice BRRD2) a zveřejnil řadu zásad a pokynů, jejichž cílem je zajistit transparentnost odvětví a zdokonalit stávající plány řešení krize. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 byl pečlivě sledován, aby bylo zajištěno, že plány jsou v případě potřeby funkční, přičemž výbor SRB s cílem otestovat připravenost na řešení krizí organizoval různé krize nanečisto a podílel se na nich.

V roce 2021 pokračovaly práce na posouzení způsobilosti k řešení krize a vypracování tepelné mapy. Doufáme, že první roční tepelnou mapu zveřejníme později v roce 2022. Tato tepelná mapa bude zobrazovat souhrnné informace o bankách v působnosti výboru SRB, takže bude snadné zjistit, které oblasti jsou pro banky celkově nejproblematictější. Kromě toho by měla být pro banky pobídkou ke zvýšení jejich způsobilosti k řešení krize a možná i k tomu, aby začaly vykazovat vlastní posouzení, což je běžná praxe v jiných jurisdikcích.

S ohledem na svůj citlivý mandát výbor SRB v roce 2021 také výrazně zlepšil nástroje informačních a komunikačních technologií (IKT), aby zefektivnil procesy a v neposlední řadě zvýšil kybernetickou bezpečnost. Přístup k nejnovějším informacím o činnostech bank je v případě krize zásadní a ve světě financí, který je stále více závislý na digitální infrastruktuře, je důležité tyto komunikační kanály co nejvíce chránit.

Bankovní unii dosud v širším kontextu chybí její třetí pilíř – společný evropský systém pojištění vkladů. Od finanční krize v letech 2007–2008 a následné dluhové krize urazila bankovní regulace dlouhou cestu. To v neposlední řadě zajistilo, že banky mohly během pandemie hrát zásadní roli při podpoře ekonomiky. Vzhledem k současným výzvám, které přináší válka na Ukrajině, a k jejímu dopadu na hospodářství v širším smyslu bych ráda vyzvala zákonodárce EU, aby pokračovali v dokončení bankovní unie. Výbor SRB je připraven jim v rámci svých sil pomoci. V případech řešení krizí jsme zatím prokázali, že příslušný rámec je pro daný účel vhodný. Doufám, že přezkum rámce pro krizové řízení a pojištění vkladů a přezkum sdělení Komise o bankovním z roku 2013 přinesou jeho zlepšení. Výbor SRB i nadále vyzývá k cílené harmonizaci správních likvidačních postupů pro banky souběžně s postupným sdílením finančních prostředků systému pojištění vkladů a centralizací řízení,

aby bylo možné důsledně a bez problémů ukončit činnost bank v krizové situaci.

Výbor SRB trvale úzce spolupracuje s Evropskou komisí, Radou EU a Evropským parlamentem na dosažení pokroku ve všech těchto záležitostech, bude však pokračovat i ve svém dialogu s jurisdikcemi mimo bankovní unii, a to jak v Evropě, tak v mezinárodním měřítku. Cíl podpořit finanční stabilitu je globální. Za tímto účelem bude výbor SRB i nadále provádět řadu krizí nanečisto a technických výměn s orgány z Evropské unie i jiných zemí, včetně USA a Spojeného království. Upevňování vztahů s našimi partnery a vzájemné důvěry hraje významnou roli při úspěšných řešeních krizí bank, jak se ukázalo v případě banky Sberbank.

V roce 2022 budeme pokračovat v našich snahách v oblasti řešení krizí, abychom do konce roku 2023 zajistili plnou způsobilost bank k řešení krizí v naší působnosti. V této souvislosti se budeme prioritně věnovat realizaci tzv. strategie řešení krize v jedné instituci, abychom zajistili, že kapitál bude moci být převáděn na nižší úroveň a ztráty budou moci být převáděny přeshraničně na vyšší úroveň. Pracujeme na oddělitelnosti aktiv a pasiv a na řídicích informačních systémech pro praktické uplatňování jakýchkoli „strategií převodu“.

Závěrem bych ráda využila této příležitosti k tomu, abych poděkovala všem zaměstnancům a členům výboru SRB i našim partnerům na vnitrostátní, evropské i mezinárodní úrovni za jejich tvrdou práci, odhodlání a vynikající spolupráci. Všichni můžeme být hrdí na práci, kterou jsme od velkého krachu finančního systému vykonali pro zajištění finanční stability. Nyní však musíme posílit evropský rámec finanční stability, aby daňoví poplatníci nemuseli zachraňovat soukromé banky a evropští vkladatelé si mohli být jisti, že jejich úspory jsou chráněny celoevropským systémem pojištění vkladů.

Zkratky

BRRD	směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank	IADI	Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů
BSBC	Basilejský výbor pro bankovní dohled	ICSD	mezinárodní centrální depozitáře cenných papírů
CBL	Clearstream Bank Luxembourg	IGA	mezivládní dohoda
CBR	požadavky kombinovaných kapitálových rezerv	IKT	informační a komunikační technologie
CCP	ústřední protistrana	IOSCO	Mezinárodní organizace komisí pro cenné papíry
CMDI	krizové řízení a pojištění vkladů	ITS	prováděcí technická norma
CMG	skupina pro řízení krizí	IRT	vnitřní tým příslušný k řešení krize
CoAg	dohoda o spolupráci	Komise	Evropská komise
COSO	Výbor sponzorských organizací Treadwayovy komise	LFA	dohoda o mechanismu úvěrů
CPMI	Výbor pro platební styk a tržní infrastrukturu	LSI	méně významná instituce
CRD	směrnice o kapitálových požadavcích	MIS	řídící informační systém
CRR	nařízení o kapitálových požadavcích	MREL	minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky
DCG	brána pro certifikaci údajů	NCA	vnitrostátní příslušný orgán
DGS	systém pojištění vkladů	NCWO	zásada, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení
DGSD	směrnice o systémech pojištění vkladů	NRA	vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize
DORA	nařízení o digitální provozní odolnosti	Parlament	Evropský parlament
DWH	datový sklad	PIA	posuzování veřejného zájmu
EB	Euroclear Bank	Rada	Rada Evropské unie
EBA	Evropský orgán pro bankovníctví	RDF	platforma pro referenční údaje
ECB	Evropská centrální banka	R4C	platforma Připravenost na krizi
EDIS	evropský systém pojištění vkladů	RPC	cyklus plánování řešení krizí
EfB	Očekávání od bank	RTS	regulační technická norma
EIOPA	Evropský orgán pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění	SFD	směrnice o neodvolatelnosti zúčtování
ESM	Evropský mechanismus stability	SRB	Jednotný výbor pro řešení krizí
ESMA	Evropský orgán pro cenné papíry a trhy	SRF	Jednotný fond pro řešení krizí
ESRB	Evropská rada pro systémová rizika	SRM	jednotný mechanismus pro řešení krizí
EU	Evropská unie	SRMR	nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí
EÚD	Evropský účetní dvůr	SSM	jednotný mechanismus dohledu
FMI	infrastruktura finančního trhu	TLAC	celková schopnost absorbovat ztráty
FSB	Rada pro finanční stabilitu	TLOF	celkové závazky a kapitál
G-SIB	globálně systémově významná banka	TREA	celkový objem rizikové expozice
G-SII	globálně systémově významná instituce	výbor	Hospodářský a měnový výbor
HR	lidské zdroje	ECON	Evropského parlamentu

Shrnutí

V roce 2021 se ve finančním sektoru stále projevovala nejistota způsobená druhým rokem pandemie COVID-19. Opatření zavedená v roce 2020 s cílem pomoci odvětví vyrovnat se s krizí se ukázala jako účinná. Tržní podmínky vedly k nárůstu pojištěných vkladů a umožnily bankám navýšit způsobilé zdroje, aby splnily minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky. Přesto Jednotný výbor pro řešení krizí (SRB) po celý rok 2021 pečlivě monitoroval významné a méně významné instituce.

V průběhu roku výbor SRB dosahoval stálého pokroku při plnění cílů v rámci svých pěti prioritních oblastí činnosti (tučně zvýrazněných níže).

Pokud jde o **posilování způsobilosti bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB k řešení krizí**, výbor SRB dokončil první 12měsíční cyklus plánování řešení krizí a zahájil druhý cyklus, který bude dokončen v 1. čtvrtletí 2022 a bude se týkat všech bank v jeho působnosti. Výbor SRB zintenzivnil svou činnost ve dvou oblastech, které jsou pro posílení způsobilosti bank k řešení krize zásadní, a to v oblasti vytváření minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a posouzení způsobilosti k řešení krize. V průběhu roku 2021 výbor SRB pravidelně zveřejňoval přehled minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, který ukazuje pokrok v plnění souvisejících cílů. Výbor SRB schválil své zásady posuzování způsobilosti k řešení krize ve 2. čtvrtletí 2021 a uplatnil je na všechny banky ve své působnosti, pro které je v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 strategií řešení krize. Současně výbor SRB provedl interní zajištění kvality plánů řešení krize bank s ohledem na nové zásady, které vstoupily v platnost v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021, a posoudil všechny plány pro daný cyklus, čímž zaručil, že jsou připraveny k použití v případě krize. Kromě výše uvedeného dokončil výbor SRB ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize také třináct misí do bank (takzvaných důkladných prověření), které byly věnovány různým otázkám.

V roce 2021 se plány řešení krize vztahovaly na celkem 93 % méně významných institucí a dohled výboru SRB nad méně významnými institucemi se výrazně zlepšil, pokud jde o datové kapacity a řízení. To umožnilo provádět pravidelné monitorování méně významných institucí v průběhu celého roku.

Výbor SRB dosáhl významného pokroku rovněž při plnění své druhé priority, kterou je **posilování pevného rámce pro řešení krizí bank**. V průběhu roku 2021 zveřejnil výbor SRB podle plánu příslušné politiky pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2021, přičemž se jednalo o pokyny ke všem těmto tématům: likvidita při řešení krizí, aktualizace minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, posuzování veřejného zájmu, oddělitelnost a řídicí informační systémy pro oceňování. Současně výbor SRB zveřejnil pokyny k dalším oblastem, které doplňují rámec pro řešení krizí, jako je kontinuita činnosti při řešení krize a solventní likvidace obchodních činností. V průběhu roku 2021 se výbor SRB aktivně podílel na šíření těchto politik a pokynů a organizoval akce s odvětvím, akademickou obcí a různými mezinárodními institucemi a orgány v oblasti řešení krizí.

V roce 2021 výbor SRB úzce spolupracoval s Evropským parlamentem (dále jen „Parlament“), Radou Evropské unie (dále jen „Rada“), Evropskou komisí (dále jen „Komise“), Evropskou centrální bankou (ECB) a Evropským orgánem pro bankovnínictví (EBA), aby přispěl k pokroku, pokud jde o příslušná témata v oblasti regulace a zásad. Jednalo se o: společné jištění, legislativní návrh revize rámce pro krizové řízení a pojištění vkladů, rámec pro ozdravné postupy a řešení krize ústředních protistran, nařízení o digitální provozní odolnosti a další. V průběhu roku výbor SRB rovněž významně přispěl k práci orgánu EBA a Evropské rady pro systémová rizika (ESRB) a zahájil spolupráci s Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA).

Pokud jde o spolupráci a mezinárodní vztahy, výbor SRB podepsal desáté dvoustranné ujednání o spolupráci, které se vztahuje na většinu jurisdikcí, v nichž působí subjekty bankovní unie, a dokončil přistoupení k ujednáním o spolupráci s jednotlivými institucemi v rámci skupin pro řízení krizí. Výbor SRB pokračoval ve spolupráci s jurisdikcemi mimo Evropskou unii (EU), zejména se Spojenými státy a Velkou Británií, navázal kontakty s dalšími zeměmi za účelem výměn na odborné úrovni a významně se podílel na činnosti různých pracovních skupin Rady pro finanční stabilitu (FSB).

V průběhu roku 2021 vykázal výbor SRB určité výsledky, pokud jde o **přípravu a provádění krizového řízení**. V roce 2021 nebylo třeba řešit žádné krize. Výbor SRB se zaměřil na procesy připravenosti a aktualizoval příručku pro řešení krizí, aby zahrnovala i jiné nástroje k řešení krize než rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, a posílil nástroj IKT Připravenost na krizi (R4C), což je platforma na podporu krizového řízení. Výbor SRB rovněž provedl jednu úplnou krizi nanečisto, a to z technického hlediska, a účastnil se krizí nanečisto jiných subjektů.

Kromě toho dosáhl výbor SRB některých milníků, pokud jde o **praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí**, konkrétně dokončení interních prací v rámci příprav na vstup společného jištění v platnost v roce 2022. Současně výbor SRB vybral příspěvky do Jednotného fondu pro řešení krizí, čímž se výše tohoto fondu zvýšila na přibližně 52 miliard EUR. Díky míře sdílení prostředků je v členských státech k dispozici v průměru 44,6 miliardy EUR na případy řešení krizí. Výbor SRB také po celý rok spravoval investice Jednotného fondu pro řešení krizí.

Poslední prioritní oblastí pro výbor SRB je jeho konsolidace **jakožto organizace**¹, která pokračovala navzdory pandemii COVID-19 v roce 2021. Na plnění rozpočtu měly vliv změny v provozních činnostech. V roce 2021 byla zaznamenána vysoká míra fluktuace zaměstnanců. Tento rok byl tedy obzvláště náročný z hlediska řízení lidských zdrojů, jakož i provádění zvláštních opatření souvisejících s pandemií COVID-19. Přesto byly úspěšně realizovány různé iniciativy v oblasti vzdělávání a rozvoje a výbor SRB vypracoval strategii v oblasti lidských zdrojů, která bude provedena v nadcházejících letech. V roce 2021 byla také schválena aktualizovaná strategie v oblasti informačních a komunikačních technologií, jejímž cílem je zefektivnit interní procesy. Pokud jde o vnitřní kontroly, byly podle plánu posíleny různé funkce řízení a vnitřní kontroly.

¹ První čtyři prioritní oblasti jsou uvedeny v části I tohoto dokumentu, zatímco pátá priorita je popsána v části II.

Právní útvar výboru SRB zastupoval výbor ve více než 279 soudních sporech a také v odvolací komisi.

V průběhu roku výbor SRB aktivně komunikoval, zavedl novou vizuální identitu, oslovoval širokou veřejnost a zvýšil svou přítomnost v sociálních médiích. To usnadnilo informování o zásadách, pokynech a postojích k různým tématům souvisejícím s řešením krizí. Pokud jde o akce, byly uspořádány čtyři velké konference, včetně výroční konference, které se zúčastnilo téměř 4 500 osob. Vedoucí pracovníci výboru SRB rovněž vystoupili na téměř 100 akcích.



Úspěchy v roce 2021

1.1. Rok v kostce

Rok 2021 byl druhým rokem pandemie COVID-19, která po celý rok vyvolávala nejistotu, a to i ve finančním sektoru. Zatímco riziko nárůstu nevýkonných úvěrů si vyžádalo pečlivé monitorování významných i méně významných institucí, opatření zavedená v roce 2020 s cílem umožnit flexibilitu a pomoci odvětví vyrovnat se s pandemií se ukázala jako účinná i v roce 2021. Navzdory nejistotě se pojištěné vklady v roce 2021 podstatně zvýšily a nízké náklady dluhu umožnily bankám navýšit způsobilé zdroje, aby splnily příslušné minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky.

V mnoha oblastech činnost v průběhu roku postupně pokračovala a přizpůsobovala se „novému normálu“. V této souvislosti se výbor SRB zaměřil na plnění svého mandátu, zvýšení způsobilosti bank k řešení krize, dokončení rámce pro řešení krizí a uplatňování regulačních reforem. Výbor SRB nadále bedlivě sledoval pokrok bank v oblasti způsobilosti k řešení krize, pokud jde o dodržování termínů postupného uplatňování jeho dokumentu „Očekávání od bank“². Byl však připraven jednat o alternativních termínech, pokud by to výjimečné okolnosti vyžadovaly. Navzdory stále složité situaci v roce 2021 dosáhl výbor SRB v průběhu roku několika klíčových milníků a pokroku při plnění svých cílů. Rok 2021 začal zveřejněním klíčových politik pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2021, které byly přizpůsobeny bankovnímu balíčku. S cílem ověřit připravenost na řešení krizí

byl zaveden cyklus plánování řešení krizí na rok 2021, aby se zajistilo, že plány budou v případě potřeby použitelné. Současně výbor SRB zveřejnil několik politik a pokynů k dokončení rámce pro řešení krizí, zdokonalil své analytické nástroje pro plánování řešení krizí založené na datech, dosáhl pokroku v oblasti posílené kontroly kvality plánů řešení krize a přispěl do debat o otázkách týkajících se domovského a hostitelského státu a situace středně velkých bank v rámci řešení krizí. V průběhu roku 2021 výbor SRB nadále usiloval o vývoj a zdokonalování nástrojů IKT s cílem zefektivnit procesy a zvýšit kybernetickou bezpečnost vzhledem ke svému citlivému mandátu. V průběhu roku se výbor SRB rovněž připravoval na zavedení společného jištění, které snad od roku 2022 zdvojnásobí dostupné finanční prostředky pro řešení krizí.

V roce 2021 byla opět pořádána pravidelnější interinstitucionální a mezinárodní zasedání, jež utužila vztahy a umožnila výboru SRB zásadním způsobem přispívat k aktuálním regulačním záležitostem, které mají klíčový význam pro jeho mandát, a k mezinárodním standardům v oblasti řešení krizí. V roce 2021 se znovu rozproudila debata o některých strategických regulačních záležitostech, které mají vliv na mandát výboru SRB. Očekává se, že v roce 2022 bude tato živá debata pokračovat.

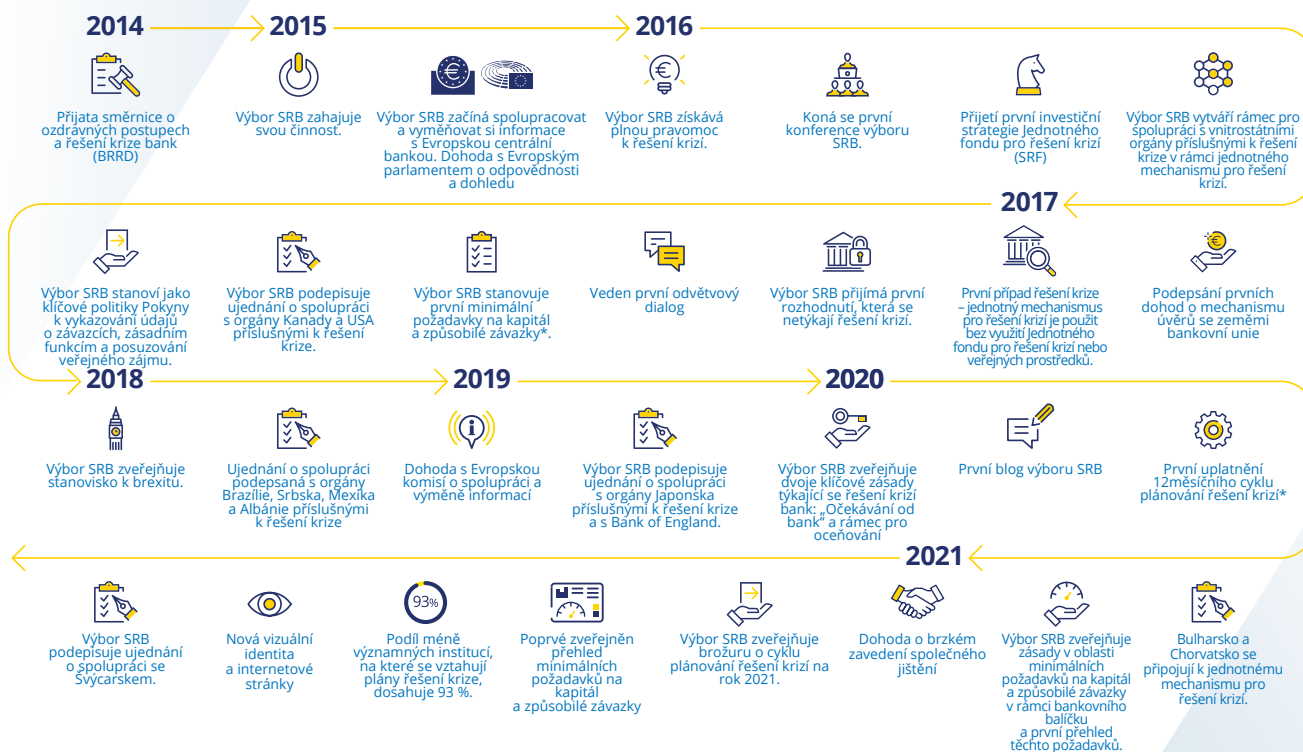
Podrobnosti o uvedených úspěších naleznete v následujících kapitolách.

² Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>.

Obrázek 1: Milníky výboru SRB

Milníky výboru SRB

Jednotný výbor pro řešení krizí (SRB) je ústředním orgánem příslušným k řešení krizí v rámci bankovní unie, kterou v současnosti tvoří členské státy eurozóny a Bulharsko a Chorvatsko. Spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize představuje jednotný mechanismus pro řešení krizí. Jeho posláním je v případě bank v selhání zajišťovat řádné řešení krizí, které podporuje finanční stabilitu, a v této souvislosti chránit daňové poplatníky před tím, aby záchranu těchto bank financoval stát.



1.2. Pokrok v plnění programových priorit výboru SRB

Výbor SRB je ústředním orgánem příslušným k řešení krizí v rámci bankovní unie. Spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize zúčastněných členských států tvoří jednotný mechanismus pro řešení krizí. Výbor SRB úzce spolupracuje s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, Komisí, ECB, orgánem EBA a vnitrostátními příslušnými orgány. Posláním výboru SRB je zajistit řádné řešení krizí bank v selhání s minimálními dopady na reálnou ekonomiku, finanční systém a veřejné finance zúčastněných členských států a dalších subjektů.

Výbor SRB byl zřízen nařízením Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí (dále jen „nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí“)³. Dne 1. ledna 2015 začal působit jako nezávislá agentura Evropské unie. Dne 1. ledna 2016 získal plný právní mandát pro plánování řešení krizí a přijímání veškerých rozhodnutí týkajících se řešení krizí. Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí stanoví zásadní a pevný rámec odpovědnosti za činnost výboru SRB vůči Evropskému parlamentu, Radě a Komisi.

Mandát výboru SRB je proaktivní: namísto čekání, až nastane situace, kdy je nutno řešit krizi, se výbor SRB zaměřuje na plánování řešení

krizí a zvyšování způsobilosti k jejich řešení. Pokud je banka spadající do působnosti výboru SRB v selhání nebo je její selhání pravděpodobné a splňuje kritéria pro řešení krize, výbor SRB prostřednictvím programu řešení krize její krizi řeší. Výbor SRB odpovídá také za Jednotný fond pro řešení krizí, který je financován odvětvím a byl zřízen za účelem poskytování doplňkového financování k zajištění účinného uplatňování programů řešení krize za přísných podmínek. Kromě toho výbor SRB dohlíží na řádné fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí jako celku.

Cílem výboru SRB je stát se důvěryhodným a respektovaným orgánem příslušným k řešení krizí v jednotném mechanismu pro řešení krizí, který bude účinně řešit krize a bude se rychlým, vhodným, jednotným a přiměřeným jednáním podílet na vytváření a prosazování účinného programu řešení krizí bank v jurisdikcích jednotného mechanismu pro řešení krizí s cílem zamezit budoucím záchranám bank formou rekapitalizace z vnějších zdrojů. Záměrem výboru SRB je stát se centrem odborných znalostí v oblasti řešení krizí bank v bankovní unii i mimo ni.

Výbor SRB se snaží být transparentní a zodpovídá se zástupcům evropských občanů v Parlamentu prostřednictvím pravidelných veřejných slyšení a *ad hoc* výměn názorů s předsedkyní na zasedáních Hospodářského a měnového výboru Parlamentu (výboru ECON).

³ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>.

Tabulka 1: Pokrok v plnění programových priorit

Strategická oblast činnosti		Hlavní činnosti v rámci příslušné oblasti činnosti	
Posilování způsobilosti bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB k řešení krizí		Cyklus plánování řešení krizí a pokrok v uplatňování dokumentu „Očekávání od bank“	
		Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky	 Posouzení způsobilosti k řešení krize a tepelná mapa
		Důkladná prověření a kontroly na místě	 Plánování řešení krizí méně významných institucí
Hodnocení: Výbor SRB provedl většinu svých činností plánovaných na rok 2021, včetně aktualizace plánů řešení krize, kterými se postupně uplatňuje dokument „Očekávání od bank“, jenž má být proveden do konce roku 2023. Výbor SRB v průběhu roku 2021 značně rozvinul své schopnosti monitorování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky. V této činnosti bude pokračovat i v roce 2022 spolu s přizpůsobováním požadavků v rámci různých aktuálních regulačních záležitostí. Pokud jde o posouzení způsobilosti k řešení krize, výbor SRB v roce 2021 posoudil všechny plány řešení krize. Metodika pro posouzení způsobilosti k řešení krize a související tepelná mapa byly nicméně v průběhu roku revidovány, tato revize bude dokončena v roce 2022. Způsobilost méně významných institucí k řešení krize zaznamenala v roce 2021 stabilní pokrok, čímž byl dosažen roční cíl. Očekává se, že v roce 2022 bude tento pokrok pokračovat stabilním tempem směrem k celkovému pokrytí méně významných institucí. Práce v rámci důkladných prověření a kontrol na místě, které byly značně narušeny omezením fyzického kontaktu a cestovními omezeními v důsledku pandemie COVID-19, se začaly dohánět v roce 2021 a v roce 2022 a dalších letech pokročí dále.			
Posilování pevného rámce pro řešení krizí bank		Vypracovávání zásad výboru SRB a informování o nich	 Zajištění kvality plánů řešení krize
		Podílení se na vnější činnosti v oblasti zásad a regulace a přispívání k nim	 Spolupráce a mezinárodní vztahy
Hodnocení: Výbor SRB pokračoval ve vypracovávání a zveřejňování zásad týkajících se řešení krizí v souladu s dokumentem „Očekávání od bank“ a dokončil zásady plánované na rok 2021, čímž pokročil směrem k vypracování úplného rámce zásad do konce přechodného období. Kontroly kvality plánů řešení krize vypracovaných v roce 2021 byly prováděny podle plánu, a to v souladu s postupným uplatňováním politik v plánech řešení krize podle dokumentu „Očekávání od bank“. Zajištění kvality plánů řešení krize by se mělo jako opakující se proces ustálit v závislosti na dokončení rámce politiky do konce roku 2023. Výbor SRB poskytl řadu příspěvků k regulačním záležitostem, které byly řešeny v průběhu celého roku. V roce 2021 výbor SRB rovněž výrazně zvýšil svůj vnější dosah.			
Příprava a provádění krizového řízení		Přípravenost na krizi	 Reakce na krizi
Hodnocení: Výbor SRB provedl většinu plánovaných činností v oblasti připravenosti na krizi a průběžně uplatňoval poznatky získané z krizí nanečisto i skutečných krizí. Některé oblasti budou dále rozvíjeny v roce 2022, například činnost na jiných nástrojích k řešení krize, než je rekapitalizace z vnitřních zdrojů. Přestože v roce 2021 nebyla řešena krize žádné významné instituce, výbor SRB poskytl podporu v různých případech řešení krize méně významných institucí, čímž splnil svůj mandát v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí.			
Praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí		Příspěvky	 Investice  Financování
Hodnocení: Téměř všechny činnosti byly v roce 2021 provedeny podle plánu. Jednotný fond pro řešení krizí se postupně blíží ke konci přechodného období. Pokud jde o financování, výbor SRB dokončil všechny nezbytné kroky pro zavedení společného jištění, jež se očekává v roce 2022. Činnost v oblasti likvidity při řešení krizí bude pokračovat v roce 2022.			
Vysvětlivky ⁴	 Splněno	 Částečně splněno	 Probíhá  Je zapotřebí určitého pokroku  Je zapotřebí podstatného pokroku

⁴ Oblasti činnosti jsou klasifikovány podle těchto kritérií:

- Splněno:** činnosti byly v roce 2021 provedeny v souladu s pracovním plánem. Vzhledem k dosaženým výsledkům výboru SRB, vnějším faktorům a dalším okolnostem jsou cíle víceletého programu na období 2021–2023 a přechodného období již splněny nebo se očekává, že budou splněny s předstihem.
- Částečně splněno:** činnosti byly v roce 2021 prováděny v souladu s pracovním plánem, případně došlo k nepatrným zpožděním. Vzhledem k dosaženým výsledkům a budoucím plánům výboru SRB, vnějším faktorům a dalším okolnostem je dosažení cílů víceletého programu na období 2021–2023 a přechodného období na dobré cestě nebo se očekává bez větších zpoždění.
- Probíhá:** činnosti byly v roce 2021 prováděny v souladu s plánem, případně došlo k nepatrným zpožděním. Vzhledem k dosaženým výsledkům výboru SRB, budoucím cílům a závislosti na vnějších faktorech je v letech 2022 a 2023 stále plánováno hodně práce na dosažení cílů víceletého programu na období 2021–2023 a přechodného období.
- Je zapotřebí určitého pokroku:** činnosti buď nebyly v roce 2021 provedeny v souladu s pracovním plánem, nebo pokud byly dokončeny, došlo ke zpoždění v důsledku nakumulovaného zpoždění z předchozích let. Vzhledem k dosaženým výsledkům výboru SRB, budoucí plánované práci a vnějším faktorům bude muset výbor SRB věnovat této oblasti zvláštní pozornost, aby zajistil dosažení cílů víceletého programu na období 2021–2023 a přechodného období.
- Je zapotřebí podstatného pokroku:** činnosti nebyly v roce 2021 provedeny podle pracovního plánu a nahromaděné zpoždění nebo nedosažené cíle z předchozích let či závislost na vnějších nebo jiných faktorech negativně ovlivní dosažení cílů víceletého programu na období 2021–2023 a přechodného období.

O slyšení s předsedkyní může požádat také Rada. V průběhu roku 2021 se předsedkyně výboru SRB zúčastnila tří slyšení ve výboru ECON, aby si s poslanci Evropského parlamentu vyměnila názory na pokrok v provádění nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a představila hlavní body výroční zprávy za rok 2020, roční pracovní plán na rok 2022 a priority výboru SRB v různých aktuálních regulačních záležitostech.

V souladu s článkem 50 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí představuje tento dokument výroční zprávu výboru SRB za rok 2021, která popisuje jeho činnost a výsledky v průběhu roku, přičemž cílem bylo naplnit poslání, mandát a vizi výboru SRB popsané v předchozích odstavcích.

Jak bylo stanoveno ve víceletém programu výboru SRB na období 2021–2023⁵, priority výboru SRB jsou⁶:

- ▶ posilování způsobilosti bank a méně významných institucí

v působnosti výboru SRB k řešení krizí,

- ▶ posilování pevného rámce pro řešení krizí bank,
- ▶ příprava a provádění krizového řízení,
- ▶ praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí.

Tabulka 1 na předchozí straně odráží celkové úspěchy dosažené v roce 2021 s přihlédnutím ke dvěma hlediskům. Zprvu dosažené výsledky srovnává s cíli na rok 2021 stanovenými ve víceletém programu na období 2021–2023. Tyto úspěchy jsou podrobněji vysvětleny v následujících pododdílech a jsou uvedeny v příloze III, která uvádí klíčové ukazatele výkonnosti za daný rok. Výbor SRB dosáhl většiny cílových hodnot těchto ukazatelů, což svědčí o jeho celkově pozitivní výkonnosti v roce 2021. Zadruhé jsou dosažené výsledky posuzovány v souvislosti s celkovým očekávaným pokrokem do roku 2023, tedy do konce přechodného období a lhůty pro provedení dokumentu „Očekávání od bank“, na který mají vliv také vnější faktory a zúčastněné strany.

⁵ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>.

⁶ Víceletý program na období 2021–2023 stanoví jako pátou prioritu konsolidaci výboru SRB jakožto organizace. Pokrok v rámci této priority je popsán v části II této zprávy.

1.3. Posilování způsobilosti bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB k řešení krizí

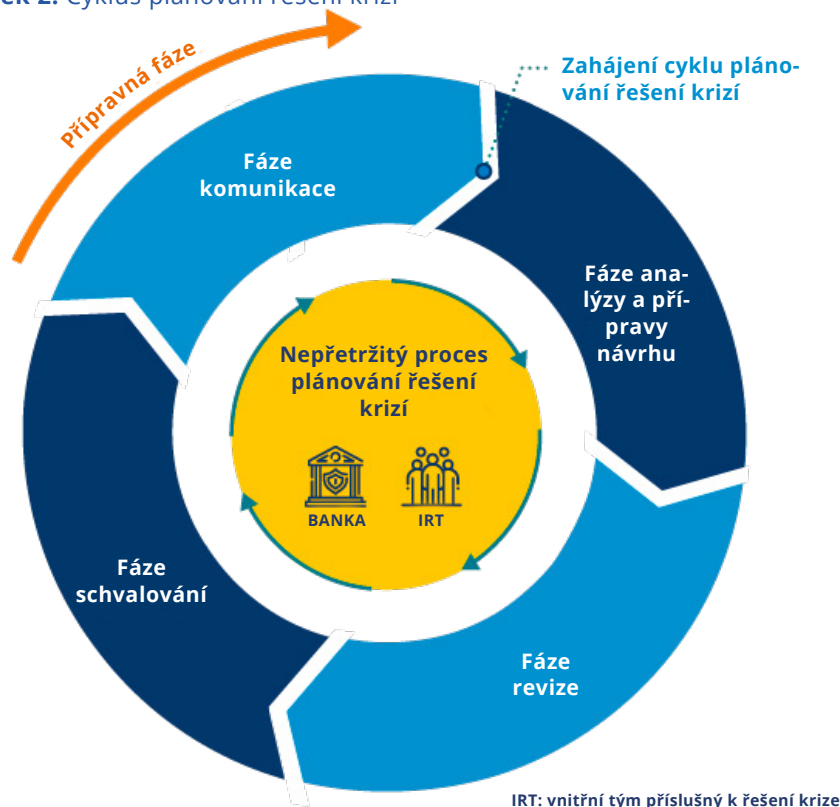
V zájmu dosažení způsobilosti bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB k řešení krize výbor SRB každoročně aktualizuje plány řešení krize v rámci cyklu plánování řešení krizí, vydává příslušná rozhodnutí a sleduje vytváření minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, posuzuje způsobilost institucí k řešení krize a dohlíží na méně významné instituce, a to vše v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize.

