ISSN 2467-3390

VÝROČNÁ SPRÁVA

Single
Resolution Board

Fotografie:
Obálka: iStock.com/sanjeri
SRB, strany 4, 20, 28, 43, 55 a 58; iStock.com/skegbydave, strana 42; iStock.com/skegbydave, strana 44; iStock.com/DragonImages, page 52; iStock.com/MarianVejcik, strana 62.

Print	ISBN 978-92-95206-77-9		doi:10.2877/75139	FP-AA-17-001-SK-C
PDF	ISBN 978-92-95211-02-5	ISSN 2467-3390	doi:10.2877/190710	FP-AA-17-001-SK-N

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2017

© Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, 2017

Rozmnožovanie je povolené len so súhlasom autora.

Na akékoľvek použitie alebo reprodukciu fotografií alebo iného materiálu, ktorý nie je predmetom autorského práva Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, je potrebné povolenie priamo od držiteľov autorských práv.

JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

VÝROČNÁ SPRÁVA SRB ZA ROK 2016

OBSAH

1. PREDSLOV 4

2. SKRATKY 8

3. ÚVOD 10

4. ZHRNUTIE 12

5. PRIPRAVENOSŤ RIEŠIŤ KRÍZOVÉ SITUÁCIE 14

5.1. Nástroje a politiky na plánovanie a opatrenia na riešenie krízových situácií 20

5.1.1. Príručka plánovania riešenia krízových situácií 20

5.1.2. Príručka krízového riadenia 21

5.1.3. vzoru údajov o záväzkoch 21

5.1.4. Referenčné porovnávanie plánov riešenia krízových situácií 23

5.1.5. MREL: prístup prijatý v roku 2016 a ďalšie kroky 23

5.2. Príprava opatrenia na riešenie krízovej situácie 28

6. RÁMEC PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ 30

6.1. Spolupráca s národnými orgánmi 30

6.2. Dohľad nad menej významnými inštitúciami 30

6.3. Spolupráca s ostatnými zainteresovanými stranami 31

7. KOORDINÁCIA POLITIKY A MEDZINÁRODNÉ VZŤAHY 37

7.1. Koordinácia inštitucionálnej spolupráce a vzťahov 37

7.2. Regulačná činnosť 41

8. KOMUNIKÁCIA 43

9. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ 46

9.1. Mechanizmus príspevkov Jednotného fondu na riešenie krízových situácií 46

9.2. Investície Jednotného fondu na riešenie krízových situácií 48

9.3. Alternatívne spôsoby financovania Jednotného fondu na riešenie krízových situácií 50

10. RIADENIE ZDROJOV 51

10.1. Rozpočtové a finančné hospodárenie 51

10.2. Konečná účtovná závierka za rok 2016 53

10.3. Ľudské zdroje 54
10.4. Verejné obstarávanie 56
10.5. Informačné a komunikačné technológie 56
10.6. Priestory 58

11. RIADENIE 59

11.1. Spory 59
11.2. Sekretariát organizácie 59
11.3. Dodržiavanie súladu s predpismi 60
11.4. Vnútorný audit 61
11.5. Externý audit 61

12. ODVOLACÍ VÝBOR 62

13. SPRÁVA EURÓPSKEHO DVORA AUDÍTOROV O ROKU 2015 63

14. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI 64

15. PRÍLOHY 65

15.1. Organizačná štruktúra 65
15.2. Vykonávanie rozpočtu za rok 2016 66
15.3. Plán pracovných miest na rok 2016 72
15.4. Zamestnanci podľa štátnej príslušnosti 73
15.5. Konečná účtovná závierka za rok 2016 74
15.6. Verejné obstarávania začaté v roku 2016 76
15.7. Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) z pracovného programu SRB na rok 2016 77
15.8. Členovia plenárneho zasadnutia v roku 2016 80
15.9. Slovník 81

1. PREDSLOV

S potešením vám predstavujem výročnú správu orgánu SRB za rok 2016, ktorý je naším druhým rokom fungovania ako nezávislej agentúry Európskej únie (EÚ) a naším prvým rokom po prevzatí úplných právomocí riešiť krízové situácie v európskom regulačnom rámci. Pokiaľ ide o našu úlohu – zaistenie systematického riešenia krízových situácií zlyhávajúcich bánk s minimálnym vplyvom na reálnu ekonomiku a verejné financie, môžem s istotou uviesť, že sa v bankovej únii postupne napĺňa.

