

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2018



Single
Resolution Board

Použité fotografie: istockphoto/ Ales-A

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

Více informací o Evropské unii naleznete na internetu (<http://europa.eu>).

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2019

© Jednotný výbor pro řešení krizí, 2019

Reprodukce povolena s uvedením zdroje.

Vytiskl Úřad pro publikace v Lucemburku

JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2018

OBSAH

PŘEDMLUVA	4
ZKRATKY	6
ÚVOD	7
SHRNUTÍ	9
1. POSÍLENÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE U BANK A MÉNĚ VÝZNAMNÝCH INSTITUCÍ V PŮSOBNOSTI VÝBORU SRB	11
1.1. Plány řešení krize pro banky v působnosti SRB	11
1.2. Dohled výboru SRB nad plánováním řešení krize a rozhodnutími u méně významných institucí	15
2. RÁMEC PRO ŘEŠENÍ KRIZE	17
2.1. Nástroje a politiky	17
2.2. Údaje pro plánování řešení krize	20
2.3. Vzájemné vztahy s bankami	22
2.4. Analýza finanční stability	23
2.5. Spolupráce s vnitrostátními orgány, evropskými institucemi a orgány mimo Evropskou unii	23
2.6. Mezinárodní vztahy	27
2.7. Regulační činnost / legislativní postup u příslušných spisů	29
3. KRIZOVÉ ŘÍZENÍ	31
3.1. Rozhodnutí o řešení krize a negativní rozhodnutí	31
3.2. Projekty k posílení připravenosti na krizi	32
4. JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ	35
4.1. Příspěvky	35
4.2. Investice	37
4.3. Financování	38
5. JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ JAKO ORGANIZACE	39
5.1. Informační a komunikační technologie (IKT)	39
5.2. Komunikace	40

5.3. Řízení zdrojů	40
5.3.1. Lidské zdroje	40
5.3.2. Rozpočtové a finanční řízení	41
5.3.3. Účetní závěrka za rok 2018	43
5.3.4. Zadávání veřejných zakázek	45
5.4. Správa a řízení	45
5.4.1. Interní právní poradenství a řešení soudních sporů	45
5.4.2. Sekretariát výboru SRB	46
5.4.3. Dodržování pravidel	46
5.4.4. Interní audit	47
5.4.5. Externí audit	47
5.4.6. Standardy vnitřní kontroly	48
6. ODVOLACÍ KOMISE	49
7. PROHLÁŠENÍ O VĚROHODNOSTI	50
PŘÍLOHY	51
Příloha 1: Organizační schéma	51
Příloha 2: Výroční zpráva o veřejném přístupu k dokumentům v roce 2018	52
Příloha 3: Plnění rozpočtu 2018	54
Příloha 4: Plán pracovních míst 2018	60
Příloha 5: Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti a pohlaví	61
Příloha 6: Účetní závěrka za rok 2018	63
Příloha 7: Zadávací řízení zahájená v roce 2018	64
Příloha 8: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti z pracovního programu výboru SRB pro rok 2018	66
Příloha 9: Členové plenárního zasedání	69
Příloha 10: Slovníček pojmů	71

PŘEDMLUVA



Rok 2018 přinesl pro Jednotný výbor pro řešení krizí (SRB) další úspěchy. Pokračovali jsme v rozvoji našeho hlavního oboru činnosti, plánování řešení krize, a dalších důležitých oblastí. Zahájili jsme nový cyklus plánování řešení krize a nadále jsme se podíleli na přípravě probíhajících legislativních dokumentů, přičemž jsme tvůrcům politik poskytovali odborné znalosti a poradenství. Naše práce se zaměřovala na snižování rizik, společné jištění, které má poskytovat Evropský mechanismus stability (ESM) Jednotnému fondu pro řešení krizí (SRF) výboru SRB, a likviditu při řešení krize. Tyto snahy doposud vedly k přijetí balíčku ke snižování rizik, kterým se do rámce pro řešení krize EU zavádí zejména norma týkající se celkové schopnosti absorbovat ztráty (TLAC).

V úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize (NRA) pokračovaly práce na více než 100 plánech řešení krize bank spadajících do působnosti výboru SRB. V průběhu cyklu plánování řešení krize za rok 2018 jsme zajistili sladění a přiměřené zacházení se všemi bankami, pokud jde o minimální požadavky na

kapitál a způsobilé závazky (MREL) a další oblasti plánování řešení krize, které vyžadují dodržování pravidel ze strany bank. Konečným cílem je učinit banky způsobilými k řešení krize. Za tímto účelem jsme se rozhodli rozlišovat mezi bankami vykonávajícími veškerou svou činnost v bankovní unii, tj. bankami bez kolegia k řešení krizí, a nesmírně komplexními bankami působícími na mezinárodní úrovni, tj. bankami s kolegií k řešení krize, u nichž cyklus plánování sahá až do roku 2019. V roce 2018 jsme s cílem podpořit naši práci a zajistit plnou transparentnost zveřejnili podrobnou politiku pro minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky.

Výbor SRB předpokládá dosažení stabilního stavu s plnohodnotnými plány řešení krize u všech bankovních skupin spadajících do naší působnosti do roku 2020. To však samozřejmě nepředstavuje konec cesty. Jak se banky a bankovní sektor vyvíjí, musí se vyvíjet i naše plány. Jsme vždy připraveni analyzovat, kriticky rozebrat a v případě potřeby aktualizovat a vylepšit naše plány tak, aby odrážely současný stav.

V roce 2018 výbor SRB aktivně přispíval svými odbornými znalostmi v oblasti politiky ke spolupráci s partnery na evropské i mezinárodní úrovni. Mezi základní kameny zásad výboru SRB patří také transparentnost a řádná správa. Za tímto účelem jsme zahájili komplexní postup pro „právo být vyslechnut“ ve vztahu k prvnímu případu řešení krize ze strany výboru SRB.

Jednotný fond pro řešení krizí pokračoval v budování svých schopností. Diskuse o společném jištění Jednotného fondu pro řešení krizí byly na politické úrovni ukončeny. Nyní je třeba jej zavést. V neposlední řadě výbor SRB učinil pokrok k dosažení cílové úrovně stavu personálu.

Jelikož je většina politik k řešení krize přijata, bude do budoucna kladen důraz na provádění a na to, aby banky byly skutečně způsobilé k řešení krize. Politiky výboru SRB jsou nyní shromážděny v Příručce pro plánování řešení krize, která slouží jako pokyny pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize (IRT) výboru SRB. Kromě toho pracujeme na podrobných pokynech určených bankám, které zveřejníme letos v létě. Nakonec je především na bankách, aby se zabývaly otázkami způsobilosti k řešení krize a aby se samy staly způsobilými k řešení krize. Právě ony znají svou strukturu podniku nejlépe a nejlépe vědí, jak odstraňovat případné překážky. V tomto procesu je usměrňujeme a sledujeme a pouze v případě, že banky nedosáhnou přiměřeného pokroku, zahájíme formální postupy v souladu s nařízením o jednotném mechanismu pro řešení krizí (SRMR). Pokračuje také práce v případě méně významných institucí (LSI). Zde výbor SRB sleduje pokrok dosažený orgány NRA a zajišťuje rovné podmínky v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí (SRM).

Pokud jde o stabilní rámec pro řešení krize, spolunormotvůrci se na začátku tohoto roku dohodli na změně směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD2) a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí (SRMR2). Za provádění právních předpisů nyní odpovídá výbor SRB. Výbor SRB na základě svých dosavadních úspěchů nepochybuje o tom, že je schopen integrovat revidovaný rámec a že bude dále posilovat způsobilost k řešení krize, zejména prostřednictvím požadavků týkajících se kvantity a kvality MREL. Revidovaná pravidla však vykazují vysoký stupeň složitosti, který je třeba převést do proveditelné a konzistentní praxe napříč jednotným mechanismem pro řešení krizí. To se mimo jiné týká účinného a vyváženého rozdělení MREL v rámci přeshraničních skupin. Tyto otázky budou muset být v budoucnu pečlivě posouzeny.

Nová Komise bude muset řešit řadu otázek, včetně otázek uvedených v její nedávné zprávě⁽¹⁾. Komise také musí pokročit v dalších důležitých tématech: plně harmonizovaný evropský systém pojištění vkladů má zásadní význam při dotváření rámce bankovní unie, jakož i dalších spisů, jako je společné jištění pro Jednotný fond pro řešení krizí a likvidita při řešení krize. Kromě toho se i nadále snažíme o harmonizaci úpadkových řízení pro banky, což povede k jednotným a účinným pravidlům v celé Evropě. Pokud chceme definitivně odstranit problémy zjištěné během poslední krize, status quo nestačí.

A v neposlední řadě bych ráda poděkovala všem pracovníkům a členům výboru SRB, jakož i našim partnerům na vnitrostátní, evropské a mezinárodní úrovni za jejich tvrdou práci, odhodlání a vynikající spolupráci při dosahování našeho společného cíle. Těším se, že v tomto duchu budeme pokračovat i v roce 2019 a dále, abychom dosáhli toho, že banky budou skutečně způsobilé k řešení krize, nadále podporovali finanční stabilitu a chránili daňového poplatníka.

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

ZKRATKY

BPE	Banco Popular Español S.A.	NCWO	Zásada, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty
BRRD	Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank	NRA	Vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize
CCP	Ústřední protistrana	RTT	Taktický tým pro řešení krizí
CIR	Prováděcí nařízení Komise (EU) 2018/1624 ze dne 23. října 2018	SNE	vyslaný národní odborník
CMG	Skupina krizového řízení	SRB	Jednotný výbor pro řešení krizí
CoAg	Dohoda o spolupráci	SRF	Jednotný fond pro řešení krizí
EBA	Evropský orgán pro bankovníctví	SRM	Jednotný mechanismus pro řešení krizí
ECB	Evropská centrální banka	SRMR	Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí
EDIS	Evropský systém pojištění vkladů	SSM	Jednotný mechanismus dohledu
EÚD	Evropský účetní dvůr	TFCA	Pracovní skupina pro koordinovaná opatření
FMI	Infrastruktura finančních trhů (např. ústřední protistrany)	TLAC	Celková schopnost absorbovat ztráty
FSB	Rada pro finanční stabilitu	Výbor ECON	Hospodářský a měnový výbor Evropského parlamentu
G-SIB	Globální systémově významná banka		
ICS	Standardy vnitřní kontroly		
IKT	Informační a komunikační technologie		
IMAS	Systém správy informací dohledu		
IPC	Neodvolatelný platební příslib		
IRT	Vnitřní tým příslušný k řešení krize		
LDR	Zpráva s údaji o závazcích		
LFA	Dohoda o mechanismu úvěrů		
LSI	Méně významná instituce		
MEP	Poslanec Evropského parlamentu		
MMF	Mezinárodní měnový fond		
MoU	memorandum o porozumění		
MREL	Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky		

ÚVOD

V souladu s článkem 50 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí představuje tento dokument výroční zprávu Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB) za rok 2018, která popisuje činnosti a výkonnost výboru SRB v roce 2018. Činnosti realizované v předchozím roce se zaměřovaly na dosažení a provádění vize, poslání a mandátu výboru SRB.

A) VIZE JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

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

B) POSLÁNÍ JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Výbor SRB je ústředním orgánem příslušným k řešení krize v rámci bankovní unie. Spolu s orgány NRA zúčastněných členských států tvoří jednotný mechanismus pro řešení krizí. Výbor SRB úzce spolupracuje s orgány NRA, dále s Evropskou komisí (Komise), Evropskou centrální bankou, Evropským orgánem pro bankovníctví a příslušnými vnitrostátními orgány. Posláním výboru SRB je zajistit řádné řešení krize bank v selhání s minimálními dopady na reálnou ekonomiku, finanční systém a veřejné finance zúčastněných členských států a dalších subjektů. Výbor SRB jedná iniciativně: nečeká, až vyvstane nutnost řešit krize, nýbrž se v rámci orientace na budoucnost zaměřuje na tvorbu plánů řešení krize a zvyšování způsobilosti k řešení krize, aby zabránil možnému nepříznivému dopadu selhání banky na hospodářství a finanční stabilitu.

C) MANDÁT JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Za účelem zvýšení finanční stability připravuje výbor SRB plány řešení krize orientované do budoucna. Pokud bude banka spadající do působnosti výboru SRB v selhání nebo na pokraji selhání a bude splňovat kritéria pro řešení krize, výbor SRB prostřednictvím tak zvaného programu řešení krize zrealizuje řešení její krize. Výbor SRB odpovídá také za Jednotný fond pro řešení krizí, který je financován bankovním sektorem a který byl zřízen za účelem poskytování doplňkového financování k zajištění účinného uplatňování programů řešení krize za určitých okolností. Kromě toho výbor SRB dohlíží na řádné fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí jako celku. Výbor SRB byl zřízen nařízením (EU) č. 806/2014 (nařízením o jednotném mechanismu pro řešení krizí) a dne 1. ledna 2015 zahájil svou činnost jako nezávislá agentura Evropské unie. Dne 1. ledna 2016 získal svůj úplný právní mandát v oblasti plánování řešení krize a přijímání všech rozhodnutí týkajících se řešení krize. Během celé své práce je výbor SRB nadále odpovědný vůči svým zúčastněným stranám.

D) ODPOVĚDNOST

Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí stanoví zásadní pevný rámec odpovědnosti za činnost výboru SRB vůči Evropskému parlamentu, Radě Evropské unie (Radě) a Komisi.

Jedním z hlavních nástrojů odpovědnosti je výroční zpráva, kterou musí výbor SRB podle čl. 50 odst. 1 písm. g) uvedeného nařízení přijmout na svém plenárním zasedání. Následně ji musí výbor SRB předat Evropskému parlamentu, vnitrostátním parlamentům zúčastněných členských států, Radě, Komisi a Evropskému účetnímu dvoru (EÚD).

Předseda je povinen výroční zprávu předložit na veřejném zasedání Evropskému parlamentu a Radě (čl. 45 odst. 3 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí). Vnitrostátní parlamenty zúčastněných členských států mohou rovněž předložit k výroční zprávě odůvodněné připomínky a výbor SRB na ně musí odpovědět.

Výbor SRB má vůči zástupcům evropských občanů v Evropském parlamentu odpovědnost za uplatňování nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a zodpovídá se jim prostřednictvím pravidelných veřejných slyšení a ad hoc výměn názorů s předsedou na zasedáních Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu (výboru ECON). Na žádost Rady může předseda vystoupit také v Radě.

Výbor je povinen ústně nebo písemně odpovědět na otázky, které mu položí Evropský parlament nebo Rada. Vnitrostátní parlament zúčastněného členského státu může též pozvat předsedu, aby se zúčastnil výměny názorů týkající se řešení krize subjektů v daném členském státě.

Pokud jde o Evropský parlament, předsedkyně se v roce 2018 zúčastnila tří veřejných slyšení Hospodářského a měnového výboru, z nichž poslední se konalo dne 10. prosince 2018, na kterém předsedkyně předložila pracovní program výboru SRB na rok 2019.

Za účelem poskytování informací a komunikace s veřejností o své práci, poslání a mandátu zveřejnil výbor SRB pro zúčastněné strany a širokou veřejnost na svých internetových stránkách konkrétní informace, jako je politika výboru SRB o MREL pro rok 2018, vedl odvětvové dialogy a uspořádal třetí konferenci výboru SRB. Předsedkyně a další členové výboru rovněž navštívili jednotlivé země, aby navázali a posílili spolupráci s příslušnými místními orgány a zúčastněnými stranami.

SHRNUTÍ

V roce 2018 uplynuly již čtyři roky od zřízení výboru SRB jako agentury, přičemž došlo ke značnému pokroku v dalším rozvoji a budování výboru SRB jako evropského orgánu příslušného k řešení krize v bankovní unii.

Výbor SRB v této funkci dosáhl významného pokroku při posilování rámce pro řešení krize, dalším praktickým používáním nástrojů k řešení krize a odpovídajících politik plánování řešení krize, dolaďování politiky o MREL, zvyšování připravenosti pro případ krize, dalším praktickém používání Jednotného fondu pro řešení krizí, posilování mezinárodní spolupráce a spolupráce v oblasti právních předpisů a přispívání k nim a dalším rozvoji vnitřních procesů. Stejně jako v roce 2017 a jak je uvedeno v pracovním programu na rok 2018 výbor SRB se ve své práci zaměřil na tyto hlavní operační oblasti:

- (I) posílení způsobilosti k řešení krize u subjektů v působnosti výboru SRB a méně významných institucí (LSI);
- (II) posilování pevného rámce pro řešení krize bank;
- (III) příprava a provádění účinného krizového řízení;
- (IV) praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí;
- (V) vytváření štíhlé a efektivní organizace.

Hlavní cíle stanovené v pracovních prioritách výboru SRB na rok 2018 byly z velké části splněny a výbor SRB dosáhl těchto hlavních výsledků.

- ▶ Při plnění svého poslání zajistit způsobilost k řešení krize pro významné a méně významné instituce výbor SRB pokračoval ve své úzké a úspěšné spolupráci s orgány NRA prostřednictvím vnitřních týmů příslušných k řešení krize (IRT) na návrzích 109 plánů řešení krize pro cyklus plánování řešení krize za rok 2018, který byl rozdělen na dvě vlny, jak je popsáno v pracovním programu výboru SRB na rok 2018. První vlna sestává z jednodušších bank, které neprovozují svou činnost v jiných členských státech, které se neúčastní bankovní unie, zatímco druhá vlna zahrnuje složitější banky působící na mezinárodní úrovni. Výbor SRB dále přispěl k pěti hostitelským plánům, které vypracovaly jiné evropské orgány příslušné k řešení krize na úrovni skupiny. Vzhledem ke své dohledové funkci nad LSI, jejímž cílem je zajistit jednotné přístupy k řešení krize v bankovní unii, dále výbor SRB obdržel od orgánů NRA oznámení u 1 189 návrhů plánů řešení krize, přičemž ve srovnání s rokem 2017 došlo k výraznému nárůstu.
- ▶ Pokud jde o plánování řešení krize, výbor SRB aktualizoval svou příručku pro plánování řešení krize, která obsahuje nejnovější řadu nástrojů a politik, jejichž veřejná verze bude nakonec zveřejněna se zaměřením na očekávání vůči bankám. Politika o MREL pro rok 2018 byla zveřejněna ve dvou vlnách v souladu s prioritním přístupem plánování řešení krize ve dvou vlnách. Navíc v roce 2018 výbor SRB dále zintenzivnil svou komunikaci s bankami v jeho působnosti v rámci řady prezentací, seminářů a odvětvových dialogů s cílem jasně uvést, co se od bank očekává, aby je bylo možné na základě politik výboru SRB považovat za

způsobilé k řešení krize. V roce 2019 bude třeba se dále zabývat některými výzvami, jako je kvalita údajů na úrovni podniků, složitost nástrojů pro praktické používání pomocí pravidel a další pokrok v odstraňování překážek způsobilosti k řešení krize.

- ▶ Pokud jde o mezinárodní spolupráci, výbor SRB i nadále přispíval svými odbornými poznatky k regulačním diskusím v rámci legislativního procesu EU i v mezinárodních regulačních orgánech. Výbor SRB zejména pokračoval v poskytování technických odborných znalostí evropským spolunormotvůrcům během vyjednávání o balíčku ke snižování rizik a společném jištění, u kterého bylo dosaženo politické dohody v prosinci 2018 a jehož účinné provádění bude mít zásadní význam. V roce 2018 dále výbor SRB uzavřel čtyři dvoustranné dohody o spolupráci – s brazilskou centrální bankou, srbskou národní bankou, albánskou centrální bankou a mexickým Institutem pro ochranu bankovních vkladů.
- ▶ Pokud jde o připravenost na krizi, výbor SRB pokračoval ve své vnitřní práci na důležitých projektech, jako je projekt oceňování a vytvoření specializovaného taktického týmu pro řešení krizí (RTT), s cílem optimalizovat procesy a pracovní činnosti související s řešením krize. Z praktického hlediska byla úspěšně provedena tři cvičení „krizí nanečisto“ v různých konfiguracích.
- ▶ V roce 2018 obdržel podle výpočtů výboru SRB Jednotný fond pro řešení krizí (SRF) z příspěvků předem částku 7,5 miliardy EUR za účelem dosažení upravené cílové výše. Částky držené v SRF v současnosti dosahují celkem 24,9 miliard EUR. Očekává se, že orgány NRA budou pokračovat ve vytváření SRF tím, že do něj do 27. června 2019 převedou příspěvky pro rok 2019.
Kromě toho SRF díky vybraným externím partnerům pro správu portfolia a služby úschovy úspěšně provedl svou investiční strategii na rok 2018 a začal investovat do cenných papírů a dále pokračoval v uvádění SRF do praxe.
- ▶ Ve snaze o další rozvoj své organizační struktury zlepšil výbor SRB řadu vnitřních procesů a struktur, jako je infrastruktura informačních a komunikačních technologií (IKT) pro plánování řešení krize a krizové řízení. Zejména však pokračoval ve svých náborových činnostech, přičemž počet zaměstnanců ve srovnání s předchozím rokem vzrostl o 24 %. Tato skutečnost po upřesnění cíle v roce 2018 usnadní dosažení plné personální kapacity.