1.3.1 CYKLUS PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZÍ

Plány řešení krize se aktualizují nejméně jednou ročně⁷ na základě

stejného referenčního data a s ohledem na změny na trhu a v samotných bankách. Cílem je zajistit připravenost na krizi a zlepšit způsobilost bank k řešení krize. V roce 2020 výbor SRB úspěšně sladil roční aktualizaci plánů řešení krize do jediného 12měsíčního cyklu plánování řešení krizí, který probíhá od dubna do března. V průběhu roku 2021 proto výbor SRB dokončil cyklus plánování řešení krizí na rok 2020, provedl cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 a připravoval se na cyklus plánování řešení krizí na rok 2022.

Obrázek 2: Cyklus plánování řešení krizí



⁷ V souladu s čl. 8 odst. 12 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

Tabulka 2: Přehled údajů o plánech řešení krize pro cykly plánování řešení krizí na roky 2020 a 2021

Členský stát	Počet plánů řešení krize, jejichž přijetí se očekává v průběhu cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 ⁸	Počet plánů řešení krize přijatých pro cyklus plánování na rok 2020 ⁹	Počet bank v působnosti výboru SRB k 1. lednu 2021	Počet bank v působnosti výboru SRB k 31. prosinci 2021	Počet plánů řešení krize, jejichž přijetí se očekává v průběhu cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 ¹⁰	Upravený počet plánů řešení krize, jejichž přijetí se očekává v průběhu cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 ¹¹	Počet již přijatých plánů řešení krize v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 k 31. prosinci 2021 ¹²	Rozhodnutí týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobů bilé závazky očekávané v průběhu cyklu plánování na rok 2021
Belgie	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bulharsko	0	0	1	1	0	0	0	4
Německo	22	21	21	21	21	21	11	37
Estonsko	1	1	3	3	1	1	1	1
Irsko	7	4	6	6	6	6	2	15
Řecko	4	4	4	4	4	4	3	4
Španělsko	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Francie	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Chorvatsko	0	0	0	0	0	0	0	7
Itálie	13	12	12	12	12	12	7	41
Kypr	3	3	3	3	3	3	3	5
Lotyšsko	1	1	3	3	1	1	1	1
Litva	1	1	3	3	1	1	0	1
Lucembursko	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nizozemsko	7	6	6	7	5	5	1	12
Rakousko	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugalsko	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Slovinsko	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovensko	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Finsko	3	3	3	3	2	2	1	3
Celkem	115	105	120	120	109	104	54	237

⁸ Plány řešení krize se očekávají podle pracovního plánu na rok 2020, který stanovil počet očekávaných plánů řešení krize v polovině roku 2019.

⁹ Plány řešení krize skutečně přijaté v cyklu plánování řešení krizí na rok 2020. Více informací o jednotlivých sériích naleznete v tabulce 3.

¹⁰ Plány řešení krize se očekávají podle pracovního plánu na rok 2021, který stanovil počet očekávaných plánů řešení krize v polovině roku 2020.

¹¹ Plány řešení krize očekávané k 31. prosinci 2021. Více informací o jednotlivých sériích naleznete v tabulce 4.

¹² Plány řešení krize přijaté výborem SRB před 31. prosincem. Více informací o jednotlivých sériích naleznete v tabulce 4.

¹³ U jedné banky zařazené do kategorie hostitelských plánů se neočekává žádný plán řešení krize.

¹⁴ U dvou bank se v důsledku fúzí neočekává žádný plán řešení krize.

¹⁵ Jeden další plán se očekává v souvislosti se strukturální změnou jedné banky v jiném členském státě.

¹⁶ U jedné banky se neočekává žádný plán řešení krize z důvodu strukturální změny jedné banky v jiném členském státě.

¹⁷ U jedné banky, která přechází na zjednodušené povinnosti, se neočekává žádný plán řešení krize.

¹⁸ U dvou bank zahrnutých do plánu řešení krize mateřského subjektu se neočekává žádný plán řešení krize.

Dokončení cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 (duben 2020 – březen 2021)

Výbor SRB dokončil první 12měsíční cyklus plánování řešení krizí v roce 2021. Tento 12měsíční cyklus vedl k optimalizaci přijímání rozhodnutí a sladění s procesy zúčastněných stran výboru SRB. Podpořil také provádění bankovního balíčku, který mimo jiné zahrnoval stanovení závazných průběžných a konečných vnějších a vnitřních cílů v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky ze strany výboru SRB. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 také plně zahrnuje postupné uplatňování dokumentu „Očekávání od bank“. Úspěch realizace tohoto zkráceného cyklu závisel na bezproblémové spolupráci

s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, jednotnému mechanismu dohledu, úzké koordinaci mezi bankami a vnitřními týmy příslušnými k řešení krize a systematickém uplatňování zkušeností získaných v předchozích cyklech.

Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 byl dokončen v listopadu 2021, přičemž výbor SRB schválil 105 plánů řešení krize. Do konce dubna bylo přijato 82 % plánů a do konce května více než 90 % plánů. Ke schválení některých plánů došlo později, než se očekávalo, a to z důvodu pozdního provedení druhé směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (dále jen „směrnice BRRD2“)¹⁹ na vnitrostátní úrovni v některých jurisdikcích.

Tabulka 3: Realizace cyklu plánování řešení krizí na rok 2020

Série	Celkový počet očekávaných plánů řešení krize	Schválené v roce 2020 a 1. čtvrtletí 2021		Schválené po 1. čtvrtletí 2021	
Série 1	31	31	100 %	-	
Série 2	30	29	97 %	1	
Série 3	44	26	58 %	18	42 %
Celkem	105	86	82 %	19	18 %

Realizace cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 (duben 2021 – březen 2022)

Výbor SRB zahájil cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 v dubnu 2021, jakmile všechny banky v působnosti výboru SRB vykazaly údaje o závazcích.

Společné priority pro plány řešení krize na rok 2021 v souladu s postupným uplatňováním dokumentu „Očekávání od bank“ byly:

- ▶ odhad potřeb likvidity a financování při řešení krizí,
- ▶ funkce řídicího informačního systému týkající se dat pro účely ocenění (včetně zprávy o vlastním posouzení) a provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů,

- ▶ praktické uplatňování rekapitalizace z vnitřních zdrojů: úplné příručky pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů budou vypracovány do konce roku 2021.

Výbor SRB tyto společné priority spolu se zvláštními prioritami jednotlivých bank sdělil také prostřednictvím dopisů k prioritám, které zaslal bankám ve 4. čtvrtletí 2020.

Výbor SRB vydal v březnu a dubnu pokyny k pracovním prioritám na rok 2021, aktualizoval zásady v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a doplnil je školeními a prezentacemi pro banky a vnitřní týmy příslušné k řešení krize. Kromě toho výbor SRB rozšířil své pokyny k některým tématům, aby podpořil vnitřní týmy

¹⁹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/879 ze dne 20. května 2019, kterou se mění směrnice 2014/59/EU, pokud jde o schopnost úvěrových institucí a investičních podniků absorbovat ztráty a schopnost rekapitalizace, a směrnice 98/26/ES. Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>.

příslušné k řešení krize odpovědné za vypracování plánů řešení krize. Jednalo se o zásady týkající se posuzování způsobilosti k řešení krize, posuzování veřejného zájmu, solventní likvidace obchodních portfolií a interní pokyny ke kontrolám kvality (více informací viz oddíl 1.4.1).

Kromě školení ke konkrétním tématům výbor SRB v dubnu 2021, stejně jako v předchozích letech, zveřejnil brožuru o cyklu plánování řešení krizí, která shrnuje hlavní procesy a příslušné informace o cyklu plánování²⁰. Výbor SRB rovněž představil brožuru v rámci 12. odvětvového dialogu (viz oddíl 1.4.1).

Cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 zahrnoval 104 očekávaných aktualizací plánů řešení krize prováděných ve třech sériích. Rozložení přípravy plánů umožňuje maximalizovat soulad s cykly zúčastněných stran, jako jsou cykly ECB, vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize a samotných institucí. Tento návrh cyklu plánování zahrnuje také některé zásadní kroky v rámci cyklu plánování řešení krizí, jako jsou školení k zajištění správného uplatňování nových zásad a aktualizovaných pokynů, důkladné interní přezkoumání kvality a účinná a efektivní příprava zasedání a rozhodnutí výboru SRB. Výbor SRB monitoruje realizaci cyklu plánování řešení krizí prostřednictvím interního řídicího výboru,

který následně informuje vedení a rozhodovací orgány výboru SRB o dosažených výsledcích.

V rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 předložily vnitřní týmy příslušné k řešení krize úspěšně všechny návrhy plánů v souladu se svými harmonogramy sérií, což poskytlo dostatek času na kontrolu kvality, konzultace s ECB a přiměřenou přípravu rozhodnutí na zasedáních výboru SRB. K 31. prosinci bylo přijato 54 plánů a bankám bylo v souladu s harmonogramem sděleno 33 shrnutí. Očekávalo se, že proces plánování bude u ostatních plánů (s výjimkou dvou) dokončen podle plánu v roce 2022.

Souběžně s přípravou plánů řešení krize posuzují vnitřní týmy příslušné k řešení krize také ozdravné plány bank předložené ECB v souladu s čl. 10 odst. 2 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí s cílem identifikovat případná opatření v ozdravných plánech, která mohou mít vliv na způsobilost institucí k řešení krize. Toto posouzení, které doplňuje posouzení plánů řešení krize ze strany ECB, podporuje koordinovaný postup orgánů dohledu a orgánů příslušných k řešení krize, a je tudíž klíčové pro zajištění finanční stability. V roce 2021 výbor SRB aktualizoval své pokyny k ozdravným plánům pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize a ve 4. čtvrtletí zahájil posuzování ozdravných plánů, v čemž bude pokračovat i v roce 2022.

Tabulka 4: Realizace cyklu plánování řešení krizí na rok 2021

Série	Očekávané plány ²¹	Návrhy plánů předložené ke konzultaci ECB	Plány řešení krize přijaté do 31. prosince 2021	Plány řešení krize, které mají být schváleny v roce 2022
Série 1	20	20	100 %	19 95 %
Série 2	39	39	100 %	32 82 %
Série 3	45	45	100 %	3 7 % ²²
				40 93 % ²³

²⁰ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>.

²¹ K 31. prosinci 2021. Ke dni dokončení této zprávy se již nepředpokládalo, že by v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 byly předloženy další dva plány řešení krize původně zvažované v sérii 3, a to z důvodu fúze a řešení krize. Plány však byly připraveny a zaslány ke konzultaci ECB.

²² Stanoveno na základě nového celkového počtu očekávaných plánů pro sérii 3 – 42 plánů.

²³ Totéž.

Série	Očekávané plány ²¹	Návrhy plánů předložené ke konzultaci ECB	Plány řešení krize přijaté do 31. prosince 2021	Plány řešení krize, které mají být schváleny v roce 2022			
Celkem	104	104	100 %	54	50 %	48 ²⁴	50 %

Příprava cyklu plánování řešení krizí na rok 2022 (duben 2022 – březen 2023)

Přípravy na nadcházející cyklus začaly ve druhé polovině roku 2021, přičemž v září a říjnu 2021 rozeslal výbor SRB všem bankám ve své působnosti dopisy k prioritám pro rok 2022. Tři společné priority definované v souladu s postupným uplatňováním dokumentu „Očekávání od bank“ jsou:

- ▶ likvidita a financování při řešení krize, konkrétně schopnost bank identifikovat a mobilizovat aktiva, která lze použít jako zajištění při řešení krize a po něm,
- ▶ oddělitelnost a plány reorganizace, včetně vypracování zpráv o reorganizaci obchodní činnosti a analýze oddělitelnosti,
- ▶ informační systémy a funkce řídicího informačního systému týkající se rekapitalizace z vnitřních zdrojů a dat pro účely ocenění, které by měly být dokončeny do konce roku 2022 v návaznosti na simulaci provedenou v průběhu roku.

Kromě těchto společných priorit uváděly dopisy k prioritám pro rok 2022 také konkrétní cíle pro jednotlivé instituce v souladu s dokumentem „Očekávání od bank“. Kromě toho byly v dopisech formálně označeny oblasti, v nichž je třeba dosáhnout dalšího pokroku, aby bylo zajištěno, že banky budou do konce roku 2023 plně způsobilé k řešení krize. Výbor SRB oznámil, že v případě potřeby

bude pokrok v těchto oblastech pečlivěji sledovat (včetně čtvrtletní aktualizace prostřednictvím obvyklých komunikačních kanálů), aby zajistil, že se nevyskytnou žádné zásadní problémy, které by mohly bránit proveditelnosti strategie řešení krize jakékoli instituce (viz oddíl 1.3.3).

V září zveřejnil výbor SRB přehled požadavků na vykazování řešení krizí v roce 2022. Současně pokračoval v práci na politických a operativních cílech pro nadcházející cyklus a připravoval novou sérii školení o zásadách a činnostech v oblasti řešení krizí, která zahrnovala smíšený soubor nahraných školení a interaktivních školení on-line.

S cílem neustále zlepšovat proces cyklu plánování řešení krizí vyvinul výbor SRB nástroje IKT, které usnadňují sběr údajů, kontroly kvality a celkově zlepšují účinnost interních i externích kroků v rámci procesu. Některé z těchto nástrojů již byly zavedeny pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 (viz oddíl 2.3.2).

1.3.2 MINIMÁLNÍ POŽADAVKY NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

Výbor SRB sleduje, jak banky plní své stávající vnější a vnitřní cíle v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky podle směrnice BRRD²⁵, které jsou závazné od 1. ledna 2022, a jak globálně systémově významné instituce a významné dceřiné společnosti těchto institucí z třetích zemí plní požadavky na celkovou schopnost absorbovat ztráty a související interní požadavky. Výbor

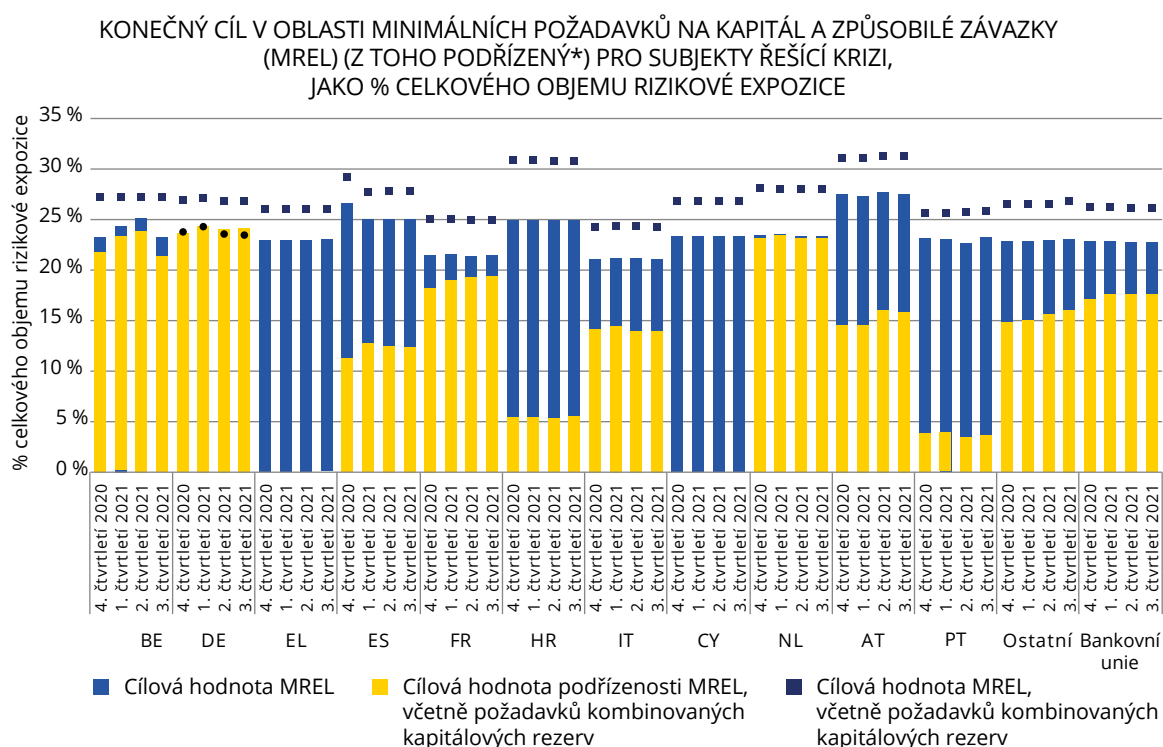
²⁴ Nový celkový počet očekávaných plánů v roce 2022.

²⁵ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (text s významem pro EHP). Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>.

SRB zveřejňuje souhrnné čtvrtletní výsledky vývoje v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky v příslušném přehledu, který je k dispozici na jeho externích internetových stránkách. V roce 2021 zveřejnil výbor SRB čtyři čtvrtletní aktualizace přehledu minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, které se týkaly 3.²⁶ a 4. čtvrtletí²⁷ 2020 a 1.²⁸ a 2. čtvrtletí²⁹ 2021.

Vnější konečný cíl v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro rok 2024, včetně požadavků kombinovaných kapitálových rezerv, činil v průměru 26,06 % celkového objemu rizikové expozice a 17,61 % celkového objemu rizikové expozice pro podřízenou složku, včetně požadavků kombinovaných kapitálových rezerv.

Obrázek 3: Konečné cíle v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro subjekty řešící krizi³⁰



* Konkrétní úroveň cílů podřízenosti se v jednotlivých zemích liší a je dána řadou faktorů, mimo jiné: i) hustotou rizika; ii) podílem bank v rámci pilíře 1 a iii) rizikem a úpravami podle zásady, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení. V důsledku toho se na některé banky – například na Kypru a v Řecku – nevztahují požadavky na podřízenost.

• Cílová hodnota MREL je nižší než cílová hodnota podřízenosti MREL, včetně požadavků kombinovaných kapitálových rezerv (tj. pro Německo).

²⁶ Celý dokument je k dispozici na adrese https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf.

²⁷ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf.

²⁸ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf.

²⁹ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf.

³⁰ Konkrétní hodnota cílových hodnot podřízenosti se v jednotlivých zemích liší a je dána řadou faktorů, mimo jiné: i) hustotou rizika; ii) podílem bank v rámci pilíře 1 a iii) rizikem a úpravami podle zásady, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení. V důsledku toho se na některé banky – například na Kypru a v Řecku – nevztahují požadavky na podřízenost.

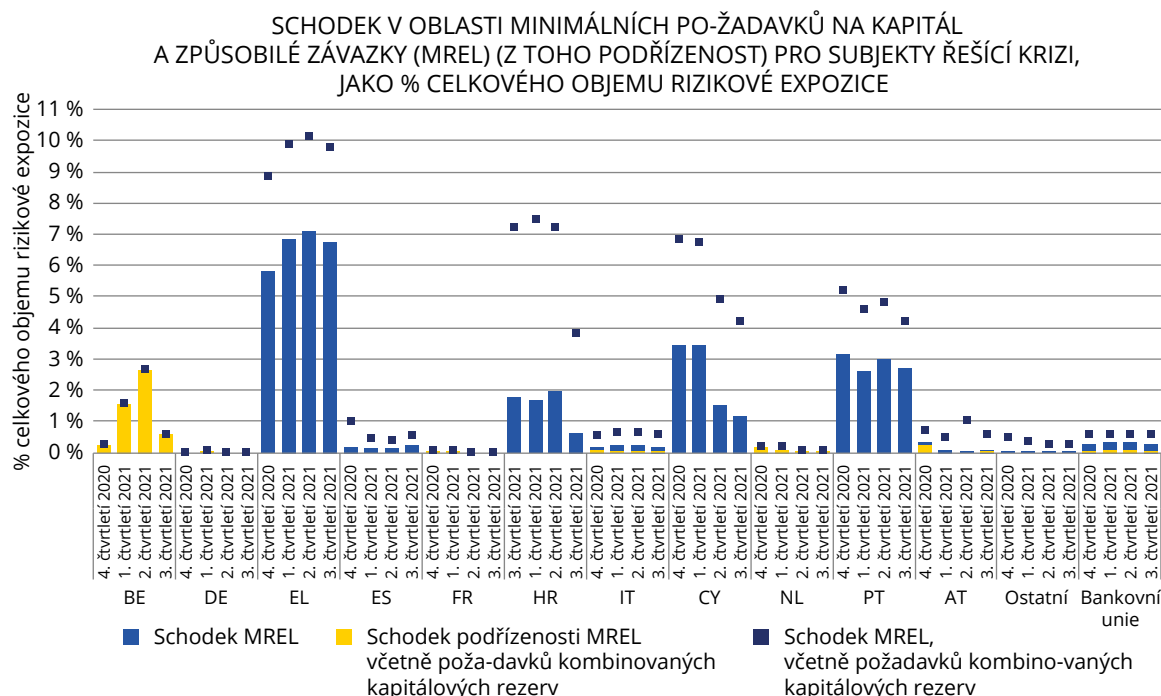
Ostatní: Bulharsko, Estonsko, Finsko, Irsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Malta, Slovensko, Slovinsko

Zdroj: Přehled výboru SRB v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL) za 3. čtvrtletí 2021

Odpovídající schodek v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky dosáhl 0,48 % celkového objemu rizikové expozice (neboli 34,6 miliardy EUR). Pokud jde o průběžný cíl pro rok 2022, očekává se, že téměř všechny banky závazný průběžný cíl dodrží. Během 3.

čtvrtletí 2021 vydaly banky v působnosti výboru SRB nástroje způsobilé pro minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky v hodnotě 42,9 miliardy EUR, přičemž zvolily především prioritní dluhopisy (35,1 % celkové emise).

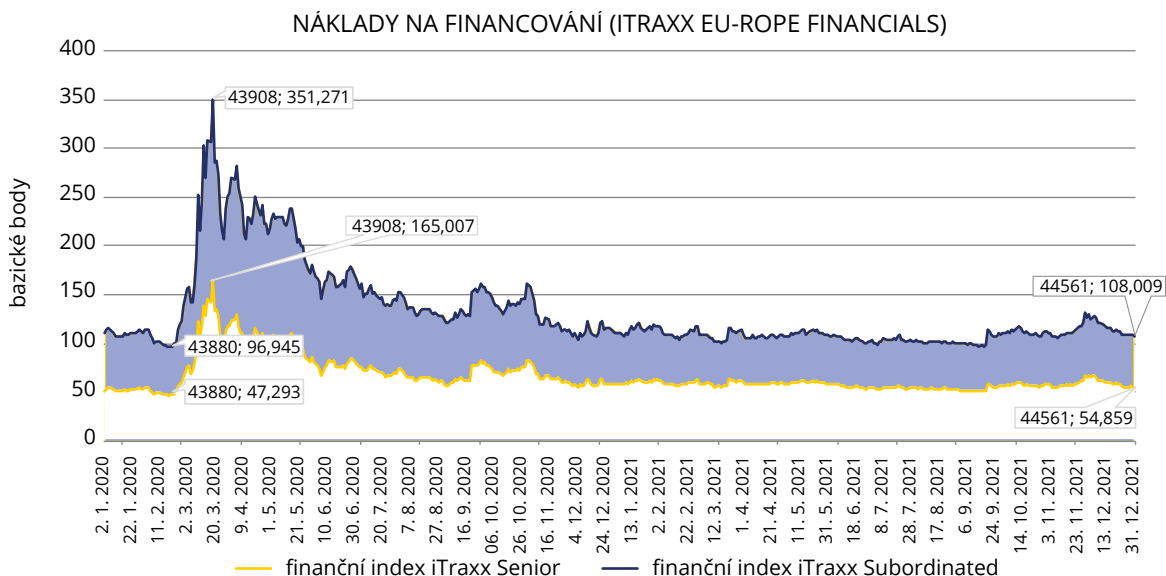
Obrázek 4: Schodky v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky oproti konečným cílům pro subjekty řešící krizi



Zdroj: Přehled výboru SRB v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL) za 3. čtvrtletí 2021

Náklady na financování se mírně zhoršily a v průběhu prvních dvou čtvrtletí roku 2021 zůstaly mírně nad jejich výší před pandemií COVID-19 (index podřízeného dluhu odpovídal 1,1 násobku jeho výše před pandemií a index prioritního dluhu 1,2

násobku jeho výše před pandemií) a rozpětí mezi prioritními a podřízenými nástroji byla navzdory volatilitě pozorované na trzích financování vyrovnaná.

Obrázek 5: Náklady na financování (iTraxx Europe financials)

Zdroj: Bloomberg Finance L.P.

Výbor SRB vydal v průběhu roku různé zásady a pokyny, včetně aktualizace zásad v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 (více informací viz oddíl 1.4.1). Kromě toho výbor SRB zveřejnil aktualizaci svých prozatímních zásad k předběžným svolením ke způsobilým závazkům v souladu s návrhem regulačních technických norem, jejichž přijetí se očekává v roce 2022. Návrh regulačních technických norem obsahuje některé podstatné změny podmínek pro udělení povolení ve srovnání s prozatímními zásadami výboru SRB, zejména pokud jde o povolenou částku pro odkupy (předem stanovenou částku) a nutnost odečíst ji předem od zdrojů bank vyčleněných na minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky. Cílem této aktualizace je vyjasnit režim svolení platný od 1. ledna 2022,

umožnit odvětví seznámit se s postupem, omezit potřebu některých bank podávat více žádostí a usnadnit hladký přechod na nový rámec.

V průběhu roku výbor SRB rovněž zavedl změny v procesech a četnosti vykazování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky bankami s cílem zvýšit kvalitu dostupných údajů a reagovat na sekvenční přístup k vykazování řešení krizí, v rámci něhož bude výbor SRB před vykazáním údajů orgánu EBA centralizovat údaje předložené vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize v bankovní unii.

V březnu zveřejnil výbor SRB sdělení o tom, že závazky, které se řídí právem Spojeného království a které nejsou vázány smluvními ustanoveními o uznání rekapitalizace z vnitřních zdrojů, považuje pro minimální

požadavky na kapitál a způsobilé závazky za způsobilé³¹. Tento přístup by měl zajistit hladký přechod a zamezit nepřiměřeným dopadům na banky, přičemž by měl stále sloužit hlavnímu cíli, jímž je dosažení způsobilosti bank k řešení krize. Očekává se, že objem dotčených nástrojů se bude v průběhu času postupně snižovat, jak budou dosahovat splatnosti. Výbor SRB bude nadále sledovat způsobilost bank k řešení krize, jejichž závazky zahrnují tyto nástroje, a může přezkoumat přístup vyjádřený ve sdělení, pokud se změní okolnosti, které ovlivní způsobilost těchto bank k řešení krize.

Výbor SRB rovněž zveřejnil pokyny k oznámením bank v souvislosti s čl. 55 odst. 2 směrnice BRRD, pokud banky zjistí, že je právně nebo jinak neproveditelné zahrnout do závazků vydaných podle práva třetí země ustanovení o uznání rekapitalizace z vnitřních zdrojů v návaznosti na požadavek čl. 55 odst. 1 směrnice BRRD. Výbor SRB poprvé zveřejnil tyto pokyny v červnu 2021, aby banky předem upozornil, a v návaznosti na vstup všech příslušných právních předpisů v platnost je v říjnu aktualizoval³². Stanovují, že jakmile banky řádně zjistí, že jejich rozhodnutí jsou v souladu s příslušnými podmínkami, musí to oznámit orgánu příslušnému k řešení krize. Orgán příslušný k řešení krize má pak

zpravidla³³ tři měsíce na posouzení oznámení a vydání konečného stanoviska k rozhodnutí banky. Na základě čl. 55 odst. 7 směrnice BRRD a s cílem pomoci zjednodušit oznamování určitých skupin závazků výbor SRB určil čtyři předběžné kategorie závazků³⁴, pro které se zjednodušuje oznamování a posuzování neproveditelnosti. Od vstupu regulačního rámce v platnost v říjnu 2021 banky podle pokynů a ve spolupráci se svými příslušnými orgány takové případy pravidelně oznamovaly. Závazky, které neobsahují ustanovení o uznání rekapitalizace z vnitřních zdrojů (z důvodu neproveditelnosti nebo z jiných důvodů), se do minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky nezapočítávají, ačkoli jsou nadále způsobilé k použití rekapitalizace z vnitřních zdrojů a jsou pečlivě sledovány v rámci obecnějších požadavků na způsobilost k řešení krize.

1.3.3 POSOUZENÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE

Výbor SRB schválil své zásady posuzování způsobilosti k řešení krize ve 2. čtvrtletí 2021 a následně je uplatnil na všechny banky ve své působnosti, pro které je v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 strategií řešení krize.

V souladu s těmito zásadami posuzují vnitřní týmy příslušné k řešení krize výsledky, které banky dosáhly v oblasti podmínek způsobilosti

³¹ Výbor SRB bude považovat závazky, které se řídí právem Spojeného království a které nejsou vázány smluvními ustanoveními o uznání rekapitalizace z vnitřních zdrojů, za způsobilé pro minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky, pokud: i) jinak splňují příslušná kritéria v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a ii) byly vydány nejpozději 15. listopadu 2018, kdy výbor SRB zveřejnil svá očekávání ohledně způsobilosti bank k řešení krize v souvislosti s brexitem a upozornil na možné důsledky brexitu pro stávající nástroje v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, na které se vztahuje právo Spojeného království. Tato výjimka platí do 28. června 2025, aby se zajistil soulad s obezřetnostním zachováním právních účinků požadavku na zavedení smluvních ustanovení o uznání v kapitálových nástrojích podle článku 494b nařízení CRR. Jakýkoli závazek, který se řídí právem Spojeného království, vydaný nebo podstatně změněný po 15. listopadu 2018, musí být vázán smluvními ustanoveními o uznání rekapitalizace z vnitřních zdrojů, aby byl způsobilý pro minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky.

³² Regulační a prováděcí technické normy Evropského orgánu pro bankovníctví byly přijaty prováděcím nařízením Komise (nařízením (EU) 2021/1751), které bylo zveřejněno dne 1. října 2021. Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>.

³³ Počáteční tříměsíční lhůta může být ve složitých případech prodloužena na šest měsíců.

³⁴ Více informací o těchto čtyřech kategoriích naleznete ve zveřejněných pokynech na adrese <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>.

k řešení krize, a jejich relativní dopad na proveditelnost strategie řešení krize bank s využitím horizontálních kritérií tepelné mapy výboru SRB³⁵.

Na základě posouzení pokroku a dopadů vnitřní týmy příslušné k řešení krize posuzují existenci a závažnost potenciálních překážek a v případě potřeby zvažují vhodná nápravná opatření. V dopisech k prioritám pro rok 2022, zaslaných ve 4. čtvrtletí 2021, bylo v konkrétních cílech pro jednotlivé instituce uvedeno, u kterých podmínek způsobilosti k řešení krize výbor SRB očekává důkazy o nápravných opatřeních, aby bylo možné překážku v krátkém časovém horizontu přiměřeně omezit nebo odstranit. Od bank se očekává, že tato nápravná opatření zahrnou do svých ročních nebo víceletých pracovních programů, které budou v příštím cyklu pečlivě sledovány ze strany vnitřních týmů výboru SRB příslušných k řešení krize.

V případě zjištění podstatných překážek může výbor SRB zahájit řešení či odstranění podstatných překážek

s ohledem na to, jak závažně ovlivňují celkovou proveditelnost strategie řešení krize, opatření³⁶, která má výbor SRB k dispozici k řešení krize, jakož i okolnosti, za nichž lze jednotlivá opatření použít v souladu s pokyny orgánu EBA³⁷.

Naopak, pokud jsou nápravná opatření dostatečně doložena, banky vykazují pokrok směrem ke způsobilosti k řešení krize. Tento uspokojivý pokrok směrem ke způsobilosti k řešení krize v určitých oblastech je kritériem, které lze zohlednit při kalibraci minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, a představuje dobrou praxi pro srovnávací analýzu, která má dopad na klasifikaci v tepelné mapě výboru SRB. K informování o pokroku bank směrem ke způsobilosti k řešení krizí a zahájení jeho zveřejňování s ohledem na období postupného uplatňování dokumentu „Očekávání od bank“ a zásad v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky bude použita tepelná mapa výboru SRB na rok 2021.

Tepelná mapa výboru SRB je nástrojem pro sledování, srovnávání a informování o pokroku bank směrem k plné způsobilosti k řešení krize a představuje milník v rámci výboru SRB pro řešení krizí.

Tepelná mapa klasifikuje způsobilost bank k řešení krize pomocí **harmonizovaných horizontálních kritérií** pro klasifikaci pokroku jednotlivých bank směrem ke způsobilosti k řešení krize, která vycházejí z dokumentu „Očekávání od bank“, zásad v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a **zásady proporcionality**, která zohledňuje charakteristiky obchodního modelu bank a konkrétní strategie řešení krize.

Na jedné straně tepelná mapa odráží **individuální posouzení způsobilosti k řešení krize** bank v působnosti výboru SRB, na straně druhé umožňuje **srovnání** mezi bankami, srovnatelnými skupinami a strategiemi řešení krize v celé bankovní unii a také srovnání s rámci pro řešení krizí mimo EU.

Metodické práce byly dokončeny v roce 2021 a očekává se, že tepelná mapa bude zveřejněna v roce 2022.

³⁵ Další informace naleznete na adrese <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>.

³⁶ Ustanovení čl. 10 odst. 11 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

³⁷ EBA/GL/2014/11, celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>.

1.3.4 DŮKLADNÁ PROVĚŘENÍ A KONTROLY NA MÍSTĚ

V průběhu roku 2021 výbor SRB dokončil příručku k důkladným prověření těchto otázek: minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky, kontinuita činnosti při řešení krize, vykazování údajů o závazcích a vykazování v rámci Jednotného fondu pro řešení krizí. V této souvislosti také poskytl příslušná školení zaměstnancům výboru SRB a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize.

Ve 4. čtvrtletí vnitřní týmy příslušné k řešení krize provedly třináct důkladných prověření, která se týkala deseti bank v působnosti výboru SRB. Navzdory omezením v souvislosti s pandemií COVID-19 se týmům podařilo osobně navštívit sedm vybraných bank.

Důkladná prověření byla zahájena zasláním oznámení bankám, v němž byly vyzvány k účasti na provedení prověření. Po souhlasu od bank požádaly vnitřní týmy příslušné k řešení krize banky, aby do čtyř až šesti týdnů nahrály své dokumenty na platformu IKT (stejnou, jaká se v současnosti používá pro případy krizí a sběr údajů v souvislosti s Jednotným fondem pro řešení krizí). Poté vnitřní týmy příslušné k řešení krize analyzovaly informace a naplánovaly schůze, na kterých během fáze kontroly na místě

přezkoumaly dokumentaci bank. Tato fáze byla ukončena závěrečnou schůzí, na níž vnitřní týmy příslušné k řešení krize stručně informovaly vedení bank o nejdůležitějších výsledcích. Týmy uzavřely svá důkladná prověření důvěrnou zprávou, kterou sdílely s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a výborem SRB. Nakonec výbor SRB zaslal bankám dopisy o následných opatřeních, v nichž shrnul hlavní zjištění a vyzval je, aby se spojily s dotčenými vnitřními týmy příslušnými k řešení krize za účelem řešení těchto zjištění.

Klíčem k úspěšnému provedení prověření byla spolupráce mezi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a zaměstnanci výboru SRB a dobrá spolupráce s bankami, které byly podrobeny důkladnému prověření. Spolupráce přinesla cenné výsledky, pokud jde o další rozvoj pokynů pro banky, další vylepšení nástrojů IKT, a vyplynula z ní nutnost podpory ze strany vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize. Na základě pozitivních zkušeností z roku 2021 výbor SRB v roce 2022 důkladná prověření rozšíří a bude pokračovat v dolaďování svých pokynů k důkladným prověření s cílem prosadit dokument „Očekávání od bank“. Výbor SRB by měl být připraven provádět kompletní kontroly na místě do poloviny roku 2023.

Důkladná prověření versus kontroly na místě

► **Kontroly na místě** jsou hloubková šetření, jejichž cílem je posoudit, zda banky splňují podmínky dokumentu „Očekávání od bank“, což zajistí jejich způsobilost k řešení krize v případě selhání.

→ Na základě článku 36 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

► **Důkladná prověření** jsou rozšířením činnosti vnitřních týmů příslušných k řešení krize v oblasti plánování řešení krizí a obvykle probíhají v prostorách bank. Obecněji řečeno, důkladná prověření jsou považována za způsob získání dodatečných informací pro účely plánování řešení krizí.

→ Na základě článku 11 směrnice BRRD a článku 34 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

1.3.5 FUNKCE DOHLEDU NAD MÉNĚ VÝZNAMNÝMI INSTITUCEMI

V souladu s požadavky nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí vykonává výbor SRB dohled nad méně významnými institucemi v přímé pravomoci vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, včetně posuzování návrhů opatření k řešení krize méně významných institucí³⁸ před jejich formálním přijetím vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Cílem této funkce dohledu je zajistit soulad při plánování řešení krizí mezi významnými institucemi a méně významnými institucemi v rámci téhož členského státu a mezi méně významnými institucemi v celé bankovní unii s ohledem na proporcionalitu a vnitrostátní specifika. Cyklus plánování řešení krizí pro méně významné instituce se řídí stejným cyklem plánování od dubna do března jako cyklus plánování řešení krizí pro významné instituce.

Podle informací obdržených od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize bylo v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 vyžadováno plánování řešení krizí u 2 085 méně významných institucí. Po ukončení cyklu plánování řešení krizí se plány řešení krize týkaly 1 932 méně významných institucí. Z celkového počtu 1 932 plánů pro méně významné instituce jich výbor SRB v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 posoudil 675 (buď aktualizace dříve vypracovaných plánů, nebo jejich první znění) a 1 257 plánů méně významných institucí, na které se vztahují zjednodušené povinnosti a které byly vypracovány v předchozích cyklech plánování řešení krizí, zůstalo v platnosti i pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2021. Více informací naleznete v následující tabulce.

³⁸ Opatření k řešení krize zahrnují mimo jiné plány řešení krize, rozhodnutí o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky, způsobilost pro uplatnění zjednodušených povinností, jakož i rozhodnutí o posuzování veřejného zájmu ve vztahu k méně významným institucím, které jsou v selhání nebo jejichž selhání je pravděpodobné.

Tabulka 5: Podrobný přehled plánování řešení krizí u méně významných institucí v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021

Členský stát	Počet méně významných institucí, pro které jsou vyžadovány plány řešení krize, k 31. prosinci 2021	Plány vypracované v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021	Plány, na které se vztahují zjednodušené povinnosti, přijaté v předchozích cyklech plánování řešení krizí a stále platné pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2021	Celkový počet méně významných institucí, na které se vztahují plány řešení krize v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021
	A	B	C	D=B+C
Belgie	14	2	11	13
Bulharsko	13	13	0	13
Německo	1 255	43	1 083	1 126
Estonsko	6	6	0	6
Irsko	9	5	4	9
Řecko	11	5	5	10
Španělsko	52	33	19	52
Francie	73	37	33	70
Chorvatsko	14	4	10	14
Itálie	119	47	65	112
Kypr	5	5	0	5
Lotyšsko	9	9	0	9
Litva	10	3	2	5
Lucembursko	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nizozemsko	22	14	2	16
Rakousko	368	368	0	368
Portugalsko	23	18	5	23
Slovinsko	5	1	4	5
Slovensko	5	4	1	5
Finsko	9	6	3	9
CELKEM	2 085	675	1 257	1 932

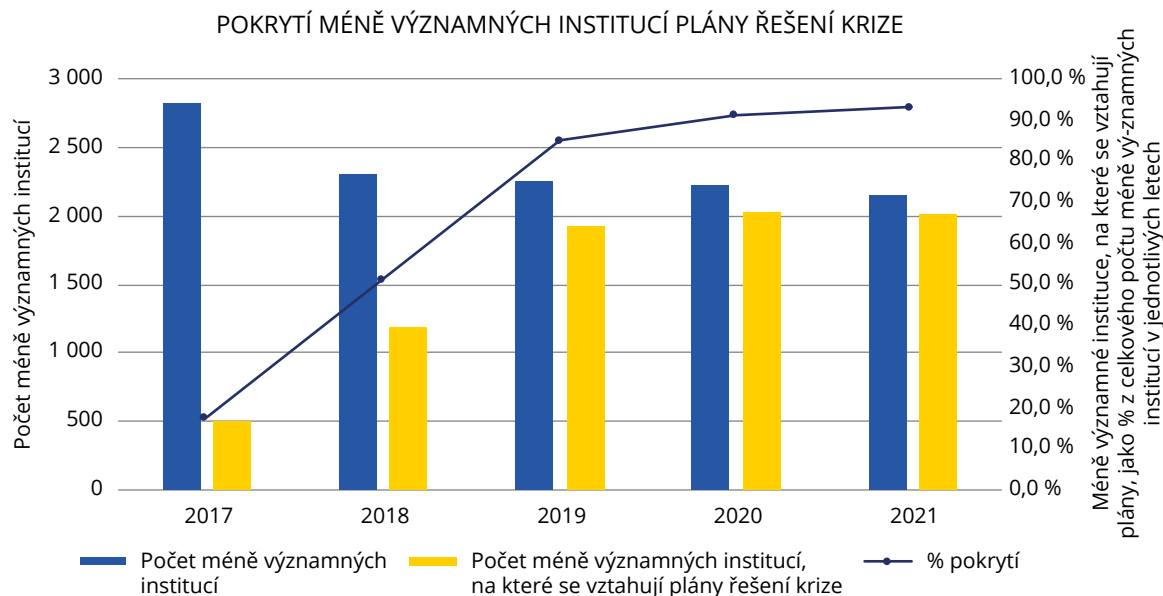
Méně významné instituce

Přibližně 2 200 méně významných institucí představuje z hlediska počtu velkou většinu bank v bankovní unii. Souhrnná celková aktiva méně významných institucí dosahují v celé bankovní unii více než 4,4 bilionu EUR (přibližně 14 % celého bankovního sektoru), což představuje téměř třetinu celkového hrubého domácího produktu 21 členských států.

Pokrytí plánů řešení krize méně významných institucí v posledních čtyřech letech významně pokročilo a během cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 se tyto plány vztahovaly na 92,7 % méně významných institucí, což dokládá soustavný pokrok v průběhu let. Omezený počet plánů řešení krize nemohl být v tomto cyklu plánování vypracován z různých důvodů: vstup nových regulačních rámců v platnost, fúze či akvizice ovlivňující

organizační strukturu méně významných institucí nebo nedávno vzniklé méně významné instituce, u nichž dosud nebyly k dispozici údaje nezbytné pro výkon dohledu nebo řešení krize. Ze všech plánů v rámci cyklu plánování řešení krize na rok 2021 přibližně 3 % (64 plánů) zahrnují řešení krize jako preferovanou strategii, zatímco zbytek předpokládá likvidaci v rámci běžného úpadkového řízení.

Obrázek 6: Pokrok u méně významných institucí, na které se vztahují plány řešení krize



Pro úspěšný dohled nad méně významnými institucemi je i nadále klíčová spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. V průběhu roku 2021 udržoval výbor SRB s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize pravidelné dvoustranné a mnohostranné kontakty. Ve 4. čtvrtletí uspořádal výbor SRB strukturovaná dvoustranná jednání v polovině období se všemi 21 vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, aby projednal praktické aspekty probíhajícího plánování řešení krizí a poskytl zpětnou vazbu a poradenství před formálním oznámením návrhů plánů řešení krize méně významných institucí výboru SRB. Na těchto dvoustranných jednáních se rovněž projednávala široká škála otázek týkajících se méně významných institucí a plánování řešení krizí méně významných institucí. V průběhu roku se konala další dvoustranná jednání, na nichž se projednávaly konkrétní otázky. Kromě toho se v průběhu roku výbor SRB a všichni zaměstnanci vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize pravidelně setkávali v rámci pracovní skupiny pro méně významné instituce³⁹, výboru pro řešení krizí

a jednání na vysoké úrovni mezi výborem SRB a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, aby projednali celkový pokrok, horizontální otázky a provádění zásad výboru SRB a výměny osvědčených postupů mezi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize.

V roce 2021 se funkce dohledu výboru SRB nad méně významnými institucemi výrazně zlepšila z hlediska datových kapacit a správy dat, což přineslo další analytické poznatky o odvětví méně významných institucí a solidní podklady pro rozhodování. Tato vylepšená správa dat měla pozitivní dopad zejména na systém řízení krizí méně významných institucí, jehož cílem je včas identifikovat méně významné instituce, které se ocitly ve finančních potížích. Výbor SRB prováděl pravidelné sledování méně významných institucí v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a doplňoval je pravidelnými výměnami s ECB a jednotným mechanismem dohledu.

³⁹ Skládá se ze zástupců všech vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, Komise, ECB a orgánu EBA.

1.4. Posilování pevného rámce pro řešení krizí bank

Během roku 2021 se výbor SRB snažil podporovat pevný rámec pro řešení krizí bank v rámci bankovní unie tím, že vypracoval příslušné zásady pro řešení krizí, přispěl k politické diskusi o modernizaci rámce pro řešení krizí bank a méně významných institucí ve své působnosti a přijal a zveřejnil pokyny k praktickému uplatňování právních předpisů. Jako vedoucí orgán příslušný k řešení krize v rámci finančního sektoru v bankovní unii výbor SRB úzce spolupracoval mimo jiné s ECB, orgánem EBA a ESRB. Výbor SRB rovněž spolupracoval s mezinárodními partnery a třetími zeměmi, aby zajistil, že standardy pro řešení krizí budou podporovat také jeho mandát.

1.4.1 VYPRACOVÁVÁNÍ ZÁSAD VÝBORU SRB A INFORMOVÁNÍ O NICH

Vypracovávání zásad týkajících se řešení krizí

V průběhu roku 2021 výbor SRB aktualizoval a zveřejnil všechny **zásady týkající se priorit pro cyklus plánování řešení krizí** na rok 2021 a pokročil v některých zásadách relevantních pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2022.

Likvidita a financování při řešení krize

► V dubnu, tedy včas pro uplatnění v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021, zveřejnil výbor SRB nové pokyny k likviditě a financování při řešení krize, které se zaměřují na odhad potřeb likvidity a jejichž cílem je podpořit připravenost bank na řešení krize a zohlednit možnou nedostatečnou likviditu, kterou může banka

utrpět před řešením krize, během něj i po něm. Výbor SRB pokračoval v práci na dalších prvcích pokynů týkajících se schopnosti bank hodnotit, vykazovat a předpovídat jejich likviditní pozici během řešení krize a jejich schopnosti identifikovat a mobilizovat aktiva, která by mohla být použita k získání likvidity v rámci řešení krize. Výbor SRB očekává, že tyto další pokyny zveřejní v roce 2022 v návaznosti na postupné uplatňování dokumentu „Očekávání od bank“, neboť se předpokládá, že banky budou v oblasti likvidity a financování při řešení krize plně dodržovat požadavky do konce roku 2023.

Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky

► V dubnu výbor SRB rovněž aktualizoval zásady v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 a zavedl nové prvky a upřesnění na základě změn požadovaných bankovním balíčkem. Kromě toho výbor SRB zveřejnil aktualizaci svých prozatímních zásad k předběžným svolením ke způsobilým závazkům, které jsou v souladu s návrhem regulačních technických norem, jejichž přijetí se očekává v roce 2022 (více informací viz oddíl 1.3.2).

Posuzování veřejného zájmu

► V květnu zveřejnil výbor SRB revidovaný přístup k zásadám v oblasti posuzování veřejného zájmu při plánování řešení krizí, jež měly doplnit stávající zásady týkající se způsobu provádění

posuzování veřejného zájmu a posuzování důvěryhodnosti a proveditelnosti preferované strategie řešení krize během plánování řešení krizí. Tento dodatek k zásadám vylepšil přístup posuzování veřejného zájmu tím, že zohlednil, že k selhání banky může dojít v období širší finanční nestability nebo celosystémové události. V takovém případě je volba nejlepší strategie řešení krize pro ochranu evropských daňových poplatníků a finanční stability ještě důležitější.

- ▶ Zlepšené zásady byly doplněny komplexním souborem nástrojů, včetně posílených přehledů, které podporují harmonizovaný analytický přístup k posuzování veřejného zájmu s využitím všech údajů, které má výbor SRB k dispozici. Kromě toho byla zaměstnancům výboru SRB a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize poskytnuta dodatečná kontrola kvality údajů a specializovaná školení o zahrnutí celosystémových událostí do posuzování veřejného zájmu a o souboru analytických nástrojů posuzování veřejného zájmu. Již v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 byly využívány rozšířené přehledy posuzování veřejného zájmu, které se staly běžným souborem nástrojů v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021. Výbor SRB bude v roce 2022 pokračovat ve zlepšování tohoto souboru nástrojů.
- ▶ V rámci příprav na cyklus plánování řešení krizí na rok 2022 pracoval výbor SRB na zavedení dalšího vylepšení zásad posuzování veřejného zájmu ve vztahu k systémům pojištění vkladů. Cílem tohoto vylepšení je vnést do posuzování veřejného zájmu další jasnost, konzistentnost a operační a analytickou podporu s ohledem na systémy pojištění vkladů, a to při posuzování dopadu selhání banky na finanční stabilitu

a ochranu vkladatelů. Očekává se, že tato činnost bude dokončena v roce 2022.

- ▶ V rámci přípravy cyklu plánování řešení krizí na rok 2023 navíc výbor SRB podnikl první kroky k posílení posuzování veřejného zájmu zásadních funkcí na regionální úrovni a kritičnosti vkladových a platebních funkcí pro jiné než měnové finanční instituce. Hlavním cílem bylo zlepšit analýzu některých specifických prvků potřebných k posouzení kritičnosti, jak předpokládá nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/778⁴⁰, zejména pokud jde o posouzení dopadu a nahraditelnosti funkcí instituce, která je v selhání nebo jejíž selhání je pravděpodobné. Výbor SRB očekává, že tato zlepšení dokončí v roce 2022.

Oddělitelnost

- ▶ V rámci přípravy cyklu plánování řešení krizí na rok 2022 zveřejnil výbor SRB v říjnu také „Provozní pokyny k oddělitelnosti pro nástroje částečného převodu“, které bankám poskytly podrobnější informace o tom, jak poskytovat příslušné informace a analýzy prostřednictvím zprávy o analýze oddělitelnosti a příručky pro převod. Podle dokumentu „Očekávání od bank“ budou oba dokumenty součástí plánů řešení krize bank se strategiemi řešení krize zahrnujícími převod. Výbor SRB poskytl vnitřním týmům příslušným k řešení krize a externím partnerům školení o podrobnostech zásad a pokynů, interních a externích projektech a stávajících zkušenostech s analýzou oddělitelnosti.

Řídicí informační systémy pro oceňování

- ▶ Dne 11. prosince 2020 zveřejnil výbor SRB konečný standardizovaný datový soubor s cílem

⁴⁰ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=EN>.

zajistit, aby na podporu spolehlivého ocenění v rámci řešení krize bank byly k dispozici minimální potřebné údaje⁴¹. V průběhu roku 2021 poskytovala interní technická síť pro řídicí informační systémy pro oceňování podporu vnitřním týmům příslušným k řešení krize při provádění těchto pokynů.

Výbor SRB rovněž vypracoval **zásady a pokyny v dalších zásadních oblastech rámce pro řešení krizí**:

- V březnu 2021 vydal výbor SRB dokument popisující prvky, které by banky měly zvážit pro praktické uplatňování rekapitalizace z vnitřních zdrojů v souvislosti s mezinárodními dluhovými cennými papíry na doručitele vydanými a uloženými v mezinárodních centrálních depozitáři cenných papírů – Euroclear Bank a Clearstream Banking Luxembourg. Od bank se očekávalo, že od roku 2021 promítnou obsah tohoto dokumentu do svých příruček pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů.
- V listopadu 2021 zveřejnil výbor SRB aktualizované provozní pokyny ke kontinuitě činnosti při řešení krize, které bankám vysvětlily, jak splnit očekávání výboru týkající se finanční odolnosti a personálního obsazení v souladu s postupným uplatňováním těchto otázek podle dokumentu „Očekávání od bank“.
- V prosinci 2021 zveřejnil výbor SRB v souladu se svým dokumentem „Očekávání od bank“ pokyny k solventní likvidaci derivátů a obchodních portfolií při

řešení krize, a to v návaznosti na práci na úrovni Rady pro finanční stabilitu, průzkumy, pilotní projekt a konzultace s globálně systémově významnými bankami. Tyto pokyny se vztahují na všechny banky s významnými obchodními portfolii a jejich cílem je zlepšit důvěryhodnost a proveditelnost strategií bank, pokud jde o řešení krize. Uplatňování pokynů a odpovídajících vnitřních zásad bude zahájeno od cyklu plánování řešení krizí na rok 2022.

V rámci **příspěvků k širšímu rámci pro řešení krizí** se výbor SRB v roce 2021 znovu zaměřil na problematiku družstevních bank s cílem podpořit větší míru konzistentnosti v zacházení s družstevními bankami ve fázi plánování řešení krize a během krize, jakož i řešení jejich specifických problémů. Interní technická síť pro družstevní banky⁴² zahrnovala třináct družstevních bank a bankovních skupin v působnosti výboru SRB, z toho dvě globálně systémově významné banky, které představují celková aktiva ve výši přibližně 5 690 miliard EUR. Síť vypracovala mapu, která poskytuje přehled o společných a rozdílných rysech skupin družstevních bank, jejich operačních rámcích, hlavních rysech, modelech řízení, vlastnických nástrojích a vnitřních opatřeních zavedených k zajištění vzájemné podpory.

⁴¹ Výbor SRB zveřejnil konkrétně tři dokumenty:

- pokyny ke konečnému datovému souboru výboru SRB pro účely ocenění, v nichž je podrobněji vysvětlen datový soubor výboru SRB pro oceňování a uvedena jednoznačná očekávání ve vztahu k potřebným údajům,
- konečné vysvětlivky, které mají bankám poskytnout vodítko ohledně schopnosti jejich řídicích informačních systémů poskytovat informace, které jsou co nejaktuálnější a nejúplnější a přiměřeně kvalitní, pro provedení objektivního, obezřetného a reálného ocenění,
- zpráva o zpětné vazbě získané během konzultace, která se zabývá hlavními připomínkami obdrženy v rámci konzultace a která je zveřejněna spolu s konečným datovým souborem výboru SRB pro oceňování.

⁴² Interní technické sítě jsou multidisciplinární fóra tvořená odborníky výboru SRB z různých oddělení s odbornými znalostmi v příslušných oblastech.

Tabulka 6: Pokrok oproti plánovaným zásadám výboru SRB na období 2021–2023

Zásady výboru SRB plánované na období 2021–2023 ⁴³	2021	2022	2023
Zásady v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL) výboru SRB (aktualizace)	✓	•	•
MREL: Provádění/uplatňování regulačních technických norem orgánu EBA o způsobilých závazcích, o svolení ke snížení nástrojů způsobilých závazků, prováděcí technické normy orgánu EBA o vykazování a zveřejňování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky / celkové schopnosti absorbovat ztráty, o vykazování rozhodnutí o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky orgánu EBA, příslušných zpráv orgánu EBA o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky.	✓		
MREL: Regulační technické normy orgánu EBA o stanovení minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky v souvislosti s požadavkem podle přílohy 2 a požadavků kombinovaných kapitálových rezerv pro skupiny, na které se nevztahuje požadavek podle přílohy 2 podle směrnice CRD IV, a o interních minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky a provádění strategie řešení krize ⁴⁴	✓		
MREL: Regulační technická norma orgánu EBA 3.0 o prováděcí technické normě o vykazování (směrnice BRRD2)	✓	•	•
Vykazování: Regulační technická norma orgánu EBA 2.10 a prováděcí technická norma o šablonách pro řešení krize	✓	•	•
Scénáře řešení krizí, které je třeba zvážit při plánování řešení krizí	✓	•	
Zásady v oblasti posuzování veřejného zájmu ⁴⁵	✓	•	
Likvidita: Provozní pokyny k posuzování potřeb financování při řešení krizí ⁴⁶	✓	•	
Likvidita: Provozní pokyny k identifikaci a mobilizaci zajištění během řešení krize a po něm ⁴⁷	✓	•	
SOLVENTNÍ LIKVIDACE	✓	•	
Metodika pro posouzení způsobilosti k řešení krize, včetně analýzy oddělitelnosti a restrukturalizace, specifika nástrojů k řešení krize a příslušná činnost orgánu EBA v této oblasti	✓	•	
Rekapitalizace z vnitřních zdrojů: využití vedlejších pravomocí (článek 64 směrnice BRRD) a využití pravomocí pro uložení moratoria	✓		
Rekapitalizace z vnitřních zdrojů: Regulační technické normy orgánu EBA k článku 55 a ke smluvním podmínkám pro pravomoci přerušit řešení krize	✓	•	
Infrastruktury finančního trhu: Šablony Rady pro finanční stabilitu pro informace, které banky a orgány příslušné k řešení krize potřebují od infrastruktur finančního trhu pro plánování a provádění řešení krize; dokument Rady pro finanční stabilitu o přístupech na podporu výměny informací a komunikačních protokolů mezi infrastrukturami finančního trhu, orgány příslušnými k řešení krize a bankami	✓	•	
Vysvětlivky	• Plánováno	✓ Splněno podle plánu	✗ Nesplněno podle plánu

⁴³ Podle víceletého programu na období 2021–2023.

⁴⁴ Tento bod zásad se týká činnosti výboru SRB dokončené v letech 2020–2021 v rámci: i) účasti v týmu pro vypracování regulační technické normy orgánu EBA o využití řetězové vlastnické struktury, kterou Evropská komise namísto toho přepracovala na legislativní návrh „rychlého řešení“; a ii) rozšíření působnosti iMREL v zásadách v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky na rok 2021, zahrnující zprostředkující subjekty v rámci využití řetězové vlastnické struktury.

⁴⁵ Výbor SRB se podílel rovněž na práci související s posuzováním veřejného zájmu v orgánu EBA, včetně průzkumu osvědčených postupů v oblasti posuzování veřejného zájmu.

⁴⁶ Přeformulování tohoto bodu ve srovnání s víceletým programem výboru SRB na období 2021–2023 za účelem přesnosti.

⁴⁷ Přeformulování tohoto bodu ve srovnání s víceletým programem výboru SRB na období 2021–2023 za účelem přesnosti. Tento bod zásad má být dokončen v 1. čtvrtletí 2022.

Informování o zásadách týkajících se řešení krizí

Výbor SRB byl v roce 2021 aktivní při informování o zásadách a výměně názorů s různými zúčastněnými stranami v oblasti řešení krize a v průběhu roku organizoval různé akce a účastnil se jich (více informací viz oddíl 2.3.5).

V únoru uspořádal výbor SRB s Evropským bankovním institutem druhou konferenci o řešení krize bank. Mezi témata, kterým se věnovala řada akademických řečníků, patřila harmonizace právních předpisů EU o likvidaci bank, svět po brexitu a význam stanovování mezinárodních standardů, rovnováha mezi domovským a hostitelským státem a přeshraniční řešení krizí, nevýkonné úvěry a panelová diskuse o poučcích z pandemie COVID-19, z kterých lze čerpat v případě budoucích zřejmých událostí s předvídatelným dopadem.

Po celý rok 2021 se výbor SRB nadále podílel na důležitých akcích, jako jsou odvětvové dialogy. 11. odvětvový dialog se konal v prosinci 2020 a 12.

odvětvový dialog v červnu 2021. Oba tyto dialogy byly důležité pro úspěšné provádění cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 a pro sdílení informací a získání zpětné vazby od odvětví o nejnovějším vývoji v oblasti politik souvisejících s řešením krize. V zájmu zlepšení způsobilosti bankovního sektoru k řešení krize v rámci bankovní unie je důležité neustále spolupracovat s odvětvím.

V dubnu a září se předsedkyně výboru SRB zúčastnila virtuálního semináře na vysoké úrovni a pololetní konference sdružení Eurofi, jakož i panelových diskusí o možných zlepšeních stávajícího rámce pro řešení krizí, jako je dokončení bankovní unie a rozšíření posuzování veřejného zájmu o celosystémové scénáře. Kromě toho se výbor SRB v průběhu roku v různých rolích účastnil konferencí a webinářů pořádaných Mezinárodní asociací pojistitelů vkladů (IADI) a Institutem pro finanční stabilitu (FSI) a zapojil se do Fóra o finanční krizi na vysoké úrovni, které společně pořádaly Univerzita Yale a Banka pro mezinárodní platby (více informací viz oddíl 2.3.5).

Odvětvové dialogy v číslech

11. odvětvový dialog (14. prosince 2020)

Více než **100 externích účastníků**

Témata:

Přípravy na **cyklus plánování řešení krizí na rok 2021**

Očekávané aktualizace **zásad v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky na rok 2021**

Současná situace **Jednotného fondu pro řešení krizí**, včetně informací o rozsudku Tribunálu ohledně příspěvků předem

Prezentace jsou k dispozici [zde](#).

12. odvětvový dialog (14. června 2021)

Více než **80 externích účastníků**

Témata:

Stav **cyklu plánování řešení krizí na rok 2021** a brožury o cyklu plánování řešení krizí,

Aktualizace zásad v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky na rok 2021

Současná situace **Jednotného fondu pro řešení krizí**, včetně informací o rozsudku Tribunálu ohledně příspěvků předem

Prezentace jsou k dispozici [zde](#).

1.4.2 ZAJIŠTĚNÍ KVALITY PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZÍ A SROVNÁVÁNÍ

Základním krokem každoroční aktualizace plánů řešení krize je interní zajištění kvality, jehož cílem je zajistit kvalitu a konzistentnost plánů řešení krize vypracovaných různými vnitřními týmy příslušnými k řešení krize a to, že plány vypracované těmito týmy jsou v souladu se stanovenými zásadami. Souběžně s postupným uplatňováním dokumentu „Očekávání od bank“ jsou zaváděny nové prvky zajištění kvality zásad, které je třeba zabezpečit v každém následujícím cyklu plánování řešení krizí. Tento proces také umožňuje získat poznatky o potřebě vypracovat nové nebo zlepšit stávající zásady a pokyny pro budoucí cykly plánování řešení krizí.

V roce 2021 provedl výbor SRB během osmiměsíčního období v rámci cyklu plánování řešení krizí přezkumy kvality 110⁴⁸ návrhů plánů řešení krize. V roce 2021 vstoupily v platnost dvojce nové zásady výboru SRB, které posilují a ovlivňují funkci plánování řešení krizí a zajištění kvality tohoto plánování. Zaprvé, metodika posouzení způsobilosti k řešení krize vyžadovala, aby vnitřní týmy příslušné k řešení krize posoudily pokrok, kterého banky dosáhly při postupném uplatňování dokumentu „Očekávání od bank“ (viz oddíl 1.3.3). Zadruhé, celosystémová událost zahrnutá v zásadách v oblasti posuzování veřejného zájmu vyžadovala, aby vnitřní týmy příslušné k řešení krize při posuzování důvěryhodnosti a proveditelnosti likvidace v rámci běžného úpadkového řízení i preferované strategie řešení krize zohlednily v rámci posuzování veřejného zájmu celosystémové události. Uplatňování těchto zásad spolu s povinným používáním přehledů posuzování veřejného zájmu založených na datech vedlo u některých bank ke změnám

ve výsledcích posuzování veřejného zájmu, v důsledku čehož se snížil počet bank v působnosti výboru SRB, které podléhají běžnému úpadkovému řízení. Dalšími zásadními prvky, které byly rovněž zahrnuty do zajištění kvality, byly analýza zásadních funkcí a identifikace potřeb likvidity při řešení krizí.

Proces zajišťování kvality v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 byl úzce propojen s prací na posouzení způsobilosti k řešení krize, a to za účelem posouzení také pokroku, kterého banky dosáhly při uplatňování dokumentu „Očekávání od bank“, a zajištění srovnávání těchto výsledků na horizontální úrovni (více informací viz oddíl 1.3.3).

1.4.3 SLEDOVÁNÍ VNĚJŠÍCH ČINNOSTÍ V OBLASTI ZÁSAD A REGULACE A PODÍLENÍ SE NA NICH

V roce 2021 výbor SRB úzce spolupracoval s Parlamentem, Radou, Komisí, ECB a orgánem EBA, aby přispěl k pokroku, pokud jde o příslušná témata v oblasti regulace a zásad. Jak bylo stanoveno v ročním pracovním plánu, výbor SRB poskytl své odborné znalosti v souvislosti s praktickým uplatňováním společného jistění, legislativním návrhem o „opatřeních pro pevný rámec pro řešení krizí bank a insolventi“, přípravami na zavedení rámce pro ozdravné postupy a řešení krize ústředních protistran a příspěvky k legislativnímu návrhu o kybernetické bezpečnosti finančních podniků.

Kromě toho se výbor SRB v průběhu roku zapojil do jednání s evropskými orgány o dalších regulačních otázkách, pravidelně spolupracoval s jednotným mechanismem dohledu, jakož i s Komisí a Parlamentem, a na pozvání se pravidelně účastnil jednání různých výborů Rady: Euroskupiny, Hospodářského a finančního výboru

⁴⁸ Celkový počet posuzovaných plánů se může lišit od počtu plánů řešení krize přijatých výborem SRB, protože u některých subjektů je krize řešena ve více institucích, kdy je pro každou skupinu posuzováno několik návrhů plánů, které jsou však přijaty jako jeden.

a Výboru pro finanční služby. Výbor SRB rovněž zorganizoval setkání s asistenty poslanců Evropského parlamentu, aby je informoval o tématech týkajících se bankovní unie. Výbor SRB rovněž úzce spolupracoval s ECB, orgánem EBA a ESRB.

Společné jištění

Vzhledem k tomu, že se Euroskupina v listopadu 2020 dohodla na brzkém zavedení společného jištění, byla většina činností výboru SRB v této oblasti během roku 2021 zaměřena na zavedení společného jištění do začátku roku 2022 (více informací viz oddíl 1.6.3). Výbor SRB se aktivně účastnil činnosti pracovní skupiny pro

koordinovaný postup (tvořené odborníky z pracovní skupiny Euroskupiny), a to na změnách dokumentace týkající se jištění. V průběhu roku se pracovní skupina pro koordinovaný postup na svých zasedáních zabývala otázkami likvidity při řešení krizí, ukončení dvoustranných dohod o mechanismu úvěrů mezi výborem SRB a členskými státy, systému včasného varování Evropského mechanismu stability (ESM) a zásad výboru SRB v oblasti zajištění a diskutovala o využívání záruk. Členské státy schválily balíček týkající se společného jištění v říjnu 2021 a podpořily jeho zavedení na začátku roku 2022.

V reakci na celosvětovou finanční krizi přijala EU rozhodná opatření k vytvoření bezpečnějšího finančního sektoru pro jednotný trh EU a rozšířila **jednotný soubor pravidel** pro všechny finanční subjekty, který zahrnuje přísnější obezřetnostní požadavky na banky, lepší ochranu vkladatelů a pravidla pro správu bank v selhání. Byly vytvořeny první dva pilíře bankovní unie – jednotný mechanismus dohledu a jednotný mechanismus pro řešení krizí. Třetí pilíř bankovní unie, evropský systém pojištění vkladů, dosud nevznikl.

Rámec EU pro **krizové řízení** bank a pojištění vkladů stanoví pravidla pro řešení selhání bank a zároveň chrání vkladatele. Skládá se ze tří legislativních aktů EU, které platí společně s příslušnými vnitrostátními právními předpisy: směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD – směrnice 2014/59/EU), nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí (nařízení (EU) č. 806/2014) a směrnice o systémech pojištění vkladů (DGSD – směrnice 2014/49/EU), jakož i z dalších předpisů, které obsahují doplňující ustanovení.

Legislativní návrh na revizi rámce pro krizové řízení a pojištění vkladů

Výbor SRB se zúčastnil konzultace Komise o přezkumu rámce pro krizové řízení bank a pojištění vkladů, která měla sloužit jako podklad pro přípravu legislativního návrhu na přezkum směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a směrnice o systémech pojištění vkladů⁴⁹. Výbor SRB ve svém příspěvku⁵⁰ naléhavě vyzval k dokončení bankovní unie zřízením jejího

třetího pilíře, evropského systému pojištění vkladů, a určil možná vylepšení k dalšímu posílení rámce pro krizové řízení bank a pojištění vkladů, zejména s ohledem na středně velké banky⁵¹. Kromě toho se výbor SRB v průběhu celého roku aktivně účastnil politických a technických fór, na nichž se diskutovalo o dokončení bankovní unie a o přípravě pracovního plánu pro její postupné dokončení. Výbor SRB se na činnosti v této oblasti bude podílet i v roce 2022, kdy se očekává přijetí legislativního

⁴⁹ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>.

⁵⁰ Celý dokument naleznete na adrese <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

⁵¹ Celý dokument naleznete na následující adrese. Plán výboru SRB pro přezkum rámce pro krizové řízení a pojištění vkladů <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>.

návrhu na revizi rámce pro krizové řízení a pojištění vkladů.

Rámec pro ozdravné postupy a řešení krize ústředních protistran

Po zveřejnění nařízení o rámci pro ozdravné postupy a řešení krize ústředních protistran v lednu 2021 vstoupily v únoru 2022 (nebo vstoupí v srpnu 2022) v platnost články týkající se ozdravných postupů a řešení krize ústředních protistran. V roce 2021 se výbor SRB posunul směrem k převzetí své role v tomto procesu v roce 2022. Výbor SRB se pak stane členem výboru pro řešení krizí ústředních protistran Evropského orgánu pro cenné papíry a trhy (ESMA) a hlasujícím členem v kolegiích k řešení krize ústředních protistran jako orgán příslušný k řešení krize členů clearingového systému s největšími příspěvky do fondu pro riziko selhání ústředních protistran. Za plánování řešení krizí ústředních protistran budou přímo odpovědné vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize ústředních protistran.

Přípravná opatření zahrnovala zřízení týmu pro koordinaci záležitostí souvisejících s ústředními protistrami, vytvoření interní sítě odborníků na ústřední protistramy, diskuse o nezbytných interních procesech na podporu účinné účasti v kolegiích k řešení krize ústředních protistran a spolupráci s orgánem ESMA na obecných pokynech a pravidlech. Výbor SRB rovněž vyvinul další úsilí při sjednávání mnohostranných dohod o spolupráci jako účastník skupin pro řízení krizí ústředních protistran, které jsou zřizovány pro ústřední protistramy, jež jsou systémově významné ve více než jedné jurisdikci. V roce 2021 se tak výbor SRB zúčastnil činnosti osmi skupin

ústředních protistran pro řízení krizí a pokračoval ve svých příspěvcích k práci Rady pro finanční stabilitu v záležitostech ústředních protistran (viz poslední pododdíl tohoto oddílu).

Nařízení o digitální provozní odolnosti

Komise v září 2020 představila balíček pro oblast digitálních financí, jehož součástí je legislativní návrh týkající se digitální provozní odolnosti. Důvodem návrhu nařízení o digitální provozní odolnosti je rostoucí využívání informačních a komunikačních technologií ve finančním sektoru, které s sebou nese vyšší riziko kybernetických útoků. V průběhu roku 2021 výbor SRB pozorně sledoval vývoj návrhu a přispíval k zajištění souladu mezi nařízeními o digitální provozní odolnosti a rámcem pro řešení krizí, pokud jde o procesy, jakož i požadavky na banky, a k zajištění toho, aby byly náležitě zohledněny významné události v oblasti informačních a komunikačních technologií a byla tak zabezpečena připravenost na řešení krize.

Revize bankovních pravidel EU a další témata

V říjnu 2021 Komise schválila revizi bankovních pravidel EU: nařízení o kapitálových požadavcích (CRR⁵²), směrnici o kapitálových požadavcích (CRD⁵³) a samostatný legislativní návrh na změnu nařízení CRR v oblasti řešení krizí⁵⁴. Cílem revize je posílit odolnost vůči hospodářským otřesům, přispět k zelené transformaci a zajistit řádné řízení bank v EU a díky posílenému dohledu lépe chránit finanční stabilitu. Záměrem návrhu změny nařízení CRR je zejména upravit pravidla související s řešením krizí: začlenit zvláštní režim pro nepřímý úpis nástrojů způsobilych pro interní minimální požadavky

⁵² Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=celex:32013R0575>.

⁵³ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=celex:32013L0036>.

⁵⁴ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, známý také jako návrh o využití řetězové vlastnické struktury.

na kapitál a způsobilé závazky, sládit zacházení se skupinami globálně systémově významných institucí se strategií zahájení řešení krize ve více institucích se standardem týkajícím se celkové schopnosti absorbovat ztráty a vyjasnit způsobilost nástrojů emitovaných v rámci vnitřní celkové schopnosti absorbovat ztráty. Během roku 2021 výbor SRB pečlivě sledoval průběh přípravy tohoto souboru pravidel, protože pro některé subjekty změni výpočet a kalibraci minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky.

Souběžně s tím výbor SRB v průběhu roku sledoval také regulatorní změny související s možností příslušných orgánů dočasně vyloučit určité expozice vůči centrálním bankám z výpočtu míry celkové expozice instituce. Toto opatření, které ECB přijala, aby usnadnila provádění své měnové politiky během pandemie COVID-19, by mohlo ovlivnit kalibraci konečných cílových hodnot v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a plnění požadavků ze strany bank k 1. lednu 2024⁵⁵.

V květnu přispěl výbor SRB ke konzultaci Komise o revizi směrnice o neodvolatelnosti zúčtování, která navrhuje systémy používané účastníky k převodu finančních nástrojů a plateb.

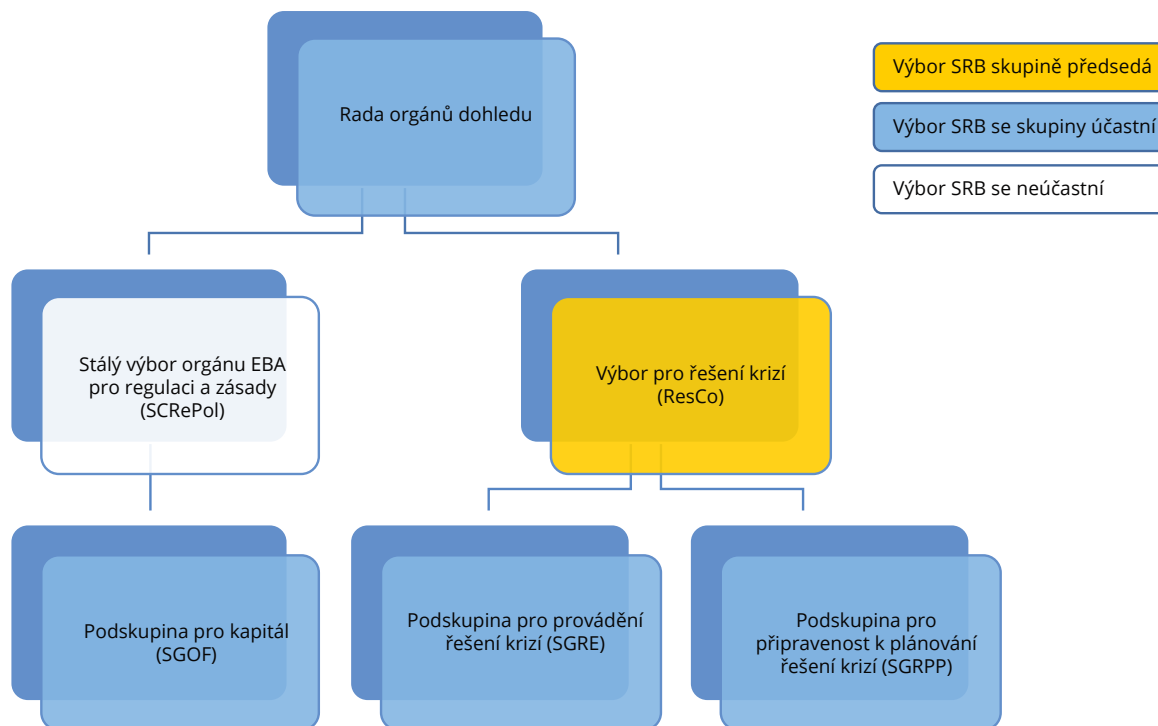
Spolupráce s dalšími institucemi a agenturami Evropské unie

Výbor SRB významně přispěl k činnosti orgánu EBA v oblasti řešení

krizí, když se účastnil práce v různých výborech orgánu EBA. Rada orgánů dohledu je hlavním rozhodovacím orgánem orgánu EBA, v němž výbor SRB zasedá jako pozorovatel. Kromě toho zástupce výboru SRB předsedá výboru pro řešení krizí a účastní se jako člen tohoto stálého výboru, který se zabývá rozhodnutími souvisejícími s úkoly svěřenými orgánům příslušným k řešení krize podle směrnice BRRD. Na odborné úrovni je výbor SRB rovněž aktivním členem dvou podskupin orgánu EBA, které se zabývají problematikou provádění řešení krizí (podskupina pro provádění řešení krizí) a plánování řešení krizí (podskupina pro připravenost k plánování řešení krizí). V průběhu roku 2021 se tak výbor SRB mimo jiné podílel na práci na kvantitativním sledování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, aktualizaci prováděcí technické normy o vykazování řešení krizí, jakož i na obecných pokynech orgánu EBA pro instituce a orgány příslušné k řešení krize týkajících se zlepšení způsobilosti bank k řešení krize. Kromě toho hrál výbor SRB důležitou roli i v dalších projektech souvisejících s rámcem pro konvergenci řešení krize a sledováním kolegií k řešení krize. V roce 2022 se výbor SRB rovněž připojí k podskupině pro kapitál jako druhý kontrolor emisí v eurozóně v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky / celkové schopnosti absorbovat ztráty.

⁵⁵ Dne 10. února 2022 ECB potvrdila, že opatření na záchranu nebude po konci března 2022 prodlouženo, a proto budou konečné cílové hodnoty v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky v cyklu plánování řešení krizí na rok 2022 znovu kalibrovány. Více informací naleznete v tiskové zprávě na adrese <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>.

Obrázek 7: Rada orgánů dohledu a výbory Evropského orgánu pro bankovnítví a zapojení výboru SRB



V průběhu roku 2021 výbor SRB rovněž úzce spolupracoval s hlavními útvary ESRB, jako je generální rada, poradní technické výbory a související analytické pracovní skupiny. Tato spolupráce pokročila v několika oblastech, včetně účasti na několika písemných postupech týkajících se témat spadajících do oblasti působnosti výboru SRB. Činnost těchto pracovních skupin zahrnovala například makrobezpečnostní diskusi o využití rámce EU pro řešení krizí bank v případě systémové krize, diskusi o překrývání mikrobezpečnostních minimálních požadavků, včetně minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, a makrobezpečnostních rezerv, přezkum rámce pro centrální clearing v EU a přezkum makrobezpečnostní politiky ve vztahu k rámci pro řešení krizí.

V průběhu roku 2021 začal výbor SRB rovněž spolupracovat s Evropským

orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA) s cílem rozšířit jeho soubor nástrojů posuzování veřejného zájmu o analýzu šíření obtíží do pojišťovnictví. První výsledky spolupráce byly shrnuty v jednom ze zvláštních témat zprávy orgánu EIOPA o finanční stabilitě z prosince 2021⁵⁶.

ECB a výbor SRB úzce spolupracují na zlepšení přístupu výboru SRB ke všem údajům nezbytným k plnění jeho mandátu k řešení krizí. ECB v rámci memoranda o porozumění mezi ECB a výborem SRB⁵⁷ již s výborem SRB pravidelně sdílela údaje z oblasti dohledu týkající se významných institucí a přeshraničních, méně významných institucí pro účely plánování řešení krizí a analýzy finanční stability. V roce 2021 byla tato výměna údajů rozšířena i na všechny méně významné instituce, jejichž údaje obdržel výbor SRB, čímž

⁵⁶ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en.

⁵⁷ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf.

se zvýšila způsobilost k řešení krize všech bank v bankovní unii. V průběhu roku 2021 vyjednaly výbor SRB a ECB doplňkovou dohodu o formalizaci sdílení údajů, které ECB shromažďuje pro účely měnové politiky a které jsou relevantní pro rozhodovací proces výboru SRB⁵⁸. Tyto údaje, které mají zásadní význam pro zlepšení analýz finanční stability prováděných výborem SRB, jsou v současné době sdíleny v souvislosti s krizemi a očekává se, že uzavření uvedené dohody povede k pravidelnému sdílení údajů před krizemi. Výbor SRB také úzce spolupracoval s ECB, orgánem EBA a Komisí na iniciativách v oblasti integrovaného vykazování, což přispělo k centralizaci atributů vykazování bank (viz oddíly 1.3.1 a 2.3.2), což je první krok ke snížení zátěže bank při vykazování a zlepšení přístupu orgánů dohledu k obezřetnostním a statistickým údajům a údajům o řešení krizí.

1.4.4 SPOLUPRÁCE A MEZINÁRODNÍ VZTAHY

Pro dosažení cílů výboru SRB se mezinárodní spolupráce stala ještě důležitější. Během roku 2021 byla formována prací na dálku a novými způsoby práce.

Ujednání o spolupráci

Výboru SRB se v průběhu roku 2021 podařilo dokončit několik jednání, čímž se zvýšil počet jurisdikcí a bank spadajících do jeho působnosti. Dne 1. ledna vstoupilo v platnost dvoustranné ujednání o spolupráci

mezi SRB a Bank of England, jenž bylo podepsáno v roce 2020. V říjnu uzavřel výbor SRB dvoustranné ujednání o spolupráci se Švýcarským orgánem dohledu nad finančním trhem, jehož cílem je usnadnit řešení krizí bank působících v příslušných jurisdikcích a zároveň zachovat finanční stabilitu v Evropské unii a ve Švýcarsku. Po podpisu tohoto ujednání je v současné době uzavřeno deset ujednání o spolupráci⁵⁹, která se vztahují na většinu jurisdikcí, v nichž působí subjekty bankovní unie.

Kromě toho výbor SRB dokončil přistoupení k dohodám o spolupráci s jednotlivými institucemi v rámci skupin pro řízení krizí, konkrétně ve vztahu ke globálně systémově významným bankám ve Spojených státech. Výbor SRB je nyní signatářem většiny dohod o spolupráci v rámci skupin pro řízení krizí, kterých se účastní jako domovský nebo hostitelský orgán. V průběhu roku výbor SRB rovněž doplnil dohody o spolupráci s bankami, aby zahrnovaly Bank of England a Úřad pro obezřetnostní regulaci.

Výbor SRB rovněž pokračuje v technických výměnách s členskými státy mimo bankovní unii, například s Dánskem, jehož orgán finančního dohledu se v únoru 2021 zúčastnil dvoustranného setkání, na němž se diskutovalo o nástrojích finanční stability podporujících posuzování veřejného zájmu.

⁵⁸ Konkrétně se jedná o statistiku držby cenných papírů a údaje z centralizované databáze cenných papírů a databáze AnaCredit.

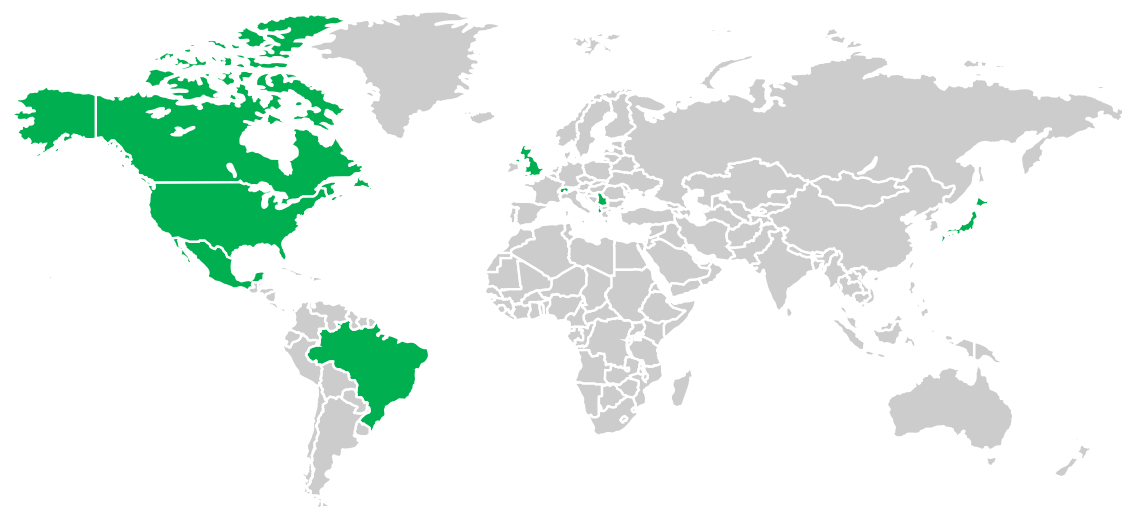
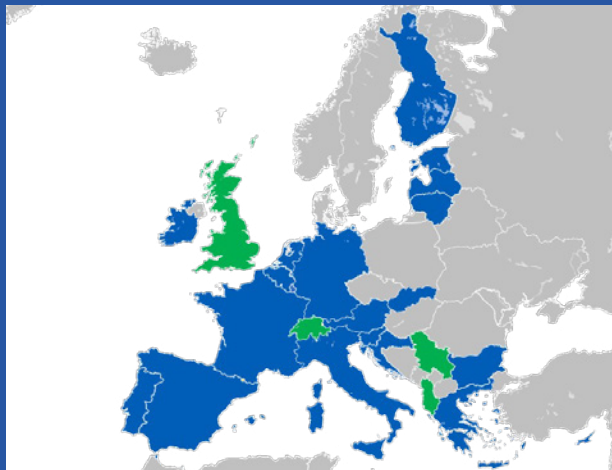
⁵⁹ V současnosti má výbor SRB uzavřeny dohody s těmito orgány: Albánská centrální banka, Bank of England, Japonská centrální banka, Kanadská pojišťovna vkladů, Brazílská centrální banka, Federální pojišťovna vkladů, Japonská agentura pro finanční služby, Mexický institut pro ochranu bankovních úspor, Srbská národní banka, Švýcarský orgán dohledu nad finančním trhem.

Obrázek 8: Bankovní unie a další jurisdikce, na které se vztahují ujednání o spolupráci

Spolupráce výboru SRB

Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí pověřuje výbor SRB uzavíráním nezávazných ujednání o spolupráci s cílem usnadnit a podpořit spolupráci s třetími zeměmi. Ujednání mají podobu:

- ▶ dohod o spolupráci s konkrétními skupinami pro řízení krizí,
- ▶ ujednání o spolupráci, která se vztahují na všechny banky a méně významné instituce v působnosti výboru SRB ve třetí zemi,
- ▶ memorand o porozumění, která se týkají bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB v členských státech, které nejsou součástí bankovní unie.



Bankovní unie

Jurisdikce, na které se vztahují dohody o spolupráci

Mezinárodní spolupráce

V průběhu roku 2021 se výbor SRB snažil posílit spolupráci s třetími zeměmi a rozšířit okruh oblastí spolupráce. Cílem této spolupráce je podporovat stanovování mezinárodních standardů a postupů v oblasti řešení krizí, zahrnout do evropského rámce pro řešení krizí zkušenosti z jiných jurisdikcí, je-li to relevantní, a poskytovat technické poradenství vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize ve třetích zemích, ve kterých působí instituce bankovní unie, i v jiných zemích.

Výbor SRB udržuje proaktivní spolupráci a častou komunikaci jak s Federální pojišťovnou vkladů USA, tak s Bank of England (viz předchozí pododdíl). Bank of England byla obzvláště důležitá po brexitu, který si vyžádal úpravy některých oblastí politiky řešení krizí a dalších otázek relevantních pro výbor SRB, jako jsou minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky upravené právem Spojeného království, uznávání rekapitalizace z vnitřních zdrojů a legislativní vývoj. Výbor SRB rovněž uspořádal technické výměny s Bank of England ohledně jejího rámce pro posuzování způsobilosti k řešení

krize, který byl zveřejněn v roce 2021 a jehož velká část je v souladu s činností výboru SRB v této oblasti. V březnu se výbor SRB zúčastnil společného regulačního fóra mezi USA a EU, aby zdůraznil význam spolupráce v oblasti řešení krizí.

Výbor SRB dále spolupracuje se Spojeným královstvím a Spojenými státy prostřednictvím třístranného cvičení na úrovni vedoucích pracovníků. V listopadu 2020 proběhla desetidenní simulace řešení krize globálně systémově významné banky. V dubnu 2021 se výbor SRB zúčastnil diskuse o zkušenostech získaných z této simulace s cílem identifikovat zbývající výzvy pro návrh nového pracovního programu⁶⁰.

V roce 2021 výbor SRB rovněž obnovil aktivnější přístup ke spolupráci s dalšími jurisdikcemi a oslovil Hongkong, Austrálii, Brazílii a Kanadu v otázkách řešení krizí a Švýcarsko, s nímž si souběžně s podpisem dohody vyměnil informace o pokroku v různých regulatorních záležitostech. V únoru 2021 uspořádal výbor SRB druhý workshop o řešení krize mezi EU a Japonskem s cílem prohloubit spolupráci mezi oběma jurisdikcemi, zejména v souvislosti s globálně systémově významnými bankami, zlepšit vzájemné porozumění rámcům pro řešení krizí a vyměnit si informace o vývoji regulace a probíhajících politických procesech v obou jurisdikcích.

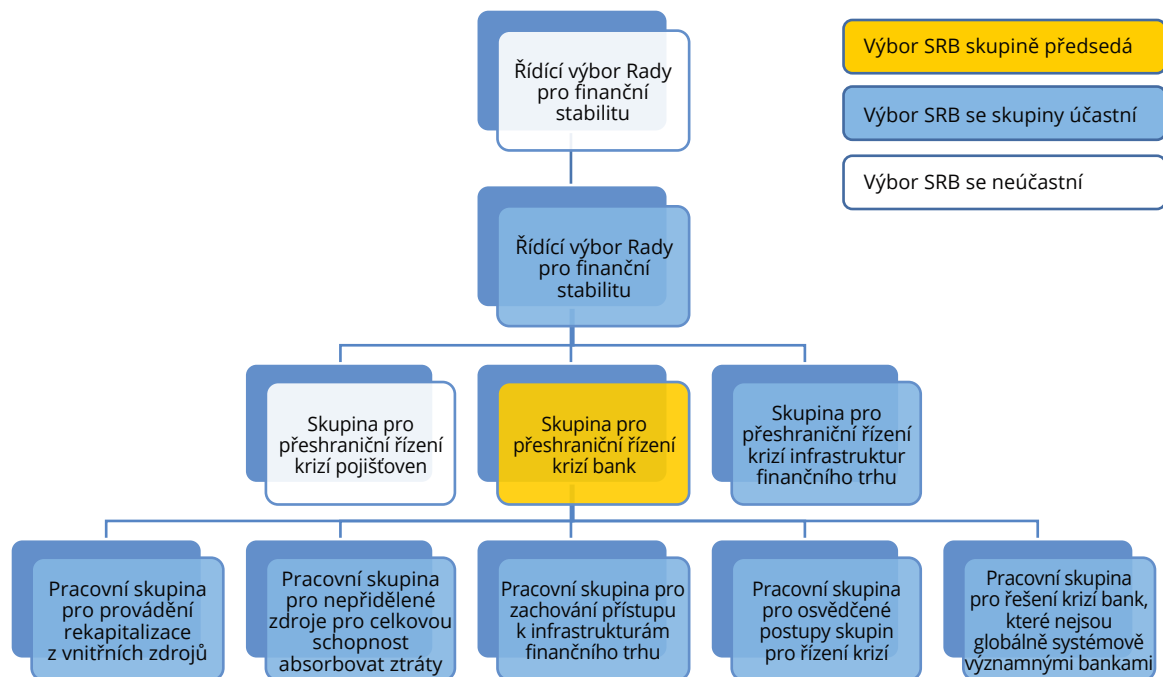
Výbor SRB rovněž uspořádal technická setkání a workshopy s různými jurisdikcemi, které mají zájem o vytvoření nebo posílení svých rámců pro řešení krizí a kterým může výbor SRB poskytnout technické poradenství, získané zkušenosti a informace o evropském rámci pro řešení krizí. Takováto setkání se uskutečnila s Jižní Koreou a Malajsií a týkala se konkrétních témat, jako jsou plánování řešení

krizí, informační a komunikační technologie a správa dat. V květnu se výbor SRB zúčastnil virtuálního vzdělávacího programu zaměřeného na budování základů moderní finanční regulace v Indonésii. Podobné technické výměny proběhly s mexickým vnitrostátním orgánem příslušným k řešení krize, s nímž byla v roce 2022 naplánována série workshopů s cílem vyměnit si informace o rámcích pro řešení krizí v bankovní unii a Mexiku. Výbor SRB se rovněž účastnil regionálních diskusí o řešení krizí a dalších finančních záležitostech vztahujících se na jihovýchodní Evropu prostřednictvím Světové banky a po podepsání dohod s albánskými a srbskými vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize rozšíří v roce 2022 svoji činnost na všechny země v regionu.

Rada pro finanční stabilitu

V roce 2021 výbor SRB proaktivně přispíval k práci Rady pro finanční stabilitu s cílem vytvořit spolehlivé mezinárodní standardy pro rámec pro řešení krizí. V roce 2021 se výbor SRB zúčastnil všech čtyř zasedání Řídící skupiny pro řešení krize, přispíval k diskusím o pokroku dosaženém v různých jurisdikcích v oblasti regulace řešení krize, schvaloval technické dokumenty vydané různými skupinami a pracovními skupinami a určoval nové priority pro práci Rady pro finanční stabilitu. Pod celkovým vedením Řídící skupiny pro řešení krize výbor SRB (zastoupený výkonným členem výboru SRB Boštjanem Jazbecem) od roku 2018 předsedá skupině pro přeshraniční řízení krizí bank a je členem skupiny pro přeshraniční řízení krizí infrastruktur finančního trhu.

⁶⁰ Pracovní program byl následně navržen ve třech hlavních pracovních oblastech, které vedly orgány příslušné k řešení krize: i) sdílení informací (pod vedením Federální pojišťovny vkladů); ii) celková schopnost absorbovat ztráty (pod vedením Bank of England); iii) financování (pod vedením výboru SRB).

Obrázek 9: Rada pro finanční stabilitu a zapojení výboru SRB

Skupina pro přeshraniční řízení krizí bank pokročila v plnění svých cílů na rok 2021:

- ▶ Pracovní skupina pro provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů vypracovala zprávu o současných postupech⁶¹, zveřejněnou v prosinci, do níž výbor SRB přispěl částmi popisujícími postupy uplatňované centrálními depozitáři cenných papírů na základě zpětné vazby získané od příslušných mezinárodních centrálních depozitářů cenných papírů, burz cenných papírů a orgánů pro trhy.
- ▶ V rámci pracovní skupiny pro nepřidělené zdroje pro celkovou schopnost absorbovat ztráty shromáždil výbor SRB zpětnou vazbu bankovní unie k použití vzorců pro výpočet nadbytečných/nepřidělených zdrojů pro celkovou schopnost absorbovat ztráty. Tyto informace spolu s informacemi dalších orgánů budou sloužit jako podklad k další práci v roce 2022, která se zaměří na vyjasnění technických aspektů výpočtů a dalších aspektů souvisejících s formou, umístěním a/nebo překážkami pro využití nepřidělených zdrojů pro celkovou schopnost absorbovat ztráty.
- ▶ Pracovní skupina pro zachování přístupu k infrastrukturám finančního trhu se zaměřila na vypracování návrhu rámce pro shromažďování informací od zprostředkovatelů infrastruktur finančního trhu, který byl zveřejněn v srpnu⁶², revidovaného dotazníku pro infrastruktury finančního trhu a na organizovanou informační setkání s odvětvím. Jako svůj příspěvek k této pracovní skupině zveřejnil výbor SRB stručný přehled nástrojů k řešení krize a jejich dopadu na schopnost banky zachovat přístup ke službám infrastruktury finančního trhu při řešení krize.
- ▶ Pracovní skupina pro osvědčené postupy v rámci skupin pro řízení

⁶¹ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>.

⁶² Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>.

krizí ukončila svou práci listopadovým zveřejněním zprávy⁶³, na jejímž vypracování se výbor SRB podílel významnou měrou.

- ▶ Skupina pro přeshraniční řízení krizí bank zřídila v návaznosti na své červnové zasedání další pracovní skupinu pro řešení krizí bank, které nejsou globálně systémově významnými bankami, s cílem řešit otázky týkající se řešení krize bank, které nejsou globálně systémově významnými bankami, ale mají systémovou povahu. Prvním produktem pracovní skupiny bude poznámka k problematice způsobilosti k řešení krize bank, které nejsou globálně systémově významnými bankami, rozdělených do čtyř kategorií: finanční družstva, veřejné banky, finanční konglomeráty a jiné vlastnické struktury. Tato poznámka bude rovněž koordinována s probíhající prací Světové banky na téma státem vlastněných bank a prací Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů na téma družstevních bank.

Výbor SRB v roce 2021 rovněž spolupracoval na každoročním procesu posuzování způsobilosti k řešení krize s cílem podpořit odpovídající a konzistentní vykazování způsobilosti globálně systémově významných bank k řešení krizí a celkového stavu procesů plánování řešení krizí.

Skupina pro přeshraniční řízení krizí infrastruktur finančního trhu se zaměřila na ozdravné postupy a řešení krize ústředních protistran, přičemž začala vytvořením společného porozumění otázkám ozdravných postupů a řešení krize ústředních protistran. Za tímto účelem uspořádala Rada pro finanční stabilitu

společně s Výborem pro platební styk a tržní infrastrukturu (CPMI), Mezinárodní organizací komisí pro cenné papíry (IOSCO) a Basilejským výborem pro bankovní dohled (BSBC) sérii pěti workshopů o potenciálním dopadu ozdravných postupů a řešení krize ústředních protistran na finanční stabilitu, které se konaly od prosince 2020 do června 2021. Výbor SRB se zúčastnil jako řečník čtvrtého workshopu, který byl zaměřen na systémová rizika, dopady a zmírňující opatření. Tato skupina, na jejíž činnosti se podílely i vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize, rovněž vypracovala zprávu o přiměřenosti finančních zdrojů pro ústřední protistrany, která bude podkladem pro další práci v této oblasti v roce 2022.

Spolupráce s mezinárodními organizacemi

V průběhu roku 2021 výbor SRB spolupracoval také s dalšími mezinárodními organizacemi, například se Světovou bankou, v otázkách společného zájmu. Práce v roce 2021 se soustředila na poskytování informací a školení o činnosti výboru SRB zemím Světové banky, jako je Indonésie a Albánie, zejména na témata přeshraniční koordinace, spolupráce s třetími zeměmi a oceňování. Výbor SRB se rovněž zúčastnil webináře pořádaného Světovou bankou o úloze regulace a dohledu při identifikaci nevýkonných úvěrů, zejména v souvislosti s pandemií COVID-19.

Kromě toho se výbor SRB účastnil jako pozorovatel technického výboru pro otázky řešení krize finančních družstev Mezinárodní asociace pojistitelů vkladů a přispíval k různým diskusím, které se v průběhu roku konaly v souvislosti s řešením krize finančních družstev.

⁶³ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>.

1.5. Příprava a provádění krizového řízení

V roce 2021 výbor SRB pokračoval ve vývoji postupů, nástrojů, šablon a specifických řešení IKT pro krizové situace, jakož i v pořádání krizí

nanečisto a v posilování interních a externích procesů krizového řízení. Výbor SRB v průběhu roku nepřijal žádné rozhodnutí o řešení krize.

Obrázek 10: Hlavní fáze řešení krize



1.5.1 PŘIPRAVENOST NA KRIZI

Činnosti výboru SRB v oblasti připravenosti na řešení krize koordinuje horizontální organizační jednotka, taktický tým pro řešení krizí, který spolupracuje s odborníky všech oddělení výboru SRB pro řešení krizí, horizontálních týmů a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize. Kromě toho interní řídicí výbor sleduje pokrok v projektech souvisejících s připraveností na krize, zajišťuje efektivitu operací v případě krize, podporuje shromažďování osvědčených postupů a zkušeností získaných při krizích nanečisto a řešení případů. Díky této koordinační funkci výbor

SRB zajišťuje, aby byla připravenost na krizi začleněna do činností plánování řešení krizí. V průběhu roku 2021 výbor SRB posílil svou připravenost, jak je popsáno níže.

Postupy, nástroje a šablony

V dubnu výbor SRB dokončil aktualizaci Příručky pro krizové řízení, interní příručky, která shrnuje postupy výboru SRB v případě krize, a poskytl ji vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize. Spolu s příručkou spravuje výbor SRB soubor šablon dokumentů připravených k použití v případě krize, které zajišťují, aby byly postupy prováděny co nejúčinněji

a neúčelněji vzhledem k tomu, že rychlá opatření mají zásadní význam pro ochranu daňových poplatníků, finanční stability a veřejných zdrojů. Výbor SRB pravidelně aktualizuje příručku a všechny související materiály tak, aby zahrnovaly poznatky získané z krizí nanečisto a z vývoje zásad nebo regulace, jakož i z předchozích případů krize. V průběhu roku 2021 aktualizace zahrnovala posílení

rekapitalizace z vnitřních zdrojů jako součásti strategie řešení krize a vypracovávání veškerých materiálů týkajících se jiných nástrojů k řešení krize, než je rekapitalizace z vnitřních zdrojů, tj. prodeje společnosti, překlenovací instituce a nástroje oddělení aktiv. Vypracovávání materiálů týkajících se jiných nástrojů k řešení krize, než je rekapitalizace z vnitřních zdrojů, bude pokračovat v roce 2022.

Rámec výboru SRB pro **protokol o utajení** upravuje přístup k důvěrným informacím v případě možných opatření k řešení krize. Protokol o utajení musí zaměstnanci podepsat předtím, než se mohou zapojit do řešení případu krize. Zaručuje se tak důvěrnost při plnění cílů výboru SRB v oblasti řešení krize souvisejících s případy krize nebo obecně s finanční stabilitou.

V průběhu roku výbor SRB zkrátil postup pro aktivaci protokolu o utajení, který je klíčovým prvkem pro zajištění důvěrnosti při řešení krizí. Výbor SRB rovněž dokončil Pokyny pro zvláštní správu, jejichž cílem je zajistit vhodné a účinné standardy pro výběrová řízení na zvláštní správce a jejich jmenování⁶⁴.

V průběhu roku 2021 provedl výbor SRB analýzu rozdílů mezi stávající verzí kalkulačky výboru SRB pro rekapitalizaci z vnitřních zdrojů a dalšími podobnými nástroji používanými vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize s cílem určit minimální datový soubor, který je zapotřebí pro použití rekapitalizace z vnitřních zdrojů v období krize. Po dokončení tohoto úkolu bude výbor SRB v roce 2022 pokračovat v práci na vylepšené verzi kalkulačky.

Platforma Připravenost na krizi (R4C)

Výbor SRB pokračoval ve vývoji nástroje IKT pro krizové řízení,

platformy Připravenost na krizi (R4C), která podporuje týmy krizového řízení během krize a umožňuje spolupráci s klíčovými zúčastněnými stranami s cílem standardizovat a zefektivnit proces řešení krize. Verze 1.2 platformy byla vydána v únoru 2021 a oproti předchozím verzím obsahovala vylepšené funkce pro komunikaci a monitorování. Souběžně s tím byly v lednu 2021 zahájeny práce na verzi 2.0 platformy R4C s cílem vyvinout rozšířené funkce pro správu dokumentů, další nástroje pro řízení projektů a integraci s dalšími aplikacemi IKT výboru SRB. Práce probíhaly v průběhu celého roku podle plánu a vydání nové verze je plánováno na 1. čtvrtletí 2022 (více informací viz oddíl 2.3.2). V roce 2021 byla platforma testována také s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, Komisí, ECB a orgánem EBA během krize nanečisto.

Vnitrostátní příručky

V roce 2021 výbor SRB nadále pomáhal vnitrostátním orgánům

⁶⁴ Jednou z obecných zásad řešení krize je, že vedoucí orgán a vrcholné vedení instituce v režimu řešení krize jsou v zásadě odvoláni nebo nahrazeni. Orgán příslušný k řešení krize může vykonávat kontrolu nad institucí buď přímo, nebo nepřímo. Jedním ze způsobů, jak může orgán příslušný k řešení krize nepřímo vykonávat kontrolu, je jmenování zvláštního správce. Ustanovení čl. 23 odst. 5 druhého nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí stanoví, že vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize může jmenovat zvláštního správce v souladu s článkem 35 směrnice BRRD, pokud program řešení krize výboru SRB takové jmenování umožňuje. Za tímto účelem mají vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize podle čl. 29 odst. 1 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí přijmout opatření, jež jsou nezbytná k provedení rozhodnutí uvedených v nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, zejména nezbytná opatření v souladu s článkem 35 směrnice BRRD.

příslušným k řešení krize při dokončování jejich vnitrostátních příruček, což jsou dokumenty popisující postupy pro vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize uplatňované za účelem provádění rozhodnutí výboru SRB na vnitrostátní úrovni. Přesněji řečeno, vnitrostátní příručky jsou „živé“ dokumenty, které vlastní a průběžně aktualizují vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize a které podrobně popisují operativní kroky, vnitrostátní postupy a interní procesy vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, jakož i dokumentaci a nástroje, které se mají používat při krizovém řízení. Tyto příručky poskytují výboru SRB klíčové informace v souvislosti s opatřeními k řešení krize, připraveností na řešení krize a plánování řešení krize.

Kromě „plnohodnotných“ vnitrostátních příruček koordinovali zaměstnanci výboru SRB s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize vypracovávání dokumentů obsahujících operativní kroky k provádění nástrojů k řešení krize. Dokumenty věnované operativním krokům podrobně popisují sled událostí v typickém případě řešení krize, počínaje přípravnou fází až po provedení rozhodnutí o řešení krize a opatření po řešení krize. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize pokračovaly v přípravě šablon prováděcích rozhodnutí, které by měly být přizpůsobeny různým nástrojům k řešení

krize, a to na základě šablon pro programy řešení krize vypracovaných výborem SRB a pro vnitrostátní úpadková řízení.

V posledních letech vypracoval výbor SRB pokyny k šablonám, které mají všechny vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize vyplnit a které podrobně uvádějí minimální obsah, jenž má být součástí vnitrostátních příruček. V roce 2021 vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize zejména provedly vlastní posouzení současného stavu dokumentace týkající se vnitrostátních příruček, které bylo následně sdíleno na zasedání, které bylo věnováno pokroku při vypracovávání příruček a jejich aktualizacím, se všemi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Výbor SRB během zasedání předložil návrh na podporu vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize při aktualizaci kapitoly vnitrostátní příručky o rekapitalizaci z vnitřních zdrojů, sdílení podrobných pokynů a nové šablony pro program řešení krize pomocí rekapitalizace z vnitřních zdrojů ve znění legislativních změn.

V roce 2021 výbor SRB rovněž pomáhal dvěma zemím, které přistoupily k bankovní unii v roce 2020, při vypracovávání jejich příruček, poskytoval podkladové materiály a organizoval schůzky k projednání rozsahu práce a časového harmonogramu.

Obrázek 11: Časová osa krize nanečisto pro kolegia k řešení krize



Krize nanečisto

V dubnu uspořádal výbor SRB koordinované krize nanečisto simulující bankovní krizi s kolegiem k řešení

krize. Fiktivní skupina měla mateřskou společnost v bankovní unii a tři dceřiné společnosti v členských státech, které nejsou součástí bankovní

unie. Cílem cvičení, kdy byla krize řešena v jedné instituci, bylo otestovat spolupráci mezi orgány účastníci se kolegia k řešení krize, včetně nezbytných kroků a právního základu pro rozhodovací proces, a posoudit právní dokumentaci a příslušná sdělení. Cvičení se zúčastnil výbor SRB, vnitrostátní orgány, ECB, Komise a orgán EBA a zahrnovalo dvě simulovaná rozhodovací zasedání: zasedání kolegia k řešení krize a rozšířené výkonné zasedání. Součástí simulace bylo také vytvoření fiktivního scénáře s reálnými podmínkami pro zhoršení profilu simulované banky spolu s oceněním v době řešení krize a po řešení krize.

Cvičení bylo úspěšné při testování stávajících krizových postupů a institucionální spolupráce, včetně memoranda o porozumění s ECB a Komisí, a při využívání platformy R4C. Pomohlo identifikovat oblasti, které vyžadují zlepšení, pokud jde o zásady, postupy a operativní otázky. Taktický tým pro řešení krizí shromáždil hlavní závěry a zpětnou vazbu od účastníků ve zprávě o získaných zkušenostech. Z řady poznatků vyplynulo, že včasná koordinace mezi orgány je v situacích, kdy je na úrovni mateřské nebo dceřiné společnosti oznámeno „selhání nebo pravděpodobné selhání“, klíčová. To poukázalo na mimořádný význam interinstitucionální spolupráce v rámci pro řešení krizí pro zajištění hladkého průchodu všemi fázemi krize, od včasného informování výboru SRB o analýze selhání nebo pravděpodobného selhání ze strany ECB až po potvrzení rozhodnutí o řešení krize výboru SRB Komisí. Cvičení rovněž upozornilo na potřebu podrobněji popsat strategie řešení krize v jedné instituci v plánech řešení krize s ohledem na přípravu programů řešení krize na úrovni skupiny a rozhodovací proces hostitelských orgánů. Tyto poznatky vedly ke zlepšení vnitřního krizového řízení.

V červnu 2021 se výbor SRB rovněž zúčastnil dvou simulačních cvičení organizovaných Komisí se dvěma vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize z bankovní unie a v červenci uspořádal krizi nanečisto „SRB-ESM 2021“, aby otestoval praktické uplatňování metodiky a modelu schopnosti vrátit prostředky do Jednotného fondu pro řešení krizí.

Výbor SRB rovněž shromáždil své interní poznatky získané z třístranného cvičení na úrovni ředitelů, které se uskutečnilo na konci roku 2020 (viz předchozí oddíl), s cílem určit oblasti dalšího zlepšení. Výbor SRB určil zejména soubor opatření ohledně postupů, šablon, dokumentace a prvků zásad týkajících se celkové schopnosti absorbovat ztráty a likvidity při řešení krizí, koordinace mezi zúčastněnými stranami a možných budoucích simulací.

V průběhu roku 2021 výbor SRB sdělil bankám, že je nadále třeba testovat jejich schopnost poskytovat údaje a že předpokládá organizaci cvičení *ad hoc*, která budou provedena v roce 2022.

Schopnost reakce

V průběhu celého roku pořádal výbor SRB školení pro své zaměstnance i zaměstnance vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize – od úvodních školení o krizovém řízení až po specializovaná školení o platformě R4C, podrobných procesech reakce na krize a sdílení zkušeností získaných z cvičení v roce 2021 a předchozích letech. Výbor SRB rovněž zlepšil přístup zaměstnanců k materiálům o připravenosti na krizi vytvořením vyhrazeného intranetového prostoru. Kromě toho výbor SRB vede interní databázi zaměstnanců, kteří by se na základě svých schopností mohli zapojit do krizových týmů.

1.5.2 REAKCE NA KRIZI

V průběhu roku 2021 výbor SRB v úzké koordinaci s Evropským mechanismem stability, jednotným

mechanismem dohledu a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize monitoroval instituce spadající do své působnosti a méně významné instituce a pravidelně vypracovával interní zprávy a aktualizace o bankách v kritické situaci (včetně aktivních případů krize).

V průběhu roku nedošlo k žádným případům řešení krize významných institucí. Činnosti v rámci reakce na krizi nicméně zahrnovaly zřízení týmů

krizového řízení, podepsání protokolů o utajení, využívání platformy R4C a poskytování nezbytné pomoci v oblasti správy a řízení v krizi.

Pokud jde o méně významné instituce, ve sledovaném období došlo k řadě případů krize. Výbor SRB a příslušné vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize úzce spolupracovaly, aby zajistily jejich účinné řešení v souladu s platným právním rámcem.

1.6. Praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí

Do Jednotného fondu pro řešení krizí přispívají úvěrové instituce a některé investiční podniky v 21 zúčastněných členských státech bankovní unie. Jednotný fond pro řešení krizí bude budován postupně během osmiletého přechodného období (2016–2023) a na konci tohoto přechodného období musí jeho výše dosáhnout nejméně 1 % hodnoty pojištěných vkladů všech úvěrových institucí povolených ve všech zúčastněných členských státech. V roce 2021 výbor SRB pokračoval ve shromažďování příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí, postupoval podle plánu, spravoval investice a zaměřil se na přípravné práce pro brzké zavedení společného jištění.

1.6.1 PŘÍSPĚVKY

Podle údajů získaných ze systémů pojištění vkladů se tempo růstu pojištěných vkladů v roce 2020 (na čtvrtletní průměrné bázi) odhaduje přibližně na 7 %. Na základě tohoto růstu se očekává, že výše prostředků v Jednotném fondu pro řešení krizí do konce přechodného období, tj. do roku 2024, přesáhne 75 miliard EUR.

Výpočet a vybírání příspěvků

Od listopadu 2020 do konce ledna 2021 shromažďoval výbor SRB údaje od institucí, aby mohl vypočítat příspěvky předem na rok 2021. Po ověření obdržených údajů přistoupil výbor SRB k předběžným výpočtům a poprvé zavedl zvláštní fázi konzultací s institucemi. Za tímto účelem výbor SRB navrhl zvláštní přístup

ke sdílení údajů s institucemi, aby byla zajištěna důvěrnost údajů jednotlivých institucí a zároveň maximalizována transparentnost výpočtu. Dotčené instituce měly možnost přezkoumat předběžné výpočty výboru SRB před přijetím konečného rozhodnutí a mohly se vyjádřit k aspektům, které považovaly za relevantní pro výpočet. Výbor SRB na jejich vyjádření písemně odpověděl. Po konzultaci, která zajistila transparentnost procesu, sdílel výbor SRB výsledky předběžných výpočtů pro účely konzultace s ECB, příslušnými vnitrostátními orgány a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Výbor SRB zohlednil více než 480 připomínek institucí v konečných rozhodnutích, která byla schválena na jeho dubnovém výkonném zasedání. Poté poskytl výpočty vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize, které je následně oznámily institucím ve své jurisdikci.

V souladu s čl. 8 odst. 3 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81⁶⁵, který omezuje výši neodvolatelných platebních příslibů na 15 až 30 % celkové výše získaných ročních příspěvků, byl podíl těchto příslibů na rok 2021 stanoven na 15 % s hotovostním zajištěním.

Výbor SRB v roce 2021 vybral povinné příspěvky od 3 018 bank v celkové výši 10,4 miliardy EUR, čímž se výše Jednotného fondu pro řešení krizí zvýšila na přibližně 52 miliard EUR.

⁶⁵ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>.

Podle mezivládní dohody o převádění a sdílení příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí spadají příspěvky během přechodného období do podfondů, které odpovídají jednotlivým zúčastněným členským státům, a tvoří takzvané vnitrostátní podfondy. V průběhu osmiletého přechodného období se příspěvky jednotlivých států sloučí do jediného, plně sdíleného fondu. S ohledem na vybranou částku 52 miliard EUR a míře sdílení prostředků by v případě řešení krize v kterémkoli členském státě byl výbor SRB schopen požádat v průměru o 44,6 miliardy EUR ze sdílených finančních prostředků.

Ve druhé polovině roku 2021 výbor SRB pokračoval v přípravě cyklu vybírání příspěvků na rok 2022, který byl zahájen v září. Sběr údajů od institucí začal v listopadu 2021 a skončí v lednu 2022. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize předložily seznam 2 896 institucí, na něž se vybírání příspěvků na rok 2022 vztahuje, a výbor SRB zahájil předběžné práce na shromažďování údajů o pojištěných vkladech ze systémů pojištění vkladů. Sběr údajů související s reformulováním údajů z předchozích cyklů skončil 31. prosince 2021, což výboru SRB umožnilo přepočítat tyto příspěvky předem v lednu 2022.

Ověřování údajů

Jednotný fond pro řešení krizí dokončil ověřování údajů za rok 2020 v únoru 2021, v září zahájil ověřování údajů za rok 2021 a zúčastnil se dvou důkladných prověření výboru SRB (viz oddíl 1.2.1).

Rozsudky Evropského soudního dvora

Dne 15. července 2021 vydal Soudní dvůr Evropské unie rozsudek ve spojených věcech C-584/20P a C-621/20 P, *Komise a výbor SRB v. Landesbank Baden-Württemberg*, kterým zrušil rozsudek Tribunálu ze dne 23. září

2020. Nejdůležitějším závěrem rozsudku bylo, že Soudní dvůr prohlásil, že nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63⁶⁶ je právně nezávadné. Rozsudek rovněž vnesl více jasnosti do standardních odůvodnění požadovaných pro rozhodnutí o příspěvcích předem, především pokud jde o transparentnost podkladových údajů použitých pro výpočet (které obsahují důvěrné údaje jednotlivých institucí). Po prvním posouzení a vzhledem k podstatným změnám, které již byly provedeny v cyklu příspěvků na rok 2021, bude muset výbor SRB v příštím cyklu příspěvků v roce 2022 zavést pouze drobné změny.

Současně výbor SRB přijal nové rozhodnutí o příspěvcích předem banky Landesbank Baden-Württemberg za rok 2017, a to v dostatečném časovém rámci, který mu uložil Evropský soudní dvůr v rozsudku ve spojených věcech C-584/20P a C-621/20 P, *Komise a výbor SRB v. Landesbank Baden-Württemberg*. Výbor SRB schválil předběžné výpočty v říjnu a v listopadu je předložil dotčené bance ke konzultaci. Výbor SRB přijal nová rozhodnutí v prosinci 2021.

1.6.2 INVESTICE

Investiční plán

Na plenárním zasedání výboru SRB v březnu 2021 byla přezkoumána výroční investiční zpráva za rok 2020, která mimo jiné uvádí složení a rizikové charakteristiky Jednotného fondu pro řešení krizí na konci roku a průběh provádění strategické alokace aktiv, jak je stanoveno v investičním plánu na rok 2020.

V roce 2021 výbor SRB realizoval investiční plán na rok 2021, který schválil na svém výkonném zasedání v prosinci 2020. Tento plán vycházel z investiční strategie na rok 2020 a zahrnoval strategickou alokaci aktiv na rok 2021. V červnu 2021 byla

⁶⁶ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

na výkonném zasedání výboru SRB schválena aktualizace tohoto investičního plánu, která mírně pozměnila strategickou alokaci aktiv před přijetím příspěvků předem na rok 2021.

Na listopadovém plenárním zasedání výboru SRB byla přijata revize investiční strategie na rok 2021 a na prosincovém výkonném zasedání byl schválen následný investiční plán na rok 2022, který bude realizován v roce 2022.

Externě zajišťované služby

V průběhu roku výbor SRB uzavřel dvě smlouvy o externím zajištění investic Jednotného fondu pro řešení krizí. Byla uzavřena smlouva s druhou veřejnou institucí poskytující výboru SRB služby správy investic. Tato instituce poté, co se ujmula funkce, zahájila v listopadu investiční operace. V dubnu výbor SRB rovněž dokončil zadávací řízení na nového poskytovatele referenčních údajů, který nahradí stávajícího poskytovatele, jehož smlouva končí v roce 2021.

Správa dat

Po dokončení počáteční fáze investic se klíčovou prioritou stala potřeba vytvořit robustnější infrastrukturu pro ukládání, vykazování a analýzy dat. Za tímto účelem zahájil výbor SRB rozsáhlý projekt na vytvoření databáze všech údajů souvisejících s investicemi Jednotného fondu pro řešení krizí. První verze této databáze byla zpřístupněna v červnu 2021 a třetí verze v říjnu 2021, aby bylo možné včas integrovat data získaná od nového investičního správce, který začal investovat v listopadu. Souběžně s tím výbor SRB vyvinul nástroje pro vykazování investic a analytické nástroje využívající databázi, které se začaly používat v červnu 2021 a které vytvářejí průběžné investiční zprávy (více informací viz oddíl 2.3.2). Tato zlepšení se rovněž týkala některých připomínek EÚD k výroční zprávě za rok 2020 (více informací viz oddíl 2.7.2)

1.6.3 FINANCOVÁNÍ

Podobně jako v předchozích letech zaslal výbor SRB v červenci členským státům každoroční sdělení o dostupných finančních prostředcích v rámci dohody o mechanismu úvěrů spolu s doplňujícími informacemi o hypoteticky dostupné částce, která by mohla podpořit připravenost věřitele na případné výdaje v rámci dohod o mechanismu úvěrů, a o řízení rozpočtových prostředků. Prostředky shromážděné v průběhu let ve vnitrostátních podfondech Jednotného fondu pro řešení krizí jsou progresivně sdíleny – ve 3. čtvrtletí 2021 bylo sdíleno již 85 % prostředků.

Poté, co se Euroskupina dohodla na urychleném vstupu společného jištění v platnost, pracoval výbor SRB ve spolupráci se zúčastněnými stranami v roce 2021 na zavedení společného jištění nejpozději na začátku roku 2022 (viz oddíl 1.4.3). Hlavní kroky jsou uvedeny níže.

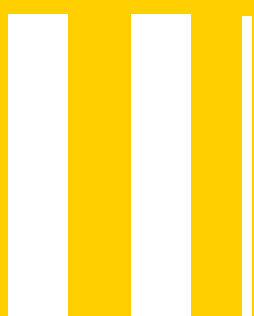
- Vypracování a praktické uplatňování zásad v oblasti zajištění podle zásad flexibility, aby bylo možné pokrýt různé okolnosti při řešení krize, a proporcionality, aby bylo možné získat co největší zajištění. Zásady v oblasti zajištění zahrnují matici způsobilosti výboru SRB, vymezení metodiky oceňování pro jednotlivé kategorie aktiv, vypracování rámce rizik a podmínky mobilizace aktiv (podrobněji popsané ve vnitrostátních příručkách). Zásady byly předloženy správní radě Evropského mechanismu stability a výkonnému zasedání výboru SRB v prosinci 2021, na kterém byly schváleny. Technické práce budou pokračovat s cílem dokončit zavedení těchto zásad na začátku roku 2022.
- Návrh posouzení schopnosti vrácení prostředků / splacení, metodiky pro posouzení schopnosti výboru SRB zajistit úplné a včasné splacení vypůjčených částek v rámci úvěrové linky Evropského

mechanismu stability při dodržení zásady rozpočtové neutrality.

- ▶ Uspořádání dvou krizí nanečisto před vstupem společného jištění v platnost s cílem posoudit tento proces a jeho odolnost v reálných podmínkách; tyto krize nanečisto se uskutečnily v červnu a listopadu a přinesly cenné poznatky pro probíhající práci.
- ▶ Vypracování paralelní dohody o mechanismu jištění pro

zúčastněné členské státy mimo eurozónu.

Balíček dokumentů, který se skládal z: dohody o mechanismu jištění mezi výborem SRB a Evropským mechanismem stability, paralelních dohod o mechanismu jištění mezi výborem SRB a zúčastněnými členskými státy mimo eurozónu a dohod o mechanismu úvěrů, byl schválen členskými státy v říjnu 2021 a na výkonném zasedání výboru SRB v listopadu.



Řízení



2.1. Úvod

Víceletý program výboru SRB na období 2021–2023 popisuje posílení výboru SRB jakožto organizace jako pátou prioritní oblast. To odpovídá skutečnosti, že výbor SRB je mladá organizace, pro niž byl rok 2021 sedmým rokem působení jako nezávislé agentury, a proto je dokončována jeho konsolidace. Téměř dvouletá pandemie COVID-19 samozřejmě ovlivnila rychlost vývoje některých funkcí. Rok 2021 byl nicméně celkově stále rokem konsolidace, v němž bylo u některých horizontálních podpůrných funkcí dosaženo značného pokroku, zejména

pokud jde o zefektivnění procesů, které bylo urychleno nutností pokračovat v práci na dálku. Hlavními překážkami pro dosažení některých horizontálních cílů byly potíže při obsazování určitých specializovaných pracovních pozic, například v oblasti IKT, a nečekaně vysoká fluktuace zaměstnanců, přičemž oba tyto problémy nepřímo souvisely s pandemií COVID-19. Nejistota způsobená pandemií a měnícími se pracovními podmínkami a prací na dálku, jež byla zavedena od roku 2020, různě ovlivnily některé probíhající činnosti.

2.2. Rozhodování výboru SRB

Podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí přijímá rozhodnutí výboru SRB buď předsedkyně výboru SRB, nebo samotný výbor na svém výkonném či plenárním zasedání. V roce 2021 se konalo pět plenárních zasedání, dvanáct omezených výkonných zasedání a devatenáct rozšířených výkonných zasedání výboru SRB. Ve všech případech se jednalo o zasedání s osobní účastí. Vzhledem k pandemii COVID-19 se

většina zasedání s osobní účastí konala i za účasti na dálku. Kromě toho bylo uspořádáno šestnáct písemných postupů v rámci plenárních zasedání, 66 písemných postupů v rámci omezených výkonných zasedání a 268 písemných postupů v rámci rozšířených výkonných zasedání. Tyto písemné postupy se týkaly zejména cyklů plánování řešení krizí na roky 2020 a 2021.

Obrázek 12: Rozhodování výboru SRB



2.3. Hlavní změny

Následující pododdíly představují hlavní milníky, kterých horizontální funkce výboru SRB dosáhly v roce 2021.

2.3.1 SEKRETARIÁT VÝBORU SRB

Sekretariát výboru SRB pokračoval v posilování řídicích a rozhodovacích procesů výboru, zejména vypracováním interních pokynů k jeho pracovním postupům. Objasnil proces přijímání rozhodnutí předsedkyně a přezkum a předkládání dokumentace výboru v různém složení. V lednu 2021 výbor SRB zavedl automatizovaný nástroj FORA, který se používá pro písemné postupy výboru v rámci jeho omezených výkonných zasedání. Od července výbor SRB používá tento nástroj pro všechny písemné postupy pro všechna složení výboru, čímž se výrazně zvýšila účinnost a transparentnost rozhodování výboru (viz oddíl 2.3.2).

Sekretariát výboru SRB poskytoval podporu v rámci cyklu plánování řešení krizí a souvisejících rozhodovacích procesů, včetně udržování úzkých kontaktů s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a jinými orgány a subjekty EU podílejícími se na rozhodování výboru. Vypracoval interní pokyny k postupům uplatňovaným vnitřními týmy příslušnými k řešení krize, které umožňují praktické uplatňování procesů rozhodování v souvislosti s oznámeními o neproveditelnosti podle čl. 55 odst. 2 směrnice BRRD, žádostmi o svolení podle článku 78a nařízení (EU) č. 575/2013 (CRR), uložením nejvyšší rozdělitelné částky v souvislosti s minimálními požadavky na kapitál a způsobilé závazky, omezeními pro banky a procesem odstraňování nebo řešení podstatných překážek.

V rámci interní mobility v březnu 2021 zavedl útvar pro správu dokumentů řadu zlepšení v oblasti správy dokumentů výboru SRB, zejména revizi

správy přístupových práv k interním a externím nástrojům pro správu dokumentů pro všechny zaměstnance. V roce 2021 výbor SRB rovněž dokončil úplnou integraci kvalifikovaného elektronického podpisu a kvalifikované elektronické pečeti do aplikace ARES. To představuje další krok směrem k elektronickým pracovním postupům a automatizovanému vedení záznamů a archivaci. Ve všech ředitelstvích byla vytvořena síť vedoucích správy dokumentů, která usnadňuje harmonizaci postupů správy a archivace dokumentů a zajišťuje řádnou archivaci historických souborů (v papírové i elektronické podobě). Útvar pro správu údajů rovněž uspořádal školení o správě dat obecně a o důvěrnosti, jakož i o konkrétních nástrojích IKT.

V roce 2021 byl útvar pro kontinuitu činnosti začleněn do sekretariátu výboru SRB, což mu umožnilo využívat synergie s ostatními funkcemi sekretariátu výboru.

2.3.2 INFORMAČNÍ A KOMUNIKAČNÍ TECHNOLOGIE (IKT)

Po celý rok 2021, což byl druhý rok, kdy většina práce probíhala na dálku, poskytovalo oddělení IKT zásadní služby pro činnost výboru SRB a zajišťovalo úplnou dostupnost služeb IKT. Za tímto účelem oddělení IKT zlepšilo své komunikační nástroje, pořádalo pravidelná školení pro uživatele z výboru SRB a posílilo asistenční službu v oblasti IKT. Výbor SRB zejména: vytvořil přibližně 100 zabezpečených virtuálních pracovních prostor pro více než 1 000 externích uživatelů, bez jakéhokoli narušení provedl rotaci na ředitelstvích pro řešení krizí, automatizoval řadu služeb IKT a zavedl novou platformu pro správu identit pro dvě služby IKT (FORA a R4C), přičemž další služby budou na tuto platformu postupně integrovány.

Vzhledem k pokračující práci na dálku posílilo oddělení IKT svou **asistenční službu** o specializovanou podporu pro odvolací komisi a členy výboru a o roli koordinátora, který zajišťuje konzistentnost. V roce 2021 vyřešilo oddělení IKT 4 650 problémů uživatelů, přičemž 96,27 % z nich v souladu s prahovými hodnotami dohody o úrovni služeb. Oddělení IKT také v roce 2021 vyřídilo 577 žádostí o změnu, přičemž spokojenost s jeho službami v této oblasti byla hodnocena 4,4 bodu z 5.

Výbor SRB vypracoval strategii v oblasti IKT na období 2022–2024 spolu s rámcem pro zdroje v oblasti IKT. Strategie, která byla předložena na listopadovém plenárním zasedání výboru SRB, uvádí čtyři skupiny hlavních faktorů: trendy v oblasti IKT, priority výboru SRB uvedené v jeho víceletém programu, výzvy v oblasti IKT identifikované interním řídicím výborem a interní faktory a překážky. Na základě těchto faktorů strategie definuje šest strategických cílů, které jsou realizovány v souborech programů v oblasti IKT, jež zohledňují služby IKT, uživatele, zásady a prostředí a na které se vztahují konkrétní časové plány a klíčové ukazatele výkonnosti.

Vzhledem k rostoucímu významu kybernetické bezpečnosti, jakož i k citlivé povaze mandátu výboru, zdvojnásobil výbor SRB v roce 2021 své úsilí v této oblasti a zajistil nepřetržitou ochranu infrastruktury IKT, úzkou a přísnou spolupráci s institucemi EU, zvyšování povědomí zaměstnanců a podrobné řízení hrozeb a zranitelností.

Kromě běžného provozu výbor SRB v roce 2021 pokračoval v práci a realizoval řadu projektů, pokud jde o zlepšování účinnosti interních a externích procesů, které jsou vysvětleny v následujících odstavcích:

Sběr údajů

V roce 2021 rozšířil výbor SRB svoji kapacitu pomocí tří nových sběrů údajů, v rámci nichž shromáždil více než 30 GB údajů o řešení krizí a více než 3 000 souborů Jednotného fondu pro řešení krizí. Systémy výboru SRB jsou nyní propojeny s poskytovateli tržních údajů a se správci portfolia pro Jednotný fond pro řešení krizí (viz

oddíl 1.6.2). Výbor SRB rovněž zavedl spolehlivé a bezpečné možnosti výměny údajů s orgánem EBA a ECB v oblastech řešení krizí a dohledu (viz oddíl 1.4.3).

FORA

FORA je aplikace, která sekretariátu výboru SRB umožňuje spravovat písemné postupy výboru na jeho omezených a rozšířených výkonných a plenárních zasedáních. Aplikace je dostupná interním (předsedkyni, místopředsedovi, členům výboru) i externím zúčastněným stranám (vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize, ECB, Komisi, orgánu EBA) a umožňuje jim poskytovat zpětnou vazbu (hlasovat nebo předkládat připomínky) přímo v systému. V listopadu 2020 byla vydána verze FORA 1.0, která slouží k poskytování podpory v rámci výkonných zasedání. V průběhu roku 2021 výbor SRB vyvinul a vydal další dvě verze aplikace, FORA 2.1 a FORA 3.0, která od července 2021 sloužila ke správě plenárních zasedání a od října 2021 k poskytování podpory v rámci písemných postupů. V průběhu roku probíhala pravidelná školení všech uživatelů, a to i o nových funkcích aplikace (viz předchozí pododdíl)

Připravenost na krizi (R4C)

Připravenost na krizi (R4C) je platforma vyvinutá výborem SRB pro výměnu informací během krize (viz oddíl 1.5.1). Souběžně s vývojem verze R4C 2.0 byla v únoru 2021 vydána verze R4C 1.2, která se zaměřuje na vylepšené funkce pro práci s dokumenty a řízení projektů, vylepšené vykazování, protokol o utajení a notifikace a integraci s platformou pro referenční údaje a aplikací FORA. Při vývoji platformy R4C byly rovněž

využity poznatky získané během krizí nanečisto. Vývoj verze 2.0 probíhal v roce 2021 podle plánu. Očekává se, že tato verze bude vydána v 1. čtvrtletí 2022. V průběhu roku oddělení IKT poskytlo zaměstnancům výboru SRB řadu školení.

Datový sklad

Datový sklad výboru SRB obsahuje důvěryhodné, dostupné a úplné údaje, které umožňují konzistentně plánovat řešení krizí, pružně reagovat a přijímat rozhodnutí. Nová verze datového skladu obsahuje panel pro samoobslužné vykazování. Na začátku roku 2022 budou uživatelé moci také analyzovat historické údaje a provádět další analýzy (např. na základě časových řad) (viz oddíl 1.4.1)

Brána pro certifikaci údajů

Brána pro certifikaci údajů zajišťuje, že kvalita údajů obdržených bankami je odpovídající, než je vlastník údajů postoupí do datového skladu. Výbor SRB provádí čtyři úrovně kontrol. První dvě úrovně kontrol spadají do oblasti působnosti systému sběru údajů. Třetí úroveň kontrol spadá do oblasti působnosti brány pro certifikaci údajů. Čtvrtá úroveň kontrol je manuální a do oblasti působnosti brány pro certifikaci údajů nespadá. V roce 2021 byla vydána verze 2.6 s významnými vylepšeními týkajícími se automatizace vykazování a kontroly kvality údajů (viz oddíl 1.3.1). Oddělení IKT poskytovala pravidelná školení pro týmy příslušné k řešení krize a zaměstnance výboru SRB. Práce na dalších vylepšeních budou pokračovat v roce 2022.

Platforma pro referenční údaje

Platforma pro referenční údaje je jediným zdrojem pravdivých⁶⁷ základních údajů výboru SRB, zejména pokud jde o seznam institucí, a to jak pro uživatele z výboru SRB, tak pro aplikace. Původním účelem platformy pro referenční údaje bylo poskytování referenčních údajů pro datový

sklad, platforma však postupně získala ústřední roli v rámci celého informačního ekosystému výboru SRB. V říjnu 2021 byla vydána nová verze platformy s novým rozhraním a vylepšenými pracovními postupy. Další verze se očekávají v roce 2022. Oddělení IKT výboru SRB proškolovalo v průběhu roku více než 80 zaměstnanců odpovědných za řešení krizí a do budoucna plánuje měsíční školení (viz oddíl 1.3.1).

2.3.3 ZAŘÍZENÍ

Rok 2021 byl náročný vzhledem k měnícím se podmínkám práce na dálku během různých vln pandemie COVID-19 a následnému plánovanému návratu do kanceláře, který vyžadoval intenzivní přípravu, ale který se pak uskutečnil jen částečně. V této souvislosti se oddělení správy zařízení společně s oddělením IKT snažilo poskytovat obvyklé služby a zajistit bezpečnost zaměstnanců pracujících v kanceláři zavedením preventivních opatření v souvislosti s pandemií COVID-19.

Tyto činnosti byly výsledkem úzké spolupráce mezi výborem SRB a útvary Komise a byly uskutečněny pomocí různých týmů externích poskytovatelů. Výbor SRB plnil tyto úkoly tak, aby co nejvíce omezil riziko narušení své hlavní činnosti, přičemž kladl důraz na ochranu životního prostředí a snažil se zajistit kontinuitu činnosti a poskytování vynikajících služeb svým zaměstnancům. Výbor SRB sestavil seznam opatření pro neustálé zlepšování poskytování a monitorování služeb v oblasti zařízení a bezpečnosti.

Kromě toho také podnikl některé iniciativy ke zlepšení své environmentální stopy, jako je vytvoření nových zelených parkovacích míst pro elektromobily s dobíjecími stanicemi (které jsou celkem čtyři) a usnadnění skladování a dobíjení elektrických skútrů a koloběžek s cílem podpořit využívání

⁶⁷ Jediným zdrojem pravdivých údajů se rozumí agregace údajů z různých systémů v rámci výboru na jednom místě, které slouží jako referenční.

ekologické a veřejné dopravy zaměstnanci. Výbor SRB také ve svých prostorách instaloval fontány zvyšující úsporu vody a účastnil se kampaně Komise na snížení emisí CO₂ tím, že zaměstnance povzbuzoval k používání alternativních způsobů dopravy namísto automobilů.

V posledních měsících roku 2021 výbor SRB dokončil zajištění nových kancelářských prostor, jejichž příprava proběhne v roce 2022, a to podle stejných norem jako v hlavní budově.

2.3.4 PRÁVNÍ ÚTVAR VÝBORU SRB

Právní útvar výboru SRB hraje v organizaci dvojí roli: poskytuje interní právní poradenství a vede soudní řízení před odvolací komisí, Soudním dvorem Evropské unie a v případě potřeby i před vnitrostátními soudy.

Interní právní poradenství

Výbor SRB funguje ve složitém a vyvíjejícím se regulačním prostředí. Právní útvar poskytuje poradenství v souvislosti s tímto složitým a vyvíjejícím se právním rámcem a přispívá tak k dosažení cílů výboru SRB a hraje ústřední roli při podporování a plnění jeho mandátu.

V roce 2021 právní útvar pokračoval v poskytování právního poradenství v souvislosti s právem EU a bankovní unie, přičemž se zaměřil zejména na rámec EU pro řešení krizí, mimo jiné v oblastech plánování řešení krizí a posouzení způsobilosti k řešení krize, stanovení minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, opatření k řešení krize a záležitostí týkajících se Jednotného fondu pro řešení krizí, jakož i právního poradenství týkajícího se různých legislativních iniciativ. Poskytování právního poradenství na různých úrovních organizace zajistilo konzistentní provádění právního rámce a další rozvoj politik výboru SRB. Celkem 91 % žádostí o poskytnutí poradenství bylo vyřízeno včas.

Po celý rok právní útvar koordinoval právní síť, což je fórum právních odborníků z vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize a výboru SRB. Tato síť dále posílila spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, Komisí, ECB a orgánem EBA v právních otázkách, které mají vliv na fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí, a zajistila tak konzistentnost při uplatňování rámce EU pro řešení krizí v rámci bankovní unie.

Soudní řízení

Právní útvar výboru SRB je jediným útwarem, který může zastupovat výbor SRB před Tribunálem a Soudním dvorem, a jeho pracovníci jsou obvykle jmenováni jako zástupci výboru SRB. Výbor SRB zaměstnává také externí poradce, kteří jsou mu nápomocni v případě soudních sporů. Právní útvar jakožto zástupce výboru SRB u soudu vypracovává a připravuje písemná prohlášení vyžadovaná Soudním dvorem nebo případně dohlíží na jejich přípravu externím poradcem a také zastupuje výbor SRB na souvisejících ústních slyšeních. V roce 2021 bylo před Soudním dvorem projednáváno 198 věcí, z nichž více než polovina se týkala rozhodnutí přijatých v souvislosti s řešením krize banky Banco Popular Español a 78 se týkalo příspěvků předem do Jednotného fondu pro řešení krizí.

Tribunál a Soudní dvůr v současnosti projednávají 117 žalob týkajících se rozhodnutí přijatých v souvislosti s řešením krize banky Banco Popular Español podaných bývalými akcionáři a věřiteli banky mimo jiné proti výboru SRB. Další podrobnosti jsou uvedeny níže.

- Z těchto žalob se 101 věcí týká rozhodnutí výboru SRB o řešení krize. Tribunál určil a vybral šest pilotních věcí (z nichž se výbor SRB pěti účastní jako žalovaný a v šesté vystupuje jako vedlejší účastník), v nichž přistoupil ke druhému kolu písemné části řízení

a k ústnímu slyšení. Zbývajících 95 věcí bylo pozastaveno až do konečného rozsudku Tribunálu v šesti pilotních věcech. Tribunál prohlásil jednu ze šesti pilotních věcí za nepřipustnou a Soudní dvůr tento závěr potvrdil v březnu 2021⁶⁸. Očekává se, že rozsudek v dalších pěti věcech bude vynešen v červnu 2022.

- ▶ Tři věci se týkají rozhodnutí výboru SRB neprovést konečné ocenění 2. Jednu z těchto věcí v současnosti projednává Tribunál. Tribunál prohlásil další dvě věci za nepřipustné a Soudní dvůr tento závěr potvrdil v prosinci 2021⁶⁹.
- ▶ Sedm věcí se týká rozhodnutí výboru SRB ohledně odškodnění dotčených akcionářů a věřitelů. Tribunál prohlásil jednu věc za nepřipustnou a Soudní dvůr tento závěr potvrdil v září 2021⁷⁰. Zbýající věci Tribunál v současnosti projednává.
- ▶ Šest věcí se týká rozhodnutí přijatých výborem SRB, pokud jde o přístup veřejnosti k dokumentům nebo přístup ke spisu podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a nařízení (ES) č. 1049/2001⁷¹. Tribunál prohlásil jeden věc za nepřipustnou. Zbýající věci Tribunál stále projednává.

Navíc jednu žalobu podal výbor SRB na rozhodnutí evropského inspektora ochrany údajů, v němž se konstatovalo, že výbor SRB porušil pravidla ochrany údajů v souvislosti s „právem na slyšení“ v procesu provedeném při přípravě rozhodnutí o odškodnění

dotčených akcionářů a věřitelů. Tuto věc Tribunál stále projednává.

Celkem 78 žalob se týkalo rozhodnutí o příspěvcích předem do Jednotného fondu pro řešení krizí. Kromě toho Komise podala jedno odvolání a výbor SRB tři odvolání proti rozhodnutím Tribunálu týkajícím se příspěvků předem. Podrobnosti jsou uvedeny níže.

- ▶ Šestnáct žalob bylo podáno v souvislosti s rozhodnutími o příspěvcích předem pro rok 2016. Jedna z nich byla vzata zpět a osm věcí bylo zamítnuto. Z těchto osmi věcí bylo ve dvou podáno odvolání k Soudnímu dvoru. Soudní dvůr jedno odvolání zamítl a druhému odvolání vyhověl a vrátil věc Tribunálu. Ve třech věcech Tribunál rozhodnutí zrušil v rozsahu, v němž se týkalo žalobců. Výbor SRB poté s ohledem na tyto tři žalobce přijal nové rozhodnutí o příspěvcích předem na rok 2016. Nové rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2016 bylo u Tribunálu opět napadeno a všechny tři žaloby jsou v současné době projednávány.
- ▶ Tři žaloby byly podány v souvislosti s rozhodnutími o příspěvcích předem pro rok 2017. V září 2020 zrušil Tribunál rozhodnutí v rozsahu, v němž se týkalo žalobců, a to kvůli procesním vadám a porušení povinnosti uvést odůvodnění. Ve věci T-411/17⁷² Tribunál rovněž shledal, že části nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63⁷³ jsou protiprávní, neboť metodika stanovená ve stávajícím

⁶⁸ Rozsudek Soudního dvora ze dne 4. března 2021, *Liaño Reig v. výbor SRB*, C-947/19 P, EU:C:2021:172.

⁶⁹ Rozsudky Soudního dvora ze dne 21. prosince 2021, *Aeris Invest v. výbor SRB*, věc C-874/19 P, EU:C:2021:1040 a *Algebris (Spojené království) a Anchorage Capital Group v. výbor SRB*, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

⁷⁰ Usnesení Soudního dvora ze dne 30. září 2021, *González Calvet v. výbor SRB*, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁷¹ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>.

⁷² Rozsudek Tribunálu ze dne 23. září 2020, *Landesbank Baden-Württemberg v. výbor SRB*, T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

⁷³ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

právním rámci na straně jedné vyžaduje, aby se výbor SRB spolehl na důvěrné údaje institucí, a na straně druhé mu brání ve zveřejnění těchto údajů. Komise a výbor SRB podaly proti tomuto rozsudku odvolání k Soudnímu dvoru. Výbor SRB se odvolal rovněž proti dalším dvěma rozsudkům týkajícím se rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2017. Soudní dvůr v případě tří odvolání potvrdil porušení povinnosti uvést odůvodnění, ale zrušil rozsudek Tribunálu v rozsahu, v němž shledal, že části nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 nejsou protiprávní a že rozhodnutí nebyla řádně ověřena.

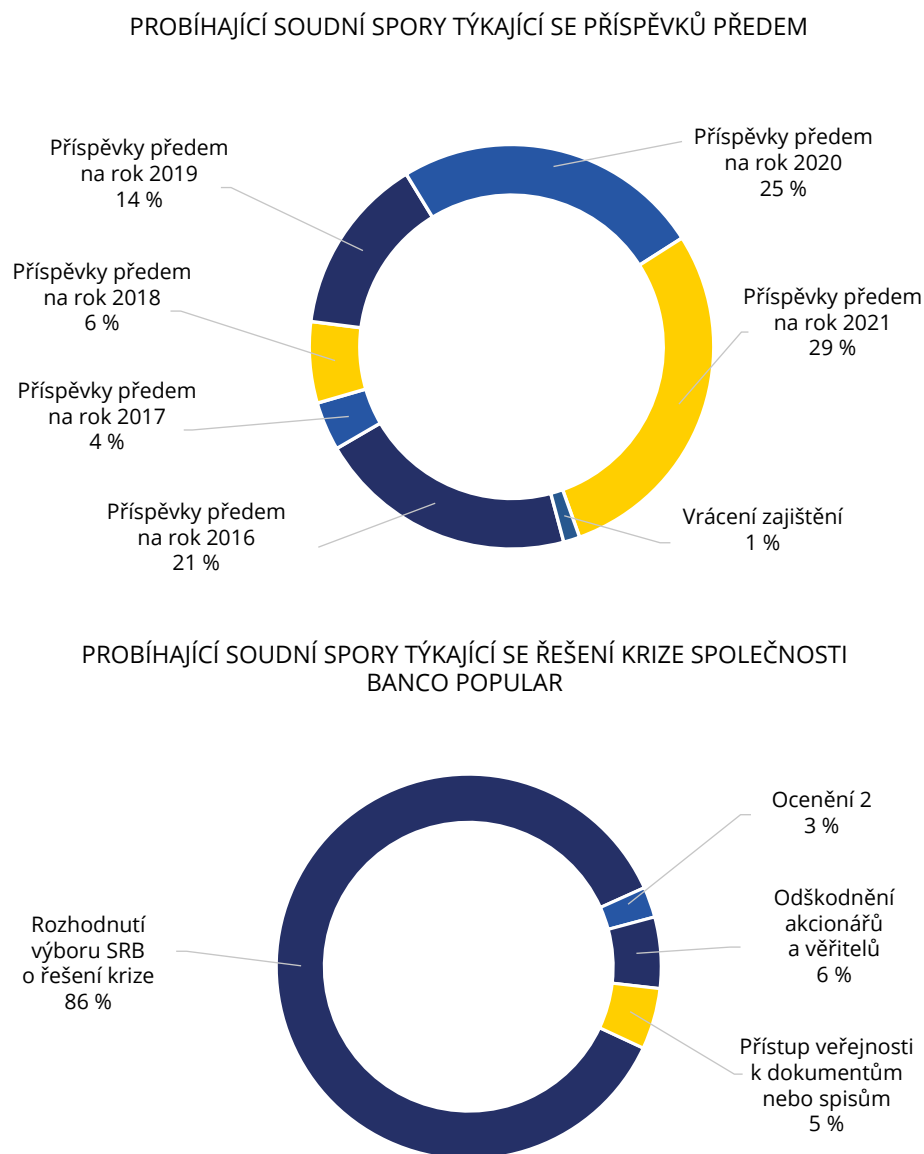
- ▶ Tribunál v současné době projednává pět žalob podaných v souvislosti s rozhodnutími o příspěvcích předem pro rok 2018.
- ▶ Jedna žaloba byla podána v souvislosti s náhradou části příspěvků zaplacených v roce 2018 a příspěvků uhrazených v roce 2015. Tribunál žalobu v lednu 2021 zamítnul a v současné době probíhá odvolací řízení před Soudním dvorem.
- ▶ Tribunál v současnosti projednává jedenáct žalob podaných v souvislosti s rozhodnutími o příspěvcích předem pro rok 2019.
- ▶ Tribunál v současnosti projednává devatenáct žalob podaných v souvislosti s rozhodnutími o příspěvcích předem pro rok 2020.
- ▶ Tribunál v současnosti projednává dvacet dva žalob podaných v souvislosti s rozhodnutími o příspěvcích předem pro rok 2021.
- ▶ Jedna žaloba byla podána v souvislosti s vrácením zajištění, které instituce vložila do neodvolatelných platebních příslibů na roky 2015 až 2021 po odnětí licence. Žalobu v současnosti projednává Tribunál.

Banky podaly proti výboru SRB tři další žaloby týkající se nepřijetí programů řešení krize.

- ▶ Proti rozhodnutí výboru SRB nepřijmout program řešení krize banky ABLV Bank, AS byly podány dvě žaloby, jedna samotnou bankou a druhá jejím bývalým akcionářem. Žalobu podanou bývalým akcionářem Tribunál prohlásil za nepřijatelnou a Soudní dvůr toto rozhodnutí potvrdil⁷⁴. První žalobu v současnosti projednává Tribunál.
- ▶ Jednu žalobu podala PNB Banka a její akcionáři proti rozhodnutí výboru SRB nepřijmout program řešení krize této banky. V lednu 2022 Tribunál rozhodl, že již není třeba o této věci rozhodovat⁷⁵.

⁷⁴ Rozsudek Soudního dvora ze dne 24. února 2022, *Bernis a další v. výbor SRB*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁷⁵ Usnesení Tribunálu ze dne 4. ledna 2022, *PNB Banka a další v. výbor SRB*, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

Obrázek 13: Procentní podíl probíhajících soudních sporů podle tématu**Zastoupení výboru SRB v odvolací komisi**

Pokud jde o úlohu zastupování výboru SRB před odvolací komisí jednotného mechanismu pro řešení krizí, obdržel právní útvar v roce 2021 oznámení o třech nových odvoláních

proti rozhodnutím výboru SRB, z toho jedno v oblasti přístupu k dokumentům a dvě v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky⁷⁶ (více informací viz oddíl 2.4).

⁷⁶ Odvolání proti rozhodnutím výboru SRB v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky jsou novinkou ve srovnání s odvoláními doposud předloženými odvolací komisí, která se týkala především přezkumu potvrzujících rozhodnutí výboru SRB v souvislosti s žádostmi o přístup k dokumentům podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001.

2.3.5 KOMUNIKACE

V roce 2021 komunikační tým výboru SRB pokračoval v propagaci a vysvětlování činnosti výboru SRB a jeho klíčových úkolů. V polovině roku 2021 výbor SRB začal používat zcela novou vizuální identitu a snadno

použitelné a atraktivní internetové stránky a zlepšil svou interní komunikaci. Výbor SRB aktivně komunikoval s širokou veřejností, vydával tiskové zprávy, novinky a prohlášení a také řadu publikací týkajících se pokynů k zásadám a provozních pokynů.

Klíčové údaje v oblasti komunikace výboru SRB v roce 2021

- ▶ Nárůst návštěv internetových stránek o 27 % oproti roku 2020
- ▶ Nárůst počtu sledujících na LinkedIn o 15 %
- ▶ Nárůst počtu sledujících na Twitteru o 12 %
- ▶ Přeloženo 14 335 stran

Výbor SRB pokračoval v informování o politických tématech prostřednictvím svého blogu a vytvářel infografiky, aby vysvětlil své postoje a zásady, a pravidelně informoval mezinárodní média, pořádal rozhovory, akce pro tisk a technické brífinky.

Návštěvnost internetových stránek výboru SRB se v porovnání s rokem 2020 zvýšila o 27 %. Strategie v oblasti sociálních médií vedla ke zviditelnění výboru a k nárůstu počtu sledujících na Twitteru a LinkedIn. Vyplatily se také kampaně zaměřené na klíčové zásady a události.

Výbor SRB pokračoval v propagaci využívání komunikačního fóra jednotného mechanismu pro řešení krizí, jehož výroční zasedání se konalo

v červnu 2021. Fórum je určeno pro komunikační týmy z vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, aby si vyměňovaly zkušenosti, osvědčené postupy a nápady a rozvíjely komunikační nástroje a strategie.

V souvislosti s pokračující pandemií COVID-19 výbor SRB zintenzivnil práci na interní komunikaci, zlepšil svůj intranet, vydával měsíční zpravodaj, pravidelně informoval zaměstnance o pracovních podmínkách, bezpečnostních opatřeních a očkování a uspořádal dvě setkání pro všechny zaměstnance. Na konci roku 2021 zahájil průzkum mezi zaměstnanci týkající se interní komunikace, který měl sloužit jako podklad pro novou strategii na rok 2022.

Výroční konference výboru SRB v roce 2021

Výbor SRB uspořádal dne 14. října 2021 svou šestou výroční konferenci. Akce, která se zaměřila na to, jak řešení krize bank přispívá k finanční stabilitě, přilákala více než 4 500 účastníků a vystoupili na ní řečníci na vysoké úrovni, včetně Mairead McGuinnessové, evropské komisařky pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů, Paschala Donohoea, ministra financí Irsko a předsedy Euroskupiny, a Christiana Sewinga, generálního ředitele Deutsche Bank. Nejdůležitější události konference byly prostřednictvím hashtagu #SRBresolution2021 zpřístupněny na internetových stránkách výboru SRB, ale i na Twitteru, LinkedIn a YouTube.

Konference se setkala se silným ohlasem v mezinárodních sdělovacích prostředcích a díky strategii v oblasti sociálních médií zaznamenala 965 000 zobrazení na Twitteru a 294 000 zobrazení na LinkedIn. Záznam konference zhlédlo od října téměř 2 000 lidí.

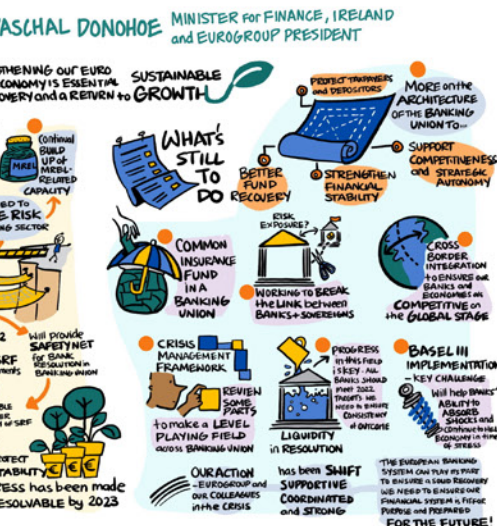
Obrázek 14: Výroční konference v kostce



Pokud jde o akce, byly uspořádány čtyři velké konference, včetně výroční konference, které se zúčastnilo téměř 4 500 osob. Vedoucí pracovníci výboru SRB rovněž vystoupili na téměř 100 akcích. Níže jsou uvedeny nejdůležitější informace.

- Výbor SRB s Evropským bankovním institutem uspořádal v únoru 2021 druhou konferenci výboru SRB a Evropského bankovního institutu o řešení krizí bank, která přilákala téměř 400 účastníků.
- V červnu 2021 uspořádal výbor SRB 12. odvětvový dialog (viz oddíl 1.4.1).

IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR



Chapplecartoons.co.uk

- ▶ V listopadu 2021 uspořádaly výbor SRB, florentská škola bankovníctví a financí (Evropský univerzitní institut) a Leibnizův institut pro finanční výzkum (SAFE) mezioborovou akademickou akci, která se zabývala otázkami, jako jsou finanční rizika v bankovním

sektoru a výzvy týkající se strategií řešení krize bank a jejich financování.

- ▶ V listopadu také výbor SRB uspořádal debaty o problémech v bankovním sektoru domovských/hostitelských států, které přilákaly více než 350 on-line diváků.

2.4. Odvolací komise

Podle čl. 85 odst. 3 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí lze některá rozhodnutí výboru napadnout u odvolací komise výboru SRB⁷⁷. Je možné napadnout rozhodnutí, která se týkají stanovování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, překážek řešení krize, zjednodušených povinností určitých institucí, žádostí o přístup veřejnosti k dokumentům, jakož i příspěvků institucí na správní výdaje výboru.

V průběhu roku 2021 obdržela odvolací komise celkem čtyři odvolání: jedno odvolání se týkalo přístupu k dokumentům použitým při řešení krize banky Banco Popular Español. V této věci odvolací komise po vyjádřeních stran odvolání ve věci přístupu k dokumentům dospěla ke konečnému rozhodnutí, které oznámila dotčeným stranám. Následně byla anonymizovaná verze rozhodnutí zveřejněna na stránce odvolací komise na internetových stránkách výboru SRB⁷⁸.

Byly podány také tři další odvolání proti rozhodnutím, která výbor SRB přijal v rámci stanovování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro různé úvěrové instituce. Vzhledem ke složitosti a důsledkům prvního obdrženého odvolání považovala odvolací komise za nezbytné vyzvat obě strany k ústnímu vyjádření před odvolací komisí, aby mohla přistoupit k rozhodnutí o odvolání. Slyšení se konalo na dálku dne 7. prosince 2021 a rozhodnutí v této věci

bylo stranám oznámeno v lednu 2022. Kromě toho odvolací komise obdržela koncem prosince 2021 dvě odvolání v téže věci, a proto se řízení o těchto dvou věcech uskuteční v roce 2022. Všechny tři věci budou včas zveřejněny na internetových stránkách výboru SRB.

V návaznosti na změnu vizuální identity výboru SRB, která zahrnovala jeho veřejné internetové stránky, podnikla odvolací komise první kroky k zavedení tematického rejstříku odvolací komise, přičemž cílem je, aby jeho konečná verze byla k dispozici na internetových stránkách odvolací komise v polovině roku 2022. Tematický rejstřík bude zřízen v souladu s čl. 24 odst. 2 jednacího řádu odvolací komise⁷⁹. Jedná se o nástroj, který má usnadnit a zlepšit přístup zúčastněných stran k rozhodnutím odvolací komise, a v konečném důsledku významně přispět k celkové transparentnosti řízení výboru SRB.

Jako člen meziagenturní sítě pro odvolací řízení přispěla odvolací komise k úsilí této sítě a zúčastnila se jejího výročního zasedání. Odvolací komise výboru SRB se tak podílela na definování a vytvoření evropského identifikátoru judikatury týkající se odvolání, stanovení standardů v oblasti řízení kvality odvolání a měření kvality rozhodování a zavedení společné terminologie pro odvolací řízení (ve spolupráci s Překladatelským střediskem pro instituce Evropské unie vypracovala seznam termínů).

⁷⁷ V souladu s čl. 85 odst. 1 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí zřídil výbor SRB v roce 2015 odvolací komisi, která má rozhodovat o odvoláních podaných proti určitým rozhodnutím vydaným výborem SRB. Odvolací komise začala působit 1. ledna 2016 a skládá se z pěti členů a dvou náhradníků, kteří jsou na výboru SRB zcela nezávislí. Funkční období členů a náhradníků odvolací komise je pět let a může být jednou prodlouženo (čl. 85 odst. 2 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí). Činnost odvolací komise podporuje sekretariát, který rovněž plní nezávislé úkoly jako útvar pro ochranu osobních údajů výboru SRB. Sekretariát má různé úkoly – od správy věcí po provozní podporu členů.

⁷⁸ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>.

⁷⁹ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>.

2.5. Rozpočtové a finanční řízení

Celkově se plnění rozpočtu (v prostředcích na závazky bez nepředvídaných výdajů) zlepšilo ve srovnání s rokem 2020 o 3 %⁸⁰. Cílového zlepšení o 5 % v plnění rozpočtu oproti roku 2020 nebylo možné dosáhnout z důvodu oproti očekávání nižšího čerpání prostředků v rámci hlavy 1 a kapitoly 31, které pokrývají provozní rozpočet výboru SRB (viz přílohy III a V). Toto nižší plnění bylo způsobeno vyšší mírou volných pracovních míst, než se předpokládalo, a nemožností provádět některé činnosti v důsledku pokračujících omezení v souvislosti s pandemií COVID-19. Rozpočtové řízení výboru SRB nicméně dokládá existenci účinných a účelných systémů: více než 97 % faktur bylo uhrazeno včas, počet opožděných plateb byl nižší než v předchozích letech, zlepšila se finanční uzávěrka za rok 2021 díky automatizovanému sběru vstupních údajů a zvýšila se efektivita zadávání veřejných zakázek.

2.5.1 PŘÍJMY

Po obdržení údajů ECB v únoru 2021 přistoupil výbor SRB k výpočtu příspěvků na správní výdaje, přičemž zohlednil změny nařízení Evropské komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361⁸¹, které vstoupily v platnost v březnu 2021. Na dubnovém výkonném zasedání proto bylo přijato rámcové rozhodnutí o konečných příspěvcích na správní výdaje na rok 2021. Výbor SRB následně zaslal výzvu k zaplacení příspěvku všem 2 316 dotčeným institucím: 2 193 méně významným institucím a 123 významným institucím

a přeshraničním skupinám, přičemž celkově mělo být vybráno 60 milionů EUR. K datu splatnosti těchto příspěvků, tj. k 10. červnu, bylo zapláceno 96 % příspěvků, tj. příspěvek uhradilo 2 233 institucí (96 % všech institucí). V polovině srpna bylo vybráno 99,99 % příspěvků, přičemž dvě platby nebyly stále uhrazeny⁸².

Souběžně s vybíráním příspěvků zpracoval výbor SRB 23 plateb institucím v návaznosti na změny jejich statusu nebo působnosti v cyklu příspěvků na rok 2020 (v souladu s článkem 7 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361) – v celkové výši 0,15 milionu EUR.

Ve 4. čtvrtletí zahájil výbor SRB přípravu na cyklus příspěvků na rok 2022, který se liší od předchozích cyklů v důsledku změn nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2021/517⁸³. Tento cyklus zahrnuje přípravu časového harmonogramu, vytvoření nových dokumentů týkajících se splátek a revizi stávající dokumentace. Nový proces bude zahrnovat nové prvky, jako jsou zálohy a konzultační fáze.

V průběhu roku 2021 výbor SRB pracoval na vývoji nového nástroje pro řízení procesních cyklů příspěvků na správní výdaje, který zahrnuje mimo jiné funkce sběru údajů, výpočtu příspěvků a rozesílání informací.

2.5.2 VÝDAJE

Rozpočtové výdaje zahrnují platby provedené s použitím prostředků

⁸⁰ Po zahrnutí nepředvídaných výdajů se plnění rozpočtu zlepšilo o 4 %.

⁸¹ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=EN>.

⁸² Jedna se týká instituce v platební neschopnosti a druhá souvisí s odebráním bankovní licence.

⁸³ Celý dokument je k dispozici na adrese <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/CS/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=EN>.

přidělených na probíhající rok a prostředků převedených z předchozího rozpočtového roku. V následujících odstavcích je shrnuto čerpání prostředků podle jednotlivých hlav. Podrobnější informace jsou uvedeny v příloze V.

V roce 2021 výbor SRB vytvořil 401 rozpočtových závazků ve výši 89,52 milionu EUR v části I rozpočtu a 175,59 milionu EUR v části II rozpočtu a zpracoval 1 171 plateb (z přidělených prostředků pro rok 2021) v celkové výši 76,36 milionu EUR v části I rozpočtu a 145,95 milionu EUR v části II rozpočtu. Počet

plateb se oproti roku 2020 snížil v důsledku nižšího počtu opakujících se plateb nízké hodnoty týkajících se činností pozastavených v důsledku pandemie COVID-19.

Míra plnění rozpočtu na rok 2021 je 71,47 % u prostředků na závazky a 64,17 % u prostředků na platby. Z prostředků převedených z roku 2020 bylo navíc v roce 2021 zpracováno 148 plateb ve výši 2,1 milionu EUR. Z roku 2021 byly do roku 2022 převedeny prostředky ve výši 6,26 milionu EUR. Přehled plnění rozpočtu podle jednotlivých hlav:

Hlava 1: Výdaje na zaměstnance				
Konečný rozpočet po provedení převodů EUR	Přiděleno		Používá se v prostředcích na platby	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% z celkové přidělené částky
56,78 milionu	50,46 milionu	89 %	49,47 milionu	98 %

V případě hlavy 1 byly výše závazků a plateb nižší než v roce 2020, a to v důsledku poměrně vysoké míry volných pracovních míst v průběhu roku 2021, ačkoli v položkách, jako je odborná příprava, byly vyšší než v předchozích letech. Hlavní oblast výdajů pod touto hlavou se týkala

zaměstnanců výboru SRB v činné službě. Na výplaty (platy a nároky) bylo vynaloženo 45,96 milionu EUR, na přechodně poskytované služby 1,57 milionu EUR a na střediska péče o děti předškolního věku a školní vzdělávání 1,31 milionu EUR.

Hlava 2: Výdaje na infrastrukturu				
Konečný rozpočet po provedení převodů EUR	Přiděleno		Používá se v prostředcích na platby	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% z celkové přidělené částky
16,65 milionu	16,35 milionu	98 %	11,23 milionu	69 %

V hlavě 2 byly hlavními oblastmi výdajů infrastruktura IKT ve výši 4,52 milionu EUR a pronájem budovy výboru SRB ve výši 5,03 milionu EUR, který se oproti předchozím letům zvýšil v důsledku prostředků na přípravu nových kancelářských prostor.

Jednorázové výdaje na nové kanceláře ve výši 2,59 milionu EUR byly smluvně zajištěny v prosinci, a proto budou platby převedeny do roku 2022, což je důvodem poměrně nízkého čerpání prostředků na platby. Opakující se výdaje byly odloženy na rok 2022.

Hlava 3: Provozní výdaje				
Konečný rozpočet po provedení převodů EUR	Přiděleno		Používá se v prostředcích na platby	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% z celkové přidělené částky
51,84 milionu	22,71 milionu	44 %	15,66 milionu	69 %

Hlava 3 je určena výhradně na provozní výdaje související s prováděním nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a zahrnuje kapitolu 31 pro činnosti výboru SRB a kapitolu 32 pro nepředvídané výdaje. Pokud jde o kapitolu 31, nebylo možné provést řadu činností, které byly zahrnuty do provozního rozpočtu, a proto nebyly plně vyčerpány rozpočtové položky, jako jsou služební cesty nebo akce. Celkové plnění kapitoly 31 se však oproti roku 2020 zvýšilo. Pokud jde o kapitolu 32, která slouží k pokrytí nepředvídaných výdajů souvisejících s hlavním posláním výboru SRB, většina plánovaného rozpočtu, který byl určen na případné případy řešení krizí, zůstala nepřidělená. Tato rozpočtová položka je i nadále důležitá pro plnění mandátu výboru SRB, pokud by současně probíhala různá řešení krizí. Celková míra plnění této hlavy činila 34 %. Bez kapitoly 32, která odpovídá nepředvídaným výdajům výboru SRB, byla však míra čerpání prostředků na platby 83 %.

2.5.3 VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU

Pro rok 2021 se výsledek plnění rozpočtu odhaduje na 36,82 milionu EUR (ve srovnání s 45,39 milionu EUR v roce 2020) a po schválení výborem na plenárním zasedání v září 2022 bude zanesen do rozpočtu na rok 2022. Výsledek plnění rozpočtu bude odečten od příspěvků na správní výdaje, které mají být vybrány v roce 2023.

2.5.4 ZADÁVÁNÍ VEŘEJNÝCH ZAKÁZEK

V průběhu roku 2021 výbor SRB zahájil 34 zadávacích řízení a po úspěšném dokončení řízení zadal 34 zakázek (30 v rámci řízení zahájených v roce 2021 a 4 v rámci řízení zahájených v roce 2020). Většinou se jednalo o jednacích řízení a o jednacích řízení s nízkou hodnotou. V roce 2021 bylo výrazně méně jednacích řízení na odborné právní služby, a to z důvodu nižšího počtu soudních sporů a efektivnějšího přístupu ke sdružování věcí. Více informací naleznete v příloze VIII.

2.6. Řízení lidských zdrojů

Rok 2021 byl pro řízení lidských zdrojů obzvláště náročný kvůli pandemii COVID-19, a to i přes přizpůsobení procesů „novému normálu“. V roce 2021 výbor SRB schválil novou strategii v oblasti lidských zdrojů, která má řešit nadcházející výzvy již zřízené organizace. Strategie v oblasti lidských zdrojů zahrnuje dva pilíře: posílání v oblasti lidských zdrojů, které se týká nábory, zapojení a udržení zaměstnanců, a projekty transformace v oblasti lidských zdrojů, jejichž cílem je zefektivnit a zlepšit řízení v oblasti lidských zdrojů v organizaci v letech 2021–2023.

2.6.1 SPECIFICKÁ OPATŘENÍ KVŮLI PANDEMII COVID-19

V průběhu roku 2021 proběhla řada iniciativ na podporu dobrých pracovních podmínek zaměstnanců a na snížení negativních účinků dlouhodobé práce z domova. Například iniciativa „Seznamte se“ poskytla novým zaměstnancům příležitost navázat kontakt se zaměstnanci, kteří již ve výboru SRB nějakou dobu pracují, a podpořila proces jejich začlenění do

organizace. Zaměstnanci výboru SRB navíc absolvovali školení o různých aspektech dobrých pracovních podmínek a o tom, jak si udržet dobré pracovní podmínky v obtížných situacích. Tato setkání zajišťovaly externí zúčastněné strany, jako je Evropská správní škola a Komise, a byla propagována po celý rok.

2.6.2 ZAPOJENÍ A UDRŽENÍ ZAMĚSTNANCŮ

Výbor SRB pokračoval v úsilí o nábor vysoce kvalifikovaných zaměstnanců, aby získal pevný základ pro svoji činnost. Celkový počet zaměstnanců v roce 2021 zůstal na podobné úrovni jako v roce 2020. Na konci roku měl výbor SRB 371 dočasných zaměstnanců ze 450 pracovních míst uvedených v plánu pracovních míst na rok 2021. To bylo způsobeno dvěma faktory. Zaprvé, zvýšením počtu odchodů zaměstnanců v roce 2021. Ačkoli se většina odchodů týkala zaměstnanců, kteří odešli do evropských orgánů, oddělení lidských zdrojů bude proaktivně zkoumat důvody odchodů zaměstnanců s cílem zvýšit míru jejich udržení v nadcházejících letech.

Tabulka 7: Počet zaměstnanců v jednotlivých kategoriích v porovnání s plánem pracovních míst

Kategorie	Počet zaměstnanců na konci roku 2019	Počet zaměstnanců na konci roku 2020	Počet zaměstnanců na konci roku 2021	Plán pracovních míst na rok 2021
Dočasní zaměstnanci	350	372	371	450
Vyslaní národní odborníci	22	19	22	35
Stážisté	10	10	7	10
Poradci	33	30	35	není relevantní
Zaměstnanci agentury práce	13	12	23	není relevantní
CELKEM	428	443	458	495

Zadruhé, většina z devatenácti výběrových řízení zahájených nebo ukončených v roce 2021 se týkala vysoce specializovaných pracovních pozic,

což umožnilo nábor zaměstnanců na omezený počet volných pracovních míst. Tři větší kampaně na pozice hlavního odborníka na řešení krizí

bank, odborníka na řešení krizí bank a právního odborníka povedou k přijetí zaměstnanců až v roce 2022. I přes vysoký počet odchodů zaměstnanců

se oddělení lidských zdrojů podařilo v průběhu roku pokrýt plán pracovních míst na rok 2021 náborů nebo výběrovými řízeními.

Vzdělávání ve výboru SRB v číslech v roce 2021

Celkem 185 školení ↗ o 15 % více než v roce 2020

- ▶ 43 školení týkajících se řešení krizí v roce 2021
- ▶ 31 školení v oblasti IKT souvisejících s řešením krizí
- ▶ 26 obecných školení v oblasti IKT
- ▶ 37 školení na téma dobrých pracovních podmínek a práce v „novém normálu“ ↗ čtyřikrát více než v roce 2020
- ▶ 13 úvodních školení pro nové zaměstnance,

↗ o 18 % více ve srovnání s rokem 2020

2.6.3 VZDĚLÁVÁNÍ A ROZVOJ

V průběhu roku 2021 byl výbor SRB obzvláště aktivní, pokud jde o školení, a zvýšil počet školení ze 160 v roce 2020 na celkem 185 v roce 2021, včetně obecných iniciativ zaměřených na práci během pandemie, jako jsou školení v oblasti dobrých pracovních podmínek a hybridních schůzí, obnovení mentoringu pro nové zaměstnance a akce zaměřené na rozvoj týmu v souvislosti se změnami. Byla také uspořádána školení pro nové zaměstnance a různé iniciativy v oblasti technických školení.

V lednu 2021 se konalo úvodní školení výboru SRB pro rok 2021, kterého se zúčastnilo více než 100 osob z výboru SRB, vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, jednotného mechanismu dohledu, orgánu EBA a Komise. Odborníci z výboru SRB, jednotného mechanismu dohledu a orgánu EBA prezentovali širokou škálu témat. Prezentace se týkaly předpisů 1. úrovně (směrnice BRRD, nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí) a předpisů 2. úrovně (regulačních a prováděcích technických norem orgánu EBA), plánování ozdravných postupů a včasných zásahů, jakož i klíčových zásad výboru SRB obsažených v příručce pro plánování řešení krizí a dokumentu „Očekávání od bank“.

V březnu obdržel výbor SRB cenu Evropské správní školy za „Nejlepší vzdělávací akci zaměřenou na dovednosti pro budoucnost“ za své školení „Analýza dat v oblasti řešení krizí“ v konkurenci šestnácti dalších uchazečů. Výbor SRB zvítězil díky svému rozvoji komunity osob s dovednostmi, které umožňují zvýšit kapacitu výboru SRB pro analýzu dat, aby splňovala jeho dlouhodobé potřeby. Interaktivní školení se zaměřilo na konkrétní potřeby účastníků a problémy, se kterými se potýkají při své každodenní práci. Účastníci představili projekty, které dokládají praktické využití nových dovedností při plnění jejich současných úkolů, a také přínosy těchto dovedností pro výbor SRB do budoucna.

V lednu 2021 dokončil výbor SRB interní převedení vedoucích oddělení pro řešení krizí v souladu se změnami v portfoliích oddělení pro řešení krizí. To umožnilo výboru SRB přizpůsobit se standardům uplatňovaným organizacemi v oblasti bankovního dohledu a především vytvořit příležitosti k růstu pro své zaměstnance.

2.6.4 TRANSFORMACE LIDSKÝCH ZDROJŮ

V průběhu roku 2021 oddělení lidských zdrojů realizovalo tři paralelní projekty, které mělo v úmyslu dokončit v roce 2022:

- ▶ vypracování rámce kompetencí výboru SRB s kompetenčními profily pro všechny skupiny pracovních míst ve výboru SRB a vypracování průvodce kompetencemi, který popisuje, jak se kompetence uplatňují při vzdělávání a rozvoji (vzdělávací programy a kariérní postup), výběru nebo interní mobilitě (výběr založený na kompetencích),
- ▶ výběr a zavedení elektronického nástroje náboru, který je spojen s novým rámcem kompetencí,
- ▶ zavedení samoobslužného systému pro zaměstnance, včetně zdokonalení samoobslužných nástrojů, které podporují poskytování účinných, účelných a obchodně zaměřených služeb v oblasti lidských zdrojů. Výbor SRB zároveň reviduje své procesy v oblasti lidských zdrojů.

V roce 2021 přijal odborníka na řízení talentů v oblasti lidských zdrojů, aby tyto projekty řídil a také aby zvyšoval a dále rozvíjel schopnosti v oblasti lidských zdrojů (tj. vypracování kompetenčních profilů v oblasti lidských zdrojů, vyjasnění kompetencí požadovaných od zaměstnanců na různých úrovních v oblasti lidských zdrojů). Rámec kompetencí bude sloužit jako plán, který jasně určí a oznámí dovednosti, znalosti a vlastnosti, které zaměstnanci potřebují, aby byli úspěšní ve svých funkcích ve výboru SRB. Kromě toho se realizací výše uvedených projektů transformace lidských zdrojů uvolní zdroje, které mohou poskytovat zaměstnancům podporu a poradenství na míru s ohledem na různé aspekty řízení zaměstnanců ve výboru SRB.

2.7. Vyhodnocení doporučení auditu provedeného v roce 2021

2.7.1 INTERNÍ AUDIT

Mandát funkce interního auditu výboru SRB vychází z nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, finančního nařízení výboru SRB a charty interního auditu, která mimo jiné stanovuje zásady nezávislosti a objektivit a povinnosti a pravomoci. V souladu s touto chartou tým interního auditu předkládá výboru na jeho výkonném zasedání zprávu o výsledcích své činnosti. Tým interního auditu nejméně jednou ročně předkládá výboru zprávu o své činnosti, hlavních závěrech auditů a stavu zjištění auditu.

V průběhu roku se tým interního auditu zaměřil na pět ověřovacích auditů:

- ▶ audit operací v oblasti IKT: řízení změn a bezpečnost IKT, který byl dokončen,
- ▶ audity správy dokumentů a záznamů, právního poradenství a správy soudních sporů, které byly na konci roku ve fázi vypracovávání závěrečných zpráv.

Kromě toho tým interního auditu výboru SRB provedl jednu konzultační činnost, v rámci které poskytl vedení výboru SRB poradenství ohledně zavedení nového rámce vnitřní kontroly.

Tým interního auditu monitoruje provádění doporučení ze svých ověřovacích auditů prostřednictvím navazujících auditů. V roce 2021 se tyto navazující audity týkaly předchozích auditů

plánování řešení krizí, externího zajištění investic Jednotného fondu pro řešení krizí, nábory a externího zajištění služeb a využívání konzultantů.

Stav doporučení interního auditu

V roce 2021 vydal tým interního auditu sedmnáct nových doporučení, pro něž vedení připravilo akční plány. Na konci roku zůstalo otevřených celkem 43 doporučení, včetně doporučení z auditů z předchozích let, z nichž jsou dvě zásadní⁸⁴ a patnáct má vysokou prioritu. Z devíti navazujících doporučení (z auditů z předchozích let) bylo uzavřeno jedno doporučení s vysokou prioritou a na osmi se pracuje, přičemž některé prvky je třeba ještě provést. Řada otevřených navazujících doporučení bude přezkoumána v rámci nadcházejících auditů.

Zásadní doporučení a doporučení s vysokou prioritou poukázala na potřebu dalšího zlepšování v oblastech správy a řízení, plánování a monitorování a zajištění kvality prostřednictvím procesů.

2.7.2 EXTERNÍ AUDIT

Roční účetní závěrka výboru SRB je každoročně podrobena externímu auditu. V roce 2021 vydal externí auditor svou zprávu o auditu bez výhrad zaměřenou na konečnou účetní závěrku výboru SRB za rok 2020.

Evropský účetní dvůr (EÚD) předkládá kromě toho za každý rozpočtový rok zprávu o roční účetní závěrce výboru

⁸⁴ Pro tato doporučení již existují akční plány.

SRB, která zahrnuje prohlášení o věrohodnosti týkající se spolehlivosti roční účetní závěrky a legality a správnosti operací, na nichž se tato účetní závěrka zakládá.

V roce 2021 zveřejnil EÚD svou zprávu o auditu účetní závěrky výboru SRB za rozpočtový rok 2020⁸⁵ a vydal výrok auditora bez výhrad. Ve zprávě bylo rovněž uvedeno, že výbor SRB dokončil akční plán týkající se připomínek uvedených v roce 2020 k výroční zprávě výboru SRB za rok 2019⁸⁶. Kromě toho zpráva obsahovala připomínky týkající se vnitřních kontrol investic Jednotného fondu pro řešení krizí: dokončení posouzení vnitřních kontrolních opatření k zabránění střetu zájmů v jedné národní centrální bance, s níž byla uzavřena smlouva, a potřebu posílit procesy řízení investičních rizik, provádět monitorování prostřednictvím nástrojů IKT a využívat nezávislé zdroje. Tato doporučení byla od té doby řešena mimo jiné uzavřením smlouvy s druhým správcem investic, vývojem nástroje IKT a zlepšením přístupu výboru SRB k tržním údajům (více informací viz oddíl 1.6.2). Jako doplněk k této zprávě zveřejnil EÚD v listopadu 2021 také zprávu o podmíněných závazcích za rok 2020⁸⁷, v níž konstatoval, že výbor SRB vyřešil doporučení z předchozí zprávy, a zahrnul dvě nová doporučení:

- ▶ Výbor SRB by měl vypracovat metodu pro výpočet možné finanční expozice plynoucí z příspěvků předem. Tento proces stále probíhá.

- ▶ Výbor SRB by měl ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize znovu zavést postup sledování vnitrostátních řízení týkajících se příspěvků předem.

Kromě toho v roce 2021 zveřejnil EÚD také zprávu o plánování řešení krizí v jednotném mechanismu pro řešení krizí⁸⁸, která navazovala na předchozí audit (zvláštní zpráva EÚD č. 23/2017⁸⁹), ale měla širší rozsah a zahrnovala: i) plánování řešení krizí bank v působnosti výboru SRB; ii) funkce dohledu výboru SRB nad méně významnými institucemi a iii) přiměřenost lidských zdrojů.

EÚD vydal doporučení ve čtyřech oblastech:

- ▶ Zlepšení politik jednotného mechanismu pro řešení krizí. EÚD zjistil, že výbor SRB přijal všechny příslušné politiky potřebné pro přípravu plánů řešení krize a že vypracované politiky mají uspokojivou kvalitu. Zpráva konstatovala, že některé prvky politiky je třeba ještě vypracovat. Od provedení auditu však výbor SRB pokračoval ve vývoji politik v souladu s časovým harmonogramem uvedeným v dokumentu „Očekávání od bank“ a bude nadále promítat příslušné změny do každoročních aktualizací příruček a dalších pokynů⁹⁰ (viz oddíly 1.3.1 a 1.4.1),
- ▶ Zajištění úplného dodržování a včasného přijetí plánů řešení krize. Účetní dvůr zjistil, že kvalita plánů se ve srovnání s předchozím

⁸⁵ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf.

⁸⁶ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf.

⁸⁷ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf.

⁸⁸ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf.

⁸⁹ Celý dokument je k dispozici na adrese https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf.

⁹⁰ Kromě začlenění nových témat politiky výbor SRB rovněž aktualizoval interní pokyny s cílem odstranit možné nejasnosti a podpořit další standardizaci plánů řešení krize. Tato zlepšení doplňují interní kontrolu kvality plánů prováděnou výborem SRB.

auditem zlepšila, uvedl však, že některé aspekty jednotného souboru pravidel nebyly dodrženy, a doporučil sladit činnosti v oblasti plánování řešení krizí. Od provedení auditu poskytl výbor SRB aktualizované pokyny bankám a vnitřním týmům příslušným k řešení krize a kvalita plánů řešení krize se v cyklech plánování řešení krizí na roky 2020 a 2021 postupně zlepšovala (viz oddíl 1.4.2). Pracovní plán na rok 2020, zveřejněný v listopadu 2019, již obsahoval ustanovení o 12měsíčním ročním plánovacím cyklu, zavedeném v roce 2020, který se rovněž přizpůsobil regulačním změnám zavedeným směrnicí BRRD2. Tento 12měsíční cyklus plánování řešení krizí byl vylepšen a znovu zaveden v roce 2021 (viz oddíl 1.3.1), čímž se dále řeší doporučení EÚD.

- Zlepšení organizačního uspořádání jednotného mechanismu pro řešení krizí. EÚD zjistil, že rozdělení rolí vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize je jasnější a že výbor SRB dále plní svůj plán pracovních míst. Upozornil však na další potřebu zaměstnanců, zejména v oblasti plánování řešení krizí a dohledu nad méně významnými institucemi, s čímž výbor SRB souhlasil. Plán pracovních míst byl ve víceletém programu na období 2021–2023 navýšen a od roku 2020 výbor SRB pracuje na zintenzivnění náboru, a to i s ohledem na výzvy v oblasti řízení lidských zdrojů, které přinesla pandemie

COVID-19 (viz oddíl 2.6 a příloha VI). Standardizace složení vnitřních týmů příslušných k řešení krize probíhá a při jejím provádění se využijí zkušenosti získané během cyklu plánování řešení krizí na rok 2021.

- Stanovení objektivních a kvantifikovaných kritérií pro včasné opatření v oblasti dohledu (včasný zásah a kritéria pro selhání nebo pravděpodobné selhání). Výbor SRB toto doporučení přijal pouze částečně, v závislosti na schválení doporučení Komise, neboť výbor SRB může v této věci plnit pouze technickou poradní úlohu. V roce 2021 se výbor SRB sešel s Komisí, která uvedla, že prozatím neplánuje předložit legislativní návrh, který by obsahoval objektivní a kvantifikované prahové hodnoty pro zahájení včasného zásahu a kritéria pro selhání nebo pravděpodobné selhání.

Zpráva EÚD se zaměřila na cyklus plánování řešení krizí na roky 2018–2019. Pandemie COVID-19 však zpozdila její dokončení a vydání. Akční plány k řešení těchto doporučení již byly zahrnuty do pracovního programu výboru SRB a byly buď dokončeny v roce 2021, nebo budou plně řešeny v prvních měsících roku 2022, kdy bude ukončen cyklus plánování řešení krizí na rok 2021 a přípravná fáze cyklu plánování řešení krizí na rok 2022.





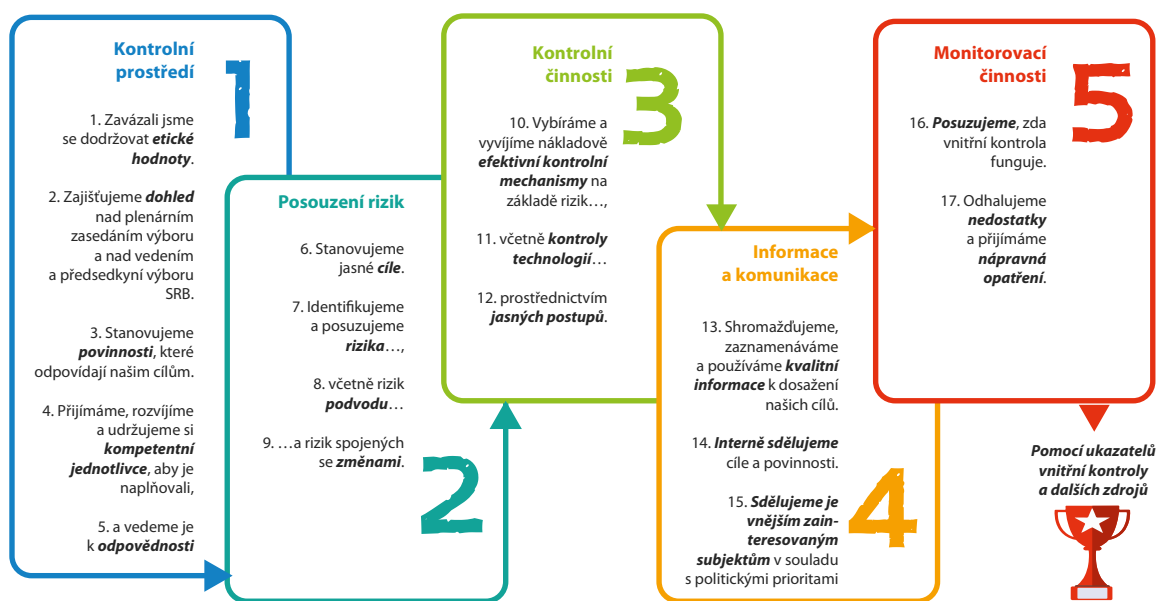
Posouzení účinnosti systémů vnitřní kontroly

3.1. Účinnost systémů vnitřní kontroly

V roce 2021 se výbor SRB posunul od systému založeného čistě na dodržování předpisů k systému založenému na zásadách, čímž jednotlivé týmy výboru SRB získaly potřebnou flexibilitu, aby se mohly přizpůsobit svým specifickým charakteristikám a okolnostem, a zároveň byla zajištěna spolehlivá vnitřní kontrola a konzistentní posuzování v celém výboru SRB. Cílem tohoto přístupu je pomoci výboru SRB dosáhnout jeho cílů a udržet provozní a finanční výkonnost.

Rámec vnitřní kontroly výboru SRB se skládá z pěti složek, sedmnácti zásad a charakteristik, které slouží jako návod, jak by měl být výbor SRB jako organizace řízen, aby bylo maximalizováno dosažení jeho cílů při účinném a účelném využívání dostupných zdrojů. Zásady poskytují vodítko, jak vytvořit spolehlivou strukturu vnitřní kontroly, a jsou definovány a podrobně popsány v rámci vnitřní kontroly.

Obrázek 15: Rámec vnitřní kontroly výboru SRB



Rámec vnitřní kontroly výboru SRB je upraven podle rámce vnitřní kontroly Komise tak, aby odpovídal specifickému kontrolnímu prostředí výboru. Tento rámec doplňuje finanční nařízení výboru SRB a další platné předpisy a nařízení⁹¹ s cílem sladit standardy výboru SRB s rámcem vnitřní kontroly Komise, který vychází z nejvyšších mezinárodních standardů stanovených rámcem výboru COSO

(Výboru sponzorských organizací Treadwayovy komise).

Výbor SRB provádí posuzování vnitřních kontrol prostřednictvím průběžného sledování a zvláštních pravidelných posouzení. Průběžné sledování je zahrnuto do procesů a probíhá v reálném čase na všech úrovních, což umožňuje týmům výboru SRB včas reagovat na měnící se podmínky a napravit odchylky a nedostatky.

⁹¹ Zejména služební řád, pravidla správy a řízení, strategie výboru SRB pro boj proti podvodům atd.

Vzhledem k tomu, že rok 2021 byl pro rámec vnitřní kontroly výboru SRB přechodným rokem, vycházelo posouzení vnitřních kontrol ze standardů vnitřní kontroly (předchozího rámce) a bylo provedeno porovnání

s novými zásadami vnitřní kontroly (novým rámcem), aby byl zajištěn přechod mezi těmito dvěma rámci. Posouzení vnitřních kontrol v roce 2021 bude předloženo vedení výboru SRB v březnu 2022.



3.2. Závěry posouzení vnitřních kontrol

V tomto oddíle se přezkoumává posouzení prvků, které již byly uvedeny výše v oddílech 2.7.2 a 3.1, a dílčí závěry, ke kterým se již dospělo. Vyvozuje se zde celkový závěr na podporu prohlášení o věrohodnosti a stanoví se zde, zda by prohlášení mělo být opatřeno výhradami.

V roce 2021 vyčlenil výbor SRB na kontrolní činnosti přibližně 18,7 ekvivalentu plného pracovního úvazku⁹² (ve výši 1 371 499 EUR neboli 0,01 % celkového rozpočtu výboru SRB na rok 2021). Tyto činnosti se zaměřily na tyto oblasti: centralizované finanční řízení a zadávání veřejných zakázek, rozpočtové a účetní služby a finanční a ověřovací procesy. Vzhledem k pozitivnímu výsledku kontrolních ověření předem a následných kontrolních ověření, absenci zásadních

doporučení vyplývajících z auditů, dobře zavedenému rámci pro řízení výjimek a pravidelnosti činností je celková rovnováha mezi efektivností, účinností a hospodárností kontrol poměrně uspokojivá.

Informace uvedené v oddílech 2.7.2 a 3.1 vycházejí z výsledků monitorování provedeného vedením a auditů na základě systematické analýzy dostupných důkazů. Plně podporují prohlášení o věrohodnosti, pokud jde o využívání zdrojů k určenému účelu a v souladu se zásadami řádného finančního řízení, legality a správnosti. Tento přístup poskytuje věrný a poctivý obraz a poskytuje dostatečné záruky, pokud jde o úplnost a spolehlivost informací o kontrolách, které se týkají celého rozpočtu svěřeného předsedkyni výboru SRB.

⁹² Jednotka zaměstnaných osob, díky níž je pracovní zátěž srovnatelná.



IV |

**Prohlášení vedoucích
pracovníků
o věrohodnosti**

4.1. Přezkum prvků, o něž se opírá prohlášení o věrohodnosti

Výbor SRB provádí své činnosti v souladu s platnými právními předpisy, pracuje transparentně a dodržuje vysokou úroveň odborných a etických standardů. Výbor SRB přijal rámec vnitřní kontroly, který vychází z rovnocenného rámce Komise a z osvědčených mezinárodních postupů a jehož cílem je zajistit dosažení jeho cíle a mandátu.

Některé z prvků, o něž se opírá prohlášení o věrohodnosti, lze nalézt v předchozích oddílech, například řízení auditu v oddíle 2.7, řízení finančních a lidských zdrojů v oddílech 2.5 a 2.6, aspekty správy a řízení v oddíle 2.3 a také v části III o vnitřních kontrolách. Kromě toho v průběhu roku 2021 různé horizontální týmy výboru SRB vykonávaly pravidelné činnosti, které podporovaly dosažení cíle výboru SRB co nejefektivněji, nejúčinněji a nejehospodárněji. V roce 2021 byla mimo jiné podpořena věrohodnost těmito činnostmi:

Rámec výboru SRB pro protokol o utajení

Rámec výboru SRB pro protokol o utajení, aktualizovaný na konci roku 2020, upravuje přístup k důvěrným informacím v případě možného opatření k řešení krize (více podrobností viz oddíl 1.5.1). V průběhu roku 2021 výbor SRB podnikl několik iniciativ, aby informoval zaměstnance a zvýšil povědomí o tomto protokolu.

Ochrana osobních údajů

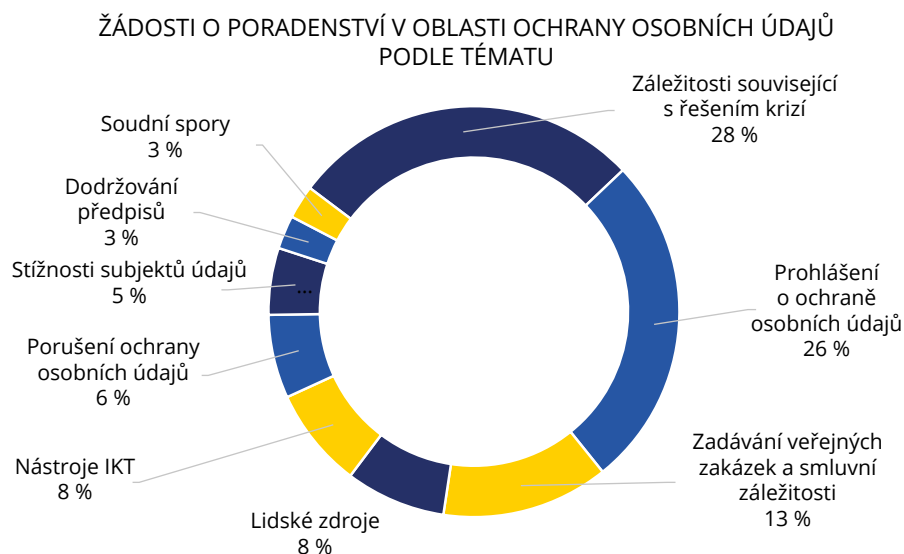
Během roku 2021 dosáhl výbor SRB významného pokroku při zlepšování procesů, nástrojů a kontrolních mechanismů potřebných k posílení souladu s rámcem EU pro ochranu

osobních údajů, přičemž měl na paměti mandát a poslání výboru SRB. V průběhu roku 2021 poskytoval útvar pro ochranu osobních údajů výboru SRB poradenství ostatním oddělením v nejrůznějších tematických oblastech, například v souvislosti s nahráváním schůzí na dálku v souladu s ochranou osobních údajů, poskytoval školení o obecných i specifických tématech ochrany osobních údajů, jako je standardní smluvní poradenství v záležitostech zadávání veřejných zakázek, a vypracoval kontrolní seznam ochrany osobních údajů pro osoby odpovědné za projekty v oblasti IKT. Útvar pro ochranu osobních údajů také zintenzivnil výměnu informací s oddělením IKT a oddělením lidských zdrojů o tématech, jako je uchovávání e-mailů, cloud nebo nákup on-line nástrojů.

Útvar pro ochranu osobních údajů výboru SRB vypracoval šablony a pokyny pro všechna oddělení, která vypracovávají prohlášení o ochraně osobních údajů či formuláře souhlasu a organizují akce a školení nebo se podílejí na zadávacích řízeních, s cílem zjednodušit a standardizovat tvorbu těchto dokumentů a zajistit soulad výboru SRB s rámcem pro ochranu osobních údajů.

V roce 2021 výbor SRB pokračoval ve spolupráci s dalšími orgány, institucemi a jinými subjekty EU v oblasti ochrany osobních údajů, což umožnilo výměnu zkušeností a sdílení osvědčených postupů. V průběhu roku výbor SRB vypracoval přehled svých činností v oblasti zpracování osobních údajů a tento přehled má být prováděn každoročně.

Obrázek 16: Žádosti o poradenství v oblasti ochrany osobních údajů podle tématu

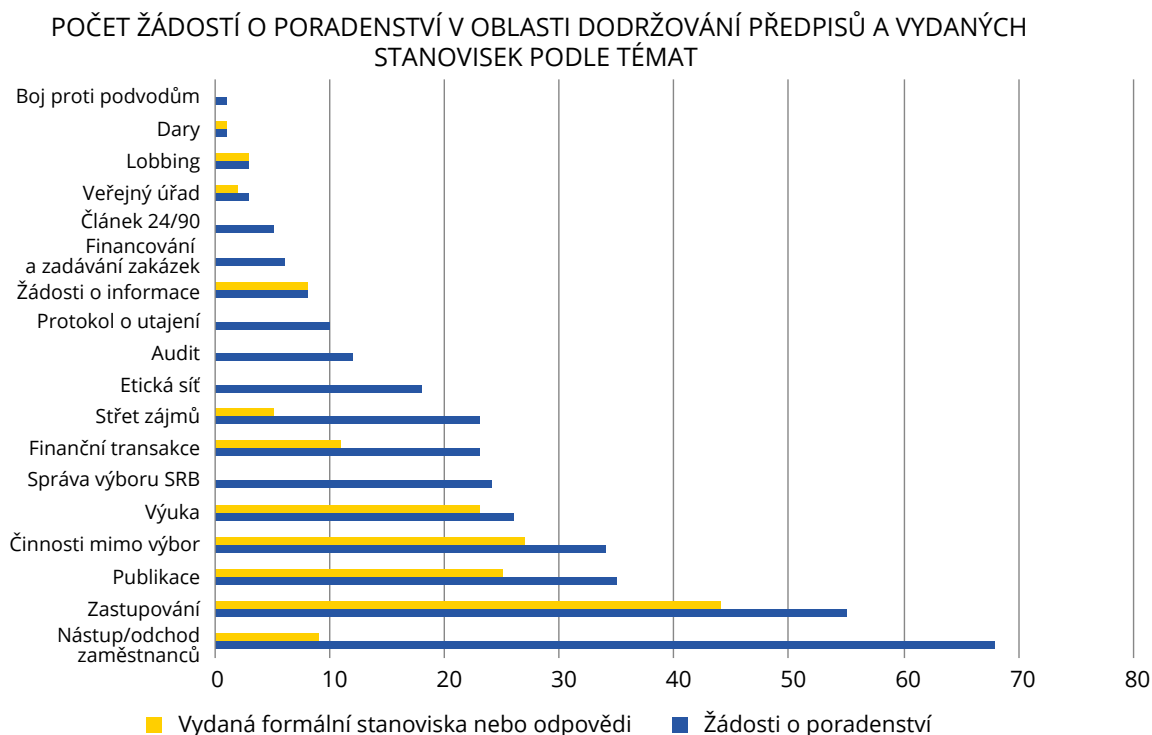


Etika a dodržování předpisů

Výbor SRB schválil na konci roku 2020 nový rámec pro etiku a dodržování předpisů, který byl prováděn v průběhu roku 2021 a podporován osvětovou kampaní a školeními organizovanými týmem pro etiku. Kromě toho v roce 2021 všichni zaměstnanci výboru SRB absolvovali první povinné cvičení v rámci oznamovacích povinností podle nového etického kodexu. V průběhu roku tým výboru SRB pro dodržování předpisů řešil 355 záležitostí v oblasti etiky a dodržování

předpisů, včetně žádostí o předchozí povolení, prohlášení, oznámení atd. V návaznosti na to tým výboru SRB pro dodržování předpisů vydal 150 formálních stanovisek (z nichž 36 vyžadovalo podpis orgánu oprávněného ke jmenování, a to v souvislosti s činnostmi a publikacemi mimo výbor SRB nebo po odchodu z výboru) a 8 formálních odpovědí v souvislosti s komplexními žádostmi o povolení.

Obrázek 17: Počet žádostí o poradenství v oblasti dodržování předpisů a vydaných stanovisek podle témat



Kromě toho tým výboru SRB pro dodržování předpisů v průběhu roku přezkoumal 61 prohlášení zaměstnanců výboru SRB, z nichž polovina se týkala přezkumu nástupu zaměstnanců. Zbývající případy se týkaly odchodu z pracovního poměru, z nichž 13 % bylo ukončeno formálním stanoviskem o dodržování předpisů (žádosti podle článku 16 služebního řádu). Kromě pravidelné podpory žádostí o poradenství podporoval tým výboru SRB pro dodržování předpisů také osvětové kampaně o konkrétních tématech, jako jsou publikace, sociální média, žádosti o lobbování, boj proti podvodům, tón udávaný shora, výběrové komise a úvodní školení pro nové zaměstnance.

Pracovní prostředí

Problematika pracovního prostředí byla považována za velmi důležitou. S cílem podpořit respekt a důstojnost jako jednu z hodnot organizace schválil výbor SRB v roce 2017 svou politiku

ochrany důstojnosti osob a prevence psychického a sexuálního obtěžování a v následujícím roce zřídil síť důvěrných poradců s dvouletým mandátem. V roce 2021 vybral výbor SRB novou skupinu důvěrných poradců, kteří prošli specializovaným školením pro výkon své funkce. Souběžně s tím byli vyšší a střední manažeři pozváni na zvláštní školení, bylo uspořádáno několik osvětových kampaní a do května 2021 prošlo školením celkem přibližně 500 zaměstnanců. Pokud jde o vztahy se zaměstnanci, výbor zaměstnanců výboru SRB měl v roce 2021 nové složení a jeho členové se pravidelně setkávali s vrcholným vedením výboru SRB, což bylo důležité zejména v otázkách týkajících se práce na dálku a návratu do kanceláře během pandemie COVID-19.

Citlivé funkce

V roce 2021 vypracoval výbor SRB interní příručku k citlivým funkcím⁹³,

⁹³ Citlivé funkce jsou takové, kde má zaměstnanec vykonávající danou činnost dostatečnou míru samostatnosti a/nebo rozhodovací pravomoci a/nebo vlivu k tomu, aby mohl, pokud se tak rozhodne, zneužít tyto pravomoci k osobnímu prospěchu (finančnímu nebo jinému) a/nebo ke způsobení škody. Podle rámce vnitřní kontroly výboru SRB by citlivé funkce výboru SRB měly být identifikovány prostřednictvím posouzení rizik a měly by být zaznamenány a aktualizovány. Výbor SRB proto vytvořil rejstřík citlivých funkcí, zajišťuje, aby byla zavedena odpovídající a přiměřená opatření ke snížení rizik, a sleduje zbytkové riziko, které je ochoten nést.

kteřá vstoupila v platnost v červnu. Dokument popisuje hlavní povinnosti v oblasti řízení citlivých funkcí a poskytuje pokyny k jejich identifikaci, jakož i k uplatňování odpovědných kontrol ke snížení rizik. Výbor SRB zahájil první roční cvičení v oblasti citlivých funkcí ve 4. čtvrtletí 2021 a v roce 2022 přijme opatření k zavedení s nimi souvisejících vnitřních kontrol.

Řízení rizik

V roce 2021 výbor SRB přezkoumal stav akčního plánu řízení provozních rizik na rok 2020. V návaznosti na tento přezkum a v kombinaci se soubohem dalších nově vznikajících provozních rizik považoval výbor SRB za nezbytné pokračovat ve sledování původních akčních plánů, aby bylo zajištěno provádění vhodných zmírňujících opatření, neboť osm nejvýznamnějších provozních rizik zůstalo v platnosti i v roce 2021. V roce 2022 doplní tuto činnost zavedení standardizovaných interních plánovacích procesů v rámci rozvoje systému řízení výkonnosti výboru SRB.

Následné finanční kontroly

Výbor SRB vypracoval interní pokyny k následným finančním kontrolám, které vstoupily v platnost v říjnu 2021. Cílem těchto kontrol bylo ověřit zákonnost, správnost a řádné finanční řízení provedených finančních transakcí, vyhodnotit účinnost zavedených finančních kontrol předem, zlepšit obchodní procesy a podat předsedkyni zprávu o výsledcích, v níž bude poukázáno na zjištěné nesrovnalosti a v případě potřeby navržena nápravná opatření. Výbor SRB dokončí tuto činnost v 1. čtvrtletí 2022.

Hlášení výjimek

Výjimečné okolnosti si mohou vynutit rozhodnutí, která představují odchylku od právních požadavků, zavedených procesů a postupů. Takové výjimky musí před přijetím opatření schválit příslušná úroveň vedení s ohledem na přenesení odpovědnosti, o kterém rozhoduje schvalující osoba. Analýza výjimek a případů nesouladu za rok 2021, včetně identifikace slabých míst vnitřní kontroly a navržených zmírňujících opatření, byla předložena vedení výboru SRB.

Další otázky

V červnu 2021 provedl výbor SRB pravidelné ověření přístupových práv uživatelů udělených v systému ABAC (finančním systému výboru SRB). Při ověřování byly zjištěny nedostatky, pro které byly vypracovány příslušné akční plány.

Výbor SRB informoval svůj správní a rozpočtový výbor o stavu všech opatření přijatých k řešení doporučení EÚD v roce 2021.

Celkový závěr

Závěrem lze konstatovat, že vedení má přiměřenou jistotu, že jsou celkově zavedeny vhodné kontrolní mechanismy, které fungují tak, jak mají, rizika jsou náležitě sledována a zmírňována a jsou prováděna potřebná zlepšení a posílení. Vedoucí pracovníci odpovědní za řízení rizik a vnitřní kontroly podepsali prohlášení o věrohodnosti a předsedkyně jako schvalující osoba podepsala prohlášení o věrohodnosti.

4.2. Výhrady

Žádné





V

Prohlášení
o věrohodnosti

5.1. Prohlášení vedoucích pracovníků odpovědných za řízení rizik a vnitřní kontroly

PROHLÁŠENÍ OSOBY ODPOVĚDNÉ ZA ŘÍZENÍ RIZIK A VNITŘNÍ KONTROLY

Prohlašuji, že jsem v souladu s rámcem vnitřní kontroly výboru SRB oznámila předsedkyni své rady a doporučení ohledně celkového stavu vnitřní kontroly ve výboru SRB.

Tímto potvrzuji, že informace o stavu vnitřní kontroly uvedené v této výroční zprávě a jejích přílohách jsou podle mého nejlepšího vědomí správné a úplné.

V Bruselu dne 14. března 2022.

Andrea Iber

vedoucí oddělení 01, sekretariát výboru SRB, včetně útvaru vnitřní kontroly

PROHLÁŠENÍ OSOBY ODPOVĚDNÉ ZA ÚPLNOST A SPOLEHLIVOST INFORMACÍ VEDENÍ O VÝSLEDKÁCH A O DOSAŽENÍ CÍLŮ

Tímto prohlašuji, že informace o vykazování výkonnosti uvedené v této výroční zprávě a v jejích přílohách jsou podle mého nejlepšího vědomí přesné a úplné.

V Bruselu dne 14. března 2022.

Samy Harraz

vedoucí oddělení 02, strategie, mezinárodní vztahy a komunikace

5.2. Prohlášení předsedkyně o věrohodnosti

Já, níže podepsaná Elke König, předsedkyně a ředitelka Jednotného výboru pro řešení krizí, ze své funkce schvalující osoby:

prohlašuji, že informace uvedené v této zprávě poskytují věrný a poctivý obraz⁹⁴.

Prohlašuji, že mám přiměřenou jistotu, že prostředky přidělené na činnosti popsané v této zprávě byly použity k zamýšlenému účelu a v souladu se zásadami řádného finančního řízení a že používané kontrolní postupy poskytují potřebné záruky legality a správnosti uskutečněných operací.

Tato přiměřená jistota se zakládá na mém vlastním úsudku a na informacích, které mám k dispozici, například na výsledcích sebehodnocení a následných kontrolách provedených v daném roce.

Potvrzuji, že si nejsem vědoma žádné skutečnosti, která není v této zprávě uvedena a která by mohla poškodit zájmy Jednotného výboru pro řešení krizí.

V Bruselu dne 18. května 2022.

Elke König



předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí

⁹⁴ Poctivý obraz v této souvislosti znamená, že poskytují spolehlivý, úplný a správný obraz skutečného stavu v organizaci.





Přílohy

Příloha I – Organizační schéma

předsedkyně



**Elke
KÖNIG**

ředitelství předsedkyně

- sekretariát výboru SRB
 - útvar vnitřní kontroly
- strategie, mezinárodní vztahy a komunikace
- tým interního auditu
- účetní tým
- odvolací komise, tým pro ochranu údajů a dodržování předpisů

místopředseda



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

ředitel Jednotného fondu pro řešení krizí a právních a interních podpůrných služeb

ředitelství E

- investice Jednotného fondu pro řešení krizí
- zdroje
 - lidské zdroje
 - financování a zadávání zakázek
- interní podpůrné služby a IKT
 - IKT
 - zařízení
- příspěvky a financování
- právní útvar

členové výboru



**Jesús
SAURINA SALAS**

ředitel pro plánování a rozhodování v oblasti řešení krizí

ředitelství B

- Rakousko Chorvatsko Finsko
- Kypr Francie Řecko BNP Paribas
- Groupe Crédit Agricole Sociétés Générale
- tým pro kontroly na místě
- Bulharsko Francie Lucembursko Slovinsko Groupe BPCE

tým pro správu dat



**Boštjan
JAZBEC**

ředitel pro plánování a rozhodování v oblasti řešení krizí

ředitelství C

- Itálie Slovensko Unicredit Group
- Německo Deutsche Bank
- Estonsko Německo Lotyšsko Litva Malta Portugalsko
- útvar pro plánování řešení krizí



**Pedro
MACHADO**

ředitel pro plánování a rozhodování v oblasti řešení krizí

ředitelství D

- Belgie Španělsko Santander ústřední protistrany
- Belgie Německo Irsko Lucembursko HSBC
- Španělsko Nizozemsko ING Group

Příloha II – Členové plenárního zasedání

Ke dni 31. prosince 2021

Úloha	Jméno	Orgán
Předsedkyně	Elke KÖNIG	SRB
Místopředseda	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Stálý člen výboru	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Stálý člen výboru	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Stálý člen výboru	Boštjan JAZBEC	SRB
Stálý člen výboru	Pedro MACHADO	SRB
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jožef BRADEŠKO	Slovinsko – Banka Slovenije
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Frédéric VISNOVSKY	Francie – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Paula CONTHE	Španělsko – FROB (španělský výkonný orgán příslušný k řešení krize)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Steven VANACKERE	Belgie – Belgická národní banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Michalis STYLIANOU	Kypr – Kyperská centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Vasileios MADOUROS	Irsko – Irská centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litva – Litevská centrální banka
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Maria MAVRIDOU	Řecko – Řecká centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Enzo SERATA	Itálie – Banca d'Italia – oddělení řešení krizí
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jeļena ĻEBEDEVĀ	Lotyšsko – Komise pro finanční a kapitálové trhy
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Romain STROCK	Lucembursko – Commission de Surveillance du Secteur Financier

Úloha	Jméno	Orgán
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemsko – De Nederlandsche Bank
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovensko – Slovenská rada pro řešení krizí
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Aldo GIORDANO	Malta – maltský orgán pro finanční služby
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Riin HEINASTE	Estonsko – Finantsinspektsioon (estonský orgán pro finanční dohled a řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Kalin HRISTOV	Bulharsko – Bulharská národní banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Eduard MÜLLER	Rakousko – rakouský orgán pro dohled nad finančním trhem
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Tuija TAOS	Finsko – finský orgán pro finanční stabilitu
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Roman ŠUBIĆ	Chorvatsko – Chorvatská národní banka
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Birgit RODOLPHE	Německo – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugalsko – Banco de Portugal
Pozorovatel v souladu s čl. 1 odst. 6 jednacího řádu plenárního zasedání	Petar DZELEPOV	Bulharsko – Komise pro dohled nad finančním sektorem
Pozorovatel v souladu s čl. 1 odst. 6 jednacího řádu plenárního zasedání	Angel ESTRADA	Španělsko – Banco de España – (španělský orgán pro preventivní řešení krizí)
Pozorovatelka v souladu s čl. 1 odst. 6 jednacího řádu plenárního zasedání	Kerstin AF JOCHNICK	Evropská centrální banka
Pozorovatel v souladu s čl. 1 odst. 6 jednacího řádu plenárního zasedání	John BERRIGAN	Evropská komise – Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů
Pozorovatel v souladu s čl. 1 odst. 6 jednacího řádu plenárního zasedání	Francesco MAURO	Evropský orgán pro bankovníctví

Příloha III – Klíčové ukazatele výkonnosti

#	Prioritní oblast / popis ukazatele	Cíl	Výsledek v roce 2021	
Posílení způsobilosti bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB k řešení krize				
1	Přijímání plánů řešení krize a cílů v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro banky v působnosti výboru SRB na rozšířeném výkonném zasedání a včasné směřování kolegií k řešení krize ke společným rozhodnutím	Cyklus plánování řešení krizí na rok 2021	100 % přijatých plánů v cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 ¹	●
2	Doručení dopisů k prioritám na rok 2021 všem bankám v působnosti výboru SRB a zajištění návaznosti na dopisy k prioritám na rok 2020	Do 1. čtvrtletí 2021	98 % bank ²	●
3	Dokončení tepelné mapy způsobilosti k řešení krize pro banky v působnosti výboru SRB (v návaznosti na přezkum vlastních posouzení bank)	Cyklus plánování řešení krizí na rok 2021	100 %	●
4	Příprava a provádění kontrol na místě	≥ 2 pilotní projekty návštěv	13 důkladných prověření, 7 návštěv bank	●
5	Posouzení návrhů rozhodnutí o řešení krize předložených vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize týkajících se méně významných institucí v jejich přímé působnosti	100 %	100 % ³	●
Posilování pevného rámce pro řešení krizí bank				
6	Vypracování další aktualizace zásad v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky týkající se rámce způsobilosti, pokud jde o nejvyšší rozdělitelnou částku v souvislosti s minimálními požadavky na kapitál a způsobilé závazky, zprostředkujících mateřských podniků a modelu podle zásady, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení	Do 1. čtvrtletí 2021	100 % ⁴	●
7	Poskytování pokynů bankám k odhadu potřeb likvidity a financování při řešení krizí	Do 1. čtvrtletí 2021	100 %	●
8	Provádění zajištění kvality plánů řešení krize bank v působnosti výboru SRB (hostitelské plány jsou vyloučeny)	100 %	100 %	●
9	Zastupování výboru SRB a aktivní účast na všech zasedáních Evropského parlamentu, Rady, Komise a dílčích organizačních struktur Rady pro finanční stabilitu, na která je výbor SRB pozván nebo kterých je členem	100% účast	100 %	●
10	Sjednání memoranda o porozumění s orgány dohledu a orgány příslušnými k řešení krize v členských státech Unie mimo bankovní unii (a ECB-SSM)	90 %	90 % ⁵	●
11	Sjednání nových dohod o spolupráci a přístup ke stávajícím dohodám o spolupráci týkajícím se globálně systémově významných bank, pro které je výbor SRB hostitelským orgánem	100 %	100 %	●
12	Nabídka školení v oblasti řešení krizí pro zaměstnance výboru SRB a/nebo vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize	> 15 školení	43	●
Provádění účinného krizového řízení				
13	Plnění přípravných kroků a pracovních toků projektu „Jiné nástroje k řešení krize než rekapitalizace z vnitřních zdrojů“	100 %	100 %	●

#	Prioritní oblast / popis ukazatele	Cíl	Výsledek v roce 2021			
14	Provádění krizí nanečisto s cílem otestovat spolupráci s orgány mimo bankovní unii v rámci kolegií k řešení krize a memorand o porozumění s orgány třetích zemí a začlenění získaných poznatků do příručky výboru SRB pro řešení krizí	2 cvičení	1 cvičení ⁶			
Praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí						
15	Výpočet příspěvků na rok 2021 a zařazení dvou nových členských států do cyklu příspěvků předem výboru SRB	100 %	100 %			
16	Provádění investičního plánu na rok 2021 a příprava plánu na rok 2022	100 %	100 %			
17	Dokončení metodiky výpočtu splátek, aby byla zajištěna zásada rozpočtové neutrality při použití jistění	100 %	100 %			
Výbor SRB jako organizace						
18	Provádění programu v oblasti IKT na rok 2021	100 %	90,05 %			
19	Organizace může plně fungovat na dálku.	100 %	100 %			
20	Provádění pracovního programu v oblasti komunikace na rok 2021, včetně spuštění nových internetových stránek a rozvoje komunikačního fóra jednotného mechanismu pro řešení krizí	100 %	97 %			
21	Plán pracovních míst na rok 2021 splněn nebo pokryt výběrovými řízeními	Do 3. čtvrtletí 2021	99 %			
22	Vytvoření a uplatňování zásad a operativních pokynů pro rozvoj kariéry ve výboru SRB (včetně udržení a mobility zaměstnanců) v souladu s osvědčenými postupy ostatních agentur EU	Do 4. čtvrtletí 2021	60 % ⁷			
23	Meziroční zlepšení míry plnění rozpočtu (v prostředcích na závazky a bez kapitoly 32 „Nepředvídané výdaje výboru SRB“).	5 %	3 %			
     						
Vysvětlivky	Cíl překročen	Splněno	Částečně splněno	Probíhá	Je zapotřebí určitého pokroku	Je zapotřebí podstatného pokroku

¹ Většina plánů řešení krize byla přijata podle plánovaného harmonogramu, s určitými výjimkami v důsledku fúzí a případů řešení krize.

² Dva hostitelské plány byly sledovány později v roce 2021.

³ Výbor SRB posoudil všechny plány řešení krize týkající se méně významných institucí předložené vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, které se vztahují na 93 % méně významných institucí v jeho působnosti.

⁴ Ne všechny zásady byly zveřejněny v 1. čtvrtletí, všechny důležité zásady pro cyklus plánování řešení krizí však byly zveřejněny v očekávaném termínu.

⁵ Výbor SRB se dohodl na společné šabloně s ECB a jednotným mechanismem dohledu a výkonné zasedání výboru SRB a Rada dohledu ECB ji schválily. Byla zahájena jednání pro jednotlivé země a signatáři se na odborné úrovni na šabloně v zásadě shodli.

⁶ Výbor SRB koordinoval pouze jednu úplnou krizi nanečisto, Jednotný fond pro řešení krizí nicméně provedl také dílčí cvičení v souvislosti s praktickým uplatňováním společného jistění a výbor SRB se zúčastnil třístranného cvičení na úrovni vedoucích pracovníků a čerpal z něj zkušenosti. Přestože se uskutečnilo méně krizí nanečisto, než bylo plánováno, výbor SRB se domnívá, že oblasti zájmu pro získání zkušeností byly dostatečně prozkoumány.

⁷ Tento klíčový ukazatel výkonnosti zahrnuje různé pracovní oblasti strategie v oblasti lidských zdrojů, více informací viz oddíl 2.6

Příloha IV – Výroční zpráva o přístupu veřejnosti k dokumentům za rok 2020

Výbor SRB obdržel 33 původních žádostí a 15 potvrzujících žádostí týkajících se jeho dokumentů. Několik žádostí souviselo s rozhodnutím výboru SRB o řešení krize v bance Banco Popular Español, S.A. Velký počet žádostí se navíc týkal stejných dokumentů.

V některých případech se žádosti týkaly dokumentů, které neexistují nebo nejsou v držení výboru SRB. V takových případech výbor SRB žadatele náležitě informoval. Ve většině případů udělil výbor SRB k požadovaným dokumentům částečný přístup, a to vzhledem k tomu, že by úplné zveřejnění ohrozilo zájmy chráněné podle článku 4 nařízení o transparentnosti.

Výbor SRB založil svá rozhodnutí o částečném přístupu a/nebo zamítnutí přístupu na těchto výjimkách ze

zpřístupnění dokumentů uvedených v nařízení (ES) č. 1049/2001:

- ▶ ochrana veřejného zájmu, pokud jde o finanční, měnovou nebo hospodářskou politiku Unie nebo členského státu (čl. 4 odst. 1 písm. a), čtvrtá odrážka),
- ▶ ochrana soukromí a osobnosti jednotlivce (čl. 4 odst. 1 písm. b)),
- ▶ ochrana obchodních zájmů fyzické nebo právnické osoby, včetně duševního vlastnictví (čl. 4 odst. 2, první odrážka),
- ▶ ochrana soudního řízení a právního poradenství (čl. 4 odst. 2, druhá odrážka),
- ▶ ochrana cílů inspekce, vyšetřování a auditu (čl. 4 odst. 2, třetí odrážka) a
- ▶ ochrana rozhodovacího procesu (čl. 4 odst. 3).

Příloha V – Plnění rozpočtu na rok 2021

HLAVA I: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků z závazků (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacená (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Výše zrušených prostředků (1)-(2)
A-1100	Základní platy	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Rodinné přídatky	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Příspěvky za práci a pobyt v zahraničí	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Celkem:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Vyslaní národní odborníci	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Stážisté	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Celkem:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Nemocenské pojištění	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Pojištění pro případ úrazu a nemoci z povolání	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Pojištění pro případ nezaměstnanosti	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Vznik a zachování nároků na důchod	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Celkem:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Příspěvky při narození dítěte a v případě úmrtí	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Cestovní výdaje při dovolené za kalendářní rok	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Práce na směny a pohotovost	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Ostatní přídatky a příspěvky	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Celkem:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Práce přesčas	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Celkem:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Výdaje na nábor zaměstnanců	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
A-1201	Příspěvek na zařízení a zno- vuusídlení, denní příspěvky, náklady na stěhování a cestovní náklady	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Celkem:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků z závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacení (4)/(3)	Přenesené závazky (C8) (2)-(4)	Výše zrušených prostředků (1)-(2)
A-1300	Výdaje na služební cesty, cestovní výdaje a jiné vedlejší výdaje	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Celkem:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Restaurace a jídelny	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Celkem:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Lékařské služby	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Celkem:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Společenské styky mezi zaměstnanci	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Zvláštní příspěvky a pomoc pro zdravotně postižené osoby	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Sřediska péče o děti předškolního věku a školní vzdělávání	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Celkem:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Další vzdělávání a jazykové kurzy pro zaměstnance	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Celkem:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Správní pomoc od orgánů Společenství	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Přechodně poskytované služby	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Celkem:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Výdaje na reprezentaci	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Celkem:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
HLAVA I CELKEM		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

HLAVA II: SPRÁVNÍ VÝDAJE

Roz- počtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provede- ných závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provede- ných plateb (4)	% zapla- ceno (4)/ (3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Výše zruše- ných pro- středků (1)-(2)
A-2000	Nájemné	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Celkem:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Pojištění	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Celkem:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Údržba a úklid	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Celkem:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Voda, plyn, elektřina, topení	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Celkem:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Zařízení prostor	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Celkem:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Bezpečnost a ostraha budovy	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Celkem:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	Vybavení IKT – hardware a software	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	Údržba IKT	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Analýzy, programování, tech- nická pomoc a jiné externí služby správy výboru SRB	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Telekomunikační zařízení	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Celkem:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Technické vybavení a zařízení	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Celkem:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Nábytek	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Celkem:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Výdaje na dokumentaci a knihovnu	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Celkem:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Kancelářské potřeby	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Celkem:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-2320	Bankovní a další finanční poplatky	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Celkem:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-2330	Právní výdaje	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00

Roz- počtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provede- ných závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provede- ných plateb (4)	% zapla- ceno (4)/ (3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Výše zruše- ných pro- středků (1)-(2)
A-233	Celkem:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Různá pojištění	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Správní výdaje na překlady a tlumočení	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Náklady na dopravu a stěhování	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Obchodní poradenství	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Všeobecné výdaje na zasedání	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Publikace	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Ostatní správní výdaje	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	Celkem:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Poštovné a doručné	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Celkem:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Telekomunikační poplatky	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Celkem:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
HLAVA II CELKEM		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

HLAVA III: PROVOZNÍ VÝDAJE

Roz- počtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provede- ných závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše trans- akcí z pro- středků na platby (3)	Výše prove- dených pla- teb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Přenesené zbyvajících závazky u nerozliše- ných pro- středků (C8) (2)-(4)	Výše zruše- ných pro- středků na závazky (1)-(2)	Výše zruše- ných pro- středků na platby (3)-(4)
B3-100	Správa a řízení	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Podpůrné činnosti pro fond	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Připravenost na řešení krizí	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Rámec pro řešení krizí	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	Celkem:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Komunikace	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Služební cesty	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Softwarový balík a informační systémy	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Výpočetní technika a telekomunikace (vybavení)	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	Služby IT: konzul- tace k vývoji softwaru a podpora	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B-311	Celkem:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Odvolací komise	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Komunikace během krize	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Rezerva (na nepředví- dané události) pro fond	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Právní služby a soudní spory	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Konzultace a poradenství	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Nepředvídané události v rámci krizí	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	Celkem:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
HLAVA III CELKEM		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB NA ROK 2021, ČÁST I

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpano (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené závazky u nerozlišených prostředků (C8) (2)-(4)	Výše zrušených prostředků na závazky (1)-(2)	Výše zrušených prostředků na platby (3)-(4)
CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB, ČÁST I		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

PLNĚNÍ ROZPOČTU NA ROK 2021 – ČÁST II – JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ
PLNĚNÍ ROZPOČTU A ZDROJ R0 – ÚČELOVĚ VÁZANÉ PŘÍJMY – 2021

Rozpočtové položky	Rozpočet dostupný k 1. 1. 2021 v prostředcích na závazky	Rozpočet dostupný k 1. 1. 2021 v prostředcích na platby	Konečná výše prostředků (1) v prostředcích na závazky	Konečná výše prostředků (2) v prostředcích na platby	Vyčerpano před rokem 2021	Na závazky v roce 2021 čerpáno celkem (3)	% vyčerpano (3)/(1)	Zaplaceno celkem (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené prostředky na závazky (1)-(3)	Přenesené prostředky na platby (2)-(4)
B4-000 Využití fondu v rámci programů řešení krizí	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Investice	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Návratnost investic	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Bankovní poplatky a platby	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Poplatky za závazky u mechanismů překlennovacího financování	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB, ČÁST II	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

POPIS HLAVY IX – VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU ZA ROK N-1 (ČLÁNEK 16 FINANČNÍHO NAŘÍZENÍ VÝBORU SRB)

RP	Rozpočtové položky	Prostředky na závazky	Přijaté závazky	% vyčerpano	Prostředky na platby	Provedené platby	% zaplacen	Přenesené prostředky na závazky	Přenesené prostředky na platby
B9-000	Vyrovnaní z rezerv	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Příloha VI – Plán pracovních míst na rok 2021 a další informace o řízení lidských zdrojů

PLÁN PRACOVNÍCH MÍST NA ROK 2021

Kategorie a platová třída	2020		2021	
	Plán pracovních míst ve schváleném rozpočtu EU	Skutečný počet zaměstnanců na konci roku	Plán pracovních míst ve schváleném rozpočtu EU	Skutečný počet zaměstnanců na konci roku
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	0
AD12	9	4	9	5
AD11	13	6	13	9
AD10	17	8	17	7
AD9	55	28	55	34
AD8	65	55	75	59
AD7	65	50	70	52
AD6	66	87	80	83
AD5	29	65	45	53
Celkem AD	325	303	370	302
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	1	0	2	0
AST5	7	3	7	9
AST4	24	18	28	20
AST3	14	21	10	14
AST2	3	3	4	3
AST1	2	0	0	0
Celkem AST	51	45	51	46
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC2	9	11	9	11
AST/SC1	3	13	8	10
Celkem AST/SC	24	24	29	23
Celkem všechna místa	400	372	450	371
SNE	35	19	35	22

ZAMĚŠTNANCI VÝBORU SRB PODLE STÁTNÍ PŘÍSLUŠNOSTI NA KONCI ROKU 2021

Státní příslušnost	Počet	Procento všech zaměstnanců
Belgie	43	11,59 %
Bulharsko	12	3,23 %
Česko	3	0,81 %
Dánsko	1	0,27 %
Německo	28	7,55 %
Estonsko	0	0,00 %
Irsko	9	2,43 %
Řecko	43	11,59 %
Španělsko	41	11,05 %
Francie	33	8,89 %
Chorvatsko	6	1,62 %
Itálie	57	15,36 %
Kypr	2	0,54 %
Lotyšsko	3	0,81 %
Litva	4	1,08 %
Lucembursko	1	0,27 %
Maďarsko	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nizozemsko	5	1,35 %
Rakousko	5	1,35 %
Polsko	20	5,39 %
Portugalsko	5	1,35 %
Rumunsko	28	7,55 %
Slovinsko	4	1,08 %
Slovensko	4	1,08 %
Finsko	2	0,54 %
Švédsko	2	0,54 %
Spojené království	4	1,08 %
Celkem	371	100 %

ZAMĚŠTNANCI VÝBORU SRB PODLE POHLAVÍ NA KONCI ROKU 2021

Pohlaví	Počet	Procento všech zaměstnanců
Ženy	165	44,47 %
Muži	206	55,53 %
Celkem	371	100 %

Příloha VII – Roční účetní závěrka

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI V ROCE 2021

(EUR)

Popis	31/12/2021	31/12/2020	Rozdíl
NEOBĚŽNÁ AKTIVA	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Nehmotná stálá aktiva	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Hmotná stálá aktiva	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Realizovatelná finanční aktiva (neoběžná)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Dlouhodobé předběžné financování	0,00	0,00	0,00
Dlouhodobé pohledávky	0,00	0,00	0,00
OBĚŽNÁ AKTIVA	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Realizovatelná finanční aktiva (oběžná)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Krátkodobé předběžné financování	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohledávky	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
AKTIVA CELKEM	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
ČISTÁ AKTIVA	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Kumulované rezervy	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Hospodářský výsledek za daný rok (fond)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Hospodářský výsledek za daný rok (správa)	0,00	0,00	0,00
Reálná hodnota fondu z přecenění	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Čistá aktiva z aktuárních zisků/ztrát	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Rezervy na rizika a náklady	0,00	0,00	0,00
Zaměstnanecké požitky	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Dlouhodobé závazky ze specifických činností výboru SRB (neodvolatelné platební přísliby)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Ostatní dlouhodobé závazky	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Rezervy na rizika a náklady (krátkodobé)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Závazky	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
CELKEM REZERVY A ZÁVAZKY	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

VÝKAZ O FINANČNÍ VÝKONNOSTI

(EUR)

POLOŽKA	2021	2020	Rozdíl
PROVOZNÍ VÝNOSY	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Výnosy z nesměnných transakcí z příspěvků do fondu	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Ostatní výnosy z nesměnných transakcí z příspěvků na správní výdaje	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Ostatní směnárenské provozní výnosy	6 857,97	804,48	6 053,49
Výnosy ze směnárenské správní činnosti	0,00	63,55	-63,55
PROVOZNÍ NÁKLADY	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
Provozní náklady	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Správní výdaje	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
PŘEBYTEK (SCHODEK) Z PROVOZNÍ ČINNOSTI	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Výnosy z finanční činnosti	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Finanční výdaje	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Změna stavu požitků po skončení pracovního poměru (důchody a odchodné)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
PŘEBYTEK (SCHODEK) Z BĚŽNÉ ČINNOSTI	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Mimořádné zisky	0,00	0,00	0,00
Mimořádné ztráty	0,00	0,00	0,00
PŘEBYTEK (SCHODEK) Z MIMOŘÁDNÝCH POLOŽEK	0,00	0,00	0,00
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ROK	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Příloha VIII – Zadávací řízení zahájená v roce 2021

Typy zadávacích řízení zahájených v roce 2021	Počet
Jednací řízení s velmi nízkou hodnotou (1 000,01–15 000,00)	13
Jednací řízení s nízkou a střední hodnotou (15 000,01 < 139 000,00)	-
Otevřené řízení (≥ 139 000,00)	1
Užší řízení (≥ 139 000,00)	-
Zvláštní jednací řízení	15
Soutěžní řízení s jednáním	-
Opětovné zahájení soutěžního řízení podle rámcových smluv výboru SRB a interinstitucionálních rámcových smluv	5
Odchylka od zadávacího řízení	-

OTEVŘENÉ ŘÍZENÍ (≥ 139 000,00)

Číslo zakázky	Předmět	Stav	Schválená maximální výše
OP/1/2021	Poskytování právního poradenství	Probíhá	-

ZVLÁŠTNÍ JEDNACÍ ŘÍZENÍ (ČLÁNEK 11)

Číslo zakázky	Předmět	Právní základ	Stav	Schválená maximální výše
NEG/1/2021	Pronájem dalších kancelářských prostor	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. g)	Zadáno	16 000 000,00
NEG/11/2021	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	100 000,00
NEG/14/2021	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	8 000,00
NEG/17/2021	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	600 000,00
NEG/18/2021	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	600 000,00
NEG/19/2021	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	300 000,00
NEG/2/2021	Poskytování právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	44 000,00
NEG/24/2021	Připojení k internetu	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. l)	Zadáno	59 732,00
NEG/25/2021	Poskytování licenčního softwaru a služeb společnosti Invoke	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. b) body ii) a iii)	Probíhá	-
NEG/27/2021	Poskytování právního poradenství před zahájením soudních sporů v oblasti lidských zdrojů	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	30 000,00
NEG/28/2021	Poskytování právních služeb před zahájením soudních sporů	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	890 000,00

Číslo zakázky	Předmět	Právní základ	Stav	Schválená maximální výše
NEG/3/2021	Poskytování právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	15 000,00
NEG/34/2021	Poskytování právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	70 000,00
NEG/5/2021	Předplatné deníku Financial Times na období 2021–2024	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. b)	Zadáno	236 985,00
NEG/7/2021	Před zahájením soudních sporů	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I oddíl 11.1 písm. h)	Zadáno	880 000,00

OPĚTOVNÉ ZAHÁJENÍ SOUTĚŽNÍCH ŘÍZENÍ NA ZÁKLADĚ RÁMCOVÝCH SMLUV VÝBORU SRB

Číslo zakázky	Předmět	Stav	Schválená maximální výše
SRB/OP/1/2018 - SC2	Zajištění – finanční	Zadáno	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Zajištění	Zadáno	1 200 000,00

Příloha IX – Slovníček pojmů

Kritická infrastruktura finančního trhu (služby infrastruktury finančního trhu) Platební, zúčtovací, vypořádací nebo úschovné služby poskytované infrastrukturou finančního trhu nebo zprostředkovatelem, které jsou nezbytné pro zajištění kontinuity jedné nebo více zásadních funkcí.

Nástroj oddělení aktiv Ve smyslu čl. 3 bodu 32 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

Ocenění 1 Ocenění 1 je ocenění vyžadované podle čl. 20 odst. 5 písm. a) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, aby se posoudilo, zda jsou splněny podmínky pro zahájení řešení krize nebo pro odpis či konverzi kapitálových nástrojů.

Ocenění 2 Ocenění 2 informuje o rozhodnutí o vhodném opatření k řešení krize, které má být přijato, a v závislosti na tomto opatření o rozhodnutích o rozsahu zrušení nebo nařazení nástrojů účasti, o rozsahu odpisu nebo konverze příslušných kapitálových nástrojů a způsobilých závazků, o aktivech, právech, závazcích nebo nástrojích účasti, které mají být převedeny, a o hodnotě jakéhokoli protiplnění, které má být vyplaceno. Dále zajišťuje, aby veškeré ztráty spojené s aktivy subjektu byly plně uznány. Ocenění 2 by mělo zahrnovat odhad zacházení, jakého by se podle očekávání každé třídy akcionářů a věřitelů dostalo, kdyby byl subjekt likvidován v běžném úpadkovém řízení

Ocenění 3 Cílem ocenění 3 je určit, zda by se akcionářům a věřitelům dostalo lepšího zacházení, pokud by instituce v režimu řešení krize vstoupila do běžného úpadkového řízení. Jinak řečeno cílem ocenění 3 je posoudit případné porušení zásady, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení.

Plán reorganizace obchodní činnosti Restrukturalizace po uplatnění rekapitalizace z vnitřních zdrojů by měla být provedena prostřednictvím plánu reorganizace obchodní činnosti. Tyto plány by měly být pokud možno slučitelné s plánem restrukturalizace, který je subjekt povinen předložit Komisi podle rámce státní podpory Unie. Kromě opatření zaměřených na obnovení dlouhodobé životaschopnosti subjektu by měl plán obsahovat zejména opatření omezující podporu na minimální sdílení zátěže a opatření omezující narušení hospodářské soutěže (čl. 27 odst. 16 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a čl. 52 odst. 12 a 13 směrnice BRRD).

Postup pro řešení či odstranění podstatných překážek Postup popsáný v článku 10 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

Preferovaná strategie řešení krize	Ve smyslu čl. 2 bodu 3 nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/1075.
Překlenovací instituce	Ve smyslu čl. 3 bodu 31 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.
Převod činnosti	Ve smyslu čl. 3 odst. 1 bodu 30 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.
Rekapitalizace otevřené banky z vnitřních zdrojů	V souladu s čl. 27 odst. 1 písm. a) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.
Rekapitalizace z vnitřních zdrojů	Ve smyslu čl. 3 bodu 33 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.
Subjekt řešící krizi	Subjektem řešícím krizi se rozumí subjekt usazený v Evropské unii, který orgán příslušný k řešení krize identifikoval jako subjekt, s ohledem na něhož plán řešení krize stanoví opatření k řešení krize.
Třetí země	Země mimo EU.
Ústřední protistrana	Subjekt, který na jednom nebo více trzích vystupuje jako jedna z protistran obchodovaných smluv a stává se tak kupujícím pro každého prodávajícího a prodávajícím pro každého kupujícího, čímž ručí za plnění neuzavřených smluv.
Vnitřní tým příslušný k řešení krize	Týmy odpovědné za přípravu plánů řešení krize bank v oblasti působnosti výboru SRB. Tvoří je odborníci z výboru SRB a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize.
Zásada, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení	Podle zásady, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení, by žádný věřitel instituce neměl při řešení krize utrpět větší ztráty, než jaké by utrpěl v běžném úpadkovém řízení.
Zásadní funkce	Činnosti, služby nebo operace, jejichž přerušení by pravděpodobně vedlo k narušení služeb, které jsou zásadní pro reálnou ekonomiku, nebo k narušení finanční stability z důvodu velikosti, podílu na trhu, vnější a vnitřní propojenosti, složitosti nebo přeshraničních činností instituce nebo skupiny, zejména s ohledem na nahraditelnost těchto činností, služeb nebo operací.
Zpráva o pokroku v oblasti způsobilosti k řešení krize	Dokument o pokroku, kterého banky dosáhly při odstraňování překážek, založený na pracovním programu týkajícím se způsobilosti k řešení krize. Tato zpráva by měla: i) poskytnout dostatečné informace o výsledcích bank při dosahování milníků a ii) pomoci vnitřním týmům příslušným k řešení krize aktualizovat posouzení způsobilosti k řešení krize na konci každého cyklu plánování řešení krizí.

OBRAŤTE SE NA EU

Osobně

Po celé Evropské unii se nachází stovky středisek Europe Direct. Adresu nejbližšího střediska naleznete online (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_cs).

Telefonicky nebo písemně

Europe Direct je služba, která odpoví na vaše dotazy o Evropské unii. Můžete se na ni obrátit:

- prostřednictvím bezplatné telefonní linky: 00 800 6 7 8 9 10 11 (někteří operátoři mohou tento hovor účtovat),
- na standardním telefonním čísle: +32 22999696,
- prostřednictvím tohoto formuláře: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_cs.

VYHLEDÁVÁNÍ INFORMACÍ O EU

Online

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou dostupné na internetových stránkách Europa (european-union.europa.eu).

Publikace EU

Publikace EU si můžete prohlédnout nebo objednat na adrese op.europa.eu/cs/publications. Chcete-li obdržet více než jeden výtisk bezplatných publikací, obraťte se na službu Europe Direct nebo na místní dokumentační střediska (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_cs).

Právo EU a související dokumenty

Právní informace EU včetně všech právních předpisů EU od roku 1951 ve všech úředních jazykových verzích jsou dostupné na stránkách EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Veřejně přístupná data EU

Portál data.europa.eu poskytuje volný přístup k datovým souborům orgánů, institucí a jiných subjektů EU. Data lze zdarma stáhnout a opakovaně použít pro komerční i nekomerční účely. Portál rovněž poskytuje přístup k velkému množství datových souborů z evropských zemí.



JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Úřad pro publikace
Evropské unie