SRB v úzkej spolupráci so svojimi vnútroštátnymi partnermi, vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (NRA), zodpovedá za dosiahnutie riešiteľnosti krízovej situácie významných bánk. V roku 2016 bola spoločná práca účinná. SRB a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií sa vzájomne dopĺňajú z hľadiska odborných znalostí a zdrojov a úzka spolupráca a výmena informácií v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM) predstavovali základné prvky s cieľom dospieť k odolnému rámcu pre riešenie krízových situácií. Počas uplynulých dvoch rokov sa v bankovej únii uskutočnili významné kroky, pokiaľ ide o plánovanie riešenia krízových situácií, prípravu na krízu a prijímanie opatrení v prípade potreby. SRB takisto pokračovala v budovaní svojich finančných zdrojov, posilnila svoj politický a koordinačný rámec a konsolidovala svoju organizáciu investovaním do novej infraštruktúry a IKT.

So zreteľom na pokrok dosiahnutý v roku 2016 by som chcela pripomenúť, že do pôsobnosti SRB patrilo 141 bánk a v roku 2016 sa neriešila krízová situácia žiadnej z nich. V júni 2017 sa však muselo presadiť prvé rozhodnutie o riešení krízovej situácie vo forme predaja Banco Popular Español S.A. banke Banco Santander S.A. s využitím právomocí SRB riešiť krízové situácie. Rozhodnutie vykonal španielsky vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií, FROB (španielsky výkonný orgán pre riešenie krízových situácií). Tento prípad bol dôkazom fungovania súčasného rámca pre riešenie krízových situácií, ochrany peňazí daňovníkov a zabránenia negatívnym účinkom na stabilitu finančného trhu.

Napriek tomu SRB považuje svoj mandát za najmä preventívny a zameraný na budúcnosť. Konkrétne SRB spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vykonali prvý a druhý cyklus plánovania riešenia krízových situácií v rámci cezhraničných vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií (IRT) vzťahujúcich sa na väčšinu bankových skupín prijatím plánov pre tieto subjekty v roku 2016. Aj keď plánovanie riešenia krízových situácií napreduje dobre,

neznamená to, že sa naša úloha skončila. Plánovanie riešenia krízových situácií je viacročný proces. Ešte treba vyvinúť niekoľko plánov a existujúce plány treba ďalej zlepšovať a aktualizovať, aby sa zohľadnili zmeny v rámci bánk a trhov. Navrhovanie plánov riešenia krízových situácií je priebežná úloha a je potrebné, aby sme sa pri napredovaní zamerali na zamerali na zlepšovanie a prevádzkovateľnosť plánov riešenia krízových situácií.

Plánovanie riešenia krízových situácií znamená aj určenie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL), keďže MREL je kľúčovým nástrojom na dosiahnutie riešiteľnosti krízových situácií. V roku 2016 SRB prijala predbežný prístup a vypočítala informatívne úrovne MREL pre veľké bankové skupiny, čo umožnilo bankám pripraviť sa na budúce záväzné ciele a v prípade potreby upraviť ich štruktúry financovania.

Výpočet MREL a iné úlohy súvisiace s riešením krízových situácií značne závisia od dostupnosti presných údajov od bánk. V roku 2016 SRB identifikovala svoje základné potreby údajov. V prípade údajov, ktoré ešte nezbierali iné orgány – najmä ECB – SRB zaviedla nové procesy vykazovania údajov od bánk a začala vykonávať zber údajov. Poznatky získané z prvého cyklu zberu údajov sú, že väčšina bánk musí výrazne zlepšiť dostupnosť a kvalitu vykazovaných údajov, ako aj rýchlosť poskytovania informácií. Rozsiahle a včasné údaje sú relevantné nielen pre určenie MREL, ale plnia dôležitú úlohu aj pri posudzovaní realizovateľnosti nástrojov riešenia krízových situácií v časoch krízy. Naše najnovšie skúsenosti s riešením krízových situácií upozornili na dôležitosť plánovania riešenia krízových situácií a zdôraznili potrebu mať v prípade riešenia krízovej situácie primerané údaje k dispozícii vo veľmi krátkom čase.

Od roku 2016 je SRB zodpovedná aj za výpočet a zber príspevkov *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií (SRF), s výraznou podporou vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií a v úzkej spolupráci s nimi. Suma v držbe SRF na konci roka 2016 dosahovala 10,78 miliardy EUR. V roku 2016 SRB takisto podpísala dohody o mechanizme pôžičiek so 16 z 19 zúčastnených členských štátov na účel pokrytia – ako poslednej inštancie – akýchkoľvek nedostatkov financií v prípade použitia fondu počas jeho fázy budovania. Zvyšné dohody o mechanizme pôžičiek boli podpísané začiatkom roka 2017.