Členové výboru SRB v roce 2018

1. POSÍLENÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE U BANK A MÉNĚ VÝZNAMNÝCH INSTITUCÍ V PŮSOBNOSTI VÝBORU SRB

Aby výbor SRB plnil svůj mandát a zajistil způsobilost bank a přeshraničních institucí v selhání k řešení krize s minimálními dopady na reálnou ekonomiku a veřejné finance, tvoří převážnou část jeho práce příprava plánů řešení krize pro všechny banky v působnosti výboru SRB, stanovování závazných cílů MREL a identifikace a odstraňování překážek způsobilosti k řešení krize. S cílem zajistit konzistentní činnosti v oblasti plánování řešení krize mezi všemi bankami v bankovní unii je další klíčovou strategickou oblastí účinná funkce dohledu nad méně významnými institucemi. U všech těchto snah se jako klíčová ukázala úzká spolupráce s orgány NRA.

1.1. Plány řešení krize pro banky v působnosti SRB

Zatímco v lednu 2018 do působnosti výboru SRB spadalo 129 bank, na konci roku se tento počet snížil na 126 bank. Působnost výboru SRB opustilo pět bank v důsledku ztráty statusu významné instituce (dva případy), fúze a akvizice (dva případy) a likvidace. Dvě nové banky vstoupily do působnosti výboru SRB v důsledku restrukturalizace příslušných skupin, z nichž jedna byla globální systémově významnou bankou (G-SIB), která se přesunula do EU.

Níže uvedený graf a tabulka poskytují přehled o počtu bank spadajících do působnosti výboru SRB a stavu plánování řešení krize podle jednotlivých členských států ⁽²⁾.



⁽²⁾ Tabulka 1 ukazuje významné instituce v každém členském státě; přeshraniční LSI jsou započítány pouze v členských státech, ve kterých se nachází jejich ústředí.

Tabulka 1 Podrobný přehled činnosti v oblasti plánování řešení krize podle jednotlivých členských států ⁽³⁾

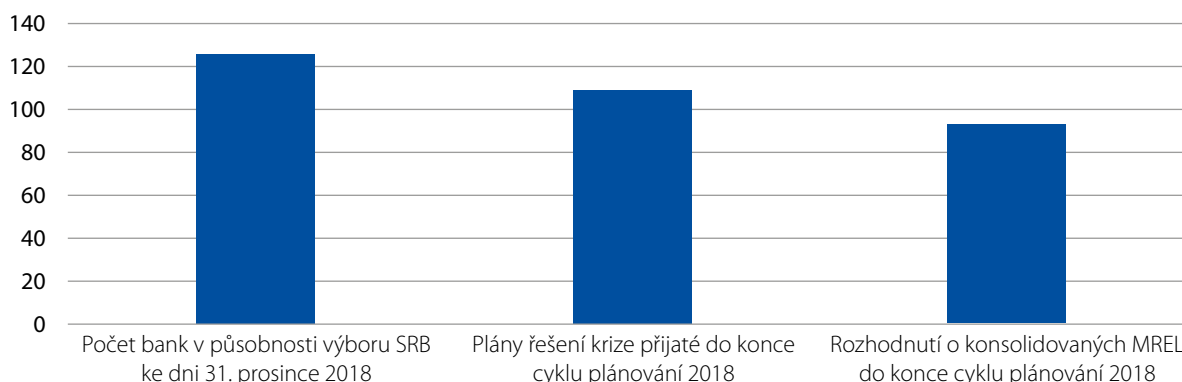
Členský stát	Počet bank v působnosti výboru SRB ke dni 1. ledna 2018	Počet bank v působnosti výboru SRB ke dni 31. prosince 2018	Plány řešení krize, které mají být přijaty do konce cyklu plánování za rok 2018		Rozhodnutí o MREL, která mají být přijata do konce cyklu plánování za rok 2018	
			Celkový počet	Z toho zjednodušené závazky	Konsolidovaná	Individuální ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Celkem:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 plánů + pět hostitelských případů
- ▶ 30 skupin s kolegií + šest skupin s evropskými kolegií k řešení krize
- ▶ 114 vnitřních týmů příslušných k řešení krize
- ▶ 8 skupin krizového řízení (CMG), jimž předsedá výbor SRB

⁽³⁾ Jak je vysvětleno dále v textu, plány řešení krize a rozhodnutí o MREL, která mají být přijata do konce cyklu plánování za rok 2018, by se mohly uskutečnit v roce 2019 a v případě druhé vlny bank v současných cyklech plánování 2018 dokonce i po zveřejnění této výroční zprávy.

⁽⁴⁾ Tato čísla vycházejí z odhadů provedených dne 12. listopadu 2018 pro pracovní program výboru SRB na rok 2019 a mohou se změnit až do konce cyklu plánování řešení krize za rok 2018, zejména pokud jde o rozsah dceřiných společností, na něž se vztahují rozhodnutí o MREL při uplatňování politiky výboru SRB a příslušných právních předpisů. Tyto údaje nepředjímají formální rozhodovací proces výboru SRB, včetně společných rozhodnutí s orgány příslušnými k řešení krize nezúčastněných členských států. Výbor SRB tuto tabulku v nadcházejících publikacích reviduje, přičemž bude brát v úvahu rozhodnutí týkající se konkrétních bank přijatá na výkonných rozšířených zasedáních.

⁽⁵⁾ Tyto banky jsou součástí 111 bankovních skupin bankovní unie a pěti bankovních skupin ze zemí, které se bankovní unie neúčastní, v jejichž případě musí být vypracovány plány řešení krize.

Obrázek 1 Orientační přehled plánování řešení krize

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. CYKLUS PLÁNOVÁNÍ A POČET PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

V rámci cyklu plánování za rok 2018 byly plány řešení krize rozděleny do dvou vln, jak je popsáno v pracovním programu výboru SRB na rok 2018. První vlna sestává z jednodušších bank, které neprovozují svou činnost v jiných členských státech, které se neúčastní bankovní unie, zatímco druhá vlna zahrnuje složitější banky působící na mezinárodní úrovni. Většina rozhodnutí o první vlně plánů byla dokončena ve druhém čtvrtletí roku 2019, zatímco pro druhou vlnu plánů, v jejichž případě cyklus začal v září 2018, se rozhodnutí očekávají ve 4. čtvrtletí 2019, po ukončení čtyřměsíčního postupu společného rozhodování, který vyžaduje směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD).

Do budoucna má výbor SRB v úmyslu dále sladit cykly pro všechny kategorie bank ve své působnosti. Stanovení časového rozvrhu a cílů zavedených v předchozích cyklech sloužilo jako účinné řešení, jak přiměřeným způsobem přistupovat k rozšíření rozsahu bank, na něž se vztahují plány řešení krize, pomocí dostupných nejpokročilejších politik, čímž je zajištěn neustálý pokrok v oblasti způsobilosti k řešení krize. Toto rozlišení bude pokračovat i v roce 2019, zejména pokud jde o druhou vlnu bank, pro které cyklus zasahuje jak do roku 2018, tak do roku 2019. Nicméně výbor SRB vzhledem k probíhajícím legislativním změnám, které přináší balíček ke snižování rizik a vstup do stabilního stavu pro plánování řešení krize, předpokládá úpravu cyklů plánování u všech typů bank od roku 2020 s cílem jednotně uplatňovat novou legislativu.

Tabulka 2 Cykly plánování řešení krize 2015–2018

Cyklus plánování	2015	2016	2017	2018 ⁽⁶⁾
Plány řešení krize vypracované vnitřními týmy příslušnými k řešení krize	36	92	106	109
Hostitelské plány	0	6	5	5

⁽⁶⁾ Číselné údaje zahrnují plány řešení krize, které mají být přijaty v roce 2019 pro druhou vlnu bank, v souladu se současným návrhem cyklů plánování.

2. OBSAH PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

Jelikož se nyní téměř na všechny banky spadající do působnosti výboru SRB vztahují plány řešení krize, je nyní kladen větší důraz na další praktické používání stávajících plánů, které využívají četnější a komplexnější vnitřní politiky výboru SRB. Nejnovější plány se týkají téměř všech aspektů plánování, včetně výběru nástrojů k řešení krize, posuzování způsobilosti k řešení krize, posuzování veřejného zájmu nebo použití zjednodušených závazků. Tyto aktualizace doplňují politiky, které byly k dispozici již v roce 2017. Kromě toho je u každé iterace patrný pokrok v posuzování způsobilosti k řešení krize. Dále je třeba poznamenat, že by se v nadcházejícím cyklu na subjekty, které nedosahují dostatečného pokroku, mohl zaměřovat na postup pro odstraňování překážek, pokud to výbor schválí.

Výbor SRB pokračuje v postupném a modulárním přístupu, v rámci kterého byly v cyklu 2018 identifikovány dvě vlny plánů, jež se do jisté míry liší v rozsahu a použitých metodikách a jež jsou v souladu se zastřešující zásadou proporcionality. U konečného cíle výboru SRB mít vypracovány úplné plány pro všechny subjekty spadající do jeho působnosti do roku 2020 nedochází k žádným změnám. Dvojí přístup přijatý pro rok 2018 byl rovněž v souladu s doporučeními zvláštní zprávy EÚD za rok 2017.

3. ROZHODNUTÍ O MINIMÁLNÍCH POŽADAVCÍCH NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky (MREL) představují jeden z klíčových nástrojů výboru SRB pro dosažení způsobilosti k řešení krize u bank v jeho působnosti. Vyžaduje podrobné analýzy specifických rizikových profilů bank a strategií řešení krize, ale i výměnu informací a koordinaci s řadou zúčastněných stran, jako jsou orgány NRA, příslušné orgány, kolegia k řešení krize nebo banky. V průběhu roku 2018 byla některá rozhodnutí o MREL dokončena v rámci cyklu 2017 a proběhly rozsáhlé práce na následujícím cyklu. Zatímco v rámci cyklu 2017 byly stanoveny závazné cíle MREL pro většinu největších bankovních skupin, v rámci současného cyklu se budou cíle MREL na konsolidované úrovni týkat většiny bank spadajících do působnosti výboru SRB: Očekává se, že do konce cyklu plánování bude přijato 93 závazných rozhodnutí na konsolidované úrovni a 249 závazných rozhodnutí na individuální úrovni.

1.2. Dohled výboru SRB nad plánováním řešení krize a rozhodnutími u méně významných institucí

Ačkoli jsou orgány NRA přímo odpovědné za LSI ⁽⁷⁾, výbor SRB plní roli dohledu nad plánováním řešení krize a rozhodnutími u LSI s cílem zajistit účinné a systematické fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí.

V roce 2018 byly orgány NRA odpovědné za plánování řešení krize u celkem 2 301 LSI v rámci bankovní unie (číselný údaj na základě oznámení ze strany orgánů NRA).

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. POSOUZENÍ NÁVRHU OPATŘENÍ

V rámci své dohledové role obdržel v roce 2018 výbor SRB oznámení 1 189 návrhů plánů řešení krize od orgánů NRA, z nichž 1 152 uvádělo stanovení MREL. Kromě toho byly oznámeny tři návrhy rozhodnutí dát subjekt do likvidace.

Oznámených 1 189 návrhů plánů řešení krize (rozdělení podle jednotlivých zemí viz **tabulka 3**) se týkalo 51,7 % z 2 301 LSI, u kterých se plánování řešení krize vyžaduje. To ve srovnání s rokem 2017, kdy se plánování řešení krize týkalo pouze 17,6 % LSI, představuje značný nárůst. Z celkového počtu návrhů plánů řešení krize pro LSI jich 31 (2,6 %) předpokládalo řešení krize jako upřednostňovaný postup.

2. ZLEPŠENÉ PRACOVNÍ METODY PRO DOHLED NAD MÉNĚ VÝZNAMNÝMI INSTITUCEMI V JEDNOTNÉM MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Výbor SRB se spoléhá na nástroje a postupy vyvinuté s cílem zajistit hladký průběh výkonu své role dohledu nad LSI. V souladu s ustanoveními rámcové dohody o spolupráci mezi výborem SRB a orgány NRA udržuje výbor SRB systém včasného varování LSI s informacemi o LSI, které vykazují známky zhoršení finanční situace. Tento nástroj umožňuje výboru SRB pečlivě sledovat případné návrhy krizových opatření a připravovat se na jejich včasné posouzení. Za tímto účelem v roce 2018 výbor SRB a orgány NRA zintenzívnily spolupráci s cílem zajistit včasné aktualizace a vysoce kvalitní informace.

V roce 2018 výbor SRB uspořádal s orgány NRA seminář o LSI s cílem projednat a sdílet společné osvědčené postupy týkající se plánování řešení krize a krizového řízení v případě LSI a s cílem zajistit jejich soudržné a transparentní uplatňování.

V tomto ohledu proces oznamování plánování řešení krizí a rozhodnutí krizového řízení u LSI usnadnila plně nasazená platforma pro systém správy informací dohledu (IMAS).

⁽⁷⁾ S výjimkou přeshraničních LSI, které jsou podle čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí subjekty spadajícími do přímé působnosti výboru SRB.

Tabulka 3 Rozpis návrhů opatření řešení krize oznámených v roce 2018 (od 1. ledna do 31. prosince 2018)

Členský stát	Plánování řešení krize		Krizové řízení
	Plány řešení krize	Z toho uvádějící stanovení MREL (závazné nebo orientační*)	Rozhodnutí dát subjekt do likvidace
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Celkem	1 189	1 152	3

* Orientační cíle MREL nelze považovat za formální rozhodnutí přijatá orgány NRA

2. RÁMEC PRO ŘEŠENÍ KRIZE

Jednou z klíčových priorit výboru SRB je dosažení silného rámce pro řešení krize. Výbor SRB proto k tomuto poslání ochotně přispěje dvojím způsobem: zaprvé neustálým cyklickým zlepšováním plánování řešení krize a plánů samotných a zadruhé úzkou spoluprací a výměnou informací s orgány EU, vnitrostátními orgány a klíčovými mezinárodními aktéry s ohledem na řešení krizí. Kvalita uvádění plánů řešení krize a potenciálních opatření k řešení krize do praxe a jejich soudržnost jsou podpořeny neustálým vývojem nových politik výboru SRB, které slouží jako pokyny pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize.



2.1. Nástroje a politiky

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. PŘÍRUČKA PRO PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZE

V roce 2018 docházelo k neustálému vývoji nových politik výboru SRB, které slouží jako pokyny pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize ve fázi plánování a uvádění nástrojů k řešení krize do praxe, a to se zvláštním ohledem na práci při výběru nástrojů. Provedená práce se zaměřovala na posuzování způsobilosti k řešení krize a na další vývoj politiky pro stanovení MREL. Všechny tyto politiky budou zahrnuty do revidované verze příručky pro plánování řešení krize výboru SRB. Kromě toho výbor SRB zveřejní dokument, který stanoví, co se od bank očekává, aby je bylo možné na základě politik výboru SRB považovat za způsobilé k řešení krize.

RÁMEČEK 1 POLITIKY PŘIJATÉ V ROCE 2018

V roce 2018 výbor SRB přijal politiky k řešení krize v těchto oblastech:

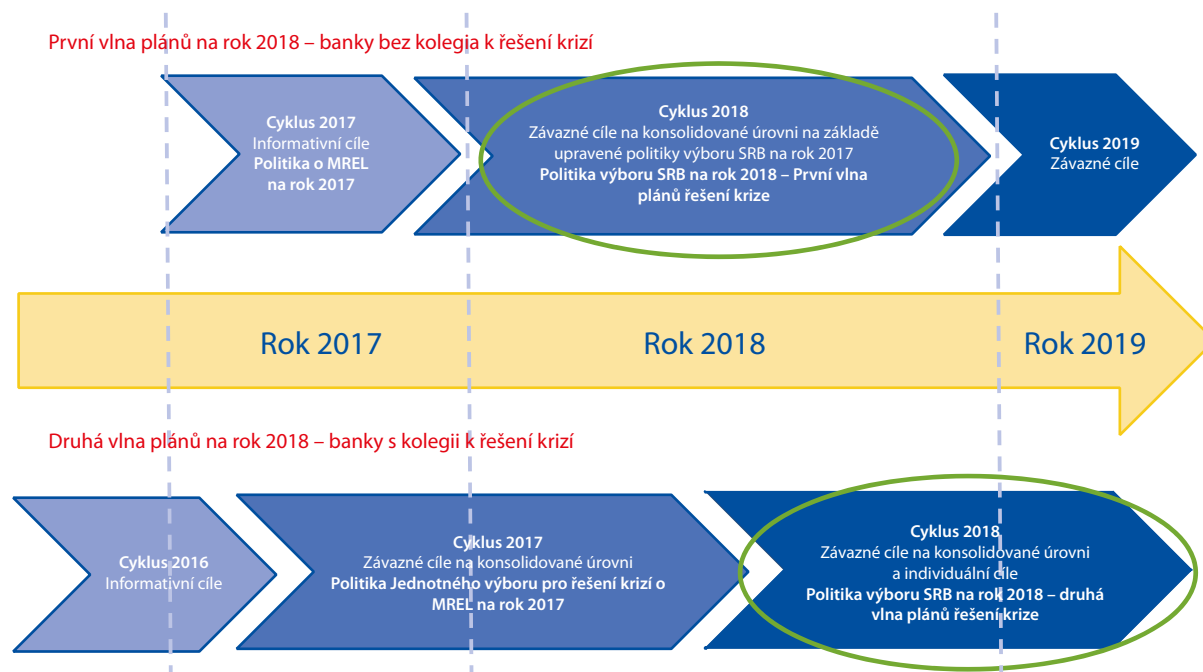
- Přístup k infrastrukturám finančních trhů
- Nástroj rozdělení aktiv
- Nástroj rekapitalizace z vnitřních zdrojů
- Výběr nástrojů k řešení krize
- Zásadní funkce
- Subjekty v selhání nebo jejichž selhání je pravděpodobné
- MREL pro první vlnu plánů řešení krize včetně strategií převodu
- MREL na rok 2018 pro druhou vlnu plánů řešení krize
- Posuzování veřejného zájmu
- Posuzování ozdravného plánu
- Posuzování způsobilosti k řešení krize
- Nástroj převodu činnosti
- Zjednodušené závazky

2. POLITIKA O MINIMÁLNÍCH POŽADAVCÍCH NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

a) Obecná ustanovení

Zkratka MREL znamená minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky. Stejný cíl sleduje mezinárodní norma o celkové schopnosti absorbovat ztráty (TLAC), kterou vytvořila Radou pro finanční stabilitu (FSB). Norma TLAC musí být v zásadě splněna pomocí podřízených nástrojů. Norma TLAC se však vztahuje pouze na G-SIB, zatímco MREL se vztahuje na všechny instituce v EU, jak je stanoveno ve směrnici 2014/59/EU.

Výbor SRB pro cyklus plánování 2018 stanovil přechodný dvoustupňový přístup k procesu stanovování MREL. Výbor SRB rozdělil cyklus plánování řešení krize na dvě vlny, a to zejména s ohledem na potřebu podrobněji se zabývat specifikami nejsložitějších skupin. První z nich byla zahájena v lednu 2018 tak, aby bylo možné nejprve se zaměřit na banky, které v roce 2017 neměly závazné cíle – na základě politiky o MREL do značné míry vycházející z přístupu z roku 2017. U složitějších bank byla vyvinuta posílená politika o MREL.

Obrázek 2 Plán politiky o MREL**b) Vývoj politik na rok 2018**

Výbor SRB zveřejnil dvě politická prohlášení o MREL: první bylo zveřejněno dne 20. listopadu 2018 a stanoví požadavky na první vlnu bank, přičemž vychází z předchozích politických postojů platných v roce 2017 spolu se zavedením úprav týkajících se konkrétních bank souvisejících s používáním strategie řešení krize, která se nespolehá primárně na nástroj rekapitalizace z vnitřních zdrojů. Druhé bylo zveřejněno dne 19. ledna 2019 a reviduje politiku použitelnou pro druhou vlnu bank se zvýšenými požadavky podřízenosti, nová ustanovení týkající se způsobu použití vydání MREL a zavedení závazných rozhodnutí na individuální úrovni. Účelem těchto klíčových prvků je zlepšit způsobilost bank k řešení krize.

Politiky z roku 2018, a to první i druhá vlna, zajišťují všechny nástroje k řešení krize. Pokud se strategie spoléhá především na nástroj převodu (převod činnosti – převzetí akciového podílu nebo aktiv, překlenovací banka a/nebo rozdělení aktiv), výbor SRB s cílem zohlednit změnu potřeb rekapitalizace upraví částky na rekapitalizaci pomocí převáděcího poměru jako zástupného indikátoru, zejména kvůli aktivům, která by byla v rámci běžného insolvenčního řízení převedena a/nebo prodána. Tento přístup je předběžným krokem k individualizovanějšímu přístupu. Výbor SRB má v úmyslu upravit svou politiku o MREL pro strategie převodu tak, aby odrážela okruh aktiv a pasiv, která budou ve scénáři řešení krize pravděpodobně převedena nebo prodána, a různá použití a kombinace nástrojů.

U složitějších bank se nyní u závazků jiných než nástrojů založených na kapitálu uplatňuje přístup vstupního bodu, přičemž jde o přechod od konsolidovaného přístupu, jenž počítá všechny závazky vydané od subjektů stejné skupiny v režimu řešení krize v politice z roku 2017. Za závazky způsobilé ke splnění konsolidovaných cílů budou považovány pouze závazky vydané přímo subjektem v režimu řešení krize, protože nástroje k řešení krize budou použity pouze pro tento subjekt jako vstupní bod pro strategii řešení krize.

Pokud jde o požadavky podřízenosti, v roce 2018 se výbor SRB u složitějších bank přesunul z informativních referenčních hodnot k závazným minimálním požadavkům podřízenosti na

zvýšených úrovních s cílem zlepšit způsobilost k řešení krize tím, že se přispěje k řešení rizika souvisejícího se zásadou, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty (NCWO), a k podpoře bank při účinném plánování jejich potřeb financování. U méně složitých bank se nadále uplatňují informativní cíle.

Za účelem zajištění dostatečné schopnosti absorbovat ztráty ve všech částech skupiny v režimu řešení krize začne výbor SRB u složitějších bank v roce 2019 vydávat závazné cíle na individuální nebo subkonsolidované úrovni dceřiným společnostem bankovních skupin, přičemž upřednostněny budou nejdůležitější subjekty. Kalibrace jednotlivých cílů se obecně řídí metodikou konsolidovaných cílů, přičemž se zohledňuje použitelnost jednotlivých složek obezřetnostních požadavků standardního vzorce (požadavky druhého pilíře, vyrovnávací prvky) na individuální úrovni, jakož i specifika při následných úpravách.

2.2. Údaje pro plánování řešení krize

Během procesu plánování řešení krize, ale především v případě krize nebo řešení krize, je maximálně důležité, aby byly banky schopné oznámit včas údaje o závazcích, a to na základě stanoveném ad hoc a ve standardizovaném formátu. Za účelem minimalizace chyb a zvýšení efektivity musí být orgány příslušné k řešení krize automaticky schopny přijaté údaje shromažďovat, ukládat, zpracovávat a analyzovat.

Další významné shromažďování údajů pro plánování řešení krize bylo provedeno prostřednictvím šablony zásadních funkcí a šablony infrastruktury finančních trhů (FMI), které rozšiřují standardní výkazy zavedené orgánem EBA.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. ŠABLONA ÚDAJŮ O ZÁVAZCÍCH

Výbor SRB v souladu s pracovním plánem na rok 2018 pokračoval ve zvyšování efektivity svého procesu shromažďování údajů o závazcích. Dva zásadní výstupy z tohoto úsilí představují zahájení spolupráce s orgánem EBA s cílem harmonizovat podávání zpráv o řešení krize a oznámení o tom, že od roku 2019 se výboru SRB budou výkazy podávat výhradně ve formátu XBRL.

Pokud jde o spolupráci s orgánem EBA, cílem bylo snížit zpravodajskou zátěž bank pomocí formulování jediného požadavku na údaje v případě existence podobností mezi zprávami o řešení krize, kterými se provádí technické normy vyvíjené orgánem EBA, a stávajícími zprávami o řešení krize výboru SRB (zpráva s údaji o závazcích (LDR), zásadní funkce, FMI). V důsledku tohoto postupu byly do zpráv výboru SRB začleněny minimální požadavky čtyř z 15 zpráv prováděcích technických norem, což znamená, že banky mají pro výbor SRB za účelem shromažďování údajů od roku 2019 vytvářet o čtyři zprávy méně. Výsledkem společného úsilí bylo také rozhodnutí použít u bank spadajících do působnosti výboru SRB sekvenční přístup k vykazování: od bank – k orgánům NRA – k výboru SRB – k orgánu EBA. To orgánům NRA zjednodušuje shromažďování a přenos údajů, protože za zasílání zpráv o řešení krize orgánu EBA bude odpovídat výbor SRB.

Pokud jde o formát hlášení údajů, výbor SRB v roce 2018 oznámil, že od roku 2019 budou orgány NRA hlásit LDR výhradně ve formátu XBRL a od roku 2020 se tento požadavek týká i bank. Hlavní výhody tohoto vývoje spočívají v tom, že povzbuzuje banky k automatizaci procesů hlášení, zvyšování schopnosti bank a orgánů NRA zvyšovat frekvenci hlášení údajů podle potřeby a automatizaci kontrol údajů, a tím zvyšovat celkovou kvalitu údajů pro kalibraci MREL a plánování

řešení krize. Co se týče výboru SRB, vývoj IKT zdárně pokračuje s cílem umožnit tyto změny v cyklu shromažďování údajů 2019. Oznamování těchto změn je zajištěno prostřednictvím různých výborů a sítí, do kterých jsou svolávány orgány NRA, a také prostřednictvím publikací na internetových stránkách výboru SRB.

2. ŠABLONA ZÁSADNÍCH FUNKCÍ

Orgány příslušné k řešení krize potřebují aktuální informace o tom, zda instituce zajišťují zásadní funkce. Pokud jsou bankovní funkce poskytované třetím stranám zásadní, jejich náhlé přerušení by mělo významný dopad na finanční stabilitu anebo reálnou ekonomiku. Proto by se v souladu s prvním cílem řešení krize měly orgány příslušné k řešení krize snažit zachovat kontinuitu zásadních funkcí.

V roce 2018 shromáždil výbor SRB sebehodnocení zásadních funkcí bank ve své působnosti prostřednictvím zprávy o zásadních funkcích. Výbor SRB a orgány NRA zprávy přezkoumaly a projednaly je s příslušnými bankami za účelem dosažení konečného závěru o závažnosti. Tento závěr se odráží v plánech řešení krize a orgány mohou na jeho základě například posuzovat, zda je vhodné umístit banky do režimu řešení krize, pokud by měly selhat.

Zpráva o zásadních funkcích výboru SRB je v souladu s definicemi prováděcího nařízení Komise (EU) 2018/1624 ze dne 23. října 2018 (CIR) a plně zahrnuje požadavky na vykazování podle CIR. V důsledku toho musí instituce v roce 2019 předložit výboru SRB pouze zprávu o zásadních funkcích, zatímco příslušná šablona CIR bude vyplněna automaticky (více informací viz internetová stránka výboru SRB)⁽⁹⁾ a poznámka s pokyny pro banky). Obsah šablony se od loňského roku podstatně nezměnil; veškeré úpravy byly většinou důsledkem potřeby sladit se s CIR. Orgán EBA začlenil do svého modelu referenčních bodů 2.9, který byl zveřejněn v květnu 2019, další referenční body vyžadované výborem SRB.

3. ŠABLONA INFRASTRUKTURY FINANČNÍHO TRHU

Vždy, když některá instituce selže, potřebují orgány příslušné k řešení krize obsáhlé informace o poskytovatelích služeb infrastruktury finančního trhu (infrastruktura finančního trhu a zprostředkovatelé poskytující platební, clearingové nebo zúčtovací služby) využívaných danou institucí. Zajištění pokračujícího přístupu k infrastruktuře finančního trhu je klíčem k tomu, aby mohla instituce dál vykonávat své bankovní činnosti a zejména zásadní funkce, které poskytuje ekonomice.

Výbor SRB shromažďuje tyto informace během procesu plánování řešení krize v rámci zprávy o infrastruktuře finančního trhu. Tato šablona vychází z příslušné šablony CIR. V důsledku toho musí instituce v roce 2019 předložit výboru SRB pouze zprávu o infrastruktuře finančního trhu, zatímco příslušná šablona CIR bude vyplněna automaticky (více informací viz internetová stránka výboru SRB a pokyny týkající se zprávy o infrastruktuře finančního trhu pro banky).

Šablona slouží ke shromažďování údajů ve formátu Excel a k přípravě příslušných kapitol ve strategické obchodní analýze plánů řešení krize. Ve srovnání s rokem 2017 byla ze šablony odstraněna některá kvalitativní pole (např. požadavky na členství, zastupitelnost nebo důsledky řešení krize) s tím, že by banky byly požádány o poskytnutí těchto informací vhodnějšími prostředky, přičemž byl přidán referenční bod o příspěvcích ústřední protistrany (CCP) do fondu pro riziko selhání. Orgán EBA tyto další referenční body vyžadované výborem SRB rovněž začlenil do svého modelu referenčních bodů 2.9.

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

2.3. Vzájemné vztahy s bankami

Zatímco výbor SRB dosahuje neustálého pokroku v činnostech plánování řešení krize, je v první řadě na samotných bankách, aby se staly způsobilými k řešení krize a vybudovaly své MREL. Výbor SRB nadále úzce spolupracoval s odvětvím a zúčastněnými stranami s cílem poskytovat informace o přijatých politikách a plánovaných iniciativách a diskutovat o nich za účelem zajištění toho, že banky jsou s nimi obeznámeny a mohou včas přijmout vhodná opatření.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018:

1. SEMINÁŘE S BANKAMI

Semináře s bankami představují příležitost pro IRT získat více informací od bank a zároveň jsou příležitostí pro banky, aby lépe porozuměly procesu plánování řešení krize a položily IRT příslušné dotazy. Banky mají příležitost pozitivně ovlivnit proces plánování a lépe porozumět očekáváním orgánu příslušného k řešení krize. Semináře se zaměřují na různá témata, včetně identifikace zásadních funkcí nebo diskuzí o době potřebné k odstranění mezery, pokud jde o MREL. Počet seminářů se u jednotlivých bank může lišit v závislosti na konkrétních potřebách, ale obvykle je pro každý cyklus uspořádán alespoň jeden seminář.

2. PROCES PRÁVA BÝT VYSLECHNUT

Výbor SRB v cyklu řešení krize 2018 zavedl právo být vyslechnut s cílem zvýšit transparentnost a zajistit, aby všechny banky měly možnost vyjádřit se k příslušným rozhodnutím o MREL. Před přijetím jakéhokoli konečného rozhodnutí může každá banka vyjádřit svůj postoj k navrhovanému požadavku, což dále posouvá všechny dřívější vztahy mezi IRT a subjekty a poskytuje bankám lepší možnost předvídat závazná rozhodnutí a připravovat se v předstihu.

3. ODVĚTVOVÝ DIALOG

Výbor SRB v roce 2018 pokračoval v úzké spolupráci s bankovním odvětvím. Kromě bilaterálních schůzí a pracovních setkání s bankami uspořádal výbor SRB dne 12. června 2018 zasedání s Evropskou bankovní federací a dne 10. prosince 2018 sedmý odvětvový dialog, na kterém se sešli zástupci bankovních federací na úrovni EU a na vnitrostátní úrovni a jejich přidružené subjekty z členských států bankovní unie, zástupci orgánů NRA, Evropské komise, Evropského parlamentu a ECB. Při této příležitosti výbor SRB představil složky politiky o MREL pro rok 2018 a přístup výboru SRB k posuzování způsobilosti k řešení krize.

4. BREXIT

V zájmu zajištění způsobilosti k řešení krize u všech bank v očekávání odchodu Spojeného království z EU zveřejnil výbor SRB v listopadu 2018 poziční dokument⁽⁹⁾, ve kterém jasně vyjádřil svá očekávání vůči bankám v bankovní unii, které jsou buď bankami s významnými aktivitami v oblasti třetích zemí nebo dceřinými společnostmi bankovních skupin třetích zemí v bankovní unii, aby splnily specifický soubor podmínek způsobilosti k řešení krize. Tato konkrétní očekávání se zaměřila na šest hlavních oblastí: Způsobilost MREL, vnitřní schopnost absorbovat ztráty, kontinuita provozu, přístup k FMI, informační systémy správy a řízení. Zároveň výbor SRB úzce spolupracoval s ECB se zvláštním zaměřením na banky, které přesunují své činnosti do bankovní unie.

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

2.4. Analýza finanční stability

Při rozhodování, zda je řešení krize ve veřejném zájmu a zda je upřednostňovaným výsledkem ve srovnání s likvidací instituce v běžném insolvenčním řízení, hraje důležitou roli posouzení veřejného zájmu. Jedním z faktorů, které je třeba při posuzování veřejného zájmu zohlednit, je dopad na finanční stabilitu. Proto na tomto důležitém tématu nadále pracovalo specializované horizontální oddělení.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. POROZUMĚNÍ RIZIKŮM A JEJICH POSUZOVÁNÍ

V průběhu roku 2018 výbor SRB posílil svůj přístup k posuzování finanční stability a ve fázi řešení krize a plánování řešení krize, jakož i svůj přístup ke sledování rizik a zranitelností v bankovním a finančním odvětví z hlediska řešení krize. V souladu s právními předpisy se posouzení finanční stability zaměřuje na systémový význam instituce, její potenciál pro přímou a nepřímou finanční nákazu a její dopad na reálnou ekonomiku. V průběhu roku 2018 byly zahájeny diskuse o dalších tématech týkajících se finanční stability. Kromě toho byla rovněž za účelem podpory analýzy finanční stability založené na údajích v rámci výboru SRB zřízena specializovaná funkce správy údajů.

2. SÍŤ ODBORNÍKŮ NA FINANČNÍ STABILITU

Výbor SRB také posílil svůj pravidelný dialog o otázkách finanční stability v rámci SRM. V roce 2018 byla zřízena specializovaná síť odborníků na finanční stabilitu s cílem spojit síly v rámci SRM pro vývoj nástrojů a metod pro posuzování finanční stability při řešení krize. Síť se skládá z odborníků na finanční stabilitu z orgánů NRA a evropských orgánů, jako je ECB a Komise.

2.5. Spolupráce s vnitrostátními orgány, evropskými institucemi a orgány mimo Evropskou unii

V roce 2018 pokračoval výbor SRB rovněž ve spolupráci s příslušnými zúčastněnými stranami, jako jsou evropské instituce, vnitrostátní orgány z členských států bankovní unie, z členských států mimo bankovní unii, země mimo EU a jejich orgány na různých úrovních. Tato soustavná spolupráce na evropské a mezinárodní úrovni zajišťuje trvalou výměnu informací, pracovních činností a osvědčených postupů, a tím se stává nezbytnou pro činnost výboru SRB. Nejenže posiluje rámec pro řešení krize, ale rovněž zlepšuje schopnost výboru SRB přispět svým pohledem do mezinárodních debat.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. SPOLUPRÁCE S VNITROSTÁTNÍMI ORGÁNY PŘÍSLUŠNÝMI K ŘEŠENÍ KRIZE V RÁMCI JEDNOTNÉHO MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Dne 17. prosince 2018 přijal výbor SRB na svém plenárním zasedání pozměněný „Rámec pro praktická pravidla pro spolupráci v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí mezi Jednotným výborem pro řešení krizí a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize“ (dále jen

„rámec pro spolupráci“). Rozhodnutí bylo přijato na základě čl. 31 odst. 1 a čl. 50 odst. 1 písm. q) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a vstoupilo v platnost dnem přijetí.

Rámec pro spolupráci dále rozvíjí a specifikuje spolupráci mezi výborem SRB a orgány NRA, včetně příslušných postupů, čímž zajišťuje účinné a konzistentní fungování SRM. Mezi hlavní změny oproti znění z roku 2016 patří:

- ▶ vyjasnění pravidel pro používání jazyků mezi výborem SRB a orgány NRA,
- ▶ vyjasnění procesu pro přijímání zásad a obecných pokynů, jakož i zavedení zvláštního ustanovení o pokynech pro IRT a
- ▶ potvrzení IRT jako jednotných kontaktních míst pro příslušné subjekty a skupiny spadající do působnosti výboru SRB.

Rámec pro spolupráci je zveřejněn na internetových stránkách výboru SRB ⁽¹⁰⁾.

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

2. SPOLUPRÁCE S EVROPSKÝMI INSTITUCEMI A AGENTURAMI

a) Evropský parlament

V souladu se závazkem výboru SRB, který se týká veřejné odpovědnosti, se předsedkyně výboru SRB v roce 2018 zúčastnila tří veřejných slyšení v Evropském parlamentu. Předsedkyně předložila výroční zprávu za rok 2017 během veřejného slyšení výboru ECON dne 11. července a pracovní program výboru SRB pro rok 2019 při veřejném slyšení dne 10. prosince. Výbor SRB pokračoval v úzkých kontaktech a výměnách informací s poslanci Evropského parlamentu a sekretariátem výboru ECON ve všech otázkách týkajících se jeho mandátu a zodpověděl včas a obsírně parlamentní otázky. Výbor SRB nadále podrobně sledoval legislativní proces a schůze výboru k příslušným legislativním dokumentům, zejména přijetí balíčku ke snižování rizik.



Ve svých výročních zprávách o bankovní unii za rok 2017 a 2018 Evropský parlament mimo jiné vyzval ke spolupráci a výměně informací mezi orgány dohledu a orgány příslušnými k řešení krize (výbor SRB a ECB dne 30. května 2018 uzavřely memorandum o porozumění, pro více informací viz oddíl 2.5.2 písm. d). Mezi další výzvy k přijetí opatření patřilo zveřejnění informací o soudních sporech, přístup Evropského parlamentu ke klíčovým dokumentům, které informují o rozhodnutích o řešení krize, a přístup k dokumentům (pro více informací o veřejných a neformálních neveřejných slyšeních viz výše, pro více informací o přístupu k dokumentům viz oddíl 6 a příloha 2). V dopise ⁽¹⁾ adresovaném poslanci Evropského parlamentu Giegoldovi výbor SRB poukázal na překážky způsobilosti k řešení krize, s nimiž se lze setkat ve vnitrostátních nebo evropských právních předpisech, jak k tomu vyzývala výroční zpráva o bankovní unii. Mezi další témata patřilo zvýšené náborové úsilí (pro více informací viz oddíl 5.3) a příspěvky předem do Jednotného fondu pro řešení krizí (pro více informací viz oddíl 4.1).

b) Evropská komise

V roce 2018 pokračoval výbor SRB v úzké spolupráci s příslušnými generálními ředitelstvími Komise, zejména s GR pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů a GR pro hospodářskou soutěž na všech úrovních, a to ohledně různých aspektů, které jsou relevantní pro činnost a funkce výboru SRB. Komise se rovněž jako pozorovatel účastnila plenárních a výkonných zasedání výboru SRB a zasedání vnitřních výborů SRB. V souvislosti s touto nepřetržitou výměnou se výbor SRB zaměřil na poskytování odborných znalostí a technické podpory s cílem usnadnit proces hledání kompromisu u balíčku ke snižování rizik a při pokračování legislativní práce v oblasti pojištění vkladů. V prosinci 2018 byly dokončeny technické diskuse o memorandu o porozumění s cílem formalizovat vzájemné vztahy mezi Komisí a výborem SRB. Formální přijetí memoranda o porozumění je plánováno na rok 2019.



c) Rada Evropské Unie

Podobně výbor SRB udržoval své úzké vazby a spolupráci s Radou v řadě oblastí a zajišťoval pravidelnou výměnu informací s bulharským a rakouským předsednictvím Rady ohledně jejich priorit. Předsedkyně se na pozvání zúčastnila schůzí Euroskupiny. Výbor SRB přispěl a podílel se na činnosti pracovní skupiny pro Euroskupinu a Hospodářského a finančního výboru v otázkách souvisejících s balíčkem ke snižování rizik, provádění normy TLAC, posilování rámce způsobilosti k řešení krize a pojištění vkladů. Dále výbor SRB poskytl technickou podporu a prezentace na tato témata během schůzí ad hoc pracovní skupiny o evropském systému pojištění vkladů (EDIS), v níž je stálým členem, a pracovní skupiny Rady pro finanční služby, pokud byl přizván. Kromě toho v roce 2018 pokračoval výbor SRB v poskytování technických poznatků s cílem podpořit jednání



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

o zavedení společného jištění pro jednotný fond pro řešení krizí v souvislosti s pracovní skupinou pro koordinované akce (TFCA).

d) Evropská centrální banka

V roce 2018 výbor SRB pokračoval v úzké spolupráci a výměně informací s ECB a jednotným mechanismem dohledu na všech úrovních v průběhu roku jak v provozních, tak v politických otázkách v souladu s příslušnými předpisy a memorandem o porozumění. V roce 2018 proběhla u posledně jmenovaného dokumentu revize, přičemž rozšířené memorandum o porozumění bylo podepsáno a zveřejněno na internetových stránkách dne 6. června 2018. Hlavním cílem bylo rozšířit výměnu informací, což odpovídalo klíčovému doporučení ve zvláštní zprávě EÚD z roku 2017. Revize memoranda o porozumění v roce 2018 se zabývala zjištěnými poznatky v oblasti výměny informací od jeho podpisu v roce 2015, včetně výměny informací v krizových případech. Rozsah automatické výměny informací mezi výborem SRB a ECB byl rozšířen jak s ohledem na fázi přípravy, tak pro účely krizového řízení a řešení krize. Návrh memoranda o porozumění dále uvádí některá zjednodušení a objasnění týkající se ad hoc výměn informací, na které se nevztahuje automatická výměna.



e) Evropský orgán pro bankovníctví

V roce 2018 výbor SRB úzce spolupracoval s orgánem EBA se silným zaměřením na fungování kolegií k řešení krizí a uplatňování rámce směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank. Výbor SRB se mimo jiné podílel na práci na příručce pro oceňování a na zprávě o fungování kolegií k řešení krizí. Výbor SRB rovněž navázal na další příslušná témata týkající se řešení krize, jako jsou pokyny ohledně externího zajištění služeb nebo ohledně retailového držení dluhu, který lze odepsat.



Výbor SRB hrál klíčovou roli ve výboru k řešení krize orgánu EBA. Tomuto výboru předsedá člen výboru SRB na plný úvazek, který se rovněž účastní schůzí dozorčí rady orgánu EBA jako pozorovatel. Výbor SRB v souladu s regulatorním rámcem oznámil orgánu EBA první soubor závazných rozhodnutí o MREL. Spolupracoval rovněž na hlášení bank pro účely plánování řešení krize. Bylo vynaloženo značné úsilí na sladění rámců pro hlášení s cílem zvýšit účinnost a zmírnit zatížení bank.

3. SPOLUPRÁCE S ORGÁNY ZEMÍ, JEŽ NEJSOU ČLENY EVROPSKÉ UNIE

a) Dvoustanné dohody o spolupráci při řešení krize

V roce 2018 výbor SRB uzavřel čtyři dvoustanné dohody o spolupráci – s brazilskou centrální bankou (19. července 2018), srbskou národní bankou (25. července 2018), albánskou centrální bankou (3. října 2018) a mexickým Institutem pro ochranu bankovních vkladů (4. října 2018). Doplnují dvě dohody o spolupráci, které již byly uzavřeny v roce 2017 s Federální společností pro pojištění vkladů USA a Kanadskou společností pro pojištění vkladů. Pokračovala jednání s australským úřadem pro obezřetnostní regulaci, hongkongským měnovým úřadem, japonskou Agenturou pro finanční služby, srbskou národní bankou a švýcarským Úřadem pro dozor nad finančním trhem, a to s cílem uzavřít dvoustanné dohody v roce 2019. Tyto dohody poskytují základ pro výměnu informací a spolupráci při plánování řešení krize a provádění tohoto plánování pro finanční instituce s operacemi v bankovní unii a zemích mimo EU, aby se posílila přeshraniční způsobilost k řešení krize.

b) Dohody o spolupráci pro skupiny krizového řízení o globálních systémově významných bankách, pro které je Jednotný výbor pro řešení krizí domovským orgánem

K signatářům těchto dohod o spolupráci pro CMG patří mimo jiné orgány mimo EU, jako jsou Federální společnost pojištění vkladů, Ministerstvo finančních služeb státu New York, rada guvernérů Federálního rezervního systému, Komise USA pro cenné papíry a burzu, mexický Institut pro ochranu bankovních vkladů, mexická národní banka a Komise pro cenné papíry a brazilská centrální banka. V roce 2018 výbor SRB dokončil rozsáhlá jednání se signatáři a zahájil s nimi postup přistoupení.

Kromě toho v případě CMG, v nichž je výbor SRB hostitelským orgánem, v roce 2018 výbor SRB přistoupil k dohodám o spolupráci pro CMG o G-SIB ve Spojeném království, které hostila Bank of England, jakož i k dohodě o spolupráci pro CMG o clearingovém středisku francouzské ústřední protistrany. Kromě toho výbor SRB vedl jednání o přistoupení k dohodám o spolupráci u CMG, které pořádaly kanadské, švýcarské a americké orgány příslušné k řešení krize s cílem dokončit tento postup v roce 2019.

c) Posouzení režimů služebního tajemství a důvěrnosti u orgánů zemí, jež nejsou členy Evropské unie

V souladu s článkem 98 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank závisí výměna informací s orgány mimo EU na tom, zda jsou jejich požadavky na služební tajemství a standardy rovnocenné požadavkům v EU. Výbor SRB proto přijal stanoviska k rovnocennosti režimů služebního tajemství a utajování informací albánské centrální banky, australského úřadu pro obezřetnostní regulaci, brazilské centrální banky, kanadského Úřadu zmocněnce pro finanční instituce, mexického Institutu pro ochranu bankovních vkladů, srbské národní banky, singapurského měnového úřadu, švýcarského Úřadu pro dozor nad finančním trhem, amerického Úřadu pro měnovou kontrolu a společenství divize bank ve státě Massachusetts. Celkově se počet stanovisek výboru SRB k rovnocennosti důvěrnosti zvýšil na 15. Dále byla zahájena posouzení dalších 10 orgánů, která budou dokončena a postupně přijímána v roce 2019.

2.6. Mezinárodní vztahy

Rada pro finanční stabilitu a další mezivládní organizace hrají důležitou roli při prosazování konvergence a poskytování poradenství a pokynů v oblasti řešení krize. V této souvislosti výbor SRB v rámci své funkce jakožto orgánu příslušného k řešení krize v rámci bankovní unie s přímou odpovědností za nejdůležitější banky a za přeshraniční bankovní skupiny upřesnil své zaměření a přispěl svými přibývajícími odbornými znalostmi k práci těchto mezivládních organizací.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. RADA PRO FINANČNÍ STABILITU

Řídící skupina pro řešení krize je komplexní výbor, který se zabývá otázkami řešení krize v rámci Rady pro finanční stabilitu. Kromě Řídící skupiny pro řešení krize se výbor SRB zapojil do všech příslušných skupin a pracovních činností Rady pro finanční stabilitu souvisejících s řešením krize, zejména do Skupiny pro řízení přeshraničních krizí pro banky, jemuž od července 2018 předsedá člen výboru SRB, a do Skupiny pro řízení přeshraničních krizí, která se zaměřuje na

otázky související s infrastrukturami finančního trhu. Obrázek 3 znázorňuje přehled hlavních výborů Rady pro finanční stabilitu, které jsou významné pro činnost výboru SRB.

Tabulka 3 Výbory, skupiny a pracovní postupy Rady pro finanční stabilitu v oblasti řešení krize



Pokud jde o rámec Rady pro finanční stabilitu pro řešení krize bank, výbor SRB podpořil Radu pro finanční stabilitu v jejím úsilí o další uvádění jeho klíčových prvků do praxe, přičemž zejména přispěl k vypracování pokynů pro provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů⁽¹²⁾ a prvků strategie financování proveditelného plánu řešení krize⁽¹³⁾. Oba dokumenty byly zveřejněny v červnu 2018. V rámci Skupiny pro řízení přeshraničních krizí přispěl výbor SRB k další práci na zveřejňování informací o plánování řešení krize, způsobilosti k řešení krize a solventní likvidaci činnosti v oblasti derivátů a obchodního portfolia, které v roce 2019 podléhají veřejné konzultaci. Kromě toho výbor SRB společně s Komisí a orgány NRA poskytl zpětnou vazbu týkající se provádění normy TLAC, která bude zveřejněna před summitem G20 v roce 2019. Výbor SRB navíc přispěl k třetímu tematickému odbornému posouzení Rady pro finanční stabilitu ohledně řešení krizí, které zkoumá provádění požadavků na plánování řešení krize a posuzování způsobilosti k řešení krize v jurisdikcích Rady pro finanční stabilitu a kroky učiněné orgány a podniky k rozvoji a udržování důvěryhodných a spolehlivých plánů řešení krize. V neposlední řadě v souvislosti s každoročním procesem posuzování způsobilosti k řešení krize Rady pro finanční stabilitu v roce 2018 předložil výbor SRB jednotlivé dopisy u G-SIB spadajících do jeho působnosti, v nichž představil dosažený pokrok a zbývajících výzvy při posilování způsobilosti k řešení krize.

2. MEZINÁRODNÍ MĚNOVÝ FOND (MMF)

Spolupráce výboru SRB s Mezinárodním měnovým fondem (MMF) se v roce 2018 zaměřovala zejména na program posouzení finančního odvětví eurozóny, který byl zahájen na konci roku 2017. Spolu s Komisí a ECB se výbor SRB jakožto orgán příslušný k řešení krize v eurozóně do této činnosti intenzivně zapojil v první polovině roku 2018. Během tohoto období výbor SRB poskytl MMF podrobné informace týkající se specifík fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí, procesů plánování řešení krize pro významné instituce a celkovém pokroku při vytváření příslušných pokynů a metodik v oblasti řešení krize. Některé orgány NRA se do této

⁽¹²⁾ Viz Rada pro finanční stabilitu, *Zásady pro provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Viz Rada pro finanční stabilitu, *Prvky strategie financování proveditelného plánu řešení krize*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

činnosti zapojily také prostřednictvím poskytování informací o vnitrostátních specifikách nebo nedávných zkušenostech s krizovým řízením. Po dokončení programu posouzení finančního odvětví eurozóny MMF bylo dne 19. července 2018 zveřejněno konečné posouzení stability finančního systému pro eurozónu.

2.7. Regulační činnost / legislativní postup u příslušných spisů

V roce 2018 pokračoval výbor SRB v intenzivním dialogu s Komisí a spoluvůdci právních předpisů v Parlamentu a Radě o záležitostech souvisejících s řešením krizí, které doprovázejí pokrok v oblasti balíčku ke snižování rizik. Posláním výboru SRB v této souvislosti bylo poskytnout odborné a technické rady v různých fázích legislativního procesu.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. BALÍČEK KE SNIŽOVÁNÍ RIZIK

V průběhu celého roku 2018 se výbor SRB spolu s normotvůrci EU intenzivně zabýval tzv. bankovním balíčkem. Balíček zahrnoval legislativní přezkum směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a nařízení a směrnice o kapitálových požadavcích s cílem mimo jiné provést normy TLAC a Basel III do legislativního rámce EU. V souladu s doporučením EÚD č. 6 ze zprávy EÚD č. 23 z roku 2017 se výbor SRB snažil sdělovat normotvůrcům zkušenosti a odborné znalosti získané při provádění stávajícího právního rámce pro řešení krize a plánování řešení krize. Na žádost normotvůrců vypracoval výbor SRB prezentace o konkrétních tématech, jakož i kvantitativní odhady, a propůjčil vyhrazené zdroje s cílem poskytnout analýzy a soubor zpětné vazby Evropskému parlamentu, Komisi nebo různým útvarům Rady. Normotvůrci dosáhli politické dohody o bankovním balíčku v prosinci 2018. Výbor SRB vzal v úvahu budoucí vývoj a pozorně sledoval dokončení pravidel a zahájil přípravu na jejich budoucí vstup v platnost a uplatňování.

2. ŘEŠENÍ KRIZE INFRASTRUKTUR FINANČNÍCH TRHŮ

V roce 2018 pokračoval výbor SRB ve své spolupráci se zúčastněnými stranami na evropské i mezinárodní úrovni na zavádění právních předpisů pro řádné řešení krize infrastruktur finančních trhů, které hrají důležitou roli na evropských finančních trzích. Výbor SRB pokračoval v prosazování svých stanovisek a ve sdílení svých odborných poznatků na příslušných mezinárodních fórech, jako je Rada pro finanční stabilitu, která v listopadu 2018 zveřejnila diskusní dokument týkající se finančních zdrojů na podporu řešení krize ústřední protistrany a zacházení s kapitálem ústřední protistrany, i s jinými evropskými a mezinárodními partnery. Výbor SRB vždy zdůrazňoval důležitost vytvoření rámce pro řešení krize ústředních protistran, zejména z hlediska propojenosti řady bank v působnosti SRB s ústředními protistranami. Výbor SRB bude podrobně sledovat vývoj v této záležitosti a bude připraven přispět k diskusi, kdykoli bude přizván.

3. EVROPSKÝ SYSTÉM POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Diskuse kolem zavedení evropského systému pojištění vkladů s cílem zavádět stále více centralizovaný systém pojištění vkladů pro všechny členy eurozóny a dokončit třetí pilíř bankovní unie pokračoval v roce 2018 také na technické úrovni v orgánech Evropské unie. Výbor SRB považuje provedení třetího pilíře za předpoklad pro dokončení bankovní unie a přispěl k těmto technickým debatám poskytnutím podrobných připomínek k celkovému návrhu EDIS, použití

alternativních opatření a charakteristikám potenciálních alternativních návrhů EDIS. Výbor SRB se bude snažit poskytovat technické odborné znalosti a podporovat pokrok v tomto důležitém projektu také v souvislosti s novou pracovní skupinou na vysoké úrovni pro EDIS, kterou členové Euroskupiny vytvořili v prosinci 2018.

4. USTANOVENÍ O MECHANISMU JIŠTĚNÍ JEDNOTNÉHO FONDU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Aby Jednotný fond pro řešení krizí splnil svůj právní mandát v případě řešení krize vyžadujícího přístup k Jednotnému fondu pro řešení krizí, je nezbytné, aby měl neustále k dispozici dostatečné finanční prostředky. Ačkoli se úroveň financování Jednotného fondu pro řešení krizí prostřednictvím příspěvků předem v roce 2018 nadále zvyšovala a byly již přijaty dohody o mechanismu úvěrů (LFA), společné jištění by mohlo kdykoli poskytnout účinnou nápravu jako krajní řešení pro provedení strategie řešení krize, a tím dále podpořit finanční stabilitu.

V průběhu celého roku 2018 výbor SRB pokračoval v úzké spolupráci s regulačními orgány a členskými státy v rámci TFCA, což nakonec vedlo k politické dohodě o zavedení společného jištění během zasedání Rady ve složení pro hospodářství a finance dne 4. prosince 2018. Tato důležitá dohoda vyžaduje další vyjasnění, pokud jde o uvádění mandátu, jímž se řídí rozhodování a podmíněnost v případě aktivace společného jištění, do praxe.

To vyžaduje ještě užší spolupráci a výměnu s Evropským mechanismem stability v budoucnu s cílem zabránit duplicitě funkcí při aktivaci společného jištění tak, aby bylo možné během řešení krize přijímat rychlá rozhodnutí.

3. KRIZOVÉ ŘÍZENÍ

Jedním z hlavních úkolů výboru SRB je zajistit, aby byl připraven pro případ krize. Výbor SRB proto v roce 2018 pokračoval v úsilí ohledně připravenosti na krizi, provedl projekt oceňování a vyzkoušel „krize nanečisto“. Kromě toho výbor SRB přijal negativní rozhodnutí o řešení krize týkající se ABLV Bank, AS a ABLV Bank Luxembourg S.A. Výbor SRB dále pokračoval ve zpracování následků řešení krize Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Rozhodnutí o řešení krize a negativní rozhodnutí

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

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

Dne 23. února 2018 na základě rozhodnutí ECB prohlásit ABLV Bank, AS a její dceřinou společnost ABLV Bank Luxembourg S.A. za „subjekty v selhání nebo jejichž selhání je pravděpodobné“ výbor SRB rozhodl, že u těchto bank není opatření k řešení krize odůvodněné.

Výbor SRB souhlasil s posouzením ECB a došel k závěru, že selhání těchto bank nemohou zabránit žádná dostupná dohledová opatření ani opatření soukromého sektoru. Po pečlivém zvážení, zda je k zajištění cílů stanovených v rámci EU pro řešení krize nezbytné a přiměřené přijmout opatření k řešení krize, dospěl výbor SRB k závěru, že u těchto dvou bank není řešení krize ve veřejném zájmu. Zejména žádná z těchto bank neposkytovala zásadní funkce a neočekávalo se, že by jejich selhání mělo významný nepříznivý dopad na finanční stabilitu v členských státech.

Výbor SRB sdělil obě rozhodnutí Komisi pro finanční a kapitálové trhy a Commission de Surveillance du Secteur Financier s tím, že případy selhání mají být vyřešeny v uvedeném pořadí podle lotyšských a lucemburských zákonů.

2. BANCO POPULAR – NÁVAZNÉ KROKY

Dne 7. června 2017 přijal výbor SRB své první rozhodnutí o řešení krize. Toto rozhodnutí se týkalo BPE, mateřské instituce skupiny Banco Popular ⁽¹⁴⁾. V důsledku vstupu v platnost režimu řešení krize byly akcie BPE, včetně celé hospodářské činnosti Banco Popular Group, převedeny na skupinu Santander, a to s okamžitou platností, a to po uplatnění pravomoci snížit hodnotu a konvertovat kapitálové nástroje BPE.

Po provedení režimu řešení krize, který zajistil pokračování zásadních funkcí poskytovaných skupinou Banco Popular, zachoval finanční stabilitu a zabránil využití veřejných prostředků, zahájil výbor SRB zákonně vyžadovaný proces k provedení ocenění, který určuje, zda by akcionářům a věřitelům dotčeným řešením krize Banco Popular (dále jen „dotčení akcionáři a věřitelé“) bylo poskytnuto lepší zacházení, pokud by Banco Popular vstoupila do běžného úpadkového řízení

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

(ocenění 3). Cílem tohoto ocenění je poskytnout informace pro rozhodnutí výboru SRB o tom, zda je pro dotčené akcionáře a věřitele požadováno odškodnění.

Po předložení zprávy o ocenění 3 ze strany společnosti Deloitte výbor SRB dne 2. srpna 2018 předběžně rozhodl, že není třeba poskytnout odškodnění, jelikož mezi skutečným zacházením s dotčenými akcionáři a věřiteli a zacházením, kterého by se jim bylo dostalo, kdyby se instituce v den provedení opatření k řešení krize byla bývala stala předmětem běžného úpadkového řízení, neexistuje žádný rozdíl. Kromě toho podle čl. 41 odst. 2 písm. a) Listiny základních práv Evropské unie zahájil výbor SRB proces „práva být vyslechnut“. Během tohoto procesu mohli dotčení akcionáři a věřitelé splňující určité formální požadavky předložit připomínky, které nakonec poskytnou informace pro konečné rozhodnutí výboru SRB o tom, zda je třeba poskytnout odškodnění.⁽¹⁵⁾

S ohledem na vysoký počet dotčených akcionářů a věřitelů⁽¹⁶⁾ přidělil výbor SRB k zajištění hladkého a účinného procesu značné prostředky. K procesu „práva být vyslechnut“ se původně zapsalo přibližně 12 000 jednotlivých stran. Okno pro dotčené akcionáře a věřitele, kteří byli považováni za způsobilé vyplnit a zaslat písemné připomínky, bylo uzavřeno dne 26. listopadu 2018. Výbor SRB v současné době předložené připomínky přezkoumává a analyzuje.

Pokud jde o žádosti o přístup k dokumentům týkajícím se řešení krize BPE, výbor SRB pokračoval ve zveřejňování dokumentů ve veřejném rejstříku dokumentů v souladu s právními předpisy EU o transparentnosti.⁽¹⁷⁾

V roce 2018 pokračovalo soudní řízení týkající se řešení krize BPE před soudy Evropské unie. Více informací lze nalézt v oddílu 5.4.1.

3.2. Projekty k posílení připravenosti na krizi

Výbor SRB se soustavně snaží zlepšovat svůj soubor nástrojů krizového řízení s cílem zlepšit připravenost na budoucí krizové události a opatření k řešení krize a zajistit řádnou a včasnou způsobilost k řešení krize pomocí vhodných nástrojů. Inicioval řadu projektů a cvičení, přičemž zohlednil zpětnou vazbu od orgánů NRA a dalších zúčastněných stran, jakož i poznatky získané z předchozích krizových situací. K těmto iniciativám patří projekt připravenosti k řešení krizí a vytváření spolehlivého rámce pro oceňování i provádění pravidelných „krizí nanečisto“ pro účely simulace.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. PROJEKT PŘIPRAVENOSTI K ŘEŠENÍ KRIZÍ

V roce 2018 se práce na projektu připravenosti k řešení krizí zaměřila převážně na provedení plánu s doporučeními na podporu společného a konzistentního přístupu ke krizovému řízení. Tato opatření pro účinný proces krizového řízení se týkají zřízení RTT, vypracování příruček a standardizovaných šablon a postupů, organizace programů odborné přípravy a vývoje systému IKT s cílem účinněji se vyrovnat s krizovými případy.

⁽¹⁵⁾ Čl. 76 odst. 1 písm. e) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

⁽¹⁶⁾ Počet dotčených akcionářů a věřitelů není přesně znám, odhaduje se však na 300 000.

⁽¹⁷⁾ Informace o případech a rozhodnutích přijatých odvolací komisí ohledně BPE lze nalézt v kapitole 6.

Po úspěšném provedení plánu v roce 2018 se RTT v roce 2019 stane stálým týmem s cílem navázat na provedenou práci a zejména provést interinstitucionální „krize nanečisto“ za účelem testování procesů a vztahů s ostatními orgány.

2. PROJEKT OCEŇOVÁNÍ

Cílem rámce pro oceňování, který byl dokončen v roce 2018 a zveřejněn v únoru 2019, je poskytnout nezávislým odhadcům a široké veřejnosti údaje o očekáváních výboru SRB ohledně zásad a metodik pro zprávy o ocenění, jak jsou stanoveny v právním rámci. To se týká takzvaného ocenění 2 – v příslušných případech buď prozatímního, nebo konečného – jakož i ocenění 3.

Účelem rámce pro oceňování je snížit nejistotu nezávislých odhadců i výboru SRB, poskytovat jasné informace, které jsou nezbytné pro dosažení cílů oceňování, a následně posílit srovnatelnost a konzistentnost ocenění v budoucích případech řešení krize. Rámec popisuje charakteristiky oceňování při řešení krize. Popisuje to, co se očekává od odhadce, charakteristiky zprávy o ocenění, včetně vysvětlení určitých předpokladů nebo odchylek od těchto předpokladů, a vztah mezi prováděním nástrojů k řešení krize a charakteristikami oceňování.

Výbor SRB považuje tento dokument za užitečný také pro banky spadající do jeho působnosti. Schopnost řídicích informačních systémů bank poskytovat včas přesné informace v souvislosti s připraveností na řešení krize je pro spolehlivost a robustnost ocenění zásadní. Dostupnost údajů v přístupném formátu a spolehlivost údajů jsou základními předpoklady pro provádění oceňování. Přestože výbor SRB nemá v úmyslu, aby tento dokument vyvinul nebo vymezil rámec pro požadavky na informace, očekává, že poskytne údaje o informacích, které může odhadce potřebovat k provádění ocenění.

Evropský orgán pro bankovnínictví (EBA) a výbor SRB nadále společně pokročily při definování očekávání ohledně poskytování přesných a včasných informací pro ocenění. Výbor SRB se zavázal, že dohlíženým subjektům nebude ukládat zbytečnou regulační zátěž, a vyvaruje se duplikaci stávajících požadavků na podávání zpráv. Žádost o údaje se v co největším rozsahu opírá o již existující vykazované informace.

3. „KRIZE NANEČISTO“

a) Přeshraniční řešení krize u globálních systémově významných bank (třístranný program pro rok 2018)

V roce 2018 výbor SRB posílil svou třístrannou spolupráci, přičemž se účastnil projektu třístranné spolupráce zahájeného v roce 2015 s orgány příslušnými k řešení krize a orgány dohledu z USA, Spojeného království a bankovní unie (výbor SRB, Komise a ECB) a ministerstvy financí USA a Spojeného království. Jako pokračování přeshraničního programu na nejvyšší úrovni zaměřeného řešení krize, který proběhl v říjnu 2016 mezi těmito třemi jurisdikcemi, se pracovní program na rok 2018 zavázal prozkoumat další technické podrobnosti o operacionalizaci rámců USA, Velké Británie a bankovní unie a koordinaci mezinárodních orgánů v oblasti přeshraničního řešení krize.

V souladu s pokračující vůlí posílit připravenost k řešení krizí bude v roce 2019 pokračovat třístranná práce na posílení připravenosti k řešení krize G-SIB.

b) „Krise nanečisto“ na interinstitucionální úrovni

V listopadu 2018 uspořádal výbor SRB svou druhou simulaci krize („krize nanečisto“) na základě zjednodušeného scénáře selhání jedné banky, do kterého byli zapojeni účastníci z výboru SRB, Komise (Generální ředitelství pro hospodářskou soutěž a Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů), ECB a francouzský orgán NRA na technické úrovni.

Cílem cvičení bylo otestovat výstupy projektu RTT (dokumenty, procesy a nástroje pro simulaci) před dokončením druhé fáze projektu připravenosti k řešení krizí.

Cvičení se ukázalo jako užitečné při určování oblastí pro zlepšení dokumentů a šablon, jakož i při poskytování vstupů pro budoucí školení a organizační aspekty k rozvoji plnohodnotné „krize nanečisto“ na interinstitucionální úrovni, která se má uskutečnit koncem roku 2019.

4. JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

4.1. Příspěvky

Do Jednotného fondu pro řešení krizí přispívají úvěrové instituce a některé investiční podniky v 19 zúčastněných členských státech bankovní unie. Jednotný fond pro řešení krizí bude postupně budován během osmiletého přechodného období (2016–2023) a na konci tohoto období má dosáhnout nejméně 1 % hodnoty pojištěných vkladů všech úvěrových institucí povolených ve všech zúčastněných členských státech.

V červnu 2018 převedly orgány NRA do Jednotného fondu pro řešení krizí částku 7,5 miliardy EUR příspěvků předem za rok 2018 (včetně neodvolatelných platebních příslibů) vypočtenou výborem SRB v souladu s nařízením o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Po výběru příspěvků předem za rok 2018 částky držené v Jednotném fondu pro řešení krizí dosáhly 24,9 miliardy EUR.



HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. FORMULÁŘ PRO HLÁŠENÍ ÚDAJŮ

Během léta 2018 výbor SRB úzce spolupracoval s orgány NRA s cílem zjednodušit a aktualizovat formulář pro hlášení údajů pro příspěvkový cyklus 2019. Do metodiky úpravy o riziko byla jako nový indikátor rizika zařazena proměnná „podíl mezibankovních úvěrů a vkladů v Evropské unii“.

2. SHROMAŽĐOVÁNÍ ÚDAJŮ

V průběhu roku 2018 výbor SRB pokračoval ve využívání systému výběru příspěvků vyvinutého v roce 2017 a ve spolupráci s orgány NRA aktualizoval svá pravidla pro ověřování a taxonomii.

3. OVĚŘOVÁNÍ ÚDAJŮ

Pomocí důkladných kontrol ve spolupráci s orgány NRA bylo v okamžiku výpočtu zajištěno, že všechny referenční body, které měly instituce nahlásit, byly k dispozici a byly prováděny kontroly pomocí dohledových údajů ECB. Kromě toho instituce, které patří do dohlížené skupiny v rámci jednotného mechanismu dohledu, musely poskytnout u údajů, které dosud nebyly hlášeny v rámci dohledu nebo účetním rámci, další zajištění. Orgány NRA dostaly možnost rozšířit rozsah zahrnutých institucí a údajů dalším zajištěním.

4. VÝPOČET PŘÍSPĚVKŮ

V pracovní skupině pro výpočty orgány NRA, Komise, ECB, orgán EBA a výbor SRB projednaly podrobnosti týkající se procesu výpočtu. Nezávislý výpočet Společného výzkumného střediska Komise odpovídal výsledkům, kterých výbor SRB dosáhl pomocí svých vlastních nástrojů. V neposlední řadě byly vedeny ohledně konečné částky, kterou mají instituce zaplatit, formální konzultace s ECB, příslušnými vnitrostátními orgány a orgány NRA.

5. VÝBĚR PŘÍSPĚVKŮ

Stejně jako v roce 2017 a jak bylo plánováno v pracovním programu na rok 2018, i v roce 2018 výbor SRB v úzké spolupráci s orgány NRA dále posiloval harmonizaci postupu, jakým jsou instituce informovány o výši příspěvku obecným hlavním rozhodnutím o výpočtu, které popisuje použitou metodiku, a harmonizovanou přílohou vysvětlující individuální výpočet a konečnou částku v případě jednotlivých institucí.

6. NÁSLEDNÉ OVĚŘOVÁNÍ ÚDAJŮ

V roce 2018 bylo zahájeno další ověřování údajů s cílem ověřit a zlepšit kvalitu údajů hlášených institucemi. Vybraný vzorek institucí byl požádán, aby výboru SRB poskytly další informace. Analýza ukázala, že kvalita údajů byla velmi vysoká.

7. POLITIKA NEODVOLATELNÉHO PLATEBNÍHO PŘÍSLIBU

V souladu s čl. 8 odst. 3 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81, který omezuje cíl na 15 % až 30 % celkové výše získaných ročních příspěvků, byl podíl neodvolatelných platebních příslibů na rok 2018 stanoven na 15 % s hotovostním zajištěním.

8. VÝVOJ PROCESU PRO VÝBĚR NÁSLEDNÝCH PŘÍSPĚVKŮ V PŘÍPADĚ POTŘEBY

V úzké spolupráci s orgány NRA zahájil výbor SRB v roce 2018 návrh procesu týkajícího se výběru dodatečných příspěvků předem a následných příspěvků, přičemž tato činnost bude pokračovat v roce 2019.

4.2. Investice

V souladu s článkem 75 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí je výbor SRB odpovědný za investování vybraných příspěvků předem. Ke konci prosince 2018 činily částky držené v Jednotném fondu pro řešení krizí celkem 24,9 miliard EUR, sestávající z portfolia výboru SRB (22,1 miliard EUR) a neodvolatelných platebních příslibů (2,8 miliard EUR). Portfolio výboru SRB obsahuje strategický hotovostní zůstatek ve výši 13,0 miliard EUR a investice do mandátů cenných papírů ve výši 9,0 miliard EUR. Částky jsou investovány v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/451.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. ZADÁVÁNÍ INVESTIČNÍCH ÚKOLŮ PROSTŘEDNICTVÍM EXTERNÍHO ZAJIŠTĚNÍ SLUŽEB BYLO ÚSPĚŠNĚ DOKONČENO

Výbor SRB se rozhodl v co největší míře zadávat své činnosti v oblasti řízení investic prostřednictvím externího zajištění služeb. Investiční úkoly mohou být zadávány prostřednictvím outsourcingu pouze veřejnoprávním centrálním bankám, bankám Evropského systému centrálních bank, mezinárodním institucím zřízeným podle mezinárodního práva veřejného nebo institucím EU. Začátkem roku 2018 byl dokončen postup vedoucí k výběru uschovatele a prvního poskytovatele služeb správy portfolia.

2. INVESTICE DO CENNÝCH PAPÍRŮ BYLY ZAHÁJENY DNE 8. KVĚTNA 2018 PROVÁDĚNÍM PLÁNU INVESTIC NA ROK 2018

První tranše ve výši 4,5 miliard EUR byla postupně investována v květnu. V červnu byla po obdržení příspěvků předem převedena partnerovi pro externí zajištění služeb druhá tranše ve výši 4,5 miliard EUR, a dne 2. července 2018 byla investována. Hotovostní zůstatky držené u centrálních bank v Evropském systému centrálních bank byly úročeny úrokovou sazbou vkladové facility ECB (po celý rok 2018 -0,4 %). Investice do cenných papírů přidaly k finančnímu výnosu kladnou hodnotu. Celkový výnos portfolia výboru SRB za rok 2018 činil -0,16 % po započtení příslušných poplatků.

3. BYL PROVEDEN MODEL ŘÍZENÍ RIZIK SE TŘEMI LINIEMI OBRANY

Počátkem roku 2018 výbor SRB přijal rámec řízení rizik založený na modelu tří linií obrany. První linii obrany tvoří oddělení Jednotného fondu pro řešení krizí. Druhou linii obrany tvoří nezávislé řízení rizik, pro které byl jmenován manažer investičního rizika. Třetí linii obrany tvoří interní audit.

4. PŘIJETÍ REVIDOVANÉ INVESTIČNÍ STRATEGIE A PLÁNU INVESTIC NA ROK 2019

Investiční strategie byla revidována a přijata na konci roku 2018 s cílem začlenit další ukazatele rizika likvidity. V rámci investičního plánu na rok 2019 bylo přijato rozhodnutí začít investovat

do podnikových dluhopisů s cílem posílit odvětvovou diverzifikaci, jak požaduje nařízení v přenesené pravomoci.

4.3. Financování

Tým pro financování je odpovědný za uvedení Jednotného fondu pro řešení krizí do praxe tím, že zajistí efektivní využití dostupných finančních zdrojů a potenciální alternativní finanční prostředky, pokud částky získané prostřednictvím příspěvků předem a výjimečných následných příspěvků nejsou okamžitě dostupné nebo nepokrývají výdaje vzniklé v důsledku opatření k řešení krize.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

1. UVEDENÍ VYUŽITÍ JEDNOTNÉHO FONDU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ DO PRAXE

V roce 2018 navrhl tým pro financování postup sledování opatření, jenž analyzuje všechny kroky, které zajistí proveditelné uvedení Jednotného fondu pro řešení krizí do praxe. Slouží jako vodítko s cílem zlepšit porozumění úkolům a povinnostem, které budou při využívání fondu v případě řešení krize vykonávány. Výbor SRB klíčové kroky testoval provedením zkoušky nanečisto u případu řešení krize s použitím Jednotného fondu pro řešení krizí.

2. VEŘEJNÝ MECHANISMUS PŘEKLENOVACÍHO FINANCOVÁNÍ

V rámci sledování dohod o mechanismu úvěrů výbor SRB informoval členské státy o dostupné kapacitě financování, kterou má každý členský stát k dispozici ve svém příslušném podfondu. Tyto informace zvyšují připravenost členských států na možná čerpání v rámci dohody o mechanismu úvěrů.

5. JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ JAKO ORGANIZACE

Výbor SRB pokračoval v dokončování svého zřízení s cílem plnit svůj mandát a závazek být moderní, kompetentní a profesionální organizací a podporovat aktivity hlavního oboru činnosti.

5.1. Informační a komunikační technologie (IKT)

Funkce IKT výboru SRB má dva hlavní cíle: zaprvé podporovat výbor SRB jako organizaci a zadruhé dodávat systémy a služby zaměřené na podporu činností řešení krize, analýz rizik a shromažďování finančních údajů od orgánů NRA a dalších klíčových zúčastněných stran, jako je orgán EBA a ECB. Oddělení IKT úzce spolupracuje s provozními odděleními a řídicím výborem IKT, který dohlíží na všechny projekty IKT a sleduje je s cílem zvýšit interoperabilitu a zabránit překrývání a duplicitám.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

- ▶ V dubnu 2018, byl zahájen **projekt slyšení pro ocenění 3** za účelem podpory procesu „práva být vyslechnut“ pro dotčené strany řešení krize Banco Popular v roce 2017. Projekt se stal hlavním bodem pracovního programu oddělení IKT na rok 2018 a vzhledem k naléhavosti měl vysokou prioritu s cílem umožnit zúčastněným stranám vyjádřit své stanovisko k případu řešení krize. Ve 3. čtvrtletí mohly zúčastněné strany prostřednictvím nového systému předložit své registrační údaje a uvést své připomínky na digitální platformě. Všechny předložené připomínky v současné době přezkoumává a analyzuje výbor SRB.
- ▶ V červenci 2018 byl zahájen projekt **přípravení na krizi** s cílem vybudovat řešení IKT na podporu procesů krizového řízení, od detekce bank v krizi až po opatření k řešení krize.
- ▶ Ve spolupráci s ECB byl proveden projekt **systém správy informací dohledu pro řešení krize** jako součást platformy systému správy informací dohledu. Cílem projektu je standardizovat vypracovávání plánů řešení krize poskytnutím bezpečné a spolupracující platformy pro správu ročního cyklu plánování řešení krize.
- ▶ Ve spolupráci s orgánem EBA byla vyvinuta nová taxonomie **zprávy s údaji o závazcích**, která zajišťuje společný rámec pro hlášení všech údajů, které se vykazují v souvislosti s řešením krize.
- ▶ V roce 2018 zahájilo oddělení IKT zřízení **centra pro obnovu provozu po katastrofách** s cílem pokračovat v zásadních operacích v případě závažných narušení. Centrum pro obnovu provozu po katastrofách bude představovat výrazné snížení zbytkového rizika v případě narušení kontinuity provozu. Výbor SRB bude mít možnost vykonávat standardní

operace z centra pro obnovu provozu po katastrofách v minimálním časovém rámci. Tato iniciativa bude pokračovat v roce 2019.

- ▶ Ve 4. čtvrtletí byl zahájen projekt **datového skladu**. Byla zahájena analýza architektury a datového modelu zajišťující, že formát XBRL a model referenčních bodů jsou v rámci výboru SRB zavedenou normou pro správu dat. Zúčastněné strany z podnikatelského sektoru se v rámci výboru SRB aktivně zapojily do zřízení ústředního referenčního bodu týkajícího se bankovních subjektů.
- ▶ Výbor SRB dokončil zřízení vyspělého **systému řízení bezpečnosti informací** s cílem minimalizovat bezpečnostní rizika IKT (včetně přenášených údajů) a maximalizovat výměnu zpravodajských informací v oblasti zpravodajství o kybernetických hrozbách mezi různými zúčastněnými stranami.

5.2. Komunikace

Výbor SRB se zavazuje poskytovat informované, spolehlivé a transparentní služby v oblasti vztahů s veřejností na základě osvědčených postupů a skutečného porozumění otázkám, které mají dopad na výbor SRB a jeho partnery, prostřednictvím svého týmu pro komunikaci. Tým pro komunikaci je horizontální tým, který odpovídá za interní a externí komunikaci.

Tým pro komunikaci zabezpečuje transparentnost a zajišťuje, aby si zúčastněné strany byly vědomy práce, kterou vykonávají kolegové přímo ve výboru SRB, čímž se upevňuje pověst výboru SRB jakožto evropského orgánu příslušného k řešení krize a zvyšuje se jeho viditelnost v celé EU i mimo ni.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

- ▶ Šíření klíčových sdělení výboru SRB zúčastněným stranám prostřednictvím uspořádání třetí konference výboru SRB ⁽¹⁸⁾, „10 let od krize: jsou banky nyní způsobilé k řešení krize?“, která se konala v říjnu 2018. V Bruselu se sešlo více než 500 zúčastněných stran, zúčastnilo se několik přednášejících na vysoké úrovni a uskutečnily se panelové diskuse.
- ▶ Zorganizování nového celodenního vzdělávacího semináře pro novináře. Tento seminář umožnil novinářům v celé EU lépe porozumět fungování výboru SRB. Je navržen tak, aby se stal běžnou součástí prací v oblasti komunikace výboru SRB.
- ▶ Zorganizování každoroční snídaně s novináři a tiskové konference výboru SRB zaměřené na novináře sídlící v Bruselu na jaře 2018 a četných technických informačních schůzek pro tisk na různá témata.

5.3. Řízení zdrojů

5.3.1. Lidské zdroje

Z perspektivy lidských zdrojů zůstal hlavní činností v roce 2018 nábor vysoce kvalifikovaných pracovníků, který by výboru SRB poskytl pevný základ pracovní síly, a to jak v provozních, tak

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

podpůrných oblastech. Nábor byl doprovázen politikami a poskytováním služeb v oblasti vzdělávání a profesního rozvoje.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

- ▶ Intenzivní nábor: V roce 2018 výbor SRB kromě náboru ze stávajících rezervních seznamů dokončil 21 nových výběrových řízení pro dočasné zaměstnance, v důsledku čehož zpracoval téměř 2 500 přihlášek. To výboru SRB umožnilo v roce 2018 přivítat 95 nově příchozích zaměstnanců. Vyjma 6 stálých členů výboru činí personální stav výboru SRB 315 míst (24% nárůst ve srovnání s rokem 2017) a 19 vyslaných národních odborníků (27% nárůst ve srovnání s rokem 2017). Fluktuace za rok činila 7 %.
- ▶ V roce 2018 nabídl výbor SRB svým zaměstnancům 302 kurzů odborné přípravy (školení probíhající v posluchárně, informační setkání, semináře nebo neformální obědové semináře) v celkovém počtu 150 vzdělávacích dnů, přičemž tématem byly technické a měkké dovednosti i dovednosti IKT.
- ▶ Agentura dále přijala prováděcí pravidla týkající se oznamování, která představují důležitý krok k zajištění identifikace, hlášení a řízení podvodů důvěrnými a bezpečnými cestami. Kromě toho bylo vykonáno značné množství práce na provádění politiky předcházení obtěžování.

5.3.2. Rozpočtové a finanční řízení

Tato část zahrnuje činnosti související s obecným finančním řízením výboru SRB a jeho finančním plánováním a podáváním zpráv. Patří sem také dohled a zabezpečení správného plnění rozpočtu, jakož i účetní a pokladní operace. Tým finančního oddělení a oddělení zadávání zakázek navíc řídí a poskytuje poradenství v oblasti přípravy, zahájení, podávání zpráv a zveřejňování zadávání veřejných zakázek výborem SRB.

Na straně příjmů byla částka ve výši 104,1 milionu EUR uznána jako příjem k vyrovnání výdajů za rok 2018.

Na straně výdajů bylo podle tabulky pro plnění rozpočtu a po převodech přiděleno více než 42,6 milionů EUR na zaměstnance, 13,2 milionu EUR na další správní výdaje (nájemné, podpora v oblasti informačních a komunikačních technologií atd.) a 48,4 milionu EUR na operační výdaje (viz příloha 3).

PŘÍJMY

V souladu s nařízením o jednotném mechanismu pro řešení krizí je výbor SRB financován z příspěvků od subjektů spadajících do jeho působnosti.

Příspěvky do správního rozpočtu výboru SRB na rok 2018 se řídily nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361⁽¹⁹⁾ o konečném systému příspěvků.

Dne 8. ledna 2018 vstoupilo v platnost nové nařízení o konečném systému správních příspěvků, které pokrývají provozní náklady výboru SRB (nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU)

⁽¹⁹⁾ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361 ze dne 14. září 2017 o konečném systému příspěvků na správní výdaje Jednotného výboru pro řešení krizí, Úř. věst. L 337, 19.12.2017, s. 6.

2017/2361). Toto nařízení nahrazuje přechodný systém, který byl zaveden od zahájení činnosti výboru v listopadu 2014, a uvádí stálý systém financování správních výdajů výboru SRB.

Podle nového systému musí všechny úvěrové instituce zřízené v bankovní unii přispívat na správní výdaje výboru SRB. To platí rovněž pro všechny mateřské podniky (včetně finančních holdingů a smíšených finančních holdingových společností), investiční podniky a finanční instituce, na něž se vztahuje konsolidovaný dohled ECB.

Výbor SRB v roce 2018 úspěšně vybral správní příspěvky od 2 727 institucí ve výši 91,4 milionu EUR⁽²⁰⁾.

VÝDAJE

Rozpočtové výdaje zahrnují platby provedené s použitím prostředků přidělených na probíhající rok a přidělených prostředků převedených z předchozího účetního roku. V následujících odstavcích je shrnuto čerpání prostředků podle jednotlivých hlav. Podrobnější členění je uvedeno v příloze 3.

V roce 2018 výbor SRB vytvořil 369 rozpočtových závazků v celkové výši 67,4 milionu EUR v části I rozpočtu a 62,1 milionu EUR v části II a zpracoval 2 386 plateb v celkové výši 51,1 milionu EUR v ČÁSTI I a 58,2 milionu EUR v části II. Rovněž bylo z přenesených prostředků na platby zpracováno 408 plateb ve výši 14,7 milionu EUR. Plnění rozpočtu na rok 2018 dosahuje 64,7 % u prostředků na závazky a 49,1 % u prostředků na platby. Částka prostředků přenesených do roku 2019 činí 16,3 milionu EUR, a celková míra přenosu tedy odpovídá 24,2 % prostředků přidělených na závazky. Z celkové přenesené částky do roku 2019 se přibližně 6,2 milionu EUR (38 %) týká nepředvídaných výdajů výboru SRB.

HLAVA 1: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočet (po převodech) pro hlavu 1 v roce 2018 činil 42,6 milionu EUR, z čehož bylo na závazky vynaloženo 36,8 milionu EUR (míra čerpání 86,4 %). Konečná výše využitých prostředků na platby činí 36,1 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 98,2 % celkových přidělených prostředků.

Hlavní oblast výdajů se týkala zaměstnanců výboru SRB v činné službě. Na výplatu mezd bylo vynaloženo 33,7 milionu EUR (základní platy, rodinné přídatky, příspěvky na expatriaci, na usídlení a pobyt v zahraničí, pojištění, nároky na důchod atd.). 0,8 milionu EUR bylo vynaloženo na dočasné služby a 0,4 milionu EUR na odbornou přípravu.

HLAVA 2: VÝDAJE NA INFRASTRUKTURU

Rozpočet (po převodech) pro hlavu 2 v roce 2018 činil 13,2 milionu EUR. Během roku bylo přiděleno 11,5 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 87,6 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činila něco málo přes 9 milionů EUR, což odpovídá míře čerpání 78,9 % celkových přidělených prostředků.

Hlavními oblastmi výdajů byly pronájem prostor (3 miliony EUR), infrastruktura IKT (3,3 miliony EUR) a bezpečnost a údržba budovy (1,2 miliony EUR).

⁽²⁰⁾ Tato částka zohledňuje výsledek rozpočtu za poslední rozpočtový rok, za který byla zveřejněna účetní závěrka (rok X-2).

HLAVA 3: OPERAČNÍ VÝDAJE

Hlava 3 obsahuje výhradně operační výdaje související s uplatňováním nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Částka ve schváleném rozpočtu na rok 2018 činila 48,4 milionu EUR.

V průběhu roku byla na závazky vynaložena částka 19 milionů EUR, což odpovídá míře čerpání 39,4 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činila 5,9 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 30,8 % celkových přidělených prostředků.

Oblast, ve které bylo plnění rozpočtu nižší, se týkala fondu kvůli uzavření smluv o externím zajišťování služeb v případě investic, na které bylo původně v rozpočtu vyhrazeno 6 milionů EUR, ale nakonec byly podepsány na výrazně nižší částku 1,1 milionů EUR.

Nízká míra plnění rozpočtu, který se týká nepředvídaných výdajů výboru SRB, byla způsobena nízkými výdaji v oblasti poradenství, jelikož výbor SRB musel řešit méně potenciálních případů řešení krize a soudních sporů, než bylo odhadováno. Povaha činností souvisejících s nepředvídanými výdaji je taková, že plnění je méně předvídatelné než u jiných položek, a proto není stanoven žádný roční cíl.

Oblastmi výdajů byly studie a poradenské služby pro plnění pracovního programu výboru SRB (tj. neplánované výdaje výboru SRB), právní služby a soudní spory, vývoj a údržba informačních a komunikačních technologií (IKT), zejména na podporu plánování řešení krize a přijímání rozhodnutí a náklady na externí zajišťování služeb v případě investic.

VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU

Pro rok 2018 se výsledek plnění rozpočtu⁽²¹⁾ odhaduje na 50,4 milionu EUR (v roce 2017 činil 30,4 milionu EUR) a po schválení plenárním zasedáním výboru v září 2019 bude zanesen do rozpočtu na rok 2019.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

- ▶ Dokončení nového mechanismu výběru správních příspěvků v rámci konečného systému vedoucí k úspěšné fakturaci a výběru správného rozpočtu na rok 2018 od 2 727 institucí spadajících do působnosti v roce 2018 (v roce 2017 se jednalo o 103 institucí).
- ▶ 98,7 % plateb bylo provedeno včas, což překročilo klíčový ukazatel výkonnosti na rok 2018 s „cílem včasné platby faktur ve výši 90 %“.

5.3.3. Účetní závěrka za rok 2018

Účetní závěrka za rok 2018 odráží finanční situaci výboru SRB k 31. prosinci 2018, výsledky jeho činností, jeho peněžní toky a změny čistých aktiv za daný rok v souladu s jeho finančním nařízením a s účetními pravidly EU, která přijal účetní Komise.

Na konci roku 2018 došlo po výběru příspěvků předem, správních příspěvků a neodvolatelných platebních příslibů k významnému nárůstu celkových aktiv/závazků z 17,46 miliardy EUR na 25,00 miliardy EUR. Nárůst aktiv se již neodráží v objemu hotovosti držené v bance, ale zejména ve zvýšení realizovatelných finančních aktiv na 7,35 miliard EUR v důsledku zahájení investiční činnosti v květnu 2018.

⁽²¹⁾ Podrobnosti o výsledku plnění rozpočtu / rozpočtovém výsledku najdete v účetní závěrce za rok 2018 (viz příloha 6). Ta bude zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB ve 3. čtvrtletí 2019.

Příspěvky předem do Jednotného fondu pro řešení krizí vybrané v roce 2018 vytvořily příjmy ve výši 6,75 miliardy EUR. Po odečtení souvisejících způsobilých výdajů na uchování těchto prostředků na účtech národních centrálních bank představuje finanční výsledek za rok 6,70 miliardy EUR, čímž vzrostla čistá aktiva výboru SRB na 22,05 miliard EUR.

Poté, co výbor SRB využil nevyužitých finančních prostředků nahromaděných v předchozích finančních obdobích ve výši 12,77 milionů EUR, na správní straně účetní závěrky 2018 vyfaktoval a vybral od bankovních institucí 91,40 milionů EUR. Aby se vyvážily celkové správní a operační výdaje za daný rok, příjmy ze správních příspěvků uznané v roce 2018 činily 59,79 milionů EUR. Ze správních činností výboru SRB proto nevznikla žádná čistá aktiva.

Pokud jde o správní výdaje, 66 % správních výdajů (údaj z roku 2017: 65 %) výboru SRB souviselo s pracovníky, zatímco 24 % (údaj z roku 2017: 18 %) souviselo s ostatními významnými správními výdaji (nájem a podpora IKT).

Zatímco v roce 2017 operační výdaje představovaly 30 % celkových nákladů, v roce 2018 zaznamenaly významný pokles na 15 % celkových nákladů. Toto kolísání se připisuje prudkým snížením výdajů souvisejících s náklady na studie a poradenství (jako je finanční ocenění) za případné případy řešení krize a právní případy.

V příloze 6 je k dispozici „výkaz o finanční situaci“ výboru SRB k 31. prosinci 2018 a „výkaz o finanční výkonnosti“ za rok 2018.

Účetní závěrka výboru SRB z roku 2018 bude k dispozici na internetových stránkách výboru SRB ve 3. čtvrtletí roku 2019.

5.3.4. Zadávání veřejných zakázek

Roční plán zadávání veřejných zakázek výboru SRB na rok 2018 byl vypracován v souladu s obecnými ustanoveními o zadávání veřejných zakázek uvedenými ve finančním nařízení EU.



Cílem zadávacích řízení zahájených v roce 2018 bylo zajistit, aby provozní činnosti odpovídaly potřebám výboru SRB a dosáhly zvýšení efektivity. Výbor SRB v roce 2018 úspěšně zadal zakázky na všechny nezbytné služby a zboží požadované různými odděleními. Pokud jde o plánování zadávání veřejných zakázek výboru SRB, došlo v porovnání s rokem 2017 k významnému zlepšení provádění orientačního plánu zadávání veřejných zakázek z důvodu pravidelných následných opatření a úprav. Na správní straně výbor SRB ve velké míře využíval smlouvy, které iniciovala Komise a další subjekty.

V roce 2018 se tým pro zadávání veřejných zakázek zaměřil na zdokumentování svých procesů a postupů a na aktualizaci svých šablon tak, aby byly v souladu s ustanoveními nového finančního nařízení EU, které vstoupilo v platnost v srpnu 2018⁽²²⁾. Byla také poskytována intenzivní odborná příprava interním klientům. Dále byly provedeny přípravné práce, pokud jde o digitalizaci a provádění elektronického zadávání veřejných zakázek výboru SRB, včetně nástrojů interního monitorování a modulů externího elektronického zadávání veřejných zakázek, jako je elektronické nabídkové řízení, elektronické podávání nabídek a elektronická fakturace.

Analytické znázornění postupů v oblasti zadávání veřejných zakázek za rok 2018 naleznete v příloze 7.

5.4. Správa a řízení

5.4.1. Interní právní poradenství a řešení soudních sporů

Právní služba výboru SRB je interním oddělením výboru SRB, které je přímo podřízeno předsedkyni výboru SRB. Úloha oddělení právních služeb výboru SRB je dvojí: i) poskytuje interní právní poradenství všem oddělením výboru SRB a ii) vede soudní spory před evropskými soudy.

Pokud jde o úlohu oddělení právních služeb, pomáhá výboru SRB a všem jejím vnitřním oddělením pro řešení krize a dalším útvarům jakožto interní horizontální útvar, který poskytuje právní poradenství a pokrývá všechny hlavní činnosti a oblasti odpovědnosti výboru SRB.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

V roce 2018 oddělení právních služeb výboru SRB nadále poskytovalo interní právní poradenství, například pokud jde o hlavní oblasti plánování řešení krize, stanovování MREL, politiky a příručky, případy řešení krize, záležitosti týkající se Jednotného fondu pro řešení krizí, mezinárodní a interinstitucionální spolupráce a řízení zdrojů.

Pokud jde o jeho úlohu při vedení soudních sporů před Tribunálem, oddělení právní služby se podílí na návrhu a přípravě písemných prohlášení požadovaných soudy Soudního dvora Evropské unie ve spojení s externím právním poradcem, jakož i na přípravě na související ústní slyšení.

Co se týče soudních sporů projednávaných u soudů Soudního dvora v roce 2018, patří mezi ně:

- 1) Tribunál projednává devadesát devět žalob týkajících se řešení krize Banco Popular podaných bývalými akcionáři a věřiteli banky, mimo jiné proti výboru SRB. Z těchto 99

⁽²²⁾ Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU, Euratom) 2018/1046 ze dne 18. července 2018, kterým se stanoví finanční pravidla pro souhrnný rozpočet Unie.

případů Tribunál určil a vybral šest pilotních případů, z nichž se výbor SRB pěti účastnil jako žalovaný (a v šestém případě výbor SRB vystupuje jako vedlejší účastník) s cílem přejít do druhého kola písemné části řízení a ústního slyšení. Pokud jde o zbývající případy, byly tyto případy pozastaveny až do konečného rozhodnutí v těchto šesti pilotních případech;

- 2) Tribunál projednává patnáct žalob v otázce příspěvků předem do Jednotného fondu pro řešení krizí za roky 2016, 2017 a 2018, které podaly banky proti výboru SRB. Pokud jde o soudní řízení v otázce příspěvků předem za rok 2016, která byla zahájena před Soudním dvorem Evropské unie v roce 2016, bylo jedno z nich staženo a druhé (žádost o předběžné opatření) zamítnuto;
- 3) Tribunál projednává dvě žaloby týkající se rozhodnutí výboru SRB nepřijmout režim řešení krize s ohledem na ABLV Bank, AS podaný samotnou bankou a bývalým akcionářem této banky;
- 4) Pět žalob týkajících se rozhodnutí přijatých výborem SRB, pokud jde o přístup veřejnosti k dokumentům a/nebo režimu přístupu k dokumentům podle nařízení (EU) č. 806/2014 a nařízení (ES) č. 1049/2001.

5.4.2. Sekretariát výboru SRB

Sekretariát výboru SRB nadále podporoval výbor a pracoval na konsolidaci vnitřní správy a institucionální spolehlivosti rozhodovacích procesů. Práce se týkala organizace zasedání výboru v jejich příslušných složeních, osobních setkání a písemných postupů. Celkem měl výbor v různých složeních 40 zasedání a 276 písemných postupů.

5.4.3. Dodržování pravidel

Tým pro dodržování pravidel úspěšně zařadil otázky etiky a dodržování pravidel do samého středu každodenních činností výboru SRB. V tomto ohledu tým pokračuje ve svých pravidelných činnostech, mimo jiné poskytováním poradenství k etickým otázkám a záležitostem týkajícím se dodržování pravidel, sledováním povinností pracovníků podávat hlášení a řízení rizik souvisejících s dodržováním pravidel.

V současné době tým pro dodržování pravidel poskytuje podporu v těchto třech hlavních oblastech:

- ▶ Vnitřní pravidla: vývoj politik a pokynů pro dodržování pravidel v klíčových tématech a poradenství pro ostatní oddělení v jejich vlastních oblastech odborných znalostí ve vztahu k etice a dodržování pravidel.
- ▶ Povědomí o etice a dodržování pravidel. Různé činnosti zaměřené na seznamování zaměstnanců výboru SRB s etikou a předpisy týkajícími se dodržování pravidel výboru SRB, jako je vydávání zpravodajů a pořádání povinných školení o tématech souvisejících s dodržováním pravidel.
- ▶ Podpora provozních oblastí výboru SRB. Tým pro dodržování pravidel denně poskytuje zaměstnancům poradenství v otázkách etiky a dodržování pravidel. Během roku 2018 tým pro dodržování pravidel zodpověděl více než 200 individuálních dotazů a pomohl zaměstnancům výboru SRB zajistit dodržování vnitřních pravidel a služebního řádu.

5.4.4. Interní audit

Oddělení interního auditu poskytuje v souladu s chartou o interním auditu objektivní zajištění, poradenství a informace na základě rizika. Oddělení interního auditu prostřednictvím svých zpráv a doporučení pomáhá výboru SRB v dosahování jeho cílů tím, že zavádí systematický, disciplinovaný přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti procesů řízení rizik, kontroly a řízení.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

V roce 2018 tým interního auditu provedl:

- ▶ tři audity za účelem získání jistoty v oblasti správních příspěvků, externího zajišťování služeb a využívání poradců a externího zajišťování služeb v případě investic fondu;
- ▶ poradenské činnosti v oblasti řízení a přidělování zdrojů a
- ▶ následné audity týkající se vyslání a příspěvků předem do fondu.

Ke konci roku probíhal audit procesu plánování řešení krize a následný audit zadávání veřejných zakázek.

Kromě plánu auditu vykonalo oddělení interního auditu na žádost vedení další úkoly, včetně přehledu stavu vnitřní kontroly ve výboru SRB a cíleného přezkumu výjimek a případů nedodržení pravidel.

5.4.5. Externí audit

Evropský účetní dvůr předkládá za každý rozpočtový rok zprávu o roční účetní závěrce výboru SRB, která zahrnuje vypracování prohlášení o věrohodnosti týkající se spolehlivosti roční účetní závěrky a legality a správnosti uskutečněných operací. V roce 2018 zveřejnil EÚD svoji zprávu o auditu roční účetní závěrky výboru SRB za rozpočtový rok 2017 ⁽²³⁾. Zjištění vyzvala výbor SRB ke zlepšení:

- ▶ včasnost jeho plateb;
- ▶ jeho plánování zadávání veřejných zakázek;
- ▶ potenciální využití vyjednávacích řízení;
- ▶ použití nástroje Komise pro elektronické zadávání zakázek a
- ▶ potenciální využití internetových stránek Evropského úřadu pro výběr personálu pro zveřejnění oznámení o volných pracovních místech.

V roce 2018 EÚD také zveřejnil zvláštní zprávu o podmíněných závazcích ⁽²⁴⁾ z roku 2017 s doporučeními ohledně:

⁽²³⁾ 2017 audit agentur EU ve zkratce: Představení výroční zprávy Evropského účetního dvora o agenturách EU za rok 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_CS.pdf)

⁽²⁴⁾ Zpráva v souladu s čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 806/2014 o všech podmíněných závazcích (at již Jednotného výboru pro řešení krizí, Rady, Komise nebo jiných subjektů) vyplývajících z toho, jak Jednotný výbor pro řešení krizí, Rada a Komise plnily své úkoly podle uvedeného nařízení v rozpočtovém roce 2017, spolu s odpověďmi Jednotného výboru pro řešení krizí, Komise a Rady (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_CS.pdf)

- ▶ dokončení vypracování účetních pokynů pro podmíněné závazky s cílem uplatnit je na roční účetní závěrku 2018;
- ▶ potřeby průběžného hodnocení podmíněných závazků na základě vyčíslitelných žalob, soudních rozhodnutí a historických údajů;
- ▶ stanovení přiměřených postupů a kontroly, aby byla zajištěna správnost, úplnost a včasnost informací, které poskytují orgány NRA.

Roční účetní závěrka je kromě toho rovněž ověřována nezávislým externím auditorem. V roce 2018 zveřejnil externí auditor svoji zprávu o auditu bez výhrad zaměřenou na spolehlivost konečné roční účetní závěrky výboru SRB za rok 2017.

EÚD i externí auditor výboru SRB také sledovali stav doporučení vydaných v předchozích letech.

5.4.6. Standardy vnitřní kontroly

Standardy vnitřní kontroly (ICS) uvádějí očekávání a požadavky na budování účelného systému vnitřních kontrol, který by poskytoval přiměřenou jistotu ohledně dosahování cílů výboru SRB. Tyto standardy kontroly byly vypracovány po vzoru standardů vnitřní kontroly Komise, které vycházejí z mezinárodních standardů instituce Committee of Sponsoring Organizations (COSO). Standardy se vztahují na oblasti posláních a hodnot, procesy v oblasti provozní činnosti, zdrojů a kontrolní činnosti, plánování, výkaznictví a komunikace, řízení rizik a na hodnocení a audit. Každý standard je tvořen řadou požadavků, které je třeba splnit. Vzhledem k rychle rostoucí velikosti organizace dochází k zaměření na soustavný rozvoj rámce.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2018

- ▶ V roce 2018 provedl výbor SRB čtvrtletní přezkoumání s cílem ověřit stav provádění každého standardu vnitřní kontroly (ICS) ve výboru SRB. Rámec zahrnuje 16 standardů ICS, které jsou nezbytné pro definování rámce vnitřní kontroly, podporu jasné odpovědnosti týmu vedení a zajištění dohledu nad systémem vnitřní kontroly ze strany výboru.
- ▶ Výbor SRB provedl pomocí dotazníku pro posouzení rizik fázi identifikace rizik v rámci posouzení rizik pro celý výbor SRB.
- ▶ Výbor SRB dokončil fázi analýzy svého programu řízení kontinuity provozu.
- ▶ Výbor SRB zjednodušil správu případů nedodržování pravidel a proces hlášení výjimek.

6. ODVOLACÍ KOMISE

Do kompetencí odvolací komise výboru SRB, zřízené článkem 85 (nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí), spadá přezkum některých typů rozhodnutí výboru týkajících se bank. Tato rozhodnutí se týkají oblastí stanovování MREL, překážek řešení krize, zjednodušených závazků u některých institucí, rozhodnutí přijatých výborem s ohledem na žádosti o přístup veřejnosti k dokumentům, jakož i příspěvků institucí na správní výdaje výboru.

Odvolací komise se skládá z pěti členů a dvou náhradníků, kteří jsou zcela nezávislí a nejsou zaměstnanci výboru. Sekretariát odvolací komise byl v červenci 2018 organizačně spojen s oddělenou funkcí kanceláře pro ochranu osobních údajů výboru SRB. Zachoval si úplnou nezávislost na ostatních funkčních oblastech výboru SRB. Sekretariát odvolací komise poskytuje podporu členům, jež se týká různých aspektů jejich práce, od správy případů až po provozní podporu. V roce 2018 jej tvořili dva zaměstnanci výboru SRB a jeden vyslaný národní odborník.

HLAVNÍ ČINNOSTI ODVOLACÍ KOMISE V ROCE 2018

- ▶ Po řešení krize Banco Popular v červnu 2017 odvolací komise od září 2017 přijímala odvolání proti potvrzujícím rozhodnutím výboru SRB o odmítnutí přístupu k dokumentům souvisejícím s procesem řešení krize Banco Popular.

O některých z těchto případů bylo rozhodnuto již na konci roku 2017 po prvním slyšení stran. O dalších muselo být ještě rozhodnuto v roce 2018. Později odvolací komise obdržela v roce 2018 několik dalších odvolání proti potvrzujícím rozhodnutím výboru SRB. V dubnu 2018 se v Bruselu konalo druhé společné slyšení. Dne 19. června 2018 odvolací komise vydala 11 rozhodnutí o přístupu k dokumentům. Na konci roku 2018 odvolací komise projednávala celkem 15 případů týkajících se přístupu k dokumentům odkazujícím na řešení krize Banco Popular, které byly v různých fázích řízení.

- ▶ V průběhu roku 2018 komise rovněž přijala řadu rozhodnutí⁽²⁵⁾ týkajících se povinnosti úvěrových institucí přispívat do (konečného) systému správních příspěvků.
- ▶ Dne 16. října 2018 přijala odvolací komise po předchozím slyšení se stranami rozhodnutí o stanovení MREL na konsolidované úrovni pro bankovní skupinu, které bylo napadeno.

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

7. PROHLÁŠENÍ 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 podávají pravdivý a věrný obraz⁽²⁶⁾,

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

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

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

V Bruselu dne 28. června 2019

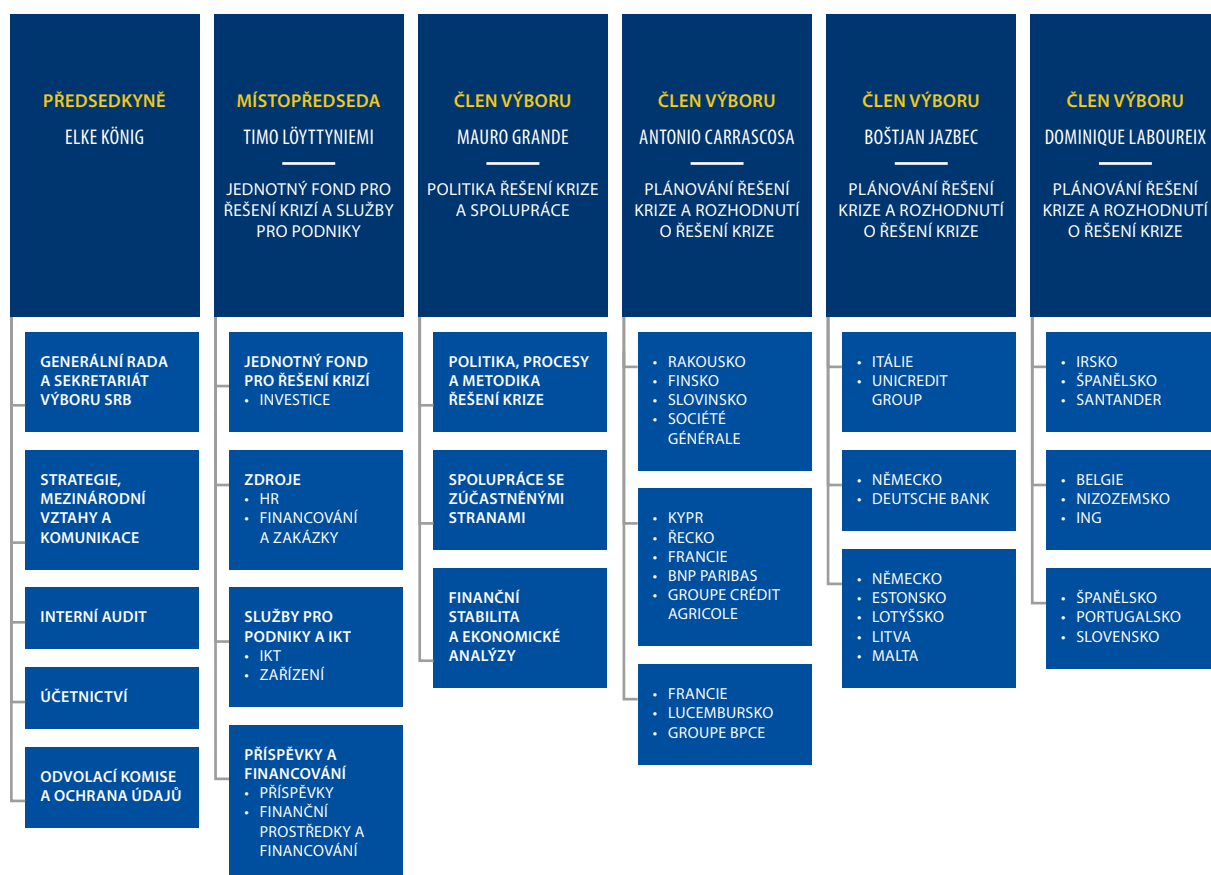
Elke König

předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí

⁽²⁶⁾ Věrným obrazem se zde rozumí spolehlivý, úplný a správný obraz skutečného stavu v tomto útvaru.

PŘÍLOHY

Příloha 1: Organizační schéma



Příloha 2: Výroční zpráva o veřejném přístupu k dokumentům v roce 2018

Tato výroční zpráva o přístupu k dokumentům je vypracována v souladu s čl. 17 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001 ze dne 30. května 2001 o přístupu veřejnosti k dokumentům Evropského parlamentu, Rady a Komise („**nařízení o transparentnosti**“) ⁽²⁷⁾. Týká se období od 1. ledna 2018 do 31. prosince 2018 a vychází ze statistických údajů, které jsou shrnuty níže.

Na výbor SRB se vztahuje nařízení o transparentnosti při nakládání se žádostmi o přístup veřejnosti k dokumentům v jeho držení v souladu s čl. 90 odst. 1 nařízení (EU) č. 806/2014.

Praktické podmínky pro uplatňování nařízení o transparentnosti výborem SRB jsou uvedeny v rozhodnutí výboru SRB ze dne 9. února 2017 o veřejném přístupu k dokumentům Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB/ES/2017/01), přijatém v souladu s čl. 90 odst. 2 nařízení (EU) č. 806/2014 ⁽²⁸⁾.

PŘÍSTUP K DOKUMENTŮM JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ V ROCE 2018

V roce 2018 obdržel výbor SRB 74 počátečních žádostí a 36 potvrzujících žádostí týkajících se přibližně 55 dokumentů. Je třeba uvést, že řada těchto žádostí byla totožná anebo o přístup k dokumentům jménem různých klientů žádala tatáž právní firma. Tyto žádosti se týkaly rozhodnutí výboru SRB o řešení krize BPE.

Ve většině těchto případů udělil výbor SRB částečný přístup k dokumentům, a to vzhledem k tomu, že by zveřejnění některých informací ohrozilo zájmy chráněné podle článku 4 nařízení o transparentnosti.

Částečný přístup a zamítnutí vycházely z následujících výjimek ze zveřejnění dokumentů uvedených v nařízení o transparentnosti:

- ▶ ochrana veřejného zájmu, pokud jde o finanční, měnovou nebo hospodářskou politiku EU nebo členského státu (čl. 4 odst. 1 písm. a) (čtvrtý bod) nařízení o transparentnosti);
- ▶ ochrana obchodních zájmů fyzické nebo právnické osoby, včetně duševního vlastnictví (čl. 4 odst. 2 (první bod) nařízení o transparentnosti);
- ▶ ochrana soukromí a osobnosti jednotlivce (čl. 4 odst. 1 písm. b) nařízení o transparentnosti);
- ▶ ochrana cílů inspekce, vyšetřování a auditu (čl. 4 odst. 2 (třetí bod) nařízení o transparentnosti);
a
- ▶ ochrana rozhodovacího procesu (čl. 4 odst. 3 nařízení o transparentnosti).

⁽²⁷⁾ Úř. věst. L 145, 31.5.2001, s. 43.

⁽²⁸⁾ Nařízení 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 a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, Úř. věst. L 225, 30.7.2014, s. 1–90.

Rovněž je třeba poznamenat, že některé požadované dokumenty neexistovaly nebo nebyly v držení výboru SRB. Výbor SRB o těchto skutečnostech žadatele informoval.

V roce 2018 zřídil výbor SRB elektronický veřejný registr dokumentů, který je přístupný veřejnosti na jeho internetových stránkách (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Příloha 3: Plnění rozpočtu 2018

HLAVA I: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Převedené zbývající závazky (c8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-1100	Základní platy	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Rodinné příspěvky	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692 108,32
A-1102	Příspěvky na expatriaci a příspěvky na pobyt v zahraničí	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-1110	Součet:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Vyslání národní odborníci	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Stážisté	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-1111	Součet:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Nemocenské pojištění	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Pojištění pro případ úrazu a nemoci z povolání	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Pojištění pro případ nezaměstnanosti	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Vznik nebo zachování nároků na důchod	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-1113	Součet:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Příspěvky při narození dítěte a v případě úmrtí	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Roční cestovní výdaje	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Směnný provoz a pracovní pohotovost	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Ostatní příspěvky a příspěvky	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-1114	Součet:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Práce přesčas	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1115	Součet:	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Výdaje na přijímání zaměstnanců	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Usídlení, znovusídlení, denní příspěvky, náklady na stěhování a cestovní náklady	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-1120	Součet:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Převedené zbývající závazky (c8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-1300	Výdaje na výslání, cestovní výdaje a vedlejší výdaje	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Součet:	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restaurace a jídelny	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-140	Součet:	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-1410	Lékařské služby	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	Součet:	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Společenské styky mezi zaměstnanci	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8 601,24
A-1421	Zvláštní dávky pro zdravotně postižené osoby a sociální pomoc	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Střediska péče o děti předškolního věku a školní vzdělávání	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	Součet:	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Další vzdělávání a jazykové kurzy pro zaměstnance	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	Součet:	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Správní pomoc od orgánů Společenství	551 000,00	547 504,09	99,37 %	551 000,00	446 433,20	81,02 %	101 070,9	3 495,91
A-1601	Dočasné služby	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54 %	1 204 000,00	786 085,57	65,29 %	267 914,43	150 000,00
A-160	Součet:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25 %	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23 %	368 985,32	153 495,91
A-1700	Výdaje na reprezentaci	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	Součet:	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
	HLAVA I CELKEM	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42 %	42 595 912,00	36 146 677,90	84,86 %	665 637,58	5 783 596,52

HLAVA II: SPRÁVNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky		Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Provedené zbývající závazky (c8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-2000	Nájemné		3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	Součet:		3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Pojištění		7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	Součet:		7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-2020	Údržba a úklid		500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Součet:		500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Voda, plyn, elektřina, topení		200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Součet:		200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Zařízení prostor		350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Součet:		350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Bezpečnost a ostraha budovy		1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	Součet:		1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	Vybavení IKT (hardware, software)		2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	Údržba informačních a komunikačních technologií		1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analýzy, programování, technická pomoc a jiné externí služby pro správu agentury		1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Telekomunikační zařízení		594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Součet:		5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Technické vybavení a zařízení		88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Součet:		88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Nábytek		200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Součet:		200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Výdaje na dokumentační a knihovní fondy		618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Součet:		618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Kancelářské potřeby		70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	Součet:		70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Prevedené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zmšeno (1)-(2)
A-2320	Bankovní a další finanční poplatky	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	Součet:	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Právní ochrana	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Součet:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Různá pojištění	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Správní výdaje na překlady a tlumočení	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28 758
A-2352	Náklady na dopravu a stěhování	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Obchodní poradenství	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39 217
A-2354	Všeobecné výdaje na zasedání	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publikace	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Ostatní správní výdaje	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	Součet:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Poštovné a náklady na doručování	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	Součet:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Telekomunikační poplatky	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	Součet:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	HLAVA II CELKEM	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

HLAVA III: OPERAČNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Převedené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
B3-100	Správa a řízení	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Podpůrné činnosti pro fond	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Připravenost na řešení krize	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Rámec pro řešení krize	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Součet:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Komunikace	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Vyslání	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	Provozní IKT	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Součet:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Odvolační komise	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Komunikace během krize	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Rezerva pro fond	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Právní služby a soudní spory	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Konzultace a poradenství	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Krizové nepředvídané události	325 000,00	50 000 000,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Součet:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
HLAVA III CELKEM		48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB ČÁST I ZA ROK 2018									
RP	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Převedené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušená částka (1)-(2)
CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB ČÁST I ZA ROK 2018		104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77

PLNĚNÍ ROZPOČTU 2018 – ČÁST II – JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ
PLNĚNÍ ROZPOČTU / ZDROJ FONDU R0 – ÚČELOVĚ VÁZANÉ PŘÍJMY – 2018

Rozpočtové položky	Rozpočet dostupný ke dni 1. 1. 2018	Konečná výše prostředků (1)	Závazky před rokem 2018	Závazky vzniklé v roce 2018 celkem	Závazky celkem (2)	% Závazky ku prostředkům (2)/(1)	Celková zaplacená částka (3)	% Zaplacená částka ku prostředkům (3)/(1)	Prostředky převedené na závazky (1)-(2)	Prostředky převedené na platby (1)-(3)
B4-000 Využití fondu v rámci programů řešení krizí		5,00		5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Investice	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Návratnost investic	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Bankovní poplatky a platby	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00 %	4 149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Poplatky za závazky u mechanismů překlenovacího financování		0,00							0,00	0,00
CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10
ČÁST II										

OZNAČENÍ HLAVY IX – VÝSLEDKY PLNĚNÍ ROZPOČTU ZA ROK N (ČL. 18 FINANČNÍHO NAŘÍZENÍ VÝBORU SRB)

RP	Rozpočtové položky	Prostředky na závazky	Uznané závazky	Závazky %	Prostředky na platby	Provedené platby	Platby %	Prostředky převedené na závazky	Prostředky převedené na platby
B9-000	Vyrovnání z rezerv	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Příloha 4: Plán pracovních míst 2018

Počet dočasných zaměstnanců se zvýšil o 23,5 % ze 255 v roce 2017 na 315 v roce 2018. To odpovídá 90 % plánovaného počtu 350 pracovníků.

Kategorie a platová třída ⁽³⁰⁾	2018		2017	
	Plánovaný počet dočasných zaměstnanců	Skutečný	Plánovaný počet dočasných zaměstnanců	Skutečný
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
AD celkem	278	249	278	200
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
AST celkem	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
AST/SC celkem	24	24	20	19
Celkem	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
SNE	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ TA: dočasný zaměstnanec, AD: administrátor, AST: asistent, SC: administrativní pracovník a CA: smluvní zaměstnanec, SNE: vyslaný národní odborník.

Příloha 5: Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti a pohlaví

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

*vyjma šesti členů výboru.

Pokud jde o absolutní počet, genderová vyváženost je téměř vyrovnaná, ale tato rovnováha musí být v následujících letech ještě v co nejvyšší možné míře dosažena co do třídy. Výbor SRB zaměstnával k 31. 12. 2018 jako dočasné zaměstnance 153 žen a 162 mužů.

Pohlaví	2018		2017	
	Počet	v %	Počet	v %
Muži	162	51,4 %	127	49,8 %
Ženy	153	48,6 %	128	50,2 %

ZASTOUPENÍ MUŽŮ A ŽEN PODLE TŘÍD:

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

Příloha 6: Účetní závěrka za rok 2018

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI KE DNI 31. PROSINCE 2018 (V EURECH)

Popis	2018	2017	Rozdíl
DLOUHODOBÝ MAJETEK	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Dlouhodobý hmotný majetek	2 014 645,40	3 426 032,09	-1 411 386,69
Realizovatelná finanční aktiva (dlouhodobá)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Dlouhodobé předběžné financování	-	-	-
Dlouhodobé pohledávky	-	-	-
KRÁTKODOBÝ MAJETEK	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Realizovatelná finanční aktiva (dlouhodobá)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Krátkodobé předběžné financování	6 704,50	45 000,00	-38 295,50
Krátkodobé pohledávky	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
AKTIVA CELKEM	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

VÝKAZ O FINANČNÍ VÝKONNOSTI ZA ROK 2018 (V EURECH)

Popis	2018	2017	Rozdíl
PROVOZNÍ VÝNOSY	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Nesměnárenské výnosy z příspěvků do fondu	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Ostatní nesměnárenské výnosy ze správních příspěvků	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Ostatní směnárenské provozní výnosy	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Ostatní správní výdaje	27 207,73	-	27 207,73
PROVOZNÍ NÁKLADY	-59 747 290,06	-53 788 735,44	-5 958 554,62
Správní výdaje	-50 816 237,98	-37 279 433,11	-13 536 804,87
Všechny výdaje na zaměstnance	-33 137 124,94	-24 044 906,10	-9 092 218,84
Náklady na dlouhodobý majetek	-2 144 990,89	-1 104 981,86	-1 040 009,03
Ostatní správní výdaje	-15 534 122,15	-12 129 545,15	-3 404 577,00
Operační výdaje	-8 931 052,08	-16 509 302,33	7 578 250,25
PŘEBYTEK (SCHODEK) Z PROVOZNÍCH ČINNOSTÍ	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Výnosy z finančních operací	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Náklady na finanční operace	-62 999 602,37	-52 194 791,05	-10 804 811,32
PŘEBYTEK / (SCHODEK) Z NEPROVOZNÍCH ČINNOSTÍ	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Mimořádné zisky	-	-	-
Mimořádné ztráty	-	-	-
PŘEBYTEK (SCHODEK) Z MIMOŘÁDNÝCH POLOŽEK	-	-	-
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ROZPOČTOVÝ ROK	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Příloha 7: Zadávací řízení zahájená v roce 2018

Typy zadávacích řízení zahájených v roce 2018	Ne
Otevřené řízení	3
Užší řízení	0
Jednací řízení s nízkou a střední hodnotou (1 000 > 14 999)	12
Jednací řízení s nízkou a střední hodnotou (15 000 > 144 000)	8
Zvláštní jednací řízení podle článku 11	14
Obnovená řízení podle rámcové smlouvy SRBOP12015 části 1 a 2 a rámcové smlouvy SRBOP52017	4

PODROBNÁ PREZENTACE POSTUPŮ PŘI ZADÁVACÍCH ŘÍZENÍCH V ROCE 2018

OTEVŘENÁ ŘÍZENÍ

ČÍSLO ZAKÁZKY	PŘEDMĚT	STAV
SRB/OP/1/2018	ZAJIŠTĚNÍ STRATEGICKÉHO PORADENSTVÍ V OBLASTI INVESTIČNÍHO BANKOVNICTVÍ A FINANCOVÁNÍ PODNIKŮ	Hodnocení probíhá
SRB/OP/2/2018	POSKYTNUTÍ PORADENSTVÍ A POMOCI V OTÁZKÁCH EKONOMICKÉHO A FINANČNÍHO OCENĚNÍ	Hodnocení probíhá
SRB/OP/3/2018	ROZVOJ, PORADENSTVÍ A PODPORA V OBLASTI INFORMAČNÍCH SYSTÉMŮ (IS) PRO JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ (SRB) – EXTERNÍ POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB V REŽIMU ČAS A PROSTŘEDKY	Hodnocení probíhá

JEDNACÍ ŘÍZENÍ S NÍZKOU A STŘEDNÍ HODNOTOU

	ČÍSLO ZAKÁZKY	PŘEDMĚT	STAV	MAXIMÁLNÍ HODNOTA ZADANÝCH ZAKÁZEK (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	POSKYTOVÁNÍ PROFESIONÁLNÍCH SLUŽEB PRO ORGANIZACI ŠKOLENÍ / SEMINÁŘŮ	ZADÁNO	140 000
	SRB/NEG/4/2018	NALÉHAVÉ ZAJIŠTĚNÍ STRAVOVÁNÍ	ZADÁNO	15 000
	SRB/NEG/8/2018	PRÁVNÍ PORADENSTVÍ	ZADÁNO	15 000
	SRB/NEG/9/2018	POSKYTOVÁNÍ ÚČETNÍCH ÚDAJŮ PROSTŘEDNICTVÍM POSKYTOVATELE ÚDAJŮ	ZAHÁJENO	124 994
	SRB/NEG/10/2018	RÁMCOVÁ SMLOUVA NA JAZYKOVÉ VZDĚLÁVÁNÍ	ZADÁNO	115 000
	SRB/NEG/28/2018	POSKYTOVÁNÍ ŠKOLENÍ NA TÉMATA TÝKAJÍCÍ SE ŘEŠENÍ KRIZE	ZADÁNO	15 000
	SRB/NEG/33/2018	ŠKOLENÍ V OBLASTI ANALÝZY ÚDAJŮ A ANALÝZY DAT ORGANIZACE	ZADÁNO	15 000
	SRB/NEG/40/2018	VÝJEZDNÍ ZASEDÁNÍ VÝBORU SRB 2019	ZAHÁJENO	

ZVLÁŠTNÍ JEDNACÍ ŘÍZENÍ

	ČÍSLO ZAKÁZKY	ODŮVODNĚNÍ	PŘEDMĚT	STAV	POSKYTNUTÁ ČÁSTKA (EUR)
Čl. 11 odst. 1 písm. a) až f), g), h), i)	SRB/NEG/3/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. b)	Údržba a vývoj „systému výběru příspěvků“ (CCS) a „šablony údajů o závazcích“ (LDT)	Zadáno	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. b)	Prémiové předplatné deníku Financial Times	Zadáno	17 204
	SRB/NEG/11/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	80 000
	SRB/NEG/16/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. i)	Poskytování služeb souvisejících s řešením krize	Zadáno	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	140 000
	SRB/NEG/24/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	100 000
	SRB/NEG/25/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	75 000
	SRB/NEG/26/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	100 000
	SRB/NEG/27/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	250 000
	SRB/NEG/31/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	45 000
	SRB/NEG/32/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. b)	Poskytování služeb souvisejících se systémem beck-online	Nevyřízeno	
	SRB/NEG/36/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	45 000
	SRB/NEG/38/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování profesních právních služeb pro soudní řízení	Zadáno	38 000
	SRB/NEG/39/2018	Čl. 11 odst. 1 písm. g)	Umístění datového centra pro obnovu provozu po katastrofách	Zahájeno	

OBNOVENÍ SOUTĚŽE VE VZTAHU K ŘEŠENÍ KRIZE

ČÍSLO ZAKÁZKY	PŘEDMĚT	STAV	POSKYTNUTÁ ČÁSTKA (EUR)
SRB/OP/1/2015 LOT 1	POSKYTOVÁNÍ ANALÝZY ÚČETNÍCH ZÁVĚREK A ÚČETNÍHO PORADENSTVÍ – SC 5	ZADÁNO	1 000 000
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 12	ZADÁNO	1 500 000
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 13	ZADÁNO	1 000 000
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 1	ZADÁNO	100 000
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 2	ZADÁNO	1 000 000
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 3	ZADÁNO	120 000

Příloha 8: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti z pracovního programu výboru SRB pro rok 2018

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB pro rok 2018	Cíl	Hodnota	Poznámky
POSILOVÁNÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE U VŠECH BANK				
1	V zásadě dokončit plány řešení krize pro bankovní skupiny, které spadají pod kolegia k řešení krizí v přímé působnosti výboru SRB ⁽³⁰⁾ , včetně první identifikace podstatných překážek a MREL na úrovni významných subjektů	100 %	100 %	Toto číslo představuje předpokládanou míru dokončení do konce současného cyklu, jak je popsáno v oddíle 3.2.1.1 pracovního programu výboru SRB pro rok 2018. Konečná hodnota předpokládá, že bylo provedeno první posouzení způsobilosti k řešení krize a že pro všechny příslušné subjekty byly stanoveny cíle MREL na úrovni subjektů.
2	Podstatným způsobem zlepšit plány řešení krize pro bankovní skupiny, které spadají pod kolegia k řešení krizí v přímé působnosti výboru SRB, včetně závazného cíle MREL na konsolidované úrovni	75 %	82 %	Toto číslo představuje míru dokončení do konce cyklu 2018 (který se částečně překrýval s kalendářním rokem 2019).
3	Posouzení návrhů rozhodnutí o řešení krize LSI spadajících do přímé působnosti orgánu NRA	100 %	100 %	Návrhy rozhodnutí o řešení krize oznámené v roce 2018 byly posouzeny a předloženy k rozhodnutí výkonnému rozšířenému zasedání výboru SRB (některá rozšířená výkonná rozšířená zasedání se konala začátkem roku 2019).
VYTVOŘENÍ PEVNÉHO RÁMCE PRO ŘEŠENÍ KRIZE BANK				
4	Revize rámce pro spolupráci s orgány NRA zúčastněných členských států	Dokončeno do konce 3. čtvrtletí	Ano	Rámec pro spolupráci byl revidován a formálně přijat na plenárním zasedání výboru SRB dne 17. prosince 2018.
5	Dokončit všechny základní politiky týkající se nástrojů k řešení krize a stanovit politiky o MREL pro významné bankovní skupiny a podle toho aktualizovat příručku pro plánování řešení krize	Politiky do konce 3. čtvrtletí a aktualizace příručky do konce 4. čtvrtletí	Ano	Výbor SRB vyvinul politiky jako pokyny pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize ve fázi plánování a uvádění nástrojů k řešení krize do praxe, a to se zvláštním ohledem na práci při výběru nástrojů. Provedená práce se zaměřovala na posuzování způsobilosti k řešení krize a na další vývoj politiky pro stanovení MREL.
6	Dohody o spolupráci s příslušnými orgány v bankovní unii a nezúčastněných členských státech, které pokrývají významné instituce a LSI	Dokončování v případě všech členských států bankovní unie a 50 % nezúčastněných členských států do konce 4. čtvrtletí	Probíhá	Začátkem roku 2018 byla znovu stanovena priorita široké oblasti dohod o spolupráci (dohody o spolupráci, memoranda o porozumění atd.). V důsledku toho se výbor SRB zaměřil na dohody o spolupráci s CMG v případě G-SIB (přičemž dohody na technické úrovni bylo dosaženo v listopadu 2018). Dohody o výměně údajů týkajících se LSI s členskými státy bankovní unie. V průběhu roku 2018 byly prozkoumány různé cesty. Probíhají diskuse mezi výborem SRB a orgány NRA o toku informací s cílem optimalizace procesu. Dohody s nezúčastněnými členskými státy. Výbor SRB zahájil jednání: připravil návrh šablony těchto memorand o porozumění a zahájil jednání s ECB – jednotným mechanismem dohledu. Poté, co ECB vydá souhlas, bude nezúčastněným orgánům dohledu a orgánům příslušným k řešení krize předložena šablona memoranda o porozumění mezi výborem SRB a ECB.

⁽³⁰⁾ Čl. 7 odst. 2 písm. a) a b) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB pro rok 2018	Cíl	Hodnota	Poznámky
7	Aktivně se podílet na příslušných evropských a mezinárodních fórech (zejména orgán EBA a Rada pro finanční stabilitu) s cílem obohatit politickou práci výboru SRB a sdílet politické postoje výboru SRB	Účast ve výši 90 %	100 %	Zástupci výboru SRB se zúčastnili všech schůzí různých pracovních skupin orgánu EBA v různém složení, jejichž činnost sleduje. Pokud jde o práci v rámci Rady pro finanční stabilitu, výbor SRB se účastnil všech sedmi zasedání a čtyř konferenčních hovorech Řídící skupiny pro řešení krize a příslušných skupin souvisejících s řešením krize a aktivně se do nich zapojoval.
PROVÁDĚNÍ ÚČINNÉHO KRIZOVÉHO ŘÍZENÍ				
8	Řídit koordinaci vnitrostátních příruček o krizovém řízení	Tři zasedání pro koordinaci vnitrostátních příruček	Tři zasedání pro koordinaci vnitrostátních příruček	Výbor SRB koordinoval pracovní činnosti týkající se uvádění vnitrostátních příruček pro krizové řízení do praxe. V roce 2018 bylo uspořádáno několik výzev a schůzí s orgány NRA s cílem projednat výsledky tohoto úsilí a zajistit soudržnost v jednotlivých jurisdikcích. Práce byla představena na plenárním zasedání výboru SRB v lednu 2019.
9	Organizovat školení pro používání krizové provozní příručky pro příslušné pracovníky výboru SRB	3	3	Myšlenka krizové provozní příručky byla představena zaměstnancům výboru SRB během akce budování týmu výboru SRB. Kromě toho byla podstata příručky prezentována a diskutována v jednotlivých odděleních, přičemž bylo zohledněno zapojení jednotlivých oddělení a zkušenosti s případy řešení krize.
10	Cvičení „krizí nanečisto“ pro příslušné zaměstnance výboru SRB a orgány NRA v bankovní unii nebo orgány NRA v nezúčastněných členských státech	Tři cvičení	Tři cvičení	Výbor SRB připravil a/nebo provedl několik „krizí nanečisto“ s cílem otestovat a dále zlepšit postupy krizového řízení. S cílem otestovat různé úrovně spolupráce proběhla jedna „krize nanečisto“ interně ve výboru SRB, druhá společně s orgány NRA, Komisí a ECB a poslední i s orgány příslušnými k řešení krize ze zemí, které se neúčastní bankovní unie.
PRAKTICKÉ UPLATŇOVÁNÍ JEDNOTNÉHO FONDU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ				
11	Provádění investičního plánu pro rok 2018	100 %	100 %	Výbor SRB zahájil investice do cenných papírů v květnu 2018 a prováděl investiční plán postupně ve dvou tranších v květnu a červenci 2018.
12	Připravit dokumentaci, včetně podmínek pro použití Jednotného fondu pro řešení krizí	100 %	100 %	Návrhy šablon pro nejpravděpodobnější scénáře řešení krize již byly připraveny. Zejména i) úvěrová dokumentace a dokumentace o úvěrovém nástroji a ii) rámec záruk pro nově vydané dluhové nástroje a iii) akcesorická záruka.
13	Sledovat dohodu o mechanismu úvěrů a zkoumat možné využití alternativních prostředků financování a aktivně přispívat k rozvoji společného jistění pro Jednotný fond pro řešení krizí	Do 3. čtvrtletí roku 2018	4. čtvrtletí roku 2018	Mandát společného jistění Jednotného fondu pro řešení krizí byl dohodnut v prosinci 2018. Dohody o mechanismu úvěrů nebyly využity, ale členské státy byly řádně informovány o dostupných finančních prostředcích pro jednotlivé podfondy. V rámci pracovních činností TFCA se v roce 2019 stále diskutuje o různých alternativách likvidity při řešení krize.
VYTVÁŘENÍ ŠTÍHLÉ A EFEKTIVNÍ ORGANIZACE				
14	Vydání první verze prostředí IKT pro plánování řešení krize do konce 1. čtvrtletí a pro krizové řízení do konce 4. čtvrtletí	100 %	Ne	Systém plánování řešení krize systémem správy informací dohledu (IMAS) byl vydán v prosinci 2018. Při provádění došlo k významnému celkovému zpoždění kvůli zpožděním dodávek ze strany externího poskytovatele služeb. První vydání systému krizového řízení R4Crisis je plánováno na konec 4. čtvrtletí 2019. Během fáze zahájení projektu musel být upraven rozsah. Po vyjasnění rozsahu a podrobné analýze byl projekt navržen v několika vydáních.

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB pro rok 2018	Cíl	Hodnota	Poznámky
15	Zavedení datového centra pro obnovu provozu po katastrofách	Dokončeno do konce roku 2018	3. čtvrtletí roku 2019	Zavedení centra pro obnovu provozu po katastrofách je složitý úkol a během procesu zadávání zakázek a rámcových smluv došlo k výrazným zpožděním. Plánované datum zavedení tak bylo revidováno v souladu se všemi vazbami na vyvíjený plán kontinuity provozu.
16	Včasné vyřízení všech žádostí týkajících se dodržování pravidel a žádostí o právní poradenství, jakož i soudních sporů a případů odvolací komise výboru SRB	90 %	93,4 %	V průměru byly uvedené žádosti vyřízeny včas s úspěšností 93,4 %. 100 % žádostí týkajících se soudních sporů a případů odvolací komise výboru SRB bylo vyřízeno včas, zatímco žádosti týkající se dodržování pravidel a žádosti o právní poradenství dosáhly v uvedeném pořadí 96 % a 84 %.
17	Včasná platba faktur	90 %	98,7 %	Článek 73 finančního nařízení Jednotného výboru pro řešení krizí stanoví lhůty pro platby do 30/60/90 (kalendářních) dnů v závislosti na úrovni složitosti zakázky. Toto období začíná od obdržení faktury ze strany výboru SRB a končí dnem, kdy se z účtu výboru SRB odepisují prostředky. V této lhůtě musí být provedeny všechny nezbytné kroky k ověření, schválení a platbě faktury.
18	Zavedení norem vnitřní kontroly	Zpráva o posouzení rizik do konce 3. čtvrtletí	Ano	Zpráva o identifikaci a posouzení rizik pro celý výbor SRB byla dokončena v září 2018.

Příloha 9: Členové plenárního zasedání

ČLENOVÉ PLENÁRNÍHO ZASEDÁNÍ DNE 31. PROSINCE 2018

ÚLOHA	JMÉNO	ORGÁN
Předsedkyně	Elke KÖNIG	SRB
Místopředseda	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Stálý člen výboru	Mauro GRANDE	SRB
Stálý člen výboru	Antonio CARRASCOSA	SRB
Stálý člen výboru	Boštjan JAZBEC	SRB
Stálý člen výboru	Dominique LABOUREIX	SRB
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Romain STROCK	Lucembursko – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemsko – De Nederlandsche Bank
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Dana MEAGER	Slovensko – Slovenská rada pro řešení krizí
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltský orgán pro finanční služby)
Člen jmenovaný 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	Klaus KUMPFMÜLLER	Rakousko – rakouský Úřad pro dohled nad finančním trhem
Člen jmenovaný 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	Thorsten PÖTZSCH	Německo – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalsko – Banco de Portugal
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Marko BOSNJAK	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
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jaime PONCE HUERTA	Španělsko – FROB (španělský výkonný orgán pro řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Pierre WUNSCH	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 – Central Bank of Ireland (Irská centrální banka)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Tomas GARBARAVICIUS	Litva – Litevská centrální banka
Člen jmenovaný 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 – Jednotka pro řešení krize
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jelena LEBEDEVA	Lotyšsko – Komise pro finanční a kapitálové trhy
Pozorovatel v souladu s čl. 3.2 jednacího řádu plenárního zasedání	Jesus SAURINA	Španělsko – Banco de España – (španělský orgán pro preventivní řešení krize)
Pozorovatel	Ignazio ANGELONI	Evropská centrální banka

ÚLOHA	JMÉNO	ORGÁN
Pozorovatel	Olivier GUERSENT	Evropská komise – Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů
Pozorovatel	Isabelle VAILLANT	Evropský orgán pro bankovníctví

Příloha 10: Slovníček pojmů

Kolegia k řešení krize	Zřizovaná podle článku 88 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank ke koordinaci práce mezi orgány příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize (NRA) nezúčastněných členských států.
Vnitřní týmy příslušné k řešení krize	Zřizované podle článku 83 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí k lepší koordinaci při vypracovávání plánů řešení krize a zajištění bezproblémové výměny informací mezi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Vnitřní týmy příslušné k řešení krize byly zřízeny pro všechny bankovní skupiny, které zahrnovaly právnické osoby, které byly založeny alespoň ve dvou zemích bankovní unie.
Proces posouzení způsobilosti k řešení krize	Proces, který se každoročně provádí ve vztahu ke všem globálním systémově významným bankám s cílem podpořit přiměřené a konzistentní předkládání zpráv o způsobilosti k řešení krize na globální úrovni a určit, co je třeba učinit k vyřešení závažných opakujících se problémů s ohledem na způsobilost k řešení krize. Proces posouzení způsobilosti k řešení krize se provádí ve skupinách krizového řízení.
Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky	Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky má stanovit orgán příslušný k řešení krize k zajištění účinného uplatňování nástrojů k řešení krize, včetně nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů, to znamená odepsání nebo konverzi dluhu na vlastní kapitál.
Zásada, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty	Definovaná v čl. 34 odst. 1 písm. g) směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank; obecná zásada řešení krize, která vyžaduje, aby žádný věřitel nenesl větší ztráty, než by mu vznikly v běžném úpadkovém řízení. Podobně čl. 34 odst. 1 písm. i) vyžaduje, aby byla opatření k řešení krize přijímána v souladu se zárukami stanovenými v této směrnici (a jedním z ochranných opatření je zásada NCWO).
Společné jištění	Mechanismus, který má být vytvořen během přechodného období Jednotného fondu pro řešení krizí, který umožní a usnadní půjčování prostředků poskytnutých Jednotnému fondu pro řešení krizí v situacích, kdy není Jednotný fond pro řešení krizí dostatečně financován bankovním sektorem. Tento systém by byl k dispozici jako poslední možnost a v plném souladu s pravidly státní podpory. Bankovní sektor bude nakonec odpovědný za navrácení prostředků prostřednictvím příspěvků ve všech zúčastněných členských státech včetně následných příspěvků.
Balíček ke snižování rizik	Komplexní balíček reforem přijatých Evropskou komisí v listopadu 2016, jehož cílem bylo provést různé prvky mezinárodního regulačního rámce, jako je TLAC, do evropského právního rámce prostřednictvím změn směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a nařízení a směrnice o kapitálových požadavcích. Na začátku roku 2019 spolunormotvůrci dosáhli konečné dohody o balíčku ke snižování rizik.

Jak kontaktovat EU

Osobně

Po celé Evropské unii jsou stovky informačních středisek Europe Direct. Adresu vašeho nejbližšího střediska naleznete na: https://europa.eu/european-union/contact_cs

Telefonicky nebo e-mailem

Europe Direct je služba, která zodpoví vaše dotazy o Evropské unii. Tuto službu můžete kontaktovat:

- bezplatně telefonicky: 00 800 6 7 8 9 10 11 (někteří operátoři mohou účtovat poplatek za tyto hovory),
- na následujícím standardním čísle: +32 22999696 nebo
- elektronickou poštou na: https://europa.eu/european-union/contact_cs

Vyhledávání informací o EU

On-line

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou k dispozici na internetových stránkách Europa na: https://europa.eu/european-union/index_cs

Publikace EU

Můžete si stáhnout nebo objednat bezplatné nebo placené publikace EU na: <https://publications.europa.eu/cs/publications>. Více výtisků bezplatných publikací získáte kontaktováním Europe Direct nebo svého místního informačního centra (viz https://europa.eu/european-union/contact_cs).

Právo Unie a související dokumenty

Pro přístup k právním informacím z EU včetně veškerého práva Unie od roku 1952 ve všech úředních jazycích přejděte na EUR-Lex na: <http://eur-lex.europa.eu>

Veřejně přístupná data z EU

Evropský portál veřejně přístupných dat (<http://data.europa.eu/euodp/cs>) poskytuje přístup k datovým souborům z EU. Data můžete stáhnout a opětovně používat zdarma, a to pro komerční i nekomerční účely.

JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7