

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2018



Single
Resolution Board

Fotografie: istockphoto / Ales-A

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

Viac informácií o Európskej únii nájdete na internete (<http://europa.eu>).

Luxembursko: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2019

© Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, 2019

Reprodukcia je povolená len s uvedením zdroja.

Vytlačil Úrad pre vydávanie publikácií v Luxemburgu

JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2018

OBSAH

PREDSLOV	4
SKRATKY	6
ÚVOD	7
ZHRNUTIE	9
1. POSILNENIE RIEŠITEĽNOSTI KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ BÁNK A MENEJ VÝZNAMNÝCH INŠTITÚCIÍ SRB	11
1.1. Plány riešenia krízových situácií pre banky SRB	11
1.2. Dohľad SRB nad plánovaním riešenia krízových situácií a rozhodnutiami pre menej významné inštitúcie	15
2. RÁMEC RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ	17
2.1. Nástroje a politiky	17
2.2. Údaje na plánovanie riešení krízových situácií	20
2.3. Interakcie s bankami	22
2.4. Analýza finančnej stability	23
2.5. Spolupráca s národnými orgánmi, európskymi inštitúciami a orgánmi mimo EÚ	23
2.6. Medzinárodné vzťahy	27
2.7. Regulačná činnosť / legislatívny proces príslušných súborov	29
3. KRÍZOVÝ MANAŽMENT	31
3.1. Rozhodnutie o riešení krízovej situácie a negatívne rozhodnutia	31
3.2. Projekty na posilnenie pripravenosti na krízu	32
4. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ	35
4.1. Príspevky	35
4.2. Investície	37
4.3. Financovanie	38
5. JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ AKO ORGANIZÁCIA	39
5.1. Informačné a komunikačné technológie (IKT)	39
5.2. Komunikácia	40

5.3. Riadenie ľudských zdrojov	40
5.3.1. Ľudské zdroje	40
5.3.2. Rozpočtové a finančné hospodárenie	41
5.3.3. Konečná účtovná závierka za rok 2018	43
5.3.4. Verejné obstarávanie	44
5.4. Riadenie	45
5.4.1. Interné právne poradenstvo a súdne spory	45
5.4.2. Sekretariát organizácie	46
5.4.3. Dodržiavanie predpisov	46
5.4.4. Interný audit	47
5.4.5. Externý audit	47
5.4.6. Normy vnútornej kontroly	48
6. ODVOLACÍ VÝBOR	49
7. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI	50
PRÍLOHY	51
Príloha 1: Organizačná štruktúra	51
Príloha 2: Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2018	52
Príloha 3: Plnenie rozpočtu na rok 2018	54
Príloha 4: Plán pracovných miest na rok 2018	60
Príloha 5: Počet zamestnancov podľa štátnej príslušnosti a pohlavia	61
Príloha 6: Konečná účtovná závierka za rok 2018	63
Príloha 7: Verejné obstarávania začaté v roku 2018	64
Príloha 8: Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti z pracovného programu SRB na rok 2018	66
Príloha 9: Členovia plenárneho zasadnutia	69
Príloha 10. Slovník	71

PREDSLOV



Rok 2018 znamenal ďalší úspešný rok pre Jednotnú radu pre riešenie krízových situácií (SRB), keď sme pokračovali v rozvoji našej hlavnej činnosti v oblasti plánovania riešenia krízových situácií, ako aj ďalších dôležitých oblastí. Začali sme nový cyklus plánovania riešenia krízových situácií a naďalej sme prispievali k práci na prebiehajúcich legislatívnych spisoch, poskytovali sme odborné znalosti a poradenstvo politickým činiteľom. Táto práca bola zameraná na zníženie rizika, na spoločný zabezpečovací mechanizmus, ktorý má poskytnúť Európsky mechanizmus pre stabilitu (ESM) Jednotnému fondu na riešenie krízových situácií (SRF) SRB, a na likviditu pri riešení krízových situácií. Doteraz to viedlo k prijatiu balíka na zníženie rizika, ktorým sa do rámca riešenia krízových situácií EÚ implementovala najmä norma celkovej kapacity na absorpciu strát (TLAC).

V úzkej spolupráci s národnými orgánmi pre riešenie krízových situácií (NRA) sa pokračovalo v práci na viac ako 100 plánoch riešenia krízových situácií pre banky v rámci pôsobnosti SRB. V priebehu cyklu plánovania riešenia

problémov 2018 zabezpečujeme zosúladené a primerané zaobchádzanie so všetkými bankami, pokiaľ ide o minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) a ďalšie oblasti plánovania riešenia krízových situácií, ktoré si vyžadujú dodržiavanie bankových predpisov. Hlavný cieľ je možnosť vyriešiť krízové situácie v bankách. Preto sme sa rozhodli rozlišovať medzi bankami, ktoré pôsobia iba v bankovej únii, t. j. banky bez kolégia na riešenie krízových situácií, a najkomplexnejšími medzinárodne aktívnymi bankami, t. j. bankami s kolégiami na riešenie krízových situácií, pre ktoré cyklus plánovania siaha až do roku 2019. V záujme podpory našej práce a úplnej transparentnosti sme v roku 2018 uverejnili podrobnú politiku v oblasti MREL.

SRB predpokladá dosiahnutie stabilného stavu s plnohodnotnými plánmi riešenia krízových situácií pre všetky bankové skupiny, ktoré spadajú do našej právomoci, do roku 2020. To však samozrejme neznamená, že sme na konci našej cesty. S vývojom bánk a bankového sektora sa musia vyvíjať aj naše plány. Sme vždy pripravení analyzovať, testovať a v prípade potreby aktualizovať a vylepšiť naše plány tak, aby odrážali súčasný stav.

V roku 2018 SRB aktívne prispievala svojimi odbornými znalosťami k svojej angažovanosti s partnermi na európskej aj medzinárodnej úrovni. Transparentnosť a správna správa sú tiež základnými kameňmi zásad SRB. Z tohto dôvodu sme v súvislosti s prvým prípadom riešenia krízových situácií SRB zaviedli komplexný postup „práva byť vypočutý“.

SRF ďalej budoval svoje kapacity. Politické diskusie o spoločnom zabezpečovacom mechanizme SRF boli úspešne zavŕšené, teraz bude nasledovať praktická realizácia. V neposlednom rade SRB pokročila pri naplňaní svojho plánu pracovných miest.

Po schválení väčšiny predpisov pre riešenie krízových situácií sa záujem sústreďí na ich implementáciu a nato, aby sa krízové situácie v bankách dali skutočne vyriešiť. Predpisy SRB sú teraz zhrnuté v Príručke plánovania riešenia krízových situácií, ktorá slúži ako usmernenie pre tímy pre interné riešenie krízových situácií SRB (IRT). Pracujeme aj na podrobných usmerneniach adresovaných bankám, ktoré zverejníme toto leto. Je však predovšetkým na samotných bankách, aby sa venovali otázkam a problémom riešenia krízových situácií a aby tieto krízové situácie dokázali riešiť samy, pretože poznajú svoju obchodnú štruktúru a vedia, ako sa čo najlepšie vysporiadať s možnými problémami. V tomto procese ich usmerňujeme a monitorujeme a iba v prípade, ak banky nedosiahnu primeraný pokrok, začneme formálne postupy v súlade s nariadením o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (nariadenie o SRM). Pokračujú aj práce na menej významných inštitúciách (LSI). Tu SRB monitoruje pokrok, ktorý dosiahli vnútroštátne regulačné orgány, a zabezpečuje rovnaké podmienky v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM).

Pokiaľ ide o stabilný rámec riešenia krízových situácií, spoluzákonnodarcovia sa začiatkom tohto roka dohodli na novele smernice o BRR (BRRD2) a novele nariadenia o SRM (SRMR2). Teraz je na SRB, aby túto legislatívu implementovala. SRB na základe svojich doterajších úspechov nepochybuje o tom, že môže integrovať revidovaný rámec a že bude ďalej posilňovať schopnosť riešiť krízové situácie, najmä prostredníctvom požiadaviek týkajúcich sa množstva a kvality MREL. Revidované pravidlá však vykazujú vysoký stupeň komplexnosti, a je potrebné ich pretransformovať na uskutočniteľný a jednotný postup v rámci SRM. Okrem iného sa to týka účinného a vyváženého rozdelenia MREL v cezhraničných skupinách. Tieto otázky sa budú musieť v budúcnosti dôkladne vyhodnotiť.

Nová Komisia sa bude musieť zaoberať rôznymi témami vrátane tých, ktoré sú uvedené v jej poslednej správe⁽¹⁾. Komisia musí tiež pokročiť v ďalších dôležitých otázkach: pri dokončovaní rámca bankovej únie, kde má kľúčový význam plne harmonizovaný európsky systém ochrany vkladov, alebo pri spoločnom zabezpečovacom mechanizmus pre SRF, resp. pri likvidite pri riešení krízových situácií. Okrem toho sa naďalej usilujeme o harmonizáciu režimov platobnej neschopnosti bánk, čo vedie k dosiahnutiu jednotných a účinných pravidiel v Európe. Súčasný stav nie je dosť dobrý, ak chceme definitívne vyriešiť problémy, ktoré sa vynorili počas poslednej krízy.

Na záver by som chcela poďakovať všetkým zamestnancom a členom rady, ako aj našim partnerom na vnútroštátnej, európskej a medzinárodnej úrovni, za ich usilovnú prácu, odhodlanie a vynikajúcu spoluprácu na ceste za našim spoločným cieľom. Teším sa, že v tomto duchu budeme pokračovať aj v roku 2019 a ďalej, aby sme v skutočnosti dosiahli vyriešenie krízových situácií bánk, naďalej podporovali finančnú stabilitu a chránili daňovníkov.

⁽¹⁾ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/190430-report-bank-recovery-resolution_en.pdf

SKRATKY

BPE	Banco Popular Español S.A.	MREL	minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
CCP	centrálna protistrana	nariadenie o SRM	nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií
CIR	vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) č. 2018/1624 z 23. októbra 2018	NCWO	zásada neznevýhodnenia veriteľa
CMG	skupina pre krízové riadenie	NRA	národný orgán pre riešenie krízových situácií
CoAg	dohoda o spolupráci	RTT	taktický tím pre riešenie krízových situácií
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo	smernica o BRR	smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk
ECA	Európsky dvor audítorov	SRB	Jednotná rada pre riešenie krízových situácií
ECB	Európska centrálna banka	SRF	Jednotný fond na riešenie krízových situácií
EDIS	Európsky systém ochrany vkladov	SRM	Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
FMI	infraštruktúra finančného trhu (napr. CCP)	SSM	Jednotný mechanizmus dohľadu
FSB	Rada pre finančnú stabilitu	TFCA	Pracovná skupina pre koordinované opatrenia
G-SIB	globálne systémovo významná banka	TLAC	celková schopnosť na absorpciu strát
ICS	norma (normy) vnútornej kontroly	VNE	vyslaný národný expert
IKT	informačné a komunikačné technológie	Výbor ECON	Výbor Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti
IMAS	systém riadenia informácií		
IPC	neodvolateľný platobný záväzok		
IRT	tím pre interné riešenie krízových situácií		
LDR	výkaz údajov o zodpovednosti		
LFA	dohoda o mechanizme úverov		
LSI	menej významná inštitúcia		
MEP	poslanec Európskeho parlamentu		
MMF	Medzinárodný menový fond		
MoU	memorandum o porozumení		

ÚVOD

V súlade s článkom 50 nariadenia o SRM tento dokument predkladá výročnú správu SRB za rok 2017, v ktorej sa opisujú činnosti a konanie SRB v roku 2018. Práca vykonaná počas minulého roka sa zameriava na dosiahnutie a plnenie vízie, úlohy a mandátu SRB.

(A) VÍZIA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB sa usiluje byť dôveryhodným a rešpektovaným orgánom pre riešenie krízových situácií s výraznou schopnosťou riešiť krízové situácie pomocou Jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (RSM) a konať rýchlo a vhodným, konzistentným a primeraným spôsobom pri vytváraní a presadzovaní účinného režimu riešenia krízových situácií pre banky v jurisdikcii SRM, a tým predchádzať potrebe záchrany pomocou vonkajších zdrojov v budúcnosti. Cieľom SRB je stať sa centrom odbornosti v oblasti riešenia krízových situácií bánk v bankovej únii a mimo nej.

(B) ÚLOHA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB je ústredným orgánom pre riešenie krízových situácií v rámci bankovej únie. Spoločne s NRA zúčastnených členských štátov tvorí SRM. SRB úzko spolupracuje s NRA, Európskou komisiou (Komisia), Európskou centrálnou bankou (ECB), Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) a príslušnými národnými orgánmi. Jej úlohou je zaisťovať systematické riešenie krízových situácií zlyhávajúcich bánk s minimálnym vplyvom na reálnu ekonomiku, finančný systém a verejné financie zúčastnených členských štátov a ďalšie oblasti. SRB má proaktívnu úlohu – nevyčkáva na prípady riešenia krízových situácií, ale sa sústreďuje na plánovanie riešenia krízových situácií a zlepšovanie riešiteľnosti krízových situácií, aby predišla negatívnym vplyvom zlyhania banky na ekonomiku a finančnú stabilitu.

(C) MANDÁT JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Na posilnenia finančnej stability SRB pripraví plány riešenia krízových situácií s výhľadom do budúcnosti. Ak by banka v pôsobnosti SRB bola inštitúciou, ktorá zlyhala alebo pravdepodobne zlyhá, a ak by spĺňala kritériá na riešenie krízových situácií, SRB vyrieši jej krízovú situáciu prostredníctvom tzv. programu riešenia krízových situácií. SRB je takisto zodpovedná za SRF, sektorový fond, ktorý bol založený, aby poskytoval doplnkové financovanie na účinné uplatňovanie programov riešenia krízových situácií za určitých okolností. SRB vykonáva aj dohľad nad jednotným fungovaním SRM ako celku. SRB bola zriadená nariadením (EÚ) č. 806/2014 (nariadením o SRM) a od 1. januára 2015 začala pôsobiť ako nezávislá agentúra Európskej únie. Úplný zákonný mandát na plánovanie riešenia krízových situácií a prijímanie všetkých rozhodnutí týkajúcich sa ich riešenia nadobudla 1. januára 2016. Vo svojej práci sa SRB naďalej zodpovedá zainteresovaným partnerom.

(D) ZODPOVEDNOSŤ

Nariadenie o SRM vymedzuje vecný a komplexný rámec zodpovednosti za činnosť SRB vo vzťahu k Európskemu parlamentu (EP), Rade EÚ (Rada) a Európskej komisii (Komisia).

Jedným z hlavných kanálov tejto zodpovednosti je výročná správa, ktorú musí v súlade s článkom 50 ods. 1 písm. g) nariadenia o SRM schváliť SRB na plenárnom zasadnutí. SRB potom musí túto správu sprístupniť Parlamentu, vnútroštátnym parlamentom účastníckych členských štátov, Rade, Komisii a Európskemu dvoru audítorov.

Predseda musí výročnú správu verejne predložiť Európskemu parlamentu a Rade (článok 45 ods. 3 nariadenia o SRM). Národné parlamenty zúčastnených členských štátov takisto môžu podať odôvodnené pripomienky k výročnej správe, na ktoré SRB odpovie.

SRB nesie zodpovednosť voči zástupcom európskych občanov v Parlamente za implementáciu nariadenia o SRM prostredníctvom pravidelných verejných vypočutí a ad hoc výmen názorov s predsedom na zasadaniach Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti (Výbor ECON). Predseda môže byť takisto vypočutý Radou na jej požiadanie.

SRB musí ústne alebo písomne odpovedať na otázky, ktoré jej adresuje Parlament alebo Rada. Národný parlament účastníckeho členského štátu tiež môže pozvať predsedníctvo k účasti na výmene názorov týkajúcich sa riešenia krízových situácií subjektov v príslušnom členskom štáte.

Pokiaľ ide o Európsky parlament, v roku 2018 sa predsedníčka zúčastnila troch verejných vypočutí, ktoré organizoval Výbor ECON, z ktorých posledné sa konalo 10. decembra 2018 a na ktorom predsedníčka prezentovala pracovný program SRB na rok 2019.

S cieľom informovať a komunikovať s verejnosťou o svojej práci, poslaní a mandáte sa SRB aktívne oslovovala zainteresované strany a širokú verejnosť uverejnením osobitných informácií na svojom webovom sídle, akými sú politiky SRB na rok 2018 týkajúce MREL, vedením priemyselných dialógov a uskutočnením tretej konferencie SRB. Predsedníčka a iní členovia rady navštívili aj niekoľko jednotlivých krajín, aby vybudovali a posilnili spoluprácu s príslušnými miestnymi orgánmi a zainteresovanými stranami.

ZHRNUTIE

Rok 2018 bol štvrtým rokom pôsobenia SRB ako agentúry, v ktorom bol zaznamenaný výrazný pokrok v ďalšom rozvoji a budovaní SRB ako európskeho orgánu pre riešenie krízových situácií v bankovej únii.

SRB ako taká dosiahla výrazný pokrok v posilňovaní rámca riešenia krízových situácií, ďalšom sfunkčňovaní nástrojov riešenia krízových situácií a zodpovedajúcich politík plánovania riešenia krízových situácií, vylepšovaní politiky MREL, zvyšovaní pripravenosti na krízy, ďalšom sfunkčňovaní SRF, posilňovaní a prispievaní k medzinárodnej a regulačnej spolupráci a ďalšom rozvoji interných procesov. Rovnako ako v roku 2017 a ako je uvedené v pracovnom programe na rok 2018, SRB zamerala svoju prácu na tieto hlavné prevádzkové oblasti:

- (I) posilňovanie riešiteľnosti krízových situácií u subjektov SRB a LSI;
- (II) podpora pevného rámca riešenia krízových situácií;
- (III) príprava a vykonávanie účinného krízového riadenia;
- (IV) sfunkčňovanie SRF;
- (V) vytváranie štrhlej a efektívnej organizácie.

Hlavné ciele stanovené v pracovných prioritách SRB na rok 2018 boli dosiahnuté a SRB dosiahla tieto hlavné úspechy.

- ▶ SRB pokračovala v úzkej a úspešnej spolupráci s NRA prostredníctvom tímov pre interné riešenie krízových situácií (IRT) pri plnení svojho poslania na zabezpečenie riešenia krízových situácií pre významné inštitúcie, aby vypracovala 109 plánov riešenia krízových situácií na rok 2018, ktorý bol rozdelený do dvoch vĺn opísaných v pracovnom programe SRB na rok 2018. Prvá vlna je zameraná na jednoduchšie banky s nulovou aktivitou v iných nečlenských štátoch bankovej únie, zatiaľ čo druhá vlna sa orientuje na zložitejšie, medzinárodne aktívne banky. SRB tiež prispela k piatim hostiteľským plánom, ktoré vypracovali iné orgány pre riešenie krízových situácií na úrovni EÚ. Okrem toho, pokiaľ ide o jej funkciu dohľadu nad LSI, ktorej cieľom je zabezpečiť konzistentný prístup k riešeniu v rámci bankovej únie, SRB dostala od vnútroštátnych regulačných orgánov oznámenia o 1 189 návrhoch plánov riešenia krízových situácií, čo predstavuje výrazné zvýšenie v porovnaní s rokom 2017.
- ▶ Pokiaľ ide o plánovanie riešenia krízových situácií, SRB aktualizovala svoju príručku plánovania riešenia krízových situácií s najnovšími nástrojmi a politikami, ktorá by sa pravdepodobne mala zverejniť so zameraním na očakávania voči bankám. Politika MREL na rok 2018 bola uverejnená v dvoch cykloch v súlade s uprednostňovaným dvojcyklovým prístupom pri plánovaní riešenia krízových situácií. Okrem toho, SRB v roku 2018 ďalej zintenzívnila svoju komunikáciu s bankami v rámci svojej pôsobnosti na mnohých prezentáciách, seminároch a odvetvových dialógoch, aby jasne predstavila, čo sa od bánk očakáva, aby sa mohli považovať za schopné riešiť krízové situácie na základe politík SRB. V roku 2019 bude potrebné ďalej sa zaoberať niektorými výzvami, ako je kvalita údajov na podnikovej úrovni,

zložitosť nástrojov na aplikovanie prostredníctvom príručiek a ďalší pokrok v odstraňovaní prekážok pri riešení problémov.

- ▶ Pokiaľ ide o medzinárodnú spoluprácu, SRB naďalej prispievala svojimi odbornými znalosťami do diskusií o regulácii v legislatívnom procese EÚ aj v medzinárodných regulačných orgánoch. SRB pokračovala hlavne v poskytovaní svojich technických odborných znalostí európskym spoluzákonomdarcom počas rokovaní o balíku o znižovaní rizika a spoločnom zabezpečovacom mechanizme, pre ktoré bola dosiahnutá politická dohoda v decembri 2018 a ktorých účinné vykonávanie sa ukáže ako zásadné. Taktiež v roku 2018 SRB uzavrelo štyri bilaterálne dohody o spolupráci – s Centrálnou bankou Brazílie, Národnou bankou Srbska, Bankou Albánska a Mexickým inštitútom pre ochranu bankových úspor.
- ▶ Čo sa týka pripravenosti na krízu, SRB pokračovala v svojej internej práci na dôležitých projektoch, ako je projekt oceňovania a vytvorenie špecializovaného taktického tímu pre riešenie krízových situácií, aby sa optimalizovali krízové pracovné toky a postupy. Z praktického hľadiska sa úspešne uskutočnili tri nácviky v rôznych konfiguráciách.
- ▶ V roku 2018 SRF vyzbierala 7,5 mld. EUR z *ex ante* príspevkov, podľa výpočtov SRB, aby sa dosiahla upravená cieľová úroveň. Sumy držané v SRF v súčasnosti dosahujú celkovo 24,9 miliárd EUR. Očakáva sa, že NRA budú ďalej navyšovať SRF prevedením príspevkov za rok 2019 do 27. júna 2019.
Okrem toho SRF v roku 2018 úspešne implementovala svoju investičnú stratégiu s vybranými outsourcingovými partnermi pre správu portfólia a služby úschovy a začala investovať do cenných papierov a sfunkčňovanie SRF ďalej pokračovalo.
- ▶ V snahe ďalej rozvíjať svoju organizačnú štruktúru SRB zlepšila mnoho vnútorných procesov a štruktúr, ako napríklad infraštruktúru informačných a komunikačných technológií (IKT) pre plánovanie riešenia krízových situácií a krízové riadenie, ale čo je najdôležitejšie, pokračovala v nábore, pričom sa počet jej zamestnancov zvýšil o 24 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Toto uľahčí dosiahnutie plnej kapacity zamestnancov po spresnení cieľa v roku 2018.



Členovia predstavenstva SRB v roku 2018

1. POSILNENIE RIEŠITEĽNOSTI KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ BÁNK A MENEJ VÝZNAMNÝCH INŠTITÚCIÍ SRB

S cieľom splniť svoj mandát na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií zlyhávajúcich bánk a cezhraničných inštitúcií s minimálnym vplyvom na reálnu ekonomiku a verejné financie je prevažnou časťou práce SRB vypracovanie plánov riešenia krízových situácií pre všetky banky v rámci pôsobnosti SRB, nastavenie záväzných cieľov MREL a identifikáciu a odstránenie prekážok riešiteľnosti krízových situácií. S cieľom zabezpečiť konzistentné plánovanie riešenia krízových situácií medzi všetkými bankami bankovej únie je pokračovanie v posilňovaní efektívnej funkcie dohľadu nad LSI ďalšou kľúčovou strategickou oblasťou. Vo všetkých týchto snahách sa úzka spolupráca s NRA ukázala byť kľúčovou.

1.1. Plány riešenia krízových situácií pre banky SRB

Zatiaľ čo v januári 2018 bolo v kompetencii SRB 129 bánk, na konci roka sa tento počet mierne znížil na 126 bánk. Päť bánk opustilo pôsobnosť SRB z dôvodu straty štatútu významnej inštitúcie (dva prípady), fúzie a akvizície (dva prípady) a likvidácie. Do kompetencie SRB vstúpili dve nové banky v dôsledku reštrukturalizácie ich príslušných skupín, z ktorých jedna bola globálnou systémovo dôležitou bankou (G-SIB), ktorá sa presťahovala do EÚ.

Nasledujúci graf a tabuľka poskytujú prehľad o počte bánk v pôsobnosti SRB a stave plánovania riešenia krízových situácií podľa jednotlivých členských štátov (²⁾).



(²⁾ Tabuľka 1 zobrazuje SI v každom členskom štáte; cezhraničné LSI sa započítavajú iba v členských štátoch, v ktorých sa nachádza ich ústredie.

Tabuľka 1. Podrobný prehľad činnosti plánovania riešenia krízových situácií podľa členských štátov ⁽³⁾

Členský štát	Počet bánk SRB k 1. januáru 2018	Počet bánk SRB k 31. decembru 2018	Plány riešenia krízových situácií, ktoré sa majú prijať do konca plánovacieho cyklu 2018		Rozhodnutia MREL, ktoré sa majú prijať do konca plánovacieho cyklu 2018	
			Celkový počet	Z toho zjednodušené záväzky	Konsolidované	Individuálne ⁽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
Súčet:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 plánov + päť hostiteľských prípadov
- ▶ 30 skupín s kolégiami + šesť skupín s európskymi kolégiami na riešenie problémov
- ▶ 114 IRT
- ▶ 8 skupín krízového riadenia (CMG), ktorým predsedá SRB

⁽³⁾ Ako je ďalej vysvetlené v texte, plány riešenia krízových situácií a rozhodnutia MREL, ktoré sa majú prijať do konca plánovacieho cyklu na rok 2018, sa môžu uskutočniť v roku 2019 a dokonca aj po uverejnení tejto výročnej správy pre druhú vlnu bánk v súčasných cykloch plánovania na rok 2018.

⁽⁴⁾ Tieto čísla sú založené na odhadoch vykonaných 12. novembra 2018 pre pracovný program SRB na rok 2019 a môžu sa zmeniť až do konca plánovacieho cyklu riešenia krízových situácií na rok 2018, najmä pokiaľ ide o rozsah dcérskych spoločností, na ktoré sa vzťahujú rozhodnutia o MREL v platnosti politiky SRB a príslušných právnych predpisov. Tieto čísla nebránia formálnemu rozhodovaciemu procesu SRB vrátane spoločných rozhodnutí s orgánmi pre riešenie krízových situácií nezúčastnených členských štátov. SRB túto tabuľku upraví v nadchádzajúcich publikáciách, pričom zohľadní rozhodnutia špecifické pre jednotlivé banky, ktoré prijali rozšírené výkonné zasadnutia.

⁽⁵⁾ Tieto banky sú súčasťou 111 bankových skupín, členov bankovej únie a piatich skupín, nečlenov bankovej únie, pre ktoré je potrebné vypracovať plány riešenia krízových situácií.

Obrázok 1. Stručný prehľad plánovania riešenia krízových situácií

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. PLÁNOVACÍ CYKLUS A POČET PLÁNOV RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

V rámci plánovania na rok 2018 sa plány riešenia krízových situácií rozdelili na dva cykly, ako sa uvádza v pracovnom programe SRB na rok 2018. Prvá vlna je zameraná na jednoduchšie banky s nulovou aktivitou v iných nečlenských štátoch bankovej únie, zatiaľ čo druhá vlna sa orientuje na zložitejšie, medzinárodne aktívne banky. Väčšina rozhodnutí o prvej vlne plánovania bola dokončená v 2. štvrtroku roku 2019, zatiaľ čo v prípade druhej vlny, ktorej cyklus začal v septembri 2018, sa rozhodnutia očakávajú v 4. štvrtroku 2019 po skončení štvormesačného procesu spoločného rozhodovania, ako sa to vyžaduje v smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD).

SRB má v úmysle ďalej zosúladiť cykly pre všetky kategórie bánk v rámci svojich právomocí. Stanovenie harmonogramu a cieľov zavedených v predchádzajúcich cykloch slúžilo ako účinné riešenie na zvládnutie rozšírenia rozsahu bánk, na ktoré sa vzťahujú plány riešenia krízových situácií, s najpokročilejšími dostupnými politikami, ktoré sú k dispozícii primeraným spôsobom, čím sa zabezpečuje neustály pokrok v riešení krízovej situácie. Toto rozlíšenie bude pokračovať aj v roku 2019, najmä pokiaľ ide o druhú vlnu bánk, ktorých plánovací cyklus prebieha v rokoch 2018 a 2019. Pri prebiehajúcich legislatívnych zmenách, ktoré priniesol balík na zníženie rizika, a vstupe do stabilného stavu pri plánovaní riešenia krízových situácií, však SRB počíta s úpravou plánovacích cyklov pre všetky typy bánk od roku 2020 s cieľom jednotne uplatňovať novú legislatívu.

Tabuľka č. 2. Cykly plánovania riešenia krízových situácií na roky 2015 – 2018

Cyklus plánovania	2015	2016	2017	2018 ^(a)
Plány na riešenie krízových situácií navrhnuté IRT	36	92	106	109
Hostiteľské plány	0	6	5	5

^(a) Číselné údaje zahŕňajú plány riešenia krízových situácií, ktoré sa majú prijať v roku 2019 pre druhú vlnu bánk, v súlade s aktuálnym rozvrhom plánovacích cyklov.

2. OBSAH PLÁNOV NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Keďže takmer všetky banky spadajúce do pôsobnosti SRB sú teraz kryté plánmi riešenia krízových situácií, v súčasnosti sa pozornosť čoraz viac zameriava na ďalšiu operatívnosť existujúcich plánov, ktoré ťažia z početnejších a komplexnejších vnútorných politík SRB. Najnovšie plány sa vzťahujú takmer na všetky aspekty plánovania vrátane výberu nástrojov na riešenie krízových situácií, posudzovania riešiteľnosti, posúdenia verejného záujmu alebo využívania zjednodušených povinností. Tieto aktualizácie dopĺňajú politiky, ktoré už boli k dispozícii v roku 2017. Okrem toho je možné s každou iteráciou pozorovať pokrok v posudzovaní riešiteľnosti. Okrem toho je potrebné poznamenať, že v nadchádzajúcom cykle by subjekty, ktoré nedosahujú dostatočný pokrok, mohli byť - pod podmienkou súhlasu rady - predmetom postupu identifikácie prekážok.

SRB pokračuje v postupnom a modulárnom prístupe, v rámci ktorého boli v cykle na rok 2018 identifikované dve plánovacie vlny, s určitými rozdielmi v rozsahu a použití metodík, ktoré sú v súlade s hlavnou zásadou proporcionality. Konečný cieľ SRB, ktorým je vypracovanie úplných plánov pre všetky subjekty spadajúce do jeho pôsobnosti do roku 2020, zostáva nezmenený. Duálny prístup prijatý na rok 2018 bol tiež v súlade s odporúčaniami osobitnej správy Európskeho dvora audítorov za rok 2017.

3. ROZHODNUTIA O MINIMÁLNYCH POŽIADAVKÁCH TÝKAJÚCICH SA VLASTNÝCH PROSTRIEDKOV A OPRÁVNENÝCH ZÁVÄZKOV

MREL predstavuje jeden z kľúčových nástrojov SRB na dosiahnutie riešenia krízových situácií bánk, ktoré patria do jej pôsobnosti. Vyžaduje si podrobnú analýzu špecifických rizikových profilov bánk a stratégií riešenia krízových situácií, ako aj výmenu informácií a koordináciu s viacerými zúčastnenými stranami, ako sú NRA, príslušné orgány, ďalší členovia kolégia pre riešenie krízových situácií alebo banky. V priebehu roka 2018 boli niektoré rozhodnutia o MREL finalizované v rámci cyklu na rok 2017 a rozsiahlych prác na ďalšom cykle. Zatiaľ čo v rámci cyklu na rok 2017 boli záväzné ciele MREL stanovené pre väčšinu najväčších bankových skupín, v rámci súčasného cyklu budú ciele MREL na konsolidovanej úrovni pokrývať väčšinu bánk v pôsobnosti SRB: Očakáva sa, že do konca plánovacieho cyklu sa prijme 93 záväzných rozhodnutí na konsolidovanej úrovni a 249 záväzných rozhodnutí na individuálnej úrovni.

1.2. Dohľad SRB nad plánovaním riešenia krízových situácií a rozhodnutiami pre menej významné inštitúcie

Zatiaľ čo NRA sú priamo zodpovedné za LSI ⁽⁷⁾, SRB vykonáva dozornú úlohu pri plánovaní riešenia krízových situácií a rozhodovaní o LSI zameraných na zabezpečenie účinného a konzistentného fungovania SRM.

V roku 2018 boli NRA zodpovedné za plánovanie riešenia krízových situácií v bankovej únii celkovo 2 301 LSI (údaj oznámený NRA).

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. POSÚDENIE NÁVRHOV OPATRENÍ

V rámci svojej dozornej úlohy dostala SRB v roku 2018 od NRA oznámenia o 1 189 návrhoch plánov riešenia krízových situácií, z ktorých 1 152 stanovilo MREL. Okrem toho boli oznámené tri návrhy rozhodnutí o likvidácii subjektu.

Oznámených 1 189 návrhov plánov riešenia krízových situácií (pozri **Tabuľku 3** s členením podľa krajín) pokrývalo 51,7 % z 2 301 LSI, pre ktoré sa vyžaduje plánovanie riešenia krízových situácií. To predstavuje výrazný nárast v porovnaní s rokom 2017, keď plánovanie riešenia krízových situácií pokrývalo iba 17,6 % LSI. Z celkového počtu návrhov plánov riešenia krízových situácií pre LSI 31 (2,6 %) predpokladalo riešenie problémov ako uprednostňovaný postup.

2. ZLEPŠENÉ PRACOVNÉ METÓDY PRE DOHĽAD NAD MENEJ VÝZNAMNOU INŠTITÚCIOU V RÁMCI MECHANIZMU JEDNOTNÉHO RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB sa spolieha na nástroje a postupy vyvinuté na zabezpečenie plynulého výkonu svojej úlohy dohľadu nad LSI. Podľa ustanovení Rámcovej dohody o spolupráci medzi SRB a NRA SRB udržiava systém včasného varovania LSI s informáciami o LSI, ktoré vykazujú znaky zhoršenia finančnej situácie. Tento nástroj umožňuje SRB pozorne monitorovať a pripraviť sa na včasné vyhodnotenie možných návrhov krízových opatrení. Na tento účel v roku 2018 SRB a NRA zintenzívnili svoju spoluprácu s cieľom zabezpečiť včasné aktualizácie a kvalitné informácie.

V roku 2018 SRB usporiadala seminár LSI s národnými regulačnými orgánmi s cieľom diskutovať o spoločných osvedčených postupoch týkajúcich sa plánovania riešenia krízových situácií LSI a krízového riadenia a zdieľať ich, ako aj transparentným spôsobom zabezpečiť ich jednotné uplatňovanie.

Plne rozvinutá platforma riešenia krízových situácií pre systém riadenia informácií (IMAS) uľahčila v tomto ohľade proces oznamovania plánovania riešenia krízových situácií LSI a krízového riadenia.

⁽⁷⁾ S výnimkou cezhraničných LSI, ktoré sú podľa článku 7 ods. 2 písm. b) nariadenia o SRM subjektmi v priamej pôsobnosti SRB.

Tabuľka č. 3. Rozpis návrhov opatrení na riešenie krízových situácií oznámených v roku 2018
(od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018)

Členský štát	Plánovanie riešenia krízových situácií		Krízový manažment
	Plány riešenia krízových situácií	Z toho s nastavením MREL (záväzným alebo indikatívnym *)	Rozhodnutie o zaradení subjektu do likvidácie
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	
Spolu	1 189	1 152	3

* Orientačné ciele MREL sa nepovažujú za formálne rozhodnutia prijaté NRA

2. RÁMEC RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Jednou z kľúčových priorít SRB je dosiahnutie silného rámca na riešenie krízových situácií. SRB preto túži prispieť k tejto misii dvojakým spôsobom: po prvé, neustálym cyklickým zlepšovaním plánovania riešenia krízových situácií a samotných plánov a po druhé úzkou spoluprácou a výmenou s orgánmi EÚ, vnútroštátnymi orgánmi a kľúčovými medzinárodnými aktérmi v oblasti riešenia krízových situácií. Kvalita sfunkčnenia a súlad plánov riešenia krízových situácií a možných opatrení na riešenie krízových situácií sú podložené neustálym vývojom nových politík SRB, ktoré slúžia ako usmernenie pre IRT.



2.1. Nástroje a politiky

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. PRÍRUČKA PRE PLÁNOVANIE RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

V roku 2018 došlo k neustálemu vývoju nových politík SRB, ktoré slúžia ako usmernenie pre IRT vo fáze plánovania a vykonávania sfunkčnenia nástrojov riešenia krízových situácií, s osobitným dôrazom na prácu pri výbere nástrojov. Vykonaná práca sa zamerala na hodnotenie riešiteľnosti a ďalší rozvoj politiky na stanovenie MREL. Všetky tieto politiky sa premietnu do revidovanej verzie Príručky pre plánovanie riešenia krízových situácií SRB. SRB okrem toho zverejní dokument, v ktorom uvedie, čo sa od bánk očakáva, aby ich bolo možné na základe politík SRB považovať za vyriešiteľné.

RÁMČEK 1. POLITIKY PRIJATÉ V ROKU 2018

V roku 2018 SRB prijala politiky riešenia krízových situácií v nasledovných oblastiach:

- Prístup k FMI
- Nástroj oddelenia aktív
- Nástroj záchrany pomocou vnútorných zdrojov
- Výber nástrojov na riešenie krízových situácií
- Kritické funkcie
- Zlyhanie alebo pravdepodobné zlyhanie
- MREL pre prvú vlnu plánov riešenia krízových situácií, vrátane stratégií prenosu
- MREL na rok 2018 pre druhú vlnu riešenia krízových situácií
- Posúdenie verejného záujmu
- Posúdenie plánov obnovy
- Posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie
- Nástroj odpredaja obchodnej činnosti
- Zjednodušené záväzky

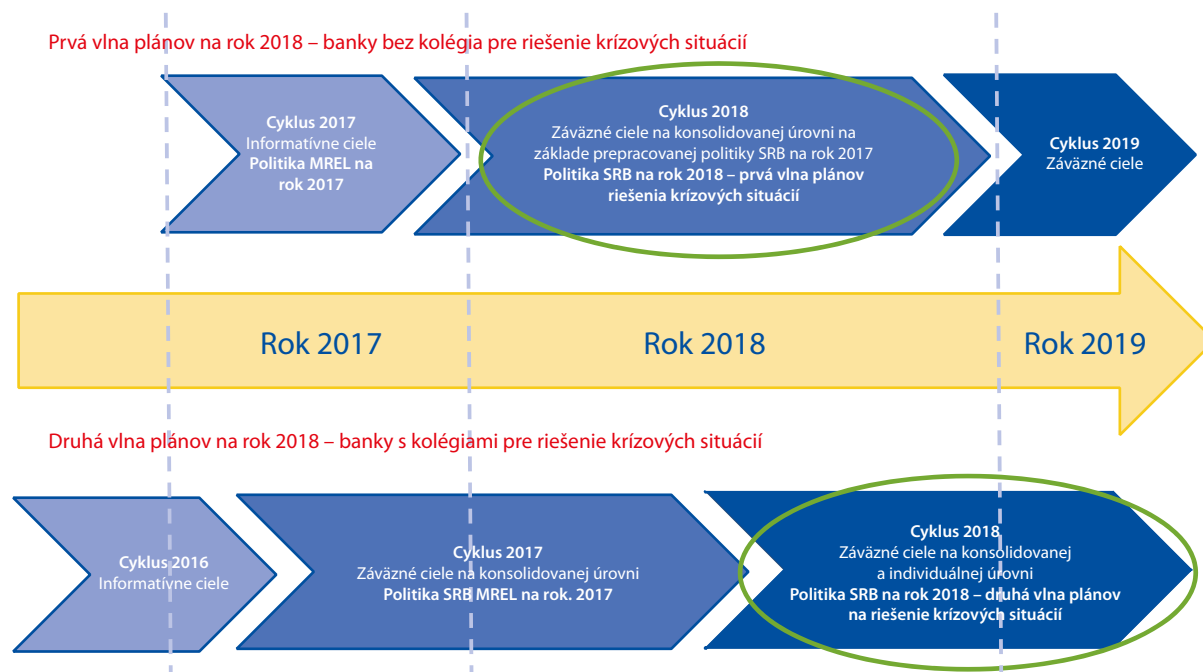
2. POLITIKA O MINIMÁLNYCH POŽIADAVKÁCH TÝKAJÚCICH SA VLASTNÝCH PROSTRIEDKOV A OPRÁVNENÝCH ZÁVÄZKOV

a) Všeobecné ustanovenia

MREL zodpovedá minimálnej požiadavke týkajúcej sa vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov. Rovnaký cieľ sleduje aj medzinárodná norma celkovej kapacity na absorpciu strát (TLAC) vypracovaná Radou pre finančnú stabilitu (FSB). Norma TLAC sa v podstate má spĺňať pomocou podriadených nástrojov. Norma TLAC sa však vzťahuje iba na G-SIB, zatiaľ čo MREL sa vzťahuje na všetky inštitúcie v EÚ, ako sa ustanovuje v smernici 2014/59/EÚ.

SRB predpokladala prechodný prístup k procesu stanovovania MREL pre cyklus plánovania na rok 2018, zložený z dvoch krokov. Najmä vzhľadom na potrebu podrobnejšie sa zaoberať osobitosťami najkomplexnejších skupín, SRB rozdelila cyklus plánovania riešenia krízových situácií na dve vlny. Prvá sa začala v januári 2018, aby sa umožnilo prednostné riešenie bánk, ktoré v roku 2017 nemali záväzné ciele, a to na základe politiky MREL, ktorá sa vo veľkej miere riadi prístupom z roku 2017. Pre zložitejšie banky bola vyvinutá posilnená politika v oblasti MREL.

Obrázok 2. Plán politiky MREL

**(b) Vytváranie politík na rok 2018**

SRB zverejnila dve vyhlásenia o politike týkajúce sa MREL: prvé vyhlásenie dňa 20. novembra 2018, v ktorom sa stanovili požiadavky na prvú vlnu bánk a v ktorom sa vychádzalo z predchádzajúcich stanovísk k politike platných v roku 2017 so zavedením úprav špecifických pre banky v súvislosti s využívaním stratégie riešenia krízových situácií, ktorá sa nezákladá najmä na nástroji záchrany pomocou vnútorných zdrojov; a druhé vyhlásenie dňa 19. januára 2019, ktorým sa reviduje politika použiteľná pri druhej vlně bánk so zvýšenými požiadavkami podriadenosti, s novými ustanoveniami týkajúcimi sa umiestnenia emisií MREL a zavedením záväzných rozhodnutí na individuálnej úrovni. Cieľom týchto kľúčových prvkov je zlepšiť riešiteľnosť krízovej situácie bánk.

Politiky v roku 2018, prvá aj druhá vlna, zabezpečujú všetky nástroje na riešenie krízovej situácie. Ak sa stratégia opiera primárne o prevodný nástroj (predaj podniku - obchodovanie s akciami alebo aktívami, preklenovacia inštitúcia a/alebo oddelenie aktív), na zohľadnenie zmeny potrieb rekapitalizácie SRB upraví rekapitalizačnú sumu použitím škálovacieho koeficientu ako zástupného indikátora predovšetkým kvôli aktívam, ktoré by boli prevedené a/alebo zlikvidované v rámci bežného konkurzného konania. Tento prístup je prechodným krokom smerom k prístupu viac šitému na mieru. SRB má v úmysle upresniť svoju politiku v oblasti MREL v oblasti stratégií prevodu tak, aby odrážala okruh aktív a pasív, ktoré budú pravdepodobne prevedené alebo predané, v scenári riešenia krízových situácií, a rôzne použitia a kombinácie nástrojov.

Po prechode od konsolidovaného prístupu, ktorý zahŕňa všetky záväzky vydané subjektmi tej istej skupiny na riešenie krízových situácií v politike na rok 2017, pre zložitejšie banky sa v prípade iných ako nástrojov vlastných zdrojov teraz uplatňuje prístup východiskového bodu. Za záväzky na splnenie konsolidovaných cieľov sa budú považovať iba záväzky vydané priamo subjektom, ktorého krízová situácia sa rieši, pretože nástroje na riešenie krízových situácií sa budú uplatňovať iba pre tento subjekt ako východiskový bod pre stratégiu riešenia krízových situácií.

Pokiaľ ide o požiadavky podriadenosti, SRB sa v roku 2018 presunula pri zložitejších bankách z informatívnych referenčných hodnôt na záväzné minimálne požiadavky podriadenosti

na vyššej úrovni, aby sa zlepšilo riešenie krízovej situácie prispievaním k riešeniu rizika, ktoré neznevýhodňuje žiadneho veriteľa (NCWO), a na podporu bánk pri účinnom plánovaní svojich potrieb financovania. V prípade menej zložitých bán sa stále uplatňujú informačné ciele.

S cieľom zabezpečiť dostatočnú kapacitu absorbovania strát vo všetkých častiach skupiny na riešenie krízových situácií začne SRB v roku 2019 pre zložitejšie banky vydávať záväzné ciele na individuálnej alebo subkonsolidovanej úrovni dcérskym spoločnostiam bankových skupín, pričom uprednostňuje najdôležitejšie subjekty. Kalibrácia jednotlivých cieľov sa spravidla riadi metodikou konsolidovaných cieľov, pričom sa zohľadňuje uplatniteľnosť jednotlivých zložiek finančných požiadaviek štandardného vzorca (požiadavky druhého piliera, komponenty nárazníkov) na individuálnej úrovni, ako aj špecifiká následných úprav.

2.2. Údaje na plánovanie riešení krízových situácií

Počas procesu plánovania riešení krízových situácií, ale hlavne v prípade krízy alebo riešenia krízovej situácie, je mimoriadne dôležité, aby banky mohli oznámiť údaje o zodpovednosti ad hoc a v štandardizovanom formáte. Aby bolo možné minimalizovať chyby a zvýšiť efektívnosť, orgány na riešenie krízových situácií musia byť schopné zhromažďovať, ukladať, spracúvať a analyzovať údaje získané plne automatizovaným spôsobom.

Ďalšie hlavné úlohy zberu údajov na plánovanie riešenia krízových situácií sa vykonali prostredníctvom šablóny kritických funkcií a šablóny infraštruktúry finančného trhu (FMI), čím sa rozširujú štandardné šablóny vykazovania, ktoré používa EBA.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. VZOR ÚDAJOV O ZÁVÄZKOCH

SRB pokračovala v zlepšovaní efektívnosti procesu zhromažďovania údajov o zodpovednosti v súlade s pracovným plánom na rok 2018. Dva zásadné výstupy predstavovali začatie spolupráce s EBA zameranej na harmonizáciu podávania správ o riešení krízových situácií a oznámenie výhradného podávania správ XBRL SRB od roku 2019.

Pokiaľ ide o spoluprácu s EBA, cieľom bolo znížiť zaťaženie bán v súvislosti s podávaním správ tým, že sa formuluje jediná požiadavka na údaje, ak existujú podobnosti medzi správami o riešení krízových situácií, ktorými sa vykonávajú technické normy, vypracované EBA, a existujúcimi správami o riešení krízových situácií SRB (výkaz údajov o zodpovednosti (LDR), kritické funkcie, FMI). Výsledkom tohto postupu bolo začlenenie minimálnych požiadaviek štyroch z 15 správ ITS do správ SRB, čo predstavuje o štyri správy menej, ktoré majú banky vypracúvať pre SRB od zberu údajov v roku 2019. Výsledkom spoločného úsilia bolo aj rozhodnutie uplatniť postupný prístup k vykazovaniu pre banky v rámci pôsobnosti SRB: od bán — do NRA — po SRB — až po EBA. Zjednodušuje sa tým zber a prenos údajov pre NRA, keďže SRB bude zodpovedná za oznamovanie správ o riešení krízových situácií EBA.

Pokiaľ ide o formát vykazovania údajov, SRB v roku 2018 oznámila, že od roku 2019 budú NDR vykazovať výhradne vo formáte XBRL NRA a od roku 2020 tak budú činiť banky. Hlavnými výhodami tohto vývoja sú, že povzbudzujú banky, aby automatizovali svoje procesy v rámci výkazníctva, zvyšovali schopnosť bán a NRA podľa potreby zvyšovať frekvenciu vykazovania údajov a automatizovali kontroly údajov, čím sa zlepší celková kvalita údajov pre kalibráciu a rozlíšenie MREL plánovania. Na strane SRB je vývoj IKT v plnom prúde, aby sa umožnili tieto

zmeny v cykle zberu údajov v roku 2019. Komunikácia o týchto zmenách sa zabezpečuje prostredníctvom rôznych výborov a sietí, v ktorých sa zvolajú NRA, ako aj prostredníctvom publikácií o SRB.

2. ŠABLÓNA KRITICKÝCH FUNKCIÍ

Orgány pre riešenie krízových situácií potrebujú aktuálne informácie o tom, či inštitúcie poskytujú kritické funkcie. Ak sú bankové funkcie poskytované tretím stranám kritické, ich náhle prerušenie by malo významný vplyv na finančnú stabilitu a/alebo reálnu ekonomiku. Preto by sa v súlade s prvým cieľom riešenia krízových situácií mali orgány na riešenie krízových situácií snažiť zachovať kontinuitu kritických funkcií.

SRB v roku 2018 zozbierala sebahodnotenia kritických funkcií bánk v rámci svojej pôsobnosti v šablóne kritických funkcií. SRB a NRA preskúmali prijaté správy a diskutovali o nich s príslušnými bankami s cieľom dospieť k záveru o kritickosti. Tento záver sa odráža v plánoch na riešenie krízových situácií a informuje, okrem iného, o hodnoteniach orgánov, či by mohlo byť vhodné uviesť banky do stavu riešenia krízovej situácie, ak by zlyhali.

Správa o kritických funkciách SRB je v súlade s definíciami vykonávacieho nariadenia Komisie (EÚ) 2018/1624 z 23. októbra 2018 (CIR) a v plnej miere zahŕňa požiadavky na vykazovanie podľa CIR. V dôsledku toho musia inštitúcie v roku 2019 iba predložiť správu o kritických funkciách SRB, zatiaľ čo príslušná šablóna CIR sa automaticky vyplní (ďalšie podrobnosti nájdete na webové sídlo SRB ⁽⁹⁾ a v usmernení pre banky). Obsah šablóny sa od minulého roku podstatne nezmenil; akékoľvek zmeny boli väčšinou vyvolané potrebou zosúladenia s CIR. EBA integruje ďalšie údajové body požadované SRB do svojho modelu údajových bodov 2.9, ktorý bol uverejnený v máji 2019.

3. ŠABLÓNA INFRAŠTRUKTÚRY FINANČNÉHO TRHU

Vždy ak inštitúcia zlyhá, orgány pre riešenie krízových situácií musia mať k dispozícii podrobné informácie o poskytovateľoch služieb FMI (FMI a sprostredkovateľoch, ktorí poskytujú platobné, zúčtovacie alebo vyrovnávacie služby), ktoré táto inštitúcia používa. Zabezpečenie nepretržitého prístupu k FMI je kľúčom k tomu, aby inštitúcia mohla pokračovať vo vykonávaní svojich bankových činností a najmä kritické funkcie, ktoré poskytuje hospodárstvu.

SRB zbiera takéto informácie počas procesu plánovania riešenia krízových situácií vo forme šablóny FMI. Táto šablóna vychádza z príslušnej šablóny CIR. V dôsledku toho musia inštitúcie v roku 2019 iba predložiť správu SRMI FMI, zatiaľ čo príslušná šablóna CIR sa automaticky vyplní (ďalšie podrobnosti nájdete na webovom sídle SRB a v Usmernení k správe FMI pre banky).

Šablóna sa používa na zber údajov vo formáte Excel a na prípravu príslušných kapitol v strategických obchodných analýzach plánov riešenia krízových situácií. V porovnaní s rokom 2017 boli zo šablóny odstránené niektoré kvalitatívne oblasti (napr. požiadavky na členstvo, nahraditeľnosť alebo dôsledky riešenia krízových situácií) s tým, že od bánk sa bude požadovať, aby poskytovali takéto informácie vhodnejšími prostriedkami, zatiaľ čo bol pridaný jeden dátový bod, o predvolených príspevkoch do fondu centrálnej protistrany (CCP). EBA integruje aj ďalšie údajové body, ktoré požaduje SRB, do svojho modelu údajových bodov 2.9.

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

2.3. Interakcie s bankami

Zatiaľ čo SRB neustále napreduje v činnostiach plánovania riešenia krízových situácií, v prvom rade je na samotných bankách, aby sa stali riešiteľnými a vybudovali si svoje MREL. SRB naďalej úzko spolupracovala s odvetvím a zúčastnenými stranami s cieľom poskytovať informácie o prijatých politikách a plánovaných iniciatívach a diskutovať o nich s cieľom zabezpečiť, aby si banky boli vedomé a mohli včas prijať vhodné opatrenia.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2018:

1. SEMINÁRE S BANKAMI

Semináre s bankami sú príležitosťou pre IRT, aby zhromaždili viac informácií od bánk, ako aj pre banky, aby lepšie porozumeli procesu plánovania riešenia krízových situácií a kládli IRT relevantné otázky. Banky majú príležitosť pozitívne ovplyvniť plánovací proces a lepšie porozumieť očakávaniam orgánu pre riešenie krízových situácií. Semináre sa venujú rôznym témam vrátane identifikácie kritických funkcií alebo diskusií o čase potrebnom na vyplnenie medzery v súvislosti s MREL. Počet seminárov na banku sa môže líšiť v závislosti od konkrétnych potrieb, ale zvyčajne sa organizuje najmenej jeden seminár pre každý cyklus.

2. PRÁVO BYŤ VYPOČUTÝ

S cieľom zvýšiť transparentnosť a zabezpečiť, aby všetky banky mali možnosť vyjadriť sa k príslušným rozhodnutiam MREL, v rámci cyklu riešenia problémov 2018 SRB zaviedla právo byť vypočutý. Pred prijatím konečného rozhodnutia môže každá banka vyjadriť svoj postoj k navrhovanej požiadavke, ktorá je ďalším krokom k všetkým predchádzajúcim interakciám medzi IRT a subjektmi a poskytuje bankám lepšiu možnosť predvídať záväzné rozhodnutia a vopred sa pripraviť.

3. ODVETVOVÝ DIALÓG

V roku 2018 SRB s daným odvetvím úzko spolupracovala. Okrem bilaterálnych stretnutí a seminárov s bankami zorganizovala SRB 12. júna 2018 zasadnutie správnej rady s Európskou bankovou federáciou a 10. decembra 2018 siedmy odvetvový dialóg, na ktorom sa stretli predstavitelia bankových federácií na úrovni EÚ a národných bankových federácií a ich spolupracovníci z členských štátov bankovej únie, zástupcovia národných orgánov pre riešenie krízových situácií, Európskej komisie, Európskeho parlamentu a ECB. SRB pri tejto príležitosti predstavila komponenty politiky MREL z roku 2018 a prístup SRB k hodnoteniu riešiteľnosti krízovej situácie.

4. BREXIT

Na zabezpečenie riešiteľnosti krízovej situácie všetkých bánk v očakávaní odchodu Spojeného kráľovstva z EÚ uverejnila SRB v novembri 2018 pozičný dokument ⁽⁹⁾, v ktorom jasne vyjadrila svoje očakávania voči bankám Bankovej únie, ktoré sú buď bankami s významnými činnosťami v tretích krajinách, alebo dcérske spoločnosti v bankových skupinách z tretích krajín, splniť špecifický súbor podmienok na riešenie krízovej situácie. Tieto konkrétne očakávania sa zameriavali na šesť hlavných oblastí: Oprávnenosť MREL, absorpcia vnútorných strát, kontinuita

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

prevádzky, prístup k FMI, riadenie a systém riadenia informácií. Zároveň SRB úzko spolupracovala s ECB, s osobitným zameraním na banky, ktoré svoje aktivity presúvajú do bankovej únie.

2.4. Analýza finančnej stability

Posúdenie verejného záujmu je dôležitým prvkom pri rozhodovaní, či ide o verejný záujem a či je riešenie krízových situácií uprednostňovaným výsledkom v porovnaní s likvidáciou inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania. Vplyv na finančnú stabilitu je jedným z faktorov, ktoré sa musia zohľadniť pri posudzovaní verejného záujmu. Preto špecializovaná horizontálna jednotka ďalej pokročila vo svojej práci na tejto dôležitej téme.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. POCHOPENIE A POSÚDENIE RIZÍK

V priebehu roka 2018 SRB posilnila svoj prístup k hodnoteniu finančnej stability v rezolúcii a vo fáze plánovania riešenia krízových situácií, ako aj prístup k monitorovaniu rizík a slabých miest v bankovom a finančnom sektore z hľadiska riešenia krízových situácií. V súlade s právnymi predpismi sa hodnotenie finančnej stability zameriava na systémový význam inštitúcie, jej potenciál na priamu a nepriamu nákazu, ako aj jej vplyv na reálnu ekonomiku. V priebehu roka 2018 sa začali diskusie o ďalších témach týkajúcich sa finančnej stability. Okrem toho sa v rámci SRB zriadila špecializovaná funkcia správy údajov s cieľom podporiť aj analýzu finančnej stability založenú na údajoch.

2. SIEŤ ODBORNÍKOV NA FINANČNÚ STABILITU

SRB tiež posilnila svoj pravidelný dialóg o otázkach finančnej stability v rámci SRM. V roku 2018 bola zriadená špecializovaná sieť odborníkov na finančnú stabilitu s cieľom spojiť sily v rámci SRM za účelom vypracovania nástrojov a metód na hodnotenie finančnej stability v riešení krízových situácií. Sieť tvoria odborníci na finančnú stabilitu z NRA a európske orgány, ako je ECB a Komisia.

2.5. Spolupráca s národnými orgánmi, európskymi inštitúciami a orgánmi mimo EÚ

V roku 2018 SRB pokračovala v spolupráci s príslušnými zainteresovanými stranami, ako sú európske inštitúcie, vnútroštátne orgány z členských štátov bankovej únie a z členských štátov mimo bankovej únie a krajín a orgánov mimo EÚ na rôznych úrovniach. Táto nepretržitá spolupráca na európskej a medzinárodnej úrovni zabezpečuje stálu výmenu informácií, pracovných tokov a osvedčených postupov, a preto sa ukazuje ako nevyhnutná pre prácu SRB. Nielenže posilňuje rámec riešenia krízových situácií, ale tiež zlepšuje schopnosť SRB pridať svoj pohľad na medzinárodné diskusie.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. SPOLUPRÁCA S NÁRODNÝMI ORGÁNMI PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ V RÁMCI JEDNOTNÉHO MECHANIZMU PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB 17. decembra 2018 na svojom plenárnom zasadnutí prijala zmenený a doplnený „rámec praktických opatrení pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií medzi Jednotnou radou pre riešenie krízových situácií a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií“ (rámec spolupráce). Rozhodnutie bolo prijaté na základe článku 31 ods. 1 a článku 50 ods. 1 písm. q) nariadenia o SRM a nadobudlo účinnosť dňom jeho prijatia.

Rámec spolupráce ďalej rozvíja a špecifikuje spoluprácu medzi SRB a národnými orgánmi pre riešenie krízových situácií vrátane príslušných postupov, čím sa zabezpečuje účinné a konzistentné fungovanie SRM. Medzi hlavné zmeny a doplnenia v porovnaní s textom z roku 2016 patria:

- ▶ objasnenie jazykových vzťahov medzi SRB a NRA;
- ▶ zintenzívnenie procesu prijímania usmernení a všeobecných pokynov, ako aj zavedenie osobitného ustanovenia o usmerneniach pre IRT; a
- ▶ potvrdenie IRT ako jednotných kontaktných miest pre príslušné subjekty a skupiny v pôsobnosti SRB.

Rámec spolupráce je zverejnený na webovom sídle SRB ⁽¹⁰⁾.

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

2. SPOLUPRÁCA S EURÓPSKYMÍ INŠTITÚCIAMI A AGENTÚRAMI

(a) Európsky parlament

V súlade so záväzkom SRB v oblasti verejnej zodpovednosti sa predsedníčka SRB v roku 2018 zúčastnila troch verejných vypočutí v Európskom parlamente. Na verejnom vypočutí výboru ECON dňa 11. júla predsedníčka predstavila výročnú správu za rok 2017 a na verejnom vypočutí dňa 10. decembra viacročné plánovanie a pracovný program na rok 2019. SRB pokračovala v úzkom kontakte a výmene informácií s poslancami Európskeho parlamentu a sekretariátom výboru ECON o všetkých záležitostiach týkajúcich sa jeho mandátu a včas a komplexne odpovedala na parlamentné otázky. SRB pokračovala v dôkladnom monitorovaní legislatívneho procesu a schôdzi výborov o relevantných legislatívnych spisoch, najmä o prijatí balíka na zníženie rizika.



Európsky parlament vo svojich výročných správach o bankovej únii 2017 a 2018 okrem iného požadoval spoluprácu a výmenu informácií medzi orgánmi dohľadu a orgánmi pre riešenie krízových situácií (SRB a ECB 30. mája 2018 uzavreli memorandum o porozumení; podrobnosti pozri v časti 2.5.2 písm. d). Medzi ďalšie výzvy na prijatie opatrení patrilo uverejňovanie informácií o súdnych sporoch, prístup Európskeho parlamentu ku kľúčovým dokumentom, ktoré informujú o rozhodnutiach o riešení krízových situácií, a prístup k dokumentom (pokiaľ ide o verejnosť a neformálne rokovania na verejnosti, pozri vyššie; prístup k dokumentom sa nachádza v časti 6 a prílohe 2). V liste ⁽¹⁾ poslancovi Európskeho parlamentu Giegoldovi SRB poukázala na prekážky ohľadom riešiteľnosti krízovej situácie, s ktorými sa možno stretnúť vo vnútroštátnych alebo európskych právnych predpisoch, na ktoré sa odvoláva výročná správa bankovej únie. Medzi ďalšie témy patrili zvýšené úsilie pri prijímaní zamestnancov (viac podrobností v časti 5.3) a *ex ante* príspevky do SRF (viac podrobností je v časti 4.1).

(b) Európska komisia

SRB v roku 2018 pokračovala v úzkej spolupráci s príslušnými generálnymi riaditeľstvami Komisie, väčšinou s Generálnym riaditeľstvom pre finančnú stabilitu, Úniou pre finančné služby a kapitálové trhy a Generálnym riaditeľstvom pre hospodársku súťaž na všetkých úrovniach, v mnohých aspektoch relevantných pre prácu a funkcie SRB. Komisia sa rovnako ako pozorovateľ zúčastnila na plenárnych a výkonných zasadnutiach SRB a na zasadnutiach vnútorných výborov SRB. V rámci tejto nepretržitej výmeny sa SRB zamerala na poskytovanie odborných znalostí a technickej podpory s cieľom uľahčiť kompromisné zisťovanie v rámci balíka na zníženie rizika a napredovanie v legislatívnej práci v oblasti ochrany vkladov. V decembri 2018 sa ukončili technické rokovania o memorande o porozumení s cieľom formalizovať vzájomnú interakciu medzi Komisiou a SRB. Formálne prijatie memoranda o porozumení sa predpokladá na rok 2019.



(c) Rada Európskej únie

Podobne SRB posilnila svoje vzťahy a spoluprácu s Radou v mnohých oblastiach a udržiavala pravidelnú výmenu informácií počas predsedníctva Bulharska a Rakúska o ich prioritách. Predsedkyňa sa zúčastňovala schôdzi Euroskupiny, keď bol pozývaná. SRB sa podieľala na práci pracovnej skupiny Euroskupiny a Hospodárskeho a finančného výboru, pokiaľ ide o aspekty súvisiace s balíkom na zníženie rizika, zavedením normy TLAC, posilnením rámca riešenia krízových situácií a ochrany vkladov. Okrem toho, SRB poskytla technickú podporu a prezentácie týchto tém počas ad hoc schôdzi pracovnej skupiny o európskom systéme ochrany vkladov (EDIS), ktorého je stálym členom, a pracovnej skupine Rady pre finančné služby, keď bola



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

pozvaná. Okrem toho v roku 2018 SRB pokračovala v poskytovaní technickej expertízy s cieľom podporiť rokovania o zavedení spoločného zabezpečovacieho mechanizmu pre SRF v súvislosti s pracovnou skupinou pre koordinované opatrenia (TFCA).

(d) Európska centrálna banka

V roku 2018 SRB pokračovala v úzkej spolupráci a výmene informácií s ECB a jednotným mechanizmom dohľadu (SSM) na všetkých úrovniach, pokiaľ ide o prevádzkové a politické otázky počas roka v súlade s príslušnými nariadeniami a memorandom o porozumení. V roku 2018 sa uskutočnila jeho revízia, pričom vylepšené memorandum o porozumení bolo podpísané a uverejnené na webovom sídle 6. júna 2018. Hlavným cieľom bolo rozšíriť výmenu informácií, ktorá zodpovedala kľúčovému odporúčaniu v osobitnej správe Európskeho dvora audítorov z roku 2017. Revízia memoranda o porozumení v roku 2018 sa zaoberala poznatkami získanými pri výmene informácií od podpísania memoranda o porozumení v roku 2015 vrátane výmeny informácií v krízových prípadoch. Rozsah automatickej výmeny informácií medzi SRB a ECB sa rozšíril na prípravnú fázu, ako aj na účely krízového riadenia a riešenia krízových situácií. Okrem toho, revidovaný návrh memoranda o porozumení stanovuje určité zjednodušenia a objasnenia týkajúce sa ad hoc výmeny informácií, na ktoré sa nevzťahuje automatická výmena.



(e) Európsky orgán pre bankovníctvo

V roku 2018 SRB úzko spolupracovala s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) so silným zameraním na fungovanie kolégií na riešenie krízových situácií a uplatňovanie rámca smernice o BRR. SRB okrem iného prispela k práci na príručke pre oceňovanie a správe o fungovaní kolégií pre riešenie krízových situácií. SRB okrem toho nadviazala aj na ďalšie relevantné témy riešenia krízových situácií, ako sú usmernenia týkajúce sa outsourcingu alebo retailovej držby dlhov, ktoré sa dajú zachrániť.



Vo výbore pre riešenie krízových situácií EBA hrala SRB kľúčovú úlohu. Tomuto výboru predsedá člen predstavenstva SRB pracujúci na plný úväzok, ktorý sa ako pozorovateľ zúčastňuje aj na zasadaniach rady orgánov dohľadu EBA. SRB v súlade s regulačným rámcom informovala EBA o prvom súbore záväzných rozhodnutí o MREL. Spolupracovala aj na vykazovaní bánk na účely plánovania riešenia krízových situácií. Vynaložilo sa veľké úsilie na zosúladenie rámcov vykazovania s cieľom zvýšiť efektívnosť a zmierniť zaťaženie bánk.

3. SPOLUPRÁCA S ORGÁNMI MIMO EURÓPSKEJ ÚNIE

a) Bilaterálne dohody o spolupráci na riešení rizikových situácií

V roku 2018 SRB uzavrela štyri dohody o dvojstrannej spolupráci - s Centrálnou bankou Brazílie (19. júla 2018), Národnou bankou Srbska (25. júla 2018), Albánskou bankou (3. októbra 2018) a Mexickým ústavom na ochranu bankových úspor (4. októbra 2018). Pridávajú sa k dvom dohodám o spolupráci, ktoré už boli uzavreté v roku 2017 s americkou federálnou zaistovacou spoločnosťou a kanadskou zaistovacou spoločnosťou. Pokračovali rokovania s austrálskym orgánom prudenciálnej regulácie, hongkonským menovým úradom, japonským úradom pre finančné služby a úradom dohľadu nad finančným trhom vo Švajčiarsku s cieľom uzavrieť bilaterálne dohody v roku 2019. Tieto dohody poskytujú základ pre výmenu informácií a spoluprácu pri plánovaní riešení krízových situácií a vykonávaní plánovania pre finančné inštitúcie s pobočkami v bankovej únii a krajinách mimo EÚ s cieľom posilniť cezhraničnú riešiteľnosť krízových situácií.

b) Dohody o spolupráci pre skupiny krízového riadenia v globálnych, systémovo dôležitých bankách, pre ktoré je SRB domovským orgánom

Medzi signatárov týchto dohôd o spolupráci pre CMG patria okrem iného orgány mimo EÚ, ako je Federálna úrad na ochranu vkladov, Ministerstvo finančných služieb štátu New York, Rada guvernérov Federálneho rezervného systému, Americká komisia pre cenné papiere a burzy, Mexický inštitút ochrany bankových úspor, Mexická banka, Mexická komisia pre cenné papiere a Centrálna banka Brazílie. V roku 2018 SRB ukončila rozsiahle rokovania so signatármi a začala im prístupové konanie.

Okrem toho, pokiaľ ide o CMG, v ktorých je SRB hostiteľským orgánom, SRB v roku 2018 pristúpila k dohodám o spolupráci pre CMG v Spojenom kráľovstve s G-SIB, ktoré hostuje Bank of England, ako aj k dohode o spolupráci pre CMG o francúzskej klíringovej banke CCP. SRB okrem toho viedla rokovania o pristúpení k dohodám o spolupráci v oblasti CMG, ktoré hostili kanadské, švajčiarske a americké orgány pre riešenie krízových situácií s cieľom ich ukončenia v roku 2019.

c) Posúdenie režimov služobného tajomstva a dôvernosti orgánov mimo Európskej únie

V súlade s článkom 98 smernice o BRR výmena informácií s orgánmi mimo EÚ závisí od požiadaviek a noriem týkajúcich sa služobného tajomstva, ktoré sú rovnocenné s požiadavkami EÚ. SRB preto prijala stanoviská k rovnocennosti režimov služobného tajomstva a dôvernosti Albánskej banky, Austrálskeho orgánu obozretnej regulácie, Centrálny banky Brazílie, Kanadskej kancelárie superintendenta finančných inštitúcií, Mexického inštitútu na ochranu bankových úspor, Národnej banky Srbska, Menovom úrade Singapur, Úrade pre dohľad nad finančným trhom vo Švajčiarsku, Úrade amerického úradu pre kontrolu meny a Divízii bánk štátu Massachusetts. Celkovo sa počet stanovísk SRB k rovnocennosti dôvernosti zvýšil na 15. Začali sa hodnotenia ďalších 10 orgánov a tieto budú dokončené a postupne prijaté v roku 2019.

2.6. Medzinárodné vzťahy

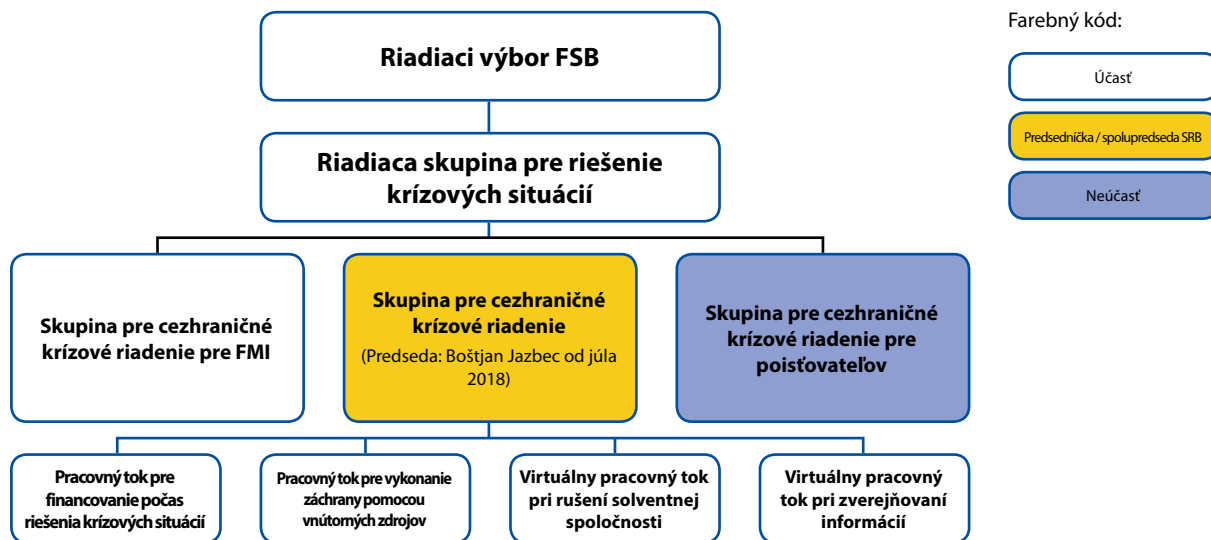
FSB a iné medzivládne organizácie plnia dôležitú úlohu v propagovaní konvergenzie a poskytovaní poradenstva v oblasti riešenia krízových situácií. V tejto súvislosti SRB vo svojej právomoci ako orgánu pre riešenie krízových situácií v rámci bankovej únie s priamou zodpovednosťou za najdôležitejšie banky a cezhraničné bankové skupiny sa SRB výraznejšie vyprofilovala a prispela svojimi rastúcimi odbornými znalosťami k práci týchto medzivládnych organizácií.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. RADA PRE FINANČNÚ STABILITU (FSB)

Riadiaca skupina pre riešenie krízových situácií je výbor, ktorý sa zaoberá záležitosťami súvisiacimi s riešením problémov v rámci FSB. Okrem riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií sa SRB zapojila do všetkých príslušných skupín a pracovných tokov FSB súvisiacich s riešením krízových situácií, najmä do Skupiny pre cezhraničné krízové riadenie bánk, ktorej predsedá člen rady SRB od júla 2018, a do Skupiny pre cezhraničné krízové riadenie, ktorá sa zameriava na otázky súvisiace s infraštruktúrou finančného trhu. Graf 3 obsahuje prehľad hlavných výborov FSB, ktoré sú relevantné pre činnosti SRB.

Tabuľka č. 3. Výbory, skupiny a pracovné toky FSB v oblasti riešenia krízových situácií



Pokiaľ ide o rámec pre riešenie krízových situácií bánk v rámci FSB, SRB podporovala FSB v jej úsilí o ďalšie zintenzívnenie svojich kľúčových prvkov, najmä prispením k vypracovaniu usmerňovacích dokumentov o vykonávaní záchranu pomocou vnútorných zdrojov ⁽¹²⁾ a o prvkoch stratégie financovania realizovateľného plánu riešenia krízových situácií ⁽¹³⁾, oba zverejnené v júni 2018. V rámci Skupiny pre riadenie cezhraničných krízových situácií SRB prispela k ďalšej práci na zverejňovaní informácií o plánovaní riešenia krízových situácií a ich riešení, ako aj na likvidite likvidácie derivátových a obchodných kníh, ktoré sú predmetom verejnej konzultácie v roku 2019. Okrem toho SRB spolu s Komisiou a NRA poskytli spätnú väzbu týkajúcu sa vykonávania normy TLAC, ktorá bude zverejnená pred samitom G20 v roku 2019. SRB okrem toho prispela k tretiemu tematickému partnerskému preskúmaniu FSB o režimoch riešenia krízových situácií, ktoré skúma uplatňovanie požiadaviek pri plánovaní riešenia krízových situácií a hodnotení riešenia krízových situácií v jurisdikciách FSB a kroky podniknuté orgánmi a firmami na rozvoj a udržiavanie dôveryhodných a spoľahlivých plánov riešenia krízových situácií. A nakoniec, v súvislosti s ročným procesom posudzovania riešenia krízovej situácie FSB v roku 2018, SRB predložila individuálne listy pre G-SIB v rámci svojich právomocí, v ktorých predstavila dosiahnutý pokrok a zostávajúce výzvy smerom k zlepšeniu riešiteľnosti.

2. MEDZINÁRODNÝ MENOVÝ FOND (MMF)

Hlavné zameranie spolupráce SRB s Medzinárodným menovým fondom (MMF) v roku 2018 súviselo s programom hodnotenia finančného sektora v eurozóne, ktorý sa začal koncom roka 2017. Spolu s Komisiou a ECB sa SRB ako orgán pre riešenie krízových situácií v eurozóne do tohto cvičenia v prvej polovici roku 2018 intenzívne zapojila. Počas tohto obdobia SRB poskytla MMF podrobné informácie týkajúce sa špecifík fungovania SRM, procesu plánovania riešenia krízových situácií pre významné inštitúcie a celkového pokroku vo vývoji príslušných usmerení a metódik v oblasti riešenia krízových situácií. Niektoré NRA sa do tohto cvičenia zapojili aj poskytovaním informácií o národných osobitostiach alebo najnovších skúsenostiach z krízového riadenia. Program hodnotenia finančného sektora MMF v eurozóne bol dokončený uverejnením hodnotenia stability finančného systému pre eurozónu 19. júla 2018.

⁽¹²⁾ Pozri FSB, *Princípy vykonávania záchranných opatrení*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Pozri FSB, *Prvky stratégie financovania realizovateľného plánu riešenia krízových situácií*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

2.7. Regulačná činnosť / legislatívny proces príslušných súborov

SRB v roku 2018 pokračovala vo svojom intenzívnom dialógu s Komisiou a spoluzákodarcami v Parlamente a Rade o záležitostiach súvisiacich s riešením krízových situácií, ktoré sprevádzali pokrok dosiahnutý v balíku opatrení na zníženie rizika. Poslaním SRB v tejto súvislosti bolo poskytovať odborné znalosti a technické poradenstvo v rôznych štádiách legislatívneho procesu.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. BALÍK NA ZNÍŽENIE RIZIKA

V priebehu celého roka 2018 sa SRB intenzívne spolupracovala so zákonodarcami EÚ na tzv. bankovom balíku. Balík zahŕňal legislatívne preskúmanie smernice o BRR, nariadenia o SRM a nariadenia a smernice o kapitálových požiadavkách s cieľom okrem iného implementovať normy TLAC a Bazilej III do legislatívneho rámca EÚ. V súlade s odporúčaním Európskeho dvora audítorov č. 6 jeho správy č. 23 z roku 2017 sa SRB snažila sprostredkovať zákonodarcom skúsenosti a odborné znalosti získané pri implementácii existujúceho právneho rámca pre riešenie krízových situácií a plánovania riešenia krízových situácií. Na žiadosť zákonodarcov SRB pripravila prezentácie na konkrétne témy, ako aj kvantitatívne odhady, a investovala vyčlenené zdroje na poskytovanie analýz a rôznych spätných väzieb Parlamentu, Komisii alebo rôznym zoskupeniam Rady. Zákonodarcovia dosiahli politickú dohodu o bankovom balíku v decembri 2018. S výhľadom do budúcnosti, SRB sa dôsledne riadila finalizáciou pravidiel a odštartovala prípravu na ich budúce nadobudnutie účinnosti a uplatňovanie.

2. RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ V OBLASTI INFRAŠTRUKTÚRY FINANČNÉHO TRHU (FMI)

V roku 2018 SRB pokračovala vo svojej spolupráci so zainteresovanými stranami z EÚ a na medzinárodnej úrovni s cieľom vypracovať právne predpisy na systematické riešenie problémov FMI, ktoré zohrávajú dôležitú úlohu na európskych finančných trhoch. SRB naďalej propagovala svoje pozície a delila sa o svoje odborné znalosti na príslušných medzinárodných fórach, ako je napríklad FSB, ktorá v novembri 2018 uverejnila diskusný dokument o finančných zdrojoch na podporu riešenia krízových situácií centrálnej protistrany a zaobchádzaní s majetkom centrálnej protistrany a medzi ostatnými európskymi a medzinárodnými partnermi. SRB vždy zdôrazňovala dôležitosť vytvorenia rámca na riešenie krízových situácií CCP, najmä vzhľadom na vzájomnú prepojenosť mnohých bánk v rámci pôsobnosti SRB s CCP. SRB bude pozorne sledovať vývoj tohto súboru a bude pripravená prispieť k diskusii, kedykoľvek bude pozvaná.

3. EURÓPSKY SYSTÉM OCHRANY VKLADOV

Diskusie o zavedení európskeho systému ochrany vkladov s cieľom vytvoriť stále centralizovanejší systém ochrany vkladov pre všetkých členov eurozóny a dokončiť tretí pilier bankovej únie pokračovali aj v roku 2018 v európskych inštitúciách na technickej úrovni. SRB považuje implementáciu tretieho piliera za predpoklad na dobudovanie bankovej únie a prispela k týmto technickým diskusiám poskytnutím podrobných pripomienok k celkovému návrhu EDIS, využívaniu alternatívnych opatrení a charakteristikám potenciálnych alternatívnych návrhov EDIS. Aj v súvislosti s novou pracovnou skupinou na vysokej úrovni pre EDIS, ktorú vytvorili členovia Euroskupiny v decembri 2018, sa SRB bude usilovať poskytovať technické odborné znalosti a podporovať pokrok v tomto dôležitom projekte.

4. USTANOVENIA SPOLOČNÉHO ZABEPEČOVACIEHO MECHANIZMU SRF

Aby mohla SRB plniť svoj právny mandát v prípade riešenia krízovej situácie vyžadujúceho prístup k SRF, musí mať vždy k dispozícii dostatočné finančné prostriedky. Zatiaľ čo úroveň financovania SRF v roku 2018 pokračovala prostredníctvom *ex ante* príspevkov a boli uzákonené dohody o úverových rámcoch (LFA), spoločný zabezpečovací mechanizmus by mohol poskytnúť účinný prostriedok nápravy ako poslednú možnosť na implementáciu stratégie riešenia krízových situácií za všetkých okolností, a tým na ďalšiu podporu finančnej stability.

V priebehu celého roka 2018 SRB pokračovala v úzkej spolupráci s regulačnými orgánmi a členskými štátmi v rámci TFCA, čo nakoniec viedlo k politickej dohode o zavedení spoločného zabezpečovacieho mechanizmu počas zasadnutia Rady pre hospodárske a finančné záležitosti 4. decembra 2018. Táto dôležitá dohoda si vyžaduje ďalšie objasnenie fungovania zadávacích podmienok, ktorými sa riadi rozhodovanie a podmienenosť v prípade aktivácie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu.

To si vyžaduje užšiu budúcu spoluprácu a výmenu s EMS, aby sa zabránilo akémukoľvek zdvojeniu úloh pri aktivácii spoločného zabezpečovacieho mechanizmu a aby sa umožnilo rýchle rozhodovanie počas riešenia krízovej situácie.

3. KRÍZOVÝ MANAŽMENT

Jednou z hlavných úloh SRB je, aby bola pripravená v prípade krízy. SRB preto pokračovala v práci na pripravenosti na krízu v roku 2018, realizovala projekt oceňovania a realizovala nácviky. Okrem toho SRB prijala záporné rozhodnutie o riešení krízovej situácie týkajúce sa ABLV Bank, AS a ABLV Bank Luxembourg S.A. SRB ďalej pokračovala v spracovaní následkov riešenia krízovej situácie Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Rozhodnutie o riešení krízovej situácie a negatívne rozhodnutia

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

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

Dňa 23. februára 2018 po rozhodnutí ECB vyhlásiť ABLV Bank, AS a jej dcérsku spoločnosť ABLV Bank Luxembourg S.A. za „zlyhávajúce alebo pravdepodobne zlyhávajúce“, SRB rozhodla, že pre tieto banky nie je zaručená činnosť riešenia krízových situácií.

SRB súhlasila s hodnotením ECB a dospela k záveru, že neexistujú žiadne dostupné opatrenia dohľadu alebo súkromného sektora, ktoré by mohli zabrániť zlyhaniu bánk. Po dôkladnom zvážení, či sú opatrenia na riešenie krízových situácií potrebné a primerané na zabezpečenie cieľov stanovených v rámci riešenia krízových situácií EÚ, SRB dospela k záveru, že v prípade týchto dvoch bánk nie je opatrenie na riešenie krízových situácií vo verejnom záujme. Bolo to najmä z dôvodu, že žiadna z týchto bánk neposkytovala kritické funkcie a neočakávalo sa, že ich zlyhanie bude mať výrazný nepriaznivý vplyv na finančnú stabilitu v členských štátoch.

SRB oznámila obidve rozhodnutia Komisii pre finančné a kapitálové trhy a Komisii pre dohľad nad finančným sektorom s tým, že zlyhania sa majú riešiť podľa právnych predpisov Lotyšska, resp. Luxemburska.

2. BANCO POPULAR – SLEDOVANIE VÝVOJA

Dňa 7. júna 2017 prijala SRB svoje prvé rozhodnutie o riešení krízovej situácie. Rozhodnutie sa týkalo BPE, materskej inštitúcie Banco Popular Group ⁽¹⁴⁾. V dôsledku nadobudnutia účinnosti systému riešenia krízových situácií boli akcie BPE vrátane celého podnikania Banco Popular Group prevedené na skupinu Santander s okamžitou platnosťou po tom, ako bolo uplatnené právo odpísať a previesť kapitálové nástroje BPE.

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

Po zavedení systému riešenia krízových situácií, ktorým sa zabezpečilo pokračovanie kritických funkcií poskytovaných skupinou Banco Popular, zachovala finančná stabilita a zabránilo využívaniu verejných prostriedkov, SRB začala proces, ktorý je zo zákona potrebný na ocenenie, či by sa akcionárom a veriteľom dotknutým riešením krízovej situácie Banco Popular (dotknutí akcionári a veritelia) dostalo lepšieho zaobchádzania, ak by banka Banco Popular vstúpila do normálneho konkurzného konania (Ocenenie 3). Cieľom tohto ocenenia je informovať rozhodnutie SRB o potrebe kompenzácie dotknutým akcionárom a veriteľom.

2. augusta 2018, po predložení správy Ocenenie 3 spoločnosťou Deloitte, SRB predbežne rozhodla, že kompenzácia sa nevyžaduje, pretože ku dňu riešenia krízovej situácie nebol rozdiel medzi skutočným zaobchádzaním s dotknutými akcionármi a veriteľmi a zaobchádzaním, ktoré by sa im dostalo, ak by sa inštitúcia dostala do bežného konkurzného konania. Okrem toho, podľa článku 41 ods. 2 písm. a) Charty základných práv Európskej únie začala SRB proces „práva byť vypočutý“. Počas tohto procesu mohli dotknutí akcionári a veritelia, ktorí spĺňajú určité formálne požiadavky, predložiť pripomienky, ktoré nakoniec prispievajú ku konečnému rozhodnutiu SRB o tom, či je potrebné poskytnúť kompenzáciu.⁽¹⁵⁾

Vzhľadom na vysoký počet dotknutých akcionárov a veriteľov⁽¹⁶⁾ SRB vyčlenila významné zdroje, aby zabezpečila hladký a efektívny priebeh procesu. Do procesu „práva byť vypočutý“ sa pôvodne zaregistrovalo približne 12 000 jednotlivých strán. Okno pre tých dotknutých akcionárov a veriteľov, ktorí sa považovali za spôsobilých na vyplnenie a zaslanie písomných pripomienok, bolo 26. novembra 2018 uzavreté. SRB v súčasnosti preskúmava a analyzuje predložené pripomienky.

Pokiaľ ide o žiadosti o prístup k dokumentom týkajúcim sa riešenia BPE, SRB pokračovala v publikovaní dokumentov vo verejnom registri dokumentov v súlade s právnymi predpismi EÚ o transparentnosti.⁽¹⁷⁾

V roku 2018 pokračovali súdne spory týkajúce sa riešenia BPE na súdoch EÚ. Ďalšie informácie nájdete v časti 5.4.1.

3.2. Projekty na posilnenie pripravenosti na krízu

S cieľom zlepšiť prípravu na budúce krízové udalosti a opatrenia na riešenie krízových situácií a zabezpečiť správne a včasné riešenie problémov pomocou vhodných nástrojov sa SRB neustále snaží zdokonaľovať svoj súbor nástrojov krízového riadenia. Začalo sa množstvo projektov a cvičení, ktoré zohľadňujú spätnú väzbu od NRA a ďalších zainteresovaných strán, ako aj skúsenosti získané z predchádzajúcich krízových situácií. Medzi tieto iniciatívy patrí projekt krízovej pripravenosti a vytvorenie spoľahlivého rámca oceňovania, ako aj vykonávanie pravidelných testov na simuláciu procesov.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. PROJEKT KRÍZOVEJ PRIPRAVENOSTI

V roku 2018 sa práca na projekte pripravenosti na krízu zamerala najmä na implementáciu plánu s odporúčaniami na podporu spoločného a konzistentného prístupu k krízovému riadeniu. Tieto

⁽¹⁵⁾ Článok 76 ods. 1 písm. e) nariadenia o SRM.

⁽¹⁶⁾ Počet dotknutých akcionárov a veriteľov nie je presne známy, odhaduje sa však na približne 300 000.

⁽¹⁷⁾ Informácie o prípadoch a rozhodnutiach, ktoré prijal odvolací výbor v súvislosti s BPE, sa nachádzajú v kapitole 6.

opatrenia pre efektívny proces krízového riadenia sa týkajú vytvorenia RTT, rozvoja príručiek a štandardizovaných šablón a postupov, organizácie vzdelávacích programov a rozvoja systému IKT na efektívnejšie zvládanie krízových prípadov.

Po úspešnej implementácii plánu v roku 2018 sa RTT v roku 2019 stane stálym tímom s cieľom nadviazať na vykonanú prácu a najmä vykonávať medziinštitucionálne cvičenia nasucho s cieľom testovať procesy a interakcie s inými inštitúciami

2. PROJEKT OCEŇOVANIA

Cieľom rámca pre oceňovanie, ktorý bol dokončený v roku 2018 a uverejnený vo februári 2019, je poskytnúť nezávislým odhadcom a širokej verejnosti údaje o očakávaniach SRB, pokiaľ ide o zásady a metodiky pre správy o oceňovaní stanovené v právnom rámci. Vzťahuje sa to na takzvané Ocenenie 2 – buď dočasné alebo definitívne, podľa potreby – ako aj na Ocenenie 3.

Cieľom rámca pre oceňovanie je znížiť neistotu nezávislých odhadcov aj SRB, poskytnúť indikácie, ktoré sú potrebné na dosiahnutie cieľov oceňovania, a následne zvýšiť porovnateľnosť a konzistentnosť ocenení v budúcich prípadoch riešenia krízových situácií. Rámec popisuje charakteristiky oceňovania pri riešení krízových situácií. Popisuje, čo sa očakáva od odhadcu, charakteristiky správy o ocenení vrátane vysvetlení určitých predpokladov alebo odchýlok od nich a vzťah medzi implementáciou nástrojov riešenia krízových situácií a charakteristikami ocenenia.

SRB tiež považuje tento dokument za užitočný pre banky v rámci jej pôsobnosti. Schopnosť riadiacich informačných systémov bánk poskytovať presné a včasné informácie v súvislosti s pripravenosťou na riešenie krízových situácií je rozhodujúca pre spoľahlivosť a spoľahlivosť ocenení. Dostupnosť údajov v prístupnom formáte a spoľahlivosť údajov sú základnými predpokladmi pre výkon oceňovacích prác. Aj keď SRB neplánuje, aby tento dokumentuje stanovoval alebo definoval rámec pre požiadavky na informácie, očakáva, že poskytne určité indície o informáciách, ktoré môže odhadca potrebovať na vykonanie ocenenia.

Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) a SRB pokračujú v spoločnom napredovaní pri definovaní očakávaní týkajúcich sa poskytovania presných a včasných informácií na ocenenie. SRB sa zaväzuje, že nebude dohliadať na subjekty pod dohľadom zbytočné regulačné zaťaženie a vyhýba sa zdvojeniu existujúcich požiadaviek na vykazovanie. Pokiaľ je to možné, žiadosť o údaje sa opiera o už existujúce nahlásené informácie.

3. NÁCVIKY

(a) Cezhraničné riešenie krízových situácií globálnych systémovo dôležitých bánk (trojstranné cvičenie v roku 2018)

V roku 2018 SRB posilnila svoju spoluprácu na trojstrannom základe v rámci projektu trojstrannej spolupráce, ktorý sa začal v roku 2015, s orgánmi pre riešenie krízových situácií a orgánmi dohľadu z USA, Spojeného kráľovstva a bankovej únie (SRB, Komisia a ECB), a ministerstvami financií UK a USA. V nadväznosti na vrcholné cezhraničné riešenie krízových situácií, ktoré sa uskutočnilo v októbri 2016 medzi týmito tromi jurisdikciami, sa pracovný program na rok 2018 zaväzoval preskúmať ďalšie technické podrobnosti týkajúce sa uplatňovania rámcov USA a Spojeného kráľovstva a bankovej únie a koordinácie medzinárodných orgánov v oblasti cezhraničného riešenia krízových situácií.

V súlade s pretrvávajúcou vôľou posilniť pripravenosť na krízy bude v roku 2019 pokračovať trojstranná práca zameraná na zvýšenie pripravenosti na riešenie problémov G-SIB.

(b) Medziinštitucionálny nácvik

V novembri 2018 SRB zorganizovala svoje druhé cvičenie na simuláciu krízy (nácvik) na základe zjednodušeného scenára zlyhania jednej banky, do ktorého boli zapojení účastníci zo SRB, Komisie (Generálne riaditeľstvo pre hospodársku súťaž a Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, Únia finančných služieb a kapitálových trhov), ECB a francúzsky NRA na technickej úrovni.

Cieľom cvičenia bolo otestovať výstupy projektu RTT (dokumenty, procesy a simulačné nástroje) pred dokončením druhej fázy projektu pripravenosti na krízy.

Toto cvičenie sa ukázalo ako užitočné pri určovaní oblastí na zlepšenie dokumentov a šablón, ako aj pri poskytovaní vstupov pre budúce cvičenia a organizačné aspekty na rozvoj plnohodnotného inštitucionálneho nácviku, ktorý sa má uskutočniť na konci roku 2019.

4. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

4.1. Príspevky

Úverové inštitúcie a niektoré investičné spoločnosti v 19 zúčastnených členských štátoch bankovej únie prispievajú do SRF. SRF sa bude postupne budovať počas prechodného obdobia ôsmich rokov (2016 - 2023) a na konci tohto obdobia dosiahne najmenej 1 % z objemu krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie vo všetkých zúčastnených členských štátoch.

V júni 2018 NRA previedli do SRF 7,5 miliardy EUR za príspevky *ex ante* za rok 2018, ktoré SRB vypočítala podľa nariadenia o SRM (vrátane neodvolateľných platobných záväzkov (IPC). Po inkase príspevkov *ex ante* za rok 2018 suma v držbe v SRF bola spolu 24,9 mld. EUR.



HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. FORMULÁR NA OZNAMOVANIE ÚDAJOV

Počas leta 2018 SRB úzko spolupracovala s NRA s cieľom zjednodušiť a aktualizovať formulár na oznamovanie údajov v rámci cyklu *ex ante* príspevkov v roku 2019. Premenná „podiel medzibankových úverov a vkladov v Európskej únii“ bola zaradená ako nový ukazovateľ rizika do metodiky úpravy rizika.

2. ZBER ÚDAJOV

V priebehu roku 2018 SRB pokračovala vo využívaní systému vyberania príspevkov vyvinutého v roku 2017 a aktualizovala svoje pravidlá validácie a taxonómiu v spolupráci s NRA.

3. OVEROVANIE ÚDAJOV

Dôkladnými kontrolami s NRA sa v čase výpočtu zabezpečilo, že všetky údajové body, ktoré inštitúcie musia vykazovať, sú k dispozícii a boli vykonané kontroly na základe údajov ECB o dohľade. Inštitúcie patriace do skupiny pod dohľadom SSM navyše museli poskytnúť dodatočnú záruku o údajoch, ktoré ešte neboli vykázané v rámci rámca dohľadu alebo účtovníctva. NRA mali voľnú ruku, pokiaľ ide o rozšírenie právomoci inštitúcií a údajov, na ktoré sa vzťahuje požiadavka dodatočnej záruky.

4. VÝPOČET PRÍSPEVKOV

V pracovnej skupine pre výpočty, NRA, Komisia, ECB, EBA a SRB diskutovali o podrobnostiach týkajúcich sa postupu výpočtu. Nezávislý výpočet Spoločného výskumného centra Komisie zodpovedal výsledkom, ktoré SRB dosiahla pomocou svojich vlastných nástrojov. Na záver sa s ECB, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a NRA formálne konzultovalo o konečnej sume, ktorú majú inštitúcie zaplatiť.

5. VYBERANIE PRÍSPEVKOV

Rovnako ako v roku 2017 a ako sa predpokladá v pracovnom programe na rok 2018, aj v roku 2018 SRB v úzkej spolupráci s NRA ďalej posilnila harmonizáciu postupu oznamovania výšky príspevkov inštitúciám prostredníctvom všeobecného rozhodnutia o všeobecnom výpočte, v ktorom sa opísala použitá metodika a harmonizovaná príloha, ktorá vysvetľuje individuálny výpočet a konečnú sumu pre každú inštitúciu.

6. EX POST OVEROVANIE ÚDAJOV

V roku 2018 sa začalo ďalšie overovanie údajov s cieľom overiť a zlepšiť kvalitu údajov vykazovaných inštitúciami. Vybraná vzorka inštitúcií bola požadovaná o poskytnutie ďalších informácií SRB. Analýza ukázala, že kvalita údajov bola veľmi vysoká.

7. POLITIKA NEODVOLATEĽNÝCH PLATOBNÝCH ZÁVÄZKOV

Podľa článku 8 ods. 3 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81, ktorým sa cieľ obmedzuje na 15 % až 30 % z celkovej výšky zvýšených ročných príspevkov, bol podiel IPC na rok 2018 stanovený vo výške 15 % s hotovosťou ako kolaterálom.

8. VYTVÁRANIE PROCESU PRE VÝBER *EX POST* PRÍSPEVKOV, V PRÍPADE POTREBY

V úzkej spolupráci s NRA začala SRB v roku 2018 navrhovať postup týkajúci sa výberu dodatočných príspevkov *ex-ante* a *ex post* príspevkov, ktorý bude pokračovať aj v roku 2019.

4.2. Investície

V súlade s článkom 75 nariadenia o SRM je SRB zodpovedná za investovanie vybraných *ex ante* príspevkov. Na konci decembra 2018 predstavovali sumy v držbe SRF celkom 24,9 mld. EUR, pričom tieto sa skladali z portfólia SRB (22,1 mld. EUR) a IPC (2,8 mld. EUR). Portfólio SRB obsahuje strategický hotovostný zostatok vo výške 13,0 mld. EUR a investície do mandátov na cenné papiere vo výške 9,0 mld. EUR. Sumy sa investujú v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/451.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2018

1. OUTSOURCING INVESTIČNÝCH ÚLOH BOL ÚSPEŠNE DOKONČENÝ

SRB sa rozhodla v maximálnom možnom rozsahu využiť outsourcing svojich činností v oblasti riadenia investícií. Investičné úlohy sa môžu zadávať len subjektom riadeným verejnoprávnymi centrálnymi bankami v Európskom systéme centrálnych bánk, medzinárodnými inštitúciami zriadenými podľa medzinárodného verejného práva alebo inštitúciami práva EÚ. Začiatkom roku 2018 bol dokončený postup, ktorý vyústil do výberu správcu, ako aj prvého poskytovateľa služieb správy portfólia.

2. INVESTÍCIE DO CENNÝCH PAPIEROV SA ZAČALI 8. MÁJA 2018 IMPLEMENTÁCIOU INVESTIČNÉHO PLÁNU NA ROK 2018

Prvá splátka vo výške 4,5 mld. EUR bola postupne investovaná v máji. Po pripísaní *ex ante* príspevkov v júni sa previedla druhá splátka vo výške 4,5 mld. EUR na outsourcingového partnera a investovala sa od 2. júla 2018. Odmena za hotovostné zostatky v centrálnych bankách v Európskom systéme centrálnych bánk predstavovala úrokovú sadzbu ECB pre vklady (počas celého roka 2018 – 0,4 %). Investície do cenných papierov vniesli do návratnosti financií kladnú hodnotu. Celkový výnos portfólia SRB za rok 2018 po zaplatení poplatkov bol -0,16 %.

3. BOL IMPLEMENTOVANÝ MODEL TROCH LÍNIÍ RIADENIA RIZIKA OBRANY

Začiatkom roku 2018 SRB prijala rámec riadenia rizika založený na troch líniách modelu obrany. Jednotná rada pre riešenie krízových situácií tvorí prvú líniu obrany. Druhou obrannou líniou je nezávislé riadenie rizík, pre ktoré bol vymenovaný manažér investičných rizík. Interný audit predstavuje tretiu obrannú líniu.

4. PRIJATIE REVIDOVANEJ INVESTIČNEJ STRATÉGIE A INVESTIČNÉHO PLÁNU NA ROK 2019

Investičná stratégia bola revidovaná a prijatá koncom roka 2018 s cieľom začleniť ďalšie ukazovatele rizika likvidity. V rámci investičného plánu na rok 2019 sa prijalo rozhodnutie začať investovať do podnikových dlhopisov s cieľom posilniť odvetvovú diverzifikáciu, ako to vyžaduje delegované nariadenie.

4.3. Financovanie

Tím financovania je zodpovedný za uvádzanie využívania SRF do prevádzky zabezpečením efektívneho využitia dostupných zdrojov financovania a možných alternatívnych prostriedkov na financovanie, ak sumy získané prostredníctvom *ex ante* príspevkov a mimoriadnych *ex post* príspevkov nie sú okamžite dostupné alebo nepokrývajú náklady vzniknuté využívaním SRF vo vzťahu k opatreniam na riešenie krízových situácií.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

1. SFUNKČNOVANIE VYUŽÍVANIA SRF

V roku 2018 tím financovania navrhol postup sledovania opatrení, ktorý analyzuje všetky kroky, ktoré zabezpečia uskutočniteľné sfunkčnenie SRF. Slúži ako návod na lepšie porozumenie úlohám a povinnostiam, ktoré sa budú vykonávať pri použití fondu v prípade riešenia krízových situácií. SRB testovala kľúčové kroky vykonaním nácviku prípadu riešenia s použitím SRF.

2. DOHODA O PREKLEŇOVACOM VEREJNOM FINANCOVANÍ

V rámci monitorovania znevýhodnených oblastí informovala SRB členské štáty o dostupnej kapacite financovania, ktorú má každý členský štát k dispozícii v príslušnej oblasti. Tieto informácie zvyšujú pripravenosť členských štátov na možné vyplatenie prostriedkov v rámci LFA.

5. JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ AKO ORGANIZÁCIA

SRB pokračovala v dokončovaní svojho založenia s cieľom splniť svoj mandát a záväzok byť modernou, kompetentnou a profesionálnou organizáciou a podporovať základné obchodné činnosti.

5.1. Informačné a komunikačné technológie (IKT)

IKT SRB majú dva hlavné ciele: po prvé, podporovať SRB ako organizáciu a po druhé, dodávať systémy a služby zamerané na podporu činností riešenia krízových situácií, analýzy rizík a zhromažďovania finančných údajov od NRA a ďalších kľúčových zainteresovaných strán, ako sú EBA a ECB. IKT úzko spolupracujú s obchodnými jednotkami a riadiacim výborom IKT, ktorý dohliada na všetky projekty IKT a monitoruje ich, aby sa zvýšila interoperabilita a zabránilo sa prekrývaniu a duplicite.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

- ▶ V apríli 2018 sa začal projekt Ocenenie 3 na podporu procesu využitia „práva byť vypočítaný“ pre dotknuté strany pri riešení krízovej situácie v Banco Popular v roku 2017. Projekt sa dostal na prvé miesto pracovného programu v oblasti IKT na rok 2018 a vzhľadom na naliehavosť dostal vysokú prioritu, aby mohli dotknuté strany vyjadriť svoj názor na prípad riešenia krízovej situácie. V treťom štvrtroku mohli zainteresované strany prostredníctvom nového systému predložiť svoje registračné údaje a uviesť svoje pripomienky k digitálnej platforme. Všetky predložené pripomienky v súčasnosti preskúma a analyzuje SRB.
- ▶ Projekt **pripravenosti na krízu** bol spustený v júli 2018 s cieľom vybudovať riešenie IKT na podporu procesov krízového riadenia, od odhalenia bánk v kríze po opatrenia na riešenie krízovej situácie.
- ▶ Projekt **riešenia krízovej situácie IMAS** bol implementovaný v spolupráci s ESB v rámci platformy IMAS. Cieľom projektu je štandardizácia návrhu plánov riešenia krízových situácií poskytnutím bezpečnej a kolaboratívnej platformy na riadenie ročného cyklu plánovania riešenia krízových situácií.
- ▶ Taxonómia **výkazu údajov o zodpovednosti** bola vytvorená v spolupráci s EBA, pričom sa zabezpečil spoločný výkaznícky rámec pre všetky údaje oznamované pri riešení krízových situácií.
- ▶ V roku 2018 oddelenie IKT spustilo prevádzku **centra pre obnovu po katastrofe** s cieľom zabezpečiť nepretržité realizovanie operácií dôležitých pre podnikanie v prípade závažných

problémov. Výkaz údajov o zodpovednosti bude predstavovať výrazné zníženie zostatkového rizika v prípade narušenia kontinuity prevádzky. SRB bude mať možnosť prevádzkovať štandardné operácie zo strediska obnovy po katastrofe v minimálnom časovom rámci. Táto iniciatíva bude pokračovať aj v roku 2019.

- ▶ Projekt **dátového úložiska** sa rozbehol v 4. štvrtroku. Analýza architektonického a dátového modelu začala zabezpečovať, aby XBRL a model dátového bodu sa stali zavedenou normou správy údajov v SRB. Podnikateľské subjekty v celom SRB sa aktívne zapájajú do zriaďovania ústredného referenčného bodu týkajúceho sa bankových subjektov.
- ▶ SRB dokončila budovanie vyspelého **informačného bezpečnostného systému riadenia** s cieľom minimalizovať bezpečnostné riziká hroziace IKT (vrátane údajov v tranzite) a maximalizovať výmenu spravodajských informácií o kybernetickom útoku medzi rôznymi zúčastnenými stranami.

5.2. Komunikácia

SRB je odhodlaná poskytovať informované, spoľahlivé a transparentné služby týkajúce sa styku s verejnosťou založené na osvedčených postupoch a skutočnom chápaní otázok, ktoré ovplyvňujú SRB a jej zainteresované strany, prostredníctvom svojho komunikačného oddelenia. Komunikačné oddelenie je horizontálny tím, ktorý je zodpovedný za internú a externú komunikáciu.

Komunikačné oddelenie zabezpečuje transparentnosť a zabezpečuje, aby si zúčastnené strany boli vedomé práce, ktorú vykonávajú kolegovia priamo v SRB, čím sa upevňuje dobré meno SRB ako európskeho orgánu pre riešenie krízových situácií a zvyšuje sa jej viditeľnosť v celej EÚ aj mimo nej.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

- ▶ Šírenie kľúčových posolstiev SRB zúčastneným stranám zorganizovaním tretej konferencie SRB (.¹⁸), „10 rokov po kríze: sú krízové situácie bánk teraz riešiteľné?“, ktorá sa konala v októbri 2018. V Bruseli sa zišlo viac ako 500 zúčastnených strán s niekoľkými vystúpeniami na vysokej úrovni a panelovými diskusiami.
- ▶ Organizácia nového celodenného školiaceho seminára pre novinárov. To umožnilo novinárom v celej EÚ hlbšie porozumieť fungovaniu SRB. Je nastavený tak, aby sa stal bežnou súčasťou komunikačných prác SRB.
- ▶ Organizácia výročných tlačových raňajok a tlačovej konferencie SRB zameraných na tlačový zbor so sídlom v Bruseli na jar 2018, ako aj početné tlačové technické brífingy na rôzne témy.

5.3. Riadenie ľudských zdrojov

5.3.1. Ľudské zdroje

Z hľadiska ľudských zdrojov bol nábor vysokokvalifikovaných pracovníkov na zabezpečenie pevného základu pracovnej sily pre SRB v operačných aj podporných oblastiach v roku 2018 jadrom činností

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

v oblasti ľudských zdrojov a bol sprevádzaný politikami a poskytovaním služieb v oblastiach vzdelávania a rozvoja kariéry.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

- ▶ Intenzívny nábor: Okrem náboru z existujúcich rezervných zoznamov SRB v roku 2018 dokončila 21 nových výberov dočasných zamestnancov, čo viedlo k spracovaniu takmer 2 500 žiadostí. To umožnilo SRB v roku 2018 privítať 95 nováčikov. Bez 6 stálych členov predstavenstva SRB zamestnáva 315 zamestnancov (nárast o 24 % v porovnaní s rokom 2017) a 19 vyslaných národných expertov (SNE) (zvýšenie počtu národných expertov o 27 % v porovnaní s rokom 2017). Miera fluktuácie za rok predstavovala 7 %.
- ▶ V roku 2018 ponúkol SRB svojim zamestnancom 302 školení (školenia v triedach, informačné stretnutia, semináre alebo neformálne stretnutia) v objeme 150 dní školenia a zahŕňajúcich technické zručnosti, mäkké zručnosti a zručnosti v oblasti IKT.
- ▶ Agentúra okrem toho prijala vykonávacie pravidlá týkajúce sa oznamovania, ktoré predstavujú dôležitý krok pri zabezpečovaní identifikácie, hlásenia a riadenia podvodov prostredníctvom dôverných a bezpečných kanálov. Okrem toho sa vykonala značná práca na vykonávaní politiky predchádzania obťažovaniu.

5.3.2. Rozpočtové a finančné hospodárenie

Táto časť sa týka činností súvisiacich so všeobecným finančným riadením SRB a s finančným plánovaním a vykazovaním. Vzťahuje sa aj na dohľad a ochranu operácií na plnenie správneho rozpočtu, ako aj účtovných a pokladničných operácií. Okrem toho tím financií a obstarávania riadi a poskytuje poradenstvo pri príprave, iniciovaní, vykazovaní a zverejňovaní opatrení v oblasti verejného obstarávania SRB.

Na strane príjmov bola suma 104,1 mil. EUR, vykázaná ako príjem do výšky výdavkov za rok 2018.

Na strane výdavkov podľa tabuľky plnenia rozpočtu bolo viac ako 42,6 mil. EUR vyčlenených na zamestnancov, približne 13,2 mil. EUR na iné administratívne výdavky (nájom, podpora IKT, podpora atď.) a 48,4 mil. EUR na prevádzkové výdavky (pozri prílohu 3).

PRÍJMY

V súlade so nariadenia o SRM je SRB financovaná prostredníctvom príspevkov od subjektov v jej pôsobnosti.

Príspevky do administratívneho rozpočtu SRB za rok 2018 sa riadili delegovaným nariadením Komisie (EÚ) č. 2017/2361 ⁽¹⁹⁾ o konečnom systéme príspevkov.

8. januára 2018 nadobudlo účinnosť nové nariadenie o konečnom systéme príspevkov na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2361). Toto nariadenie nahrádza dočasný systém, ktorý existoval od začiatku činnosti správnej rady v novembri 2014, a poskytuje prehľad stáleho systému financovania administratívnych výdavkov SRB.

⁽¹⁹⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2361 zo 14. septembra 2017 o konečnom systéme príspevkov na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Ú. v. EÚ L 337, 19.12.2017, s. 6.

V rámci nového systému musia všetky úverové inštitúcie zriadené v bankovej únii prispievať na administratívne výdavky SRB. To isté platí pre všetky materské podniky (vrátane finančných holdingových spoločností a zmiešaných finančných holdingových spoločností), investičné podniky a finančné inštitúcie, na ktoré sa vzťahuje konsolidovaný dohľad ECB.

SRB úspešne vybrala v roku 2018 administratívne príspevky vo výške 91,4 mil. EUR ⁽²⁰⁾ od 2 727 inštitúcií.

VÝDAVKY

Rozpočtové výdavky zahŕňajú platby uskutočnené pomocou rozpočtových prostriedkov bežného roka a rozpočtových prostriedkov prenesených z predchádzajúceho rozpočtového roka. Nasledujúce odseky ponúkajú prehľad čerpania rozpočtových prostriedkov podľa rozpočtových hláv. Podrobnejší rozpis je uvedený v prílohe 3.

V roku 2018 SRB stanovila 369 rozpočtových záväzkov v celkovej výške 67,4 milióna EUR v časti I rozpočtu a 62,1 milióna EUR v časti II a spracovala 2 386 platieb v celkovej výške 51,1 milióna EUR v časti I a 58,2 mil. EUR v časti II. Pomocou prenesených platobných rozpočtových prostriedkov bolo spracovaných aj 408 platieb vo výške 14,7 mil. EUR. Miera plnenia rozpočtu je 64,7 % v prípade viazaných rozpočtových prostriedkov a 49,1 % v prípade platobných rozpočtových prostriedkov. Suma prenesených rozpočtových prostriedkov do roku 2019 je 16,3 milióna EUR a celková miera prenesených rozpočtových prostriedkov predstavuje 24,2 % viazaných rozpočtových prostriedkov. Z celkovej sumy prenesenej do roku 2019 sa približne 6,2 mil. EUR (38 %) vzťahuje na nepredvídané výdavky SRB.

HLAVA 1: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Rozpočet (po prevodoch) pre hlavu 1 v roku 2018 bol 42,6 mil. EUR, z čoho bolo viazaných 36,8 mil. EUR (miera plnenia 86,4 %). Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov bola 36,1 milióna EUR, čo zodpovedá miere plnenia 98,2 % z celkového objemu viazaných rozpočtových prostriedkov.

Hlavná oblasť výdavkov sa týkala zamestnancov SRB v aktívnom pracovnom pomere. Na mzdové prostriedky sa vynaložilo 33,7 mil. EUR (základné platy, rodinné prídavky, vystahovanie, príspevky na usídlenie a pobyt v zahraničí, poistenie, práva na dôchodok atď.). 0,8 mil. EUR sa vynaložilo na dočasné služby a 0,4 mil. EUR na vzdelávanie.

HLAVA 2: VÝDAVKY NA INFRAŠTRUKTÚRU

Rozpočet (po prevodoch) pre hlavu 2 v roku 2018 bol 13,2 milióna EUR. V priebehu roka bolo viazaných celkom 11,5 mil. EUR, čo zodpovedá miere plnenia 87,6 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov dosiahla 9 mil. EUR, čo zodpovedá miere plnenia 78,9 % celkových viazaných prostriedkov.

Hlavnými oblasťami výdavkov boli prenájom priestorov (3 mil. EUR), infraštruktúra IKT (3,3 mil. EUR) a bezpečnosť a údržba budovy (1,2 mil. EUR).

⁽²⁰⁾ Táto suma zohľadňuje výsledok rozpočtu posledného finančného roka, za ktorý bola zverejnená konečná účtovná závierka (rok -2).

HLAVA 3: PREVÁDZKOVÉ VÝDAVKY

Hlava 3 je určená výhradne pre operačné výdavky súvisiace s implementáciou nariadenia o SRM. Schválený rozpočet v roku 2018 bol 48,4 mil. EUR.

V priebehu roka bolo viazaných 19 mil. EUR, čo zodpovedá miere plnenia 39,4 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov bola 5,9 mil. EUR, čo zodpovedá miere plnenia 30,8 % z celkového objemu viazaných rozpočtových prostriedkov.

Rozpočtové plnenie fondu určeného na externalizovanie investičných zmlúv, na ktoré bolo pôvodne vyčlenených 6 mil. EUR, bolo podstatne nižšie, pretože tieto zmluvy boli nakoniec podpísané na výrazne nižšiu sumu 1,1 mil. EUR.

Nízke plnenie rozpočtu v nepredvídaných situáciách SRB bolo spôsobené nízkymi výdavkami na poradenstvo, keďže SRB musela zvládnuť menej potenciálnych prípadov riešenia sporov a súdnych sporov ako sa odhadovalo. Povaha aktivít nepredvídaných udalostí je taká, že implementácia je menej predvídateľná ako v iných položkách, a preto nie je stanovený žiadny ročný cieľ.

Oblasti výdavkov sa týkajú štúdií a poradenstva (t. j. nepredvídaných udalostí SRB) pri realizácii pracovného programu SRB, právnych služieb a súdnych sporov, rozvoja a údržby IKT, najmä podpory plánovania a rozhodovania o riešení krízových situácií a nákladov na outsourcing investícií.

VÝSLEDOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA

Výsledok rozpočtového hospodárenia ⁽²¹⁾ za rok 2018 sa odhaduje vo výške 50,4 milióna EUR (30,4 milióna EUR v roku 2017) a po schválení správnu radou na jeho plenárnom zasadnutí v septembri 2019 bude zahrnutý do rozpočtu na rok 2019.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

- ▶ Ukončenie nového mechanizmu výberu správnych príspevkov v rámci konečného systému, ktorého výsledkom je úspešná fakturácia a výber správneho rozpočtu na rok 2018 od 2 727 inštitúcií počas roku 2018 (103 inštitúcií v roku 2017).
- ▶ 98,7 % platieb sa uskutočnilo včas, čo je viac ako v prípade kľúčového ukazovateľa výkonnosti v roku 2018 s „cieľom 90 % včasných úhrad faktúr“.

5.3.3. Konečná účtovná závierka za rok 2018

Konečná účtovná závierka za rok 2018 odráža finančnú situáciu SRB k 31. decembru 2018, výsledky jej operácií, jej peňažné toky a zmeny čistých aktív za daný rok v súlade s jej nariadením o rozpočtových pravidlách a prijatými účtovnými pravidlami, EÚ, ktoré schválil účtovník Komisie.

Na konci roka 2018, po výbere *ex ante* príspevkov, administratívnych príspevkov a IPC došlo k výraznému nárastu celkových aktív/pasív zo 17,46 mld. EUR na 25,00 mld. EUR. Nárast aktív sa už neodzrkadľuje v objeme hotovosti v banke, ale najmä vo zvýšení finančných aktív na predaj na 7,35 mld. EUR v dôsledku začatia investičných činností v máji 2018.

⁽²¹⁾ Podrobnosti o výsledku rozpočtového hospodárenia / výsledku rozpočtu sa nachádzajú v konečnej účtovnej závierke za rok 2018 (pozri prílohu 6). Tieto budú uverejnené na webovom sídle SRB v 3. štvrťroku 2019.

Ex ante príspevky SRF vybrané v roku 2018 priniesli príjmy vo výške 6,75 miliardy EUR. Po odpočítaní súvisiacich oprávnených výdavkov na vedenie týchto prostriedkov na účtoch národných centrálnych bánk bol finančný výsledok roka 6,70 mld. EUR, čo zvýšilo čisté aktíva SRB na 22,05 mld. EUR.

Na administratívnej strane konečnej účtovnej závierky 2018 SRB fakturovala a vybrala od bankových inštitúcií 91,4 mil. EUR po použití nevyčerpaných prostriedkov akumulovaných v predchádzajúcich finančných obdobiach vo výške 12,77 mil. EUR. Z dôvodu vyrovnaní celkových administratívnych a prevádzkových nákladov roka boli príjmy z administratívnych príspevkov vykázané v roku 2018 59,79 mil. EUR. Z administratívnych činností SRB preto nevyplývajú žiadne čisté aktíva.

Pokiaľ ide o administratívne výdavky, 66 % (2017: 65 %) administratívnych výdavkov SRB bolo spojených so zamestnancami, zatiaľ čo 24 % (2017: 18 %) súviselo s inými významnými administratívnymi nákladmi (nájomné a podpora IKT).

Kým v roku 2017 predstavovali prevádzkové náklady 30 % celkových nákladov, v roku 2018 zaznamenali významný pokles na 15 % celkových nákladov. Tento rozdiel sa pripisuje prudkému zníženiu výdavkov súvisiacich s nákladmi na štúdie a poradenstvo (ako je finančné ohodnotenie) v prípade možného riešenia sporov a právnych prípadov.

„Výkaz finančnej pozície“ k 31. decembru 2018 a „Výkaz ziskov a strát“ za rok 2018 možno nájsť v prílohe 6.

Finančné výkazy SRB za rok 2018 budú k dispozícii na webovom sídle SRB v treťom štvrtroku 2019.

5.3.4. Verejné obstarávanie

Ročný plán obstarávania SRB na rok 2018 bol vypracovaný v súlade so všeobecnými ustanoveniami o obstarávaní obsiahnutými v nariadení o rozpočtových pravidlách EÚ.



Hlavným zameraním postupov obstarávania začatých v roku 2018 bolo zabezpečiť, aby prevádzkové činnosti zodpovedali potrebám SRB a dosahovali zvýšenie efektívnosti. SRB v roku 2018 úspešne obstarala všetky potrebné služby a tovar požadované rôznymi útvarmi. V súvislosti s plánovaním obstarávania SRB došlo v porovnaní s rokom 2017 k významnému zlepšeniu vykonávania indikatívneho plánu obstarávania v dôsledku pravidelných následných opatrení a úprav. Čo sa týka administratívy, SRB vo veľkej miere využívala zmluvy uzavreté Komisiou a inými subjektmi.

V roku 2018 sa tím obstarávania zameriaval na zdokumentovanie svojich procesov a postupov a na aktualizáciu svojich šablón, aby boli v súlade s ustanoveniami nového nariadenie o rozpočtových pravidlách EÚ, ktoré nadobudlo účinnosť v auguste 2018 ⁽²²⁾. Interným klientom sa poskytlo aj rozsiahle školenie. Okrem toho sa vykonali prípravné práce týkajúce sa digitalizácie a vykonávania elektronického obstarávania SRB vrátane nástrojov interného monitorovania a modulov externého elektronického obstarávania, ako sú elektronické verejné súťaže, elektronické predkladanie a elektronické fakturovanie.

Analytická prezentácia postupov obstarávania v roku 2018 sa nachádza v prílohe 7.

5.4. Riadenie

5.4.1. Interné právne poradenstvo a súdne spory

Právne oddelenie SRB je interným oddelením SRB, ktoré priamo podlieha predsedníctvu SRB. Úloha právneho oddelenia SRB je dvojaká: (A) poskytuje interné právne poradenstvo SRB všetkým útvarom a (ii) riadi súdne konania pred európskymi súdmi.

Pokiaľ ide o úlohu právneho oddelenia, asistuje SRB a všetkým oddeleniam riešenia krízových situácií, ale aj iným útvarom, ako sú interné horizontálne oddelenie, ktoré poskytuje právne poradenstvo a pokrýva všetky hlavné aktivity a oblasti zodpovednosti SRB.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

V roku 2018 právne oddelenie SRB pokračovalo v poskytovaní interného právneho poradenstva, napríklad v hlavných oblastiach plánovania riešenia krízových situácií, nastavenia MREL, predpisov a príručiek, judikátov pri riešení krízových situácií, záležitostí týkajúcich sa SRF, medzinárodnej spolupráce a spolupráce medzi inštitúciami, ako aj riadenia zdrojov.

Pokiaľ ide o úlohu riadenia súdnych konaní pred všeobecným súdom, právne oddelenie sa angažuje v oblasti vypracúvania a prípravy písomných vyhlásení vyžadovaných súdmi Súdneho dvora Európskej únie v spolupráci s externým poradcom, ako aj pri príprave súvisiacich ústnych vypočutí.

Pokiaľ ide o súdne spory, v ktorých v roku 2018 ešte súdy Súdneho dvora Európskej únie nerozhodli, patria medzi ne tieto súdne spory:

- 1) Na Všeobecnom súde prebieha deväťdesiatdeväť právnych žalôb týkajúcich sa riešenia krízovej situácie banky Banco Popular podaných bývalými akcionármi a veriteľmi banky

⁽²²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ, Euratom) 2018/1046 z 18. júla 2018 o rozpočtových pravidlách, ktoré sa vzťahujú na všeobecný rozpočet Únie.

proti SRB a inými subjektom. Z týchto 99 prípadov Všeobecný súd identifikoval a vybral šesť pilotných prípadov, z ktorých päť sa týkalo SRB v roli obžalovaného (a v šiestom prípade SRB vystupuje ako vedľajší účastník konania), aby pokračoval v druhom kole písomnej časti konania a ústneho vypočutia. Pokiaľ ide o zostávajúce prípady, tieto prípady boli pozastavené až do konečného rozhodnutia v týchto šiestich pilotných prípadoch;

- 2) Pätnásť právnych žalôb týkajúcich sa *ex ante* príspevkov do SRF za roky 2016, 2017 a 2018 podaných bankami proti SRB čaká na rozhodnutie Všeobecného súdu. Pokiaľ ide o súdne spory týkajúce sa *ex ante* príspevkov za rok 2016 začatých pred Súdny dvorom Európskej únie v roku 2016, jeden z nich bol stiahnutý a jeden (návrh na nariadenie predbežného opatrenia) bol zamietnutý;
- 3) V konaní pred Všeobecným súdom prebiehajú dve právne konania týkajúce sa rozhodnutia SRB neprijať systém riešenia krízových situácií vo vzťahu k ABLV Bank, AS podané samotnou bankou a bývalým akcionárom tejto banky;
- 4) Päť právnych žalôb týkajúcich sa rozhodnutí prijatých SRB na základe prístupu verejnosti k dokumentom a/alebo režimu prístupu k dokumentom podľa nariadenia (EÚ) č. 806/2014 a nariadenia (ES) č. 1049/2001.

5.4.2. Sekretariát organizácie

Sekretariát organizácie radu naďalej podporoval a pracoval na konsolidácii vnútornej správy a inštitucionálnej fundovanosti rozhodovacích procesov. Práca sa sústredila na organizáciu zasadnutí rady v ich príslušných zloženiach, osobných stretnutiach a prostredníctvom písomných postupov. Celkovo mala rada 40 zasadnutí a 276 písomných postupov s rôznym zložením.

5.4.3. Dodržiavanie predpisov

Tímu dodržiavania predpisov sa podarilo dostať otázky etiky a dodržiavania predpisov do centra každodenných činností SRB. V tejto súvislosti tím pokračuje vo svojich pravidelných činnostiach, okrem iného poskytovaním poradenstva v etických záležitostiach a záležitostiach týkajúcich sa dodržiavania predpisov, monitorovaním povinností zamestnancov podávať správy a riadením rizík dodržiavania predpisov.

Tím pre dodržiavanie predpisov v súčasnosti poskytuje podporu v týchto troch hlavných oblastiach:

- ▶ Interné pravidlá: rozvoj politik a usmernení týkajúcich sa súladu s kľúčovými témami a poradenstvo ostatným oddeleniam v oblasti ich vlastných odborností v oblasti etiky a dodržiavania predpisov.
- ▶ Povedomie o etike a dodržiavaní predpisov. Rôzne činnosti zamerané na zvyšovanie povedomia o informovaní zamestnancov SRB o etike a pravidlách dodržiavania pravidiel vydávania bulletinov a povinných školení o témach týkajúcich sa dodržiavania predpisov.
- ▶ Podpora obchodných oblastí SRB. Tím pre dodržiavanie predpisov denne poskytuje zamestnancom poradenstvo v otázkach etiky a dodržiavania predpisov. Počas roku 2018 tím zodpovedný za zabezpečenie súladu odpovedal na viac ako 200 individuálnych otázok a pomohol zamestnancom SRB zabezpečiť súlad s vnútornými predpismi a personálnymi predpismi.

5.4.4. Interný audit

V súlade s chartou interného auditu poskytuje interný audit poradenstvo a prehľady založené na riziku a objektívnosti. Prostredníctvom svojich správ a odporúčaní pomáha interný audit SRB dosiahnuť svoje ciele tým, že prináša systematický, disciplinovaný prístup k hodnoteniu a zlepšovaniu efektívnosti procesov riadenia rizík, kontroly a správy.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

V roku 2018 tím interného auditu dokončil:

- ▶ tri zabezpečovacie audity týkajúce sa administratívnych príspevkov, outsourcingu a využívania konzultantov a outsourcingu investícií fondu;
- ▶ poradenskú činnosť v oblasti riadenia a prideľovania zdrojov; a
- ▶ následné audity misií a príspevkov do fondu ex ante.

Koncom roka sa uskutočnil audit procesu plánovania riešenia krízových situácií a následný audit obstarávania.

Okrem plánu auditu vykonával interný audit na žiadosť vedenia aj ďalšie úlohy, vrátane prehľadu o stave vnútornej kontroly v SRB a cieleného preskúmania výnimiek a prípadov nedodržiavania predpisov.

5.4.5. Externý audit

Európsky dvor audítorov každé účtovné obdobie podáva správu o ročnej účtovnej závierke SRB, ktorá zahŕňa predloženie vyhlásenia o vierohodnosti, pokiaľ ide o spoľahlivosť ročnej účtovnej závierky a zákonnosť a správnosť príslušných transakcií. V roku 2018 Dvor audítorov uverejnil svoju audítorskú správu o ročnej účtovnej závierke SRB za rozpočtový rok 2017.⁽²³⁾ Tieto zistenia viedli SRB k zlepšeniu:

- ▶ včasnosť jej platieb;
- ▶ jej plánovanie obstarávania;
- ▶ potenciálne využitie postupov vyjednaných obstarávaní;
- ▶ použitie nástroja Komisie pre elektronické obstarávanie; a
- ▶ potenciálne využitie webovej stránky Európskeho úradu pre výber pracovníkov na uverejňovanie oznámení o voľných pracovných miestach.

V roku 2018 Európsky dvor audítorov zverejnil aj osobitnú správu o podmienených záväzkoch ⁽²⁴⁾ z roka 2017 s príslušnými odporúčaniami,

⁽²³⁾ Audit agentúr EÚ za rok 2017 V stručnosti: predstavenie výročnej správy Európskeho dvora audítorov agentúram EÚ https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_EN.pdf

⁽²⁴⁾ Správa podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 o akýchkoľvek podmienených pasívach (či už ide o jednotnú radu pre riešenie krízových situácií, Radu, Komisiu alebo iné), ktoré vznikli v dôsledku výkonnosti jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Rade a Komisii o ich úlohách podľa tohto nariadenia za rozpočtový rok 2017, spolu s odpoveďami Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Komisie a Rady (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_EN.pdf)

- ▶ dokončenie vypracovania účtovných usmernení o podmienených záväzkoch, aby sa mohli uplatňovať pri ročnej účtovnej závierke za rok 2018;
- ▶ potreba neustáleho posudzovania podmienených záväzkov na základe vyčísliteľných pohľadávok, súdnych rozhodnutí a historických údajov;
- ▶ zavedenie primeraných postupov a kontrol na zabezpečenie presnosti, úplnosti a včasnosti informácií získaných od NRA.

Ročná účtovná závierka navyše podlieha auditu nezávislým externým audítormi. V roku 2018 externý audítor zverejnil svoju nekvalifikovanú auditorskú správu o spoľahlivosti ročnej účtovnej závierky SRB za rok 2017.

Európskeho dvora audítorov aj externý audítor SRB tiež sledovali stav odporúčaní vydaných v predchádzajúcich rokoch.

5.4.6. Normy vnútornej kontroly

Normy vnútornej kontroly (ICS) špecifikujú očakávania a požiadavky na vytvorenie efektívneho systému vnútorných kontrol, ktorý by poskytoval primerané záruky na dosiahnutie cieľov SRB. Tieto kontrolné normy boli vypracované v súlade s ICS Komisie, ktoré sú založené na normách medzinárodného Výboru sponzorských organizácií. Normy sa vzťahujú na oblasti poslania a hodnôt, operácie, zdroje a kontrolné činnosti, plánovanie, podávanie správ a komunikáciu, riadenie rizika a postupy hodnotenia a auditu. Každú normu tvorí niekoľko požiadaviek, ktoré sa majú splniť. Vzhľadom na rýchly rast veľkosti organizácie je dôležité neustále vyvíjať tento rámec.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2018

- ▶ V októbri 2018 vykonala SRB štvrtročné kontroly, aby overila stav implementácie jednotlivých ICS v SRB. Rámec zahŕňa 16 noriem vnútornej kontroly nevyhnutné na definovanie rámca vnútornej kontroly, podporujú jasnú zodpovednosť riadenia a zabezpečujú dohľad nad systémom vnútornej kontroly zo strany rady.
- ▶ SRB uskutočnila fázu identifikácie rizika v rámci posudzovania rizika v celej SRB prostredníctvom dotazníka na posúdenie rizika.
- ▶ SRB dokončila fázu analýzy programu riadenia kontinuity činností.
- ▶ SRB upravila riadenie prípadov nedodržania súladu (non-compliance) a výnimiek z ohlasovacej povinnosti.

6. ODVOLACÍ VÝBOR

K právomociam odvolacieho výboru SRB, vytvoreného podľa článku 85 nariadenia o SRM, patrí prieskum niektorých typov rozhodnutí rady týkajúcich sa bánk. Tieto rozhodnutia súvisia s oblasťami odhodlania MREL, prekážky pre riešenia, zjednodušené povinnosti pre niektoré inštitúcie, rozhodnutia vykonané radou vzhľadom na požiadavky pre verejný prístup k dokumentom, ako aj príspevky od inštitúcií na administratívne výdavky rady.

Odvolací výbor sa skladá z piatich členov a dvoch náhradníkov, ktorí sú úplne nezávislí a nie sú zamestnanci rady. Sekretariát odvolacieho výboru bol organizačne prepojený z osobitným útvarom kancelárie SRB pre ochranu dát v júli 2018. Zachoval si svoju úplnú nezávislosť vzhľadom na ostatné oblasti činnosti SRB. Sekretariát odvolacieho výboru asistuje členom výboru pri rôznych aspektoch ich práce, od správy prípadov až po operačnú podporu. V roku 2018 sa skladal z dvoch zamestnancov SRB a jedného vyslaného národného experta.

HLAVNÉ AKTIVITY ODVOLACIEHO VÝBORU V ROKU 2018

- Po vyriešení krízovej situácie v Banco Popular v júni 2017 odvolací výbor od septembra 2017 dostával odvolania proti potvrdzujúcim rozhodnutiam SRB, ktorými sa zamietol prístup k dokumentom spojeným s procesom riešenia krízovej situácie v Banco Popular.

Niektoré z týchto prípadov už boli rozhodnuté ku koncu roku 2017 po prvom vypočutí účastníkov. Iné sa mali rozhodnúť v roku 2018. Odvolací výbor dostal niekoľko ďalších odvolaní v roku 2018 proti potvrdzujúcim rozhodnutiam SRB. V apríli 2018 sa konalo druhé spoločné pojednávanie v Bruseli. Dňa 19. júna 2018 odvolací výbor vydal 11 rozhodnutí týkajúcich sa prípadov vo veci prístupu k dokumentom. Na konci roku 2018 sa pred odvolacím výborom riešilo celkovo 15 prípadov súvisiacich s prístupom k dokumentom týkajúcich sa krízovej situácie Banco Popular, ktoré boli v rôznych štádiách konania.

- V priebehu roku 2018 výbor taktiež prijal niekoľko rozhodnutí ⁽²⁵⁾ súvisiacich s povinnosťou úverových inštitúcií, aby prispeli k (konečnému) systému administratívnych príspevkov.
- Dňa 16. októbra 2018 po predchádzajúcom pojednávaní s jednotlivými účastníkmi odvolací výbor prijal rozhodnutie na určenie MREL na konsolidovanej úrovni pre bankovú skupinu, ktorá bola napadnutá.

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

7. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI

Podpísaná Elke König, predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, vo svojej úlohe povôľujúceho úradníka:

vyhlasujem, že informácie uvedené v tejto správe podávajú pravdivý a verný obraz ⁽²⁶⁾.

Vyhlasujem, že mám primeranú istotu, že zdroje pridelené na činnosti opísané v tejto správe boli použité na určený účel a v súlade so zásadami riadneho finančného hospodárenia a že zavedené kontrolné postupy poskytujú potrebné záruky, pokiaľ ide o zákonnosť a správnosť príslušných transakcií.

Potvrdzujem, že mi nie je známa žiadna skutočnosť, ktorá by mohla poškodiť záujmy Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií.

Toto primerané uistenie sa zakladá na mojom vlastnom úsudku a informáciách, ktoré mám k dispozícii, napríklad výsledky sebahodnotenia a *ex post* overení kontroly vykonaných v priebehu roka.

V Bruseli 28. júna 2019

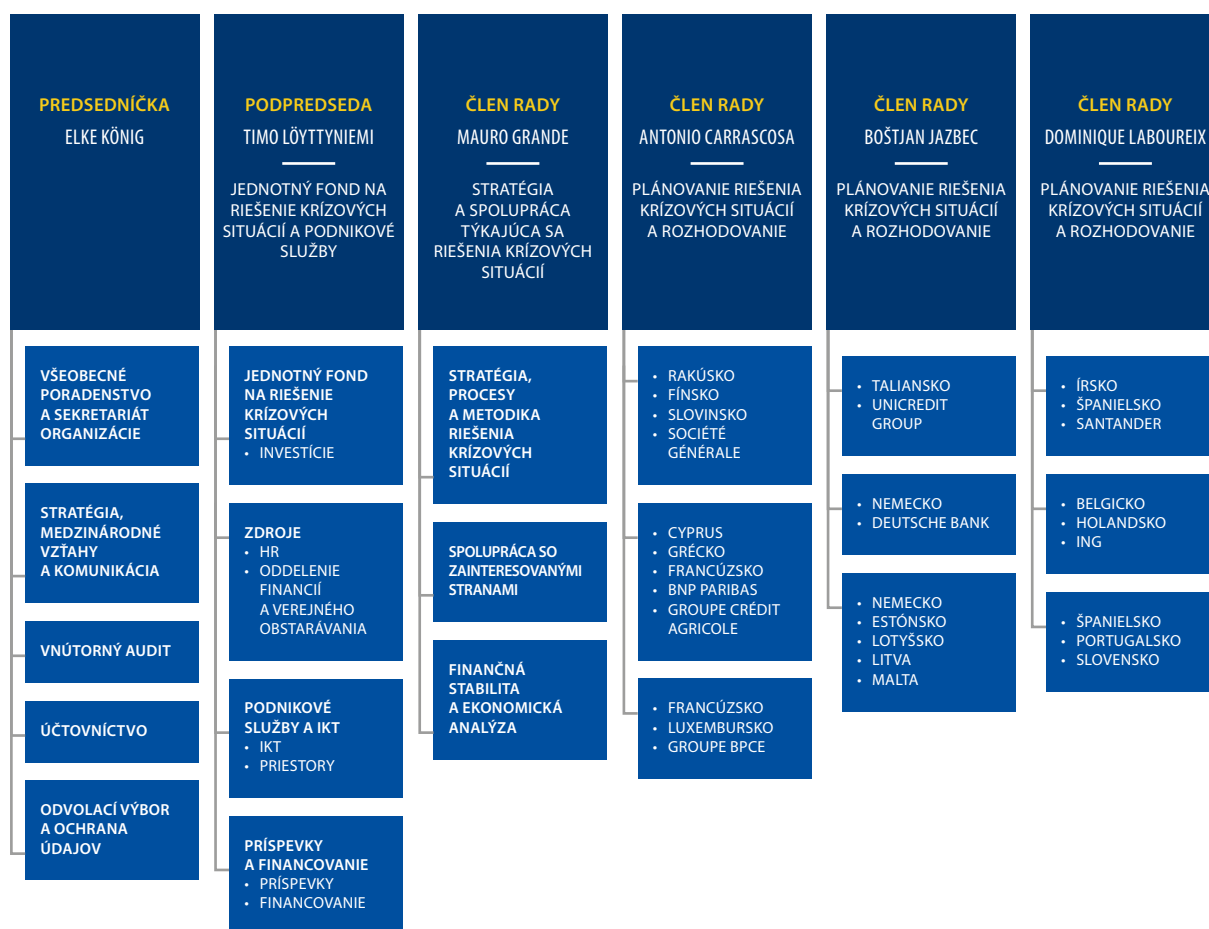
Elke König

predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

⁽²⁶⁾ Presný obraz v tomto kontexte znamená spoľahlivý, úplný a správny obraz situácie v príslušnom útvare.

PRÍLOHY

Príloha 1: Organizačná štruktúra



Príloha 2: Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2018

Táto výročná správa o prístupe k dokumentom je vypracovaná v súlade s článkom 17 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001 z 30. mája 2001 o prístupe verejnosti k dokumentom Európskeho parlamentu, Rady a Komisie („**nariadenie o transparentnosti**“) ⁽²⁷⁾. Pokrýva obdobie od 1. januára 2018 do 31. decembra 2018 a je založené na štatistických údajoch zhrnutých ďalej.

Pri vybavovaní žiadostí o prístup verejnosti k dokumentom, ktoré má k dispozícii podľa článku 90 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014, podlieha SRB nariadeniu o transparentnosti.

Praktické opatrenia na uplatňovanie nariadenia o transparentnosti zo strany SRB sú uvedené v rozhodnutí SRB z 9. februára 2017 o prístupe verejnosti k dokumentom Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB/ES/2017/01), prijatým v súlade s článkom 90 ods. 2 nariadenia (EÚ) 806/2014 ⁽²⁸⁾.

PRÍSTUP K DOKUMENTOM JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ V ROKU 2018

SRB v roku 2018 dostala 74 počiatočných žiadostí a 36 opakovaných žiadostí týkajúcich sa približne 55 dokumentov. Je potrebné poznamenať, že mnohé z týchto žiadostí boli rovnaké a/alebo o prístup k dokumentom v mene rôznych klientov žiadala rovnaká právnická firma. Tieto žiadosti súviseli s rozhodnutím SRB vo veci riešenia krízovej situácie BPE.

Vo všetkých týchto prípadoch SRB udelila čiastočný prístup k dokumentom, pretože sprístupnenie určitých informácií by poškodilo záujmy chránené podľa článku 4 nariadenia o transparentnosti.

Čiastočný prístup a odmietnutia boli v prevažnej väčšine prípadov založené na nasledujúcich výnimkách zo zverejnenia dokumentov stanovených v nariadení o transparentnosti:

- ▶ ochrana verejného záujmu, pokiaľ ide o finančnú, menovú alebo hospodársku politiku EÚ alebo členského štátu (článok 4 ods. 1 písm. a) (štvrtá zarážka) nariadenia o transparentnosti);
- ▶ ochrana obchodných záujmov fyzickej alebo právnickej osoby, vrátane duševného vlastníctva (článok 4 ods. 2 (prvá zarážka) nariadenia o transparentnosti);
- ▶ ochrana súkromia a integrity jednotlivca (článok 4 ods. 1 písm. b) nariadenia o transparentnosti);
- ▶ ochrana účelu inšpekcií, vyšetrovaní a auditov (článok 4 ods. 2 (tretia zarážka) nariadenia o transparentnosti); a
- ▶ ochrana rozhodovacieho procesu (článok 4 ods. 3 nariadenia o transparentnosti).

⁽²⁷⁾ Ú. v. L 145, 31.5.2001, str. 43.

⁽²⁸⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010, Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1.

Poznamenáva sa tiež, že niektoré požadované dokumenty neexistovali alebo neboli vo vlastníctve SRB. SRB o tom informovala žiadateľov.

SRB v roku 2018 založila elektronický verejný register dokumentov, ktorý je prístupný na jej webovom sídle (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Príloha 3. Plnenie rozpočtu na rok 2018

HLAVA I. VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Rozpočtovaná suma väzaných rozpočtových prostriedkov (1)	Suma realizovaných väzaných výdavkov (2)	% väzaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky* (c8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A-1100	Základné mzdy	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 prídavky	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	Príspevky na expatriáciu a bydlisko 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	Súčet:	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	Vyslaní národní experti	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	Stážisti	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-1111	Súčet:	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	Zdravotné poistenie	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Poistenie proti úrazom a chorobám z povolania	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Poistenie v nezamestnanosti	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Vytvorenie alebo udržiavanie dôchodkových práv	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	Súčet:	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	Príspevky pri narodení dieťaťa a príspevky v prípade úmrtia	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Cestovné výdavky na roční dovolenku	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Práca na zmeny a pracovná pohotovosť	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Iné príspevky a dotácie	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-1114	Súčet:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Nadčasy	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1115	Súčet:	60 000,00	0,0	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Výdavky na nábor	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Príspevky na usídlenie/presídlenie, denné diéty, výdavky na sťahovanie a cestovné výdavky	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	Súčet:	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

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Rozpočtovaná suma väzaných rozpočtových prostriedkov (1)	Suma realizovaných väzaných výdavkov (2)	% väzaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky* (c8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A-1300	Výdavky na služobné cesty, cestovné výdavky a ostatné vedľajšie výdavky	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	Súčet:	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801,80	30 536,09
A-1400	Reštaurácie a jedálne	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-140	Súčet:	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-1410	Lekárska služba	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	Súčet:	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Sociálne vzťahy medzi zamestnancami	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8 601,24
A-1421	Osobitné príspevky pre zdravotne postihnuté osoby a osobitná výpomoc	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Predškolské a školské zaťaženia	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	Súčet:	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Ďalšie vzdelávanie a jazykové kurzy pre zamestnancov	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	Súčet:	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Administratívna pomoc od inštitúcií Spoločenstva	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	Súčet:	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	Výdavky na reprezentáciu	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	Súčet:	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
	HLAVA 1 SÚČET	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. ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Suma realizovaných viazaných výdavkov (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky* (8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A-2000	Náklady na prenájom	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	Súčet:	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	Poistenie	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	Súčet:	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 upratovanie	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Súčet:	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, elektrina, vykurovanie	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Súčet:	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Zariadenie priestorov	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Súčet:	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Bezpečnosť a dohľad nad budovou	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	Súčet:	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	IKT zariadenia – hardvér a softvér	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 IKT	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	Technická pomoc pri programovaní analýz a ďalšie externé služby pre správu agentúry	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	Telekomunikačné zariadenia	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Súčet:	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 zariadenia a inštalácie	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916,65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Súčet:	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916,65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Nábytok	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Súčet:	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Výdavky na dokumentáciu a knižnice	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Súčet:	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Papier a kancelárske potreby	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	Súčet:	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Rozpočtovaná suma väzaných rozpočtových prostriedkov (1)	Suma realizovaných väzaných výdavkov (2)	% väzaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A-2320	Bankové a iné finančné poplatky	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	Súčet:	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Právne výdavky	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Súčet:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Výdavky na rôzne druhy poistenia	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Administratívne náklady na preklady a tlačenie	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28 758
A-2352	Výdavky na prepravu a sťahovanie	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Odborné poradenstvo	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	Výdavky na valné zhromaždenia	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publikácie	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Iné administratívne výdavky	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	Súčet:	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 prepravné	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	Súčet:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Telekomunikačné 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	Súčet:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	HLAVA II SÚČET	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. OPERAČNÉ VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Suma realizovaných viazaných výdavkov (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
B3-100	Správa	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Podporné činnosti pre 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	Prípravenosť riešiť krízové situácie	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 na riešenie krízových situácií	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Súčet:	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	Komunikácia	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	Misie	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	Prevádzkové 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	Súčet:	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 výbor	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	Komunikácia počas krízy	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Nepredvídané udalosti vo фонде	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Právne služby a súdne 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	Konzultácie a poradenstvo	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	Prípravenosť na krízové situácie	325 000,00	50 000 000,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Súčet:	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 SÚČET	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 SRB NA ROK 2018, ČASŤ I									
BL	Opis rozpočtového riadku	Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Suma realizovaných viazaných výdavkov (2)	% realizácie viazaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené sumy (1) – (2)
CELKOVÝ ROZPOČET SRB NA ROK 2018, ČASŤ I		104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07%	16 278 710,64	36 756 365,77

PLNENIE ROZPOČTU NA ROK 2018 - ČASŤ II - JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ
PLNENIE ROZPOČTU / ZDROJ FONDU R0 – PRIPÍSANÉ PRÍJMY – 2018

Rozpočtové riadky	Rozpočet k 01.01.2018	Konečné vyčlenené prostriedky (1)	Viazané pred rokom 2018	Celkové viazané výdavky v roku 2018	Celkové viazané výdavky (2)	% viazaných výdavkov z vyčlenených prostriedkov (2)/(1)	Celkovo vyplatené (3)	% vyplatených vyčlenených prostriedkov (3)/(1)	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky (1) – (2)	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky (1) – (3)
B4-000 Použitie fondu v rámci programov na riešenie krízových situácií		5,00		5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Investície	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Návratnosť investícií	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 Bankové poplatky a sadzby	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 záväzky týkajúce sa preklenovacieho financovania		0,00							0,00	0,00
CELKOVÝ ROZPOČET SRB, ČASŤ II	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

POPIS HLAVY IX - ROZPOČTOVÝ VÝSLEDOK ROKU N (ČLÁNOK 18 NARIADENIA O ROPOČTOVÝCH PRAVIDLÁCH SRB)

BL	Rozpočtový riadok	Viazané rozpočtové prostriedky	Stanovené záväzky	% viazaných prostriedkov	Platobné rozpočtové prostriedky	Vykonané platby	% vyplatených prostriedkov	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky
B9-000	Vyrovnanie z rezervy	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Príloha 4. Plán pracovných miest na rok 2018

Počet dočasných zamestnancov sa zvýšil o 23,5 % z 255 v roku 2017 na 315 v roku 2018. To zodpovedá 90 % plánovaného celkového počtu zamestnancov 350.

Kategória a platová trieda (³⁰)	2018		2017	
	Plánovaný počet dočasných zamestnancov	Súčasná	Plánovaný počet dočasných zamestnancov	Súčasná
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 súčet	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 súčet	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 súčet	24	24	20	19
Celkový súčet	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
VNE	35	19	25	15

(²⁹) TA: dočasný zamestnanec; AD: správca; AST: asistent; SC: sekretársky úradník a CA: zmluvný zamestnanec; PNE: vyslaný národný expert.

Príloha 5. Počet zamestnancov podľa štátnej príslušnosti a pohlavia

Štátna príslušnosť*	2018		2017	
	Zamestnanci	v %	Zamestnanci	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 %
Súčet	315	100 %	255	100,0 %

* Okrem šiestich členov rady.

V absolútnych číslach sú muži a ženy zastúpení takmer rovnako. Pokiaľ ide platové zaradenie, v nadchádzajúcich rokoch sa rodová rovnováha sa musí dosiahnuť v maximálnej možnej miere. K 31. decembru 2018 pracovalo v SRB 153 dočasných zamestnankýň a 162 dočasných zamestnancov.

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

RODOVÉ ROZDELENIE PODĽA PLATOVÉHO ZARADENIA:

Platová trieda / rod	%		Počet		
	Ženy	Muži	Ženy	Muži	Súčet
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
Súčet	48,6 %	51,4 %	153	162	315

Príloha 6. Konečná účtovná závierka za rok 2018

VÝKAZ FINANČNEJ SITUÁCIE K 31. DECEMBRU 2018 (EUR)

Opis	2018	2017	Odchýlka
DLHODOBÝ MAJETOK	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Dlhodobý nehmotný majetok	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Dlhodobý hmotný majetok	2 014 645,40	3 426 032,09	- 1 411 386,69
K dispozícii na predaj finančných aktív (dlhodobého majetku)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Dlhodobé predbežné financovanie	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-
KRÁTKODOBÝ MAJETOK	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
K dispozícii na predaj finančných aktív (dlhodobého majetku)	937 368 284,82	—	937 368 284,82
Krátkodobé predbežné financovanie	6 704,50	45 000,00	- 38 295,50
Krátkodobé pohľadávky	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
AKTÍVA SÚČET	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA ROK 2018 (EUR)

Opis	2018	2017	Odchýlka
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	6 813 748 522,07	627 791 742,82	793 941 469,45
Výnosy bez protihodnoty z príspevkov do fondu	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Iné výnosy bez protihodnoty z administratívnych príspevkov	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Iné prevádzkové príjmy s protihodnotou	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Iné administratívne príjmy	27 207,73	-	27 207,73
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	- 59 747 290,06	- 53 788 735,44	- 5 958 554,62
Administratívne výdavky	- 50 816 237,98	- 37 279 433,11	- 13 536 804,87
Výdavky na všetkých zamestnancov	- 33 137 124,94	- 24 044 906,10	- 9 092 218,84
Výdavky súvisiace s hmotným majetkom	- 2 144 990,89	- 1 104 981,86	- 1 040 009,03
Ostatné administratívne výdavky	- 15 534 122,15	- 12 129 545,15	- 3 404 577,00
Prevádzkové výdavky	- 8 931 052,08	- 16 509 302,33	7 578 250,25
PREBYTOK/(DEFICIT) Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Finančné príjmy	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Finančné náklady	- 62 999 602,37	- 52 194 791,05	- 10 804 811,32
PREBYTOK/(DEFICIT) Z BEŽNEJ ČINNOSTI	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Mimoriadne výnosy	-	-	-
Mimoriadne straty	-	-	-
PREBYTOK/(DEFICIT) Z MIMORIADNYCH POLOŽIEK	-	-	-
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA DANÝ ROK	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Príloha 7. Verejné obstarávanie začaté v roku 2018

Typy verejného obstarávania začatého v r. 2018	Číslo
Otvorené	3
Obmedzené	0
Rokovacie konania s nízkou a strednou hodnotou (1 000 > 14 999)	12
Rokovacie konania s nízkou a strednou hodnotou (15 000 > 144 000)	8
Osobitné rokovacie konania podľa článku 11	14
Postupy opätovného otvorenia podľa rámcových zmlúv SRB SRBOP12015, časti 1 a 2 a SRBOP52017	4

PODROBNÁ PREZENTÁCIA VEREJNÝCH OBSTARÁVANÍ V ROKU 2018

OTVORENÉ KONANIA

ČÍSLO ZMLUVY	PREDMET	STAV
SRB/OP/1/2018	POSKYTOVANIE STRATEGICKÉHO PORADENSTVA, INVESTIČNÉHO BANKOVNÍCTVA A PORADENSTVA V OBLASTI PODNIKOVÝCH FINANCIÍ	Prebieha posudzovanie
SRB/OP/2/2018	PORADENSTVO A POMOC PRI EKONOMICKÝCH SLUŽBÁCH A FINANČNOM OCEŇOVANÍ	Prebieha posudzovanie
SRB/OP/3/2018	POSKYTOVANIE EXTERNÝCH SLUŽIEB A PROSTRIEDKOV PRE ROZVOJ, PORADENSTVO A PODPORU V OBLASTI INFORMAČNÝCH SYSTÉMOV	Prebieha posudzovanie

ROKOVACIE KONANIA S NÍZKOU A STREDNOU HODNOTOU

	ČÍSLO ZMLUVY	PREDMET	STAV	FINANČNÉ STROPY (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH SLUŽIEB PRI ORGANIZOVANÍ ŠKOLENÍ/SEMINÁROV	ZADANÉ	140 000
	SRB/NEG/4/2018	POHOTOVOSTNÉ STRAVOVANIE	ZADANÉ	15 000
	SRB/NEG/8/2018	PRÁVNE PORADENSTVO	ZADANÉ	15 000
	SRB/NEG/9/2018	POSKYTNUTIE FINANČNÝCH ÚDAJOV CEZ OBCHODNÍKA S ÚDAJMI	ZAČATÉ	124 994
	SRB/NEG/10/2018	RÁMCOVÁ ZMLUVA PRE JAZYKOVÉ VZDELÁVANIE	ZADANÉ	115 000
	SRB/NEG/28/2018	POSKYTOVANIE ŠKOLENIA V OBLASTI SÚVISIACEJ S RIEŠENÍM KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ	ZADANÉ	15 000
	SRB/NEG/33/2018	ŠKOLENIE V OBLASTI ANALÝZY ÚDAJOV A OBCHODNEJ INTELIGENCIE	ZADANÉ	15 000
	SRB/NEG/40/2018	SRB AWAY DAY 2019	ZAČATÉ	

OSOBITNÉ ROKOVACIE KONANIE

	ČÍSLO ZMLUVY	ODÔVODNENIE	PREDMET	STAV	PRIZNANÁ SUMA (EUR)
Článok 11.1 písm. a) až f), g), h), i)	SRB/NEG/3/2018	11.1.b	Údržba a vývoj „systému vyberania príspevkov“ (CCS) a „šablóny údajov o zodpovednosti“ (LDT)	Zadané	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11.1.b	Prémiové predplatné Financial Times	Zadané	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11.1.i	Poskytovanie služieb súvisiacich s riešením krízových situácií	Zadané	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11.1.b	Poskytovanie podporných on-line služieb	V procese schvaľovania	
	SRB/NEG/36/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11.1.h	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Zadané	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11.1.g	Umiestnenie dátového centra na obnovu po katastrofe	Začaté	

OPĀTOVNÉ ZAČATIE SÚŤAŽE TÝKAJÚCEJ SA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

ČÍSLO ZMLUVY	PREDMET	STAV	PRIZNANÁ SUMA (EUR)
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 1	POSKYTOVANIE ANALÝZY FINANČNÝCH VÝKAZOV A ÚČTOVNÉHO PORADENSTVA -SC 5	ZADANÉ	1 000 000
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE - SC 12	ZADANÉ	1 500 000
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 13	ZADANÉ	1 000 000
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 1	ZADANÉ	100 000
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 2	ZADANÉ	1 000 000
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 3	ZADANÉ	120 000

Príloha 8. Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti z pracovného programu SRB na rok 2018

Počet	Kľúčové ukazovatele výkonnosti SRB za rok 2018 *	Cieľ	Hodnota	Pripomienky
POSILNENIE RIEŠITEĽNOSTI PRE VŠETKY BANKY				
1	V podstate úplné plány riešenia krízových situácií pre bankové skupiny, na ktoré sa vzťahujú kolégia na riešenie krízových situácií v priamej pôsobnosti SRB ⁽³⁰⁾ vrátane prvej identifikácie závažných prekážok a MREL na úrovni významných subjektov	100 %	100 %	Číslo predstavuje predpokladanú mieru dokončenia do konca aktuálneho cyklu, ako je opísané v časti 3.2.1.1 pracovného programu SRB 2018. Konečná hodnota predpokladá, že sa vykonalo prvé hodnotenie riešiteľnosti a že ciele MREL na úrovni entity boli stanovené pre všetky príslušné subjekty.
2	Výrazne posilniť plány riešenia krízových situácií pre bankové skupiny, na ktoré sa nevzťahujú kolégia na riešenie krízových situácií, v rámci priamej právomoci SRB, vrátane záväzného cieľa MREL na konsolidovanej úrovni	75 %	82 %	Číslo predstavuje mieru dokončenia do konca cyklu 2018 (ktorý sa čiastočne prekryval s kalendárnym rokom 2019).
3	Posúdenie návrhov rozhodnutí o rezolúcii o LSI v priamej pôsobnosti NRA	100 %	100 %	Návrh rozhodnutí o riešení krízových situácií oznámený v roku 2018 bol posúdený a predložený na rozhodnutie rozšírenému výkonnému zasadnutiu SRB (niektoré z rozšírených výkonných zasadnutí sa uskutočnili začiatkom roku 2019).
VTVORENIE PEVNÉHO RÁMCA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ				
4	Revízia rámca spolupráce s vnútroštátnymi regulačnými orgánmi zúčastnených členských štátov	Ukončené do konca 3. štvrtroka	Áno	Rámec spolupráce bol revidovaný a formálne prijatý na plenárnom zasadnutí SRB 17. decembra 2018.
5	Dokončenie všetkých kľúčových politík týkajúcich sa nástrojov na riešenie problémov a stanovenie politiky MREL pre významné bankové skupiny a súvisiaca aktualizácia príručky pre plánovanie riešenia krízových situácií	Do konca 3. štvrtroka v prípade politík a do konca 4. štvrtroka v prípade aktualizácie príručky	Áno	SRB vypracovala politiky ako usmernenie pre IRT vo fáze plánovania a vykonávania sfunkčňovania nástrojov riešenia krízových situácií, s osobitným dôrazom na prácu pri výbere nástrojov. Vykonaná práca sa zamerala na hodnotenie riešiteľnosti a ďalší rozvoj politiky na stanovenie MREL.
6	Dohody o spolupráci (CoAgs) s príslušnými orgánmi v rámci bankovej únie a nezúčastnenými členskými štátmi, ktoré sa vzťahujú na významné inštitúcie a LSI	Finalizácia pre všetky členské štáty bankovej únie a pre 50 % nezúčastnených členských štátov do konca 4. štvrtroka	Prebieha	Začiatkom roku 2018 bola prioritou široká oblasť dohôd o spolupráci (CoAgs, MoU atď.). SRB sa preto zamerala na CMG CoAgs pre G-SIB (so súhlasom na technickej úrovni dosiahnutým v novembri 2018). Dojednania o výmene údajov s členskými štátmi bankovej únie týkajúce sa LSI. V priebehu roka 2018 sa preskúmali rôzne kanály. Na účely optimalizácie procesu prebiehajú diskusie medzi SRB a NRA o toku informácií. Dohody s nezúčastnenými členskými štátmi. SRB začala rokovania: pripravila návrh vzoru memoranda o porozumení a začala rokovania s ECB a SSM. Po odsúhlasení ECB sa vzor memoranda o porozumení medzi SRB a ECB predloží nezúčastneným orgánom dohľadu a riešenia krízových situácií.
7	Aktívne sa zúčastňovať na príslušných európskych a medzinárodných fórach (najmä EBA a FSB) s cieľom obohatiť politickú prácu SRB a zdieľať politické postoje SRB	Účasť 90 %	100 %	Zástupcovia SRB sa zúčastnili všetkých stretnutí rôznych pracovných skupín a zložení EBA, ktoré nasledujú; Pokiaľ ide o prácu v rámci FSB, SRB sa zúčastnila a aktívne sa podieľala na všetkých siedmich zasadnutiach a štyroch konferenčných hovoroch riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií a príslušných skupín zameraných na riešenie krízových situácií.

⁽³⁰⁾ Článok 7.2 písm. a) a b) nariadenia o SRM.

Počet	Kľúčové ukazovatele výkonnosti SRB za rok 2018 *	Cieľ	Hodnota	Pripomienky
VÝKON EFEKTÍVNEHO KRÍZOVÉHO RIADENIA				
8	Riadená koordinácia národných príručiek krízového riadenia	Tri stretnutia na koordináciu národných príručiek	Tri stretnutia na koordináciu národných príručiek	SRB koordinovala pracovný tok zameraný na prevádzkovanie národných príručiek krízového riadenia. V roku 2018 sa zorganizovalo niekoľko výziev a stretnutí s vnútroštátnymi regulačnými orgánmi, aby sa prediskutovali výsledky tohto cvičenia a aby sa zabezpečila konzistentnosť medzi jurisdikciami. Práca bola predstavená na plenárnom zasadnutí SRB v januári 2019.
9	Organizácia školení o používaní krízovej prevádzkovej príručky pre príslušných zamestnancov SRB	3	3	Myšlienka krízovej prevádzkovej príručky bola predstavená zamestnancom SRB počas podujatia na budovanie tímu SRB. Okrem toho bola predstavená a prediskutovaná podstata príručky po jednotlivých jednotkách, pričom sa zohľadňovalo zapojenie každej jednotky a skúsenosti s prípadmi riešenia problémov.
10	Cvičenia za sucha pre príslušných zamestnancov SRB a NRA v rámci bankovej únie alebo NRA v nezúčastnených členských štátoch	Tri cvičenia	Tri cvičenia	SRB pripravila a / alebo vykonala niekoľko testovacích cvičení s cieľom overiť a ďalej zlepšovať postupy krízového riadenia. Aby sa otestovali rôzne úrovne spolupráce, jedno testovacie cvičenie bolo interné SRB, ďalšie spolu s NRA, Komisiou a ECB a posledné s orgánmi pre riešenie krízových situácií nečlenských štátov bankovej únie.
SFUNKČNENIE SRF				
11	Implementácia investičného plánu na rok 2018	100 %	100 %	SRB začala investovať do cenných papierov v máji 2018 a investičný plán realizovala postupne v dvoch tranziách v máji a júli 2018.
12	Príprava dokumentácie vrátane podmienok používania SRF	100 %	100 %	Návrh šablóny pre najpravdepodobnejšie scenáre riešenia už boli pripravené. Najmä i) dokumentácia o pôžičke a úverovom nástroji a ii) záručný rámec pre novo vydaný dlh a ako iii) dodatočná záruka.
13	Monitorovanie LFA a skúmanie potenciálneho využitia alternatívnych spôsobov financovania a aktívne prispievanie k rozvoju spoločného spätného toku pre SRF	do 3. štvrťroka 2018	4. štvrťrok 2018	Mandát spoločného zabezpečovacieho mechanizmu k SRF bol dohodnutý v decembri 2018. LFA sa nevyužili, ale členské štáty boli riadne informované o dostupných finančných prostriedkoch pre každú oblasť. V rámci pracovného toku TFCA sa v roku 2019 naďalej diskutuje o rôznych alternatívach likvidity pri riešení krízových situácií.
VYTÁRANIE ŠTÍHLEJ A EFEKTÍVNEJ ORGANIZÁCIE				
14	Uvolnenie prvej verzie prostredia IKT pre plánovanie riešenia problémov do konca 1. štvrťroka a pre krízové riadenie do konca 4. štvrťroka	100 %	Nie	Systém plánovania riešenia krízových situácií IMAS bol prepustený v decembri 2018; došlo k značnému celkovému oneskoreniu pri implementácii v dôsledku oneskorenia dodávok externým poskytovateľom. Prvé vydanie systému krízového riadenia R4Crisis je plánované na koniec 4. štvrťroka 2019. Počas fázy začatia projektu sa musel rozsah znovu upraviť. Po objasnení rozsahu a podrobnej analýze bol projekt navrhnutý v niekoľkých vydaniach.
15	Implementácia dátového centra na obnovu po katastrofe	Ukončené do konca roku 2018	3. štvrťrok 2019	Implementácia strediska na obnovu po katastrofe je zložitá úloha a došlo k výrazným oneskoreniam v procesoch obstarávania a rámcových zmlúvach. Plánovaný dátum implementácie bol teda revidovaný podľa všetkých závislostí s pripravovaným plánom kontinuity prevádzky.

Počet	Kľúčové ukazovatele výkonnosti SRB za rok 2018 *	Cieľ	Hodnota	Pripomienky
16	Včasné vybavovanie všetkých žiadostí o súlad a žiadostí o právne poradenstvo, ako aj súdnych sporov a odvolacích konaní SRB	90 %	93,4 %	V priemere boli spomenuté žiadosti spracované včas s úspešnosťou 93,4 %. 100 % žiadostí o vyriešenie sporov súdnou cestou a žiadostí odvolacích senátov SRB sa vybavilo včas, zatiaľ čo žiadosti o dodržiavanie právnych predpisov a žiadosti o právne poradenstvo dosiahli 96 % a 84 %.
17	Včasná úhrada faktúr	90 %	98,7 %	V článku 73 nariadenia o rozpočtových pravidlách SRB sa ustanovujú lehoty na platby do 30/60/90 (kalendárnych) dní v závislosti od úrovne zložitosti zmluvy. Táto lehota začína plynúť od prijatia faktúry SRB a končí dňom, keď je na ťarchu účtu SRB pripísaná suma. V tejto lehote sa musia vykonať všetky potrebné kroky na overenie, schválenie a zaplatenie faktúry.
18	Plnenie noriem vnútornej kontroly	Správa o posúdení rizík do konca 3. štvrťroka	Áno	Správa o identifikácii a hodnotení rizika za celú SRB bola dokončená v septembri 2018.

Príloha 9. Členovia plenárneho zasadnutia

ČLENOVIA PLENÁRNEHO ZASADNUTIA K 31. DECEMBRU 2018

ÚLOHA	MENO	ORGÁN
Predseda	Elke KÖNIG	SRB
Podpredseda	TIMO LÖYTTYNIEMI	SRB
Člen rady na plný úväzok	Mauro GRANDE	SRB
Člen rady na plný úväzok	Antonio CARRASCOSA	SRB
Člen rady na plný úväzok	Boštjan JAZBEC	SRB
Člen rady na plný úväzok	Dominique LABOUREIX	SRB
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Romain STROCK	Luxembursko – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Nicole STOLK-LUYTEN	Holandsko — De Nederlandsche Bank
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Dana MEAGER	Slovensko – Rada pre riešenie krízových situácií
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Aldo GIORDANO	Malta – Maltský orgán pre finančné služby
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Riin HEINASTE	Estónsko – Finantsinspektsioon (Estónsky úrad pre finančný dohľad a riešenie krízových situácií)
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Klaus KUMPFMÜLLER	Rakúsko – Rakúsky úrad pre finančný trh
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Tuija TAOS	Fínsko – Fínsky úrad pre finančnú stabilitu
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Thorsten PÖTZSCH	Nemecko — Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalsko – Banco de Portugal
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Marko BOSNJAK	Slovinsko – Banka Slovenije
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Frédéric VISNOVSKY	Francúzsko – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jaime PONCE HUERTA	Španielsko – FROB (Španielsky výkonný úrad pre riešenie krízových situácií)
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Pierre WUNSCH	Belgicko – Belgická národná banka
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Centrálna banka Cypru
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Vasileios MADOUROS	Írsko – Írska centrálna banka
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Litovská banka
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Maria MAVRIDOU	Grécko – Grécka banka
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Enzo SERATA	Taliansko — Banca d'Italia — útvary na riešenie krízových situácií
Člen menovaný účastníckym členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jelena LEBEDEVA	Lotyšsko – Komisia pre finančný a kapitálový trh
Pozorovateľ v súlade s článkom 3.2 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Jesus SAURINA	Španielsko — Banco de España — (Španielsky orgán na predchádzanie riešeniu krízových situácií)
Pozorovateľ	Ignazio ANGELONI	Európska centrálna banka

ÚLOHA	MENO	ORGÁN
Pozorovateľ	Olivier GUERSENT	Európska komisia — Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov
Pozorovateľ	Isabelle VAILLANT	Európsky orgán pre bankovníctvo

Príloha 10. Slovník

Kolégia pre riešenie krízových situácií	Zriadené v súlade s článkom 88 smernice o BRR na koordinovanie práce medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny a národnými orgánmi pre riešenie krízových situácií nezúčastnených členských štátov.
interné tímy pre riešenie krízových situácií	Vytvorený podľa článku 83 nariadenia o SRM na lepšiu koordináciu navrhovania plánov riešenia krízových situácií a zabezpečenie bezproblémovej výmeny informácií medzi NRA. Vnúterné tímy pre riešenie krízových situácií boli vytvorené pre všetky bankové skupiny, ktoré zahŕňali právnické osoby založené aspoň v dvoch krajinách bankovej únie.
Proces posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie	Proces vykonávaný každoročne vo vzťahu ku všetkým G-SIB s cieľom podporiť primerané a konzistentné podávanie správ o riešiteľnosti krízových situácií na globálnej úrovni a určiť, čo je potrebné urobiť na riešenie závažných opakujúcich sa problémov v súvislosti s riešiteľnosťou krízových situácií. Posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie sa uskutočňuje v skupinách krízového riadenia.
Minimálne požiadavky týkajúce sa vlastných prostriedkov a oprávnených záväzkov	Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktoré má určiť orgán pre riešenie krízových situácií na zabezpečenie účinného využívania nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, t. j. odpisovanie alebo konverzia imania a dlhu.
zásada neznevýhodnenia veriteľa	Vymedzená článkom 34 ods. 1 písm. g) smernice o BRR o všeobecných zásadách riešenia krízových situácií, NCWO vyžaduje, aby žiadny veriteľ neutrpel vyššie straty než straty, ktoré by utrpel v rámci bežného konkurzného konania. Podobne článok 34 ods. 1 písm. i) smernice o BRR vyžaduje, aby opatrenia na riešenie krízových situácií boli prijaté v súlade s ochrannými opatreniami zahrnutými v tejto smernici (a jedným z ochranných opatrení bola zásada NCWO).
spoločný zabezpečovací mechanizmus	Mechanizmus, ktorý sa vyvinie počas prechodného obdobia SRF a umožní a zjednoduší pôžičky zo SRF v situáciách, keď nebude SRF dostatočne financovaný bankovým sektorom. Systém by mal byť dostupný ako posledná možnosť a mal by byť v plnom súlade s pravidlami štátnej pomoci. Bankový sektor bude v konečnom dôsledku zodpovedný za splatenie prostredníctvom poplatkov vo všetkých zúčastnených členských štátoch vrátane <i>ex post</i> príspevkov.
balíček na zníženie rizika	Komplexný balík reforiem prijatý Európskou komisiou v novembri 2016, ktorého cieľom je transponovať rôzne prvky medzinárodného regulačného rámca, napríklad TLAC, do európskeho legislatívneho kontextu s cieľom zmeniť a doplniť smernicu o BRR, nariadenie o SRM a nariadenie a smernicu o kapitálových požiadavkách. Spoluzákonodarcovia dosiahli začiatkom roku 2019 konečnú dohodu o balíku na zníženie rizika.

Skontaktujte sa s EÚ

Osobne

V celej Európskej únii sú stovky informačných centier Europe Direct. Adresu najbližšieho centra nájdete na adrese: https://europa.eu/european-union/contact_en

Telefonicky alebo e-mailom

Europe Direct je služba, ktorá odpovedá na vaše otázky o Európskej únii. Môžete sa obrátiť na túto službu:

- telefonicky bezplatne: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektorí operátori môžu za tieto hovory spoplatňovať),
- na tomto centrálnom čísle: +32 22999696 alebo
- elektronickou poštou cez: https://europa.eu/european-union/contact_en

Informácie o EÚ

Online

Informácie o Európskej únii vo všetkých úradných jazykoch EÚ sú k dispozícii na webovom sídle Európy: https://europa.eu/european-union/index_en

Publikácie EÚ

Stiahnuť alebo objednať bezplatné a cenovo dostupné publikácie EÚ si môžete na adrese: <https://publications.europa.eu/en/publications>. Viaceré kópie bezplatných publikácií môžete získať kontaktovaním služby Europe Direct alebo miestneho informačného centra (pozri https://europa.eu/european-union/contact_en).

Právo EÚ a súvisiace dokumenty

Pre prístup k právnym informáciám z EÚ vrátane všetkých právnych predpisov EÚ od roku 1952 vo všetkých úradných jazykových verziách nájdete na EUR-Lex na adrese: <http://eur-lex.europa.eu>

Otvorené údaje z EÚ

Portál otvorených údajov EÚ (<http://data.europa.eu/euodp/en>) poskytuje prístup k súborom údajov z EÚ. Údaje je možné stiahnuť a opäť použiť zadarmo, a to na komerčné i nekomerčné účely.

JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Treurenberg 22, 1049 Brusel
<https://srb.europa.eu>



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7