Pre SRB bol stály dialóg nielen s bankami, ale aj s inými orgánmi a inštitúciami, ako aj širokou verejnosťou, kľúčovou prioritou hneď od začiatku s cieľom dosiahnuť maximálnu transparentnosť. V roku 2016 sme usporiadali našu prvú verejnú konferenciu, zorganizovali sme tri odvetvové dialógy a členovia rady mali prejavy a zúčastnili sa na verejných podujatiach v rámci Európy aj mimo nej.

V úzkom prepojení s našou prevádzkovou činnosťou na plánovaní riešenia krízových situácií počas roka SRB úzko sledovala prebiehajúci vývoj v európskej aj medzinárodnej regulačnej oblasti a prispievala k nemu. Úzko sme spolupracovali s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA), pričom naši experti podporili rozvoj politiky a noriem súvisiacich s riešením krízových situácií na odbornej úrovni. Na úrovni Rady pre finančnú stabilitu sa SRB zapojila do medzinárodnej koordinácie a procesu ďalšieho rozvoja a uvedenia globálnych noriem riešenia krízových situácií do prevádzky.

Na európskej úrovni sme prispeli aj do diskusie o implementácii medzinárodnej normy o celkovej schopnosti absorbovať straty (TLAC) do právnych predpisov EÚ. Pokiaľ ide o súčasné legislatívne návrhy na zmenu nášho regulačného rámca, SRB poskytla svoje odborné poznatky európskym inštitúciám s osobitným zameraním na zabezpečenie silného rámca s dostatočnou pružnosťou pre orgány pre riešenie krízových situácií a pre aspekty proporcionality.

Treba vynaložiť viac úsilia: Pretrváva reálna potreba harmonizovať vnútroštátne právne predpisy na zlepšenie pripravenosti na riešenie krízových situácií. Pokiaľ ide o insolvenčné právo, kľúčové je objasnenie hierarchie veriteľov na zjednodušenie efektívneho uplatňovania nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, rovnako ako zrozumiteľnosť z hľadiska oprávnenosti MREL. SRB je takisto pripravená pomáhať v ďalšej práci na európskom systéme ochrany vkladov a efektívnom režime insolventnosti pre banky vo všetkých členských štátoch. Oba by dopĺňali európsky režim riešenia krízových situácií a ďalej posilňovali finančnú stabilitu.

V budúcnosti budeme pokračovať s uvádzaním plánov riešenia krízových situácií do prevádzky, rozvíjať MREL na úrovni subjektu pre všetky veľké bankové skupiny a riešiť kvalitu a umiestnenie MREL v rámci skupiny. Takisto prehĺbime našu analytickú prácu na uprednostňovanej stratégii a uprednostňovaných nástrojoch riešenia krízových situácií, kritických funkciách a vecných prekážkach riešiteľnosti krízovej situácie. Nato aby banky úspešne zaviedli plány riešenia krízových situácií do prevádzky, musia posilniť aj svoje úsilie, najmä v oblasti IT infraštruktúry a komplexnej okamžitej dostupnosti údajov. Nielen, že sa tak pomôže SRB a zlepšeniu riešiteľnosti krízovej situácie, ale umožní sa aj vedeniu bánk zlepšiť výkonnosť z viacročnej perspektívy.

Našimi analýzami sa okrem toho preukázalo, že je potrebné riešiť problematiku likvidity v rámci riešenia krízovej situácie, ktorá zahŕňa dva rozmery: Na jednej strane sa banky musia pripraviť a zostaviť realistické plány financovania. Na druhej strane je potrebné, aby sme sa pozreli na zaťaženosť aktív, určili dostupné súkromné a verejné zdroje financovania vrátane určenia schopností a obmedzení SRF. Zohľadniť sa musí aj primerané zapojenie národných centrálnych bánk a ECB.

Vývoj našej funkcie výkonu dohľadu so zreteľom na menej významné inštitúcie (MVI) je ďalšou prioritou. V tomto prípade budú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií plniť dôležitú úlohu. Vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií poznajú osobitné charakteristiky a miestne prostredie menších bánk veľmi dobre a podľa nariadenia o SRM sú priamo zodpovedné za plánovanie riešenia krízových situácií početných menej významných inštitúcií. Som veľmi presvedčená, že naša spolupráca s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií v tejto oblasti bude úspešná, rovnako ako je v iných oblastiach. Jednotnosť a proporcionalita sú hlavné zásady, ktoré treba uplatňovať v bankovej únii v tejto oblasti.

So zreteľom na SRF budeme pokračovať v zlepšovaní mechanizmu výberu príspevkov, vo vykonávaní investičnej politiky a pokračovať v práci na možnostiach financovania. V tejto súvislosti bude SRB naďalej prispievať k rozvoju spoločného zabezpečovacieho mechanizmu s inštitúciami EÚ. V roku 2017 po vyžadovaných legislatívnych úpravách sa bude implementovať aj konečný systém pre administratívne príspevky bánk pre SRB.

Celkovo bol rok 2016 napriek mnohým výzvam úspešný. Posledných 18 mesiacov bolo charakterizovaných silným budovaním našich kapacít a prvým prípadom riešenia krízovej situácie v novom režime riešenia krízových situácií EÚ. Tento pokrok by nebol možný bez úzkej spolupráce s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a odhodlanej práce a odhodlania zamestnancov SRB a členov rady. Dovoľte mi na záver všetkým im poďakovať za ich príspevky k dosiahnutiu nášho spoločného cieľa. Som presvedčená, že rámec pre riešenie krízových situácií zavedený v reakcii na finančnú krízu splní ciele bankovej únie a že spolu budeme schopní splniť úlohu SRB.

Elke König
predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

2. SKRATKY

BCBS	Bazilejský výbor pre bankový dohľad
BoE	Bank of England
BRRD	Smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk
BÚ	Banková únia
CBCM	Skupina pre cezhraničné krízové riadenie
CBR	Požiadavka na kombinovaný vankúš
CCP	Centrálna protistrana
CMG	Skupina pre krízové riadenie
CoAg	Dohoda o spolupráci
COFRA	Rámcová dohoda o spolupráci
ČŠ	Členský štát
DGS	Systém ochrany vkladov
DN	Delegované nariadenie
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo
ECA	Európsky dvor audítorov
ECB	Európska centrálna banka
ECOFIN	Hospodárske a finančné záležitosti
ECON	Výbor pre hospodárske a menové veci
EDIS	Európsky systém ochrany vkladov
EFC	Hospodársky a finančný výbor
EIOPA	Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov
EK	Európska komisia
EP	Európsky parlament
ESM	Európsky mechanizmus pre stabilitu
ESMA	Európsky orgán pre cenné papiere a trhy
ESRB	Európsky výbor pre systémové riziká
EÚ	Európska únia
FDIC	Federálny úrad pre ochranu vkladov
FinSAC	Poradenské centrum finančného sektora
FMI	Infraštruktúra finančného trhu, napr. CCP
fmiCBCM	Skupina pre cezhraničné krízové riadenie pre infraštruktúry finančného trhu
FSB	Rada pre finančnú stabilitu
G-SIB	Globálne systémovo významná banka
GLRA	Orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny
GR COMP	Generálne riaditeľstvo pre hospodársku súťaž
GR FISMA	Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov
HR	Ľudské zdroje
ICS	Normy vnútornej kontroly
IGA	Medzivládna dohoda
IKT	Informačné a komunikačné technológie
IPC	Neodvolateľný platobný záväzok
IRT	Vnútorný tím pre riešenie krízových situácií

IT	Informačné technológie
KA	Kľúčové atribúty účinných režimov riešenia krízových situácií pre finančné inštitúcie
KPI	Kľúčový ukazovateľ výkonnosti
LAA	Výška absorpcie straty
LDT	Vzor údajov o záväzkoch
LFA	Dohoda o mechanizme pôžičiek
MCC	Zrážka trhovej dôvery
MMF	Medzinárodný menový fond
MoU	Memorandum o porozumení
MPE	Riešenie krízových situácií vo viacerých okamihoch
MREL	Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
MVI	Menej významná inštitúcia
NCA	Príslušný vnútroštátny orgán
NRA	Vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií
RAP	Proces posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie
RC	Kolégium pre riešenie krízových situácií
RCA	Výška rekapitalizácie
ReSG	Riadiaca skupina pre riešenie krízových situácií
SPE	Riešenie krízových situácií v jednom okamihu
SPV	Účelovo vytvorený subjekt
SRB	Jednotná rada pre riešenie krízových situácií
SREP	Postup preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu
SRF	Jednotný fond na riešenie krízových situácií
SRM	Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
SRMR	Nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií
SSM	Jednotný mechanizmus dohľadu
TA	Dočasný zamestnanec
TFCA	Pracovná skupina pre koordinované opatrenia

3. ÚVOD

Tento článok obsahuje výročnú správu SRB za rok 2016 v súlade s článkom 50 SRMR, v ktorej sú opísané činnosti a výkonnosť SRB v roku 2016. Cieľom práce vykonanej počas minulého roka je dosiahnutie a plnenie vízie, úlohy a mandátu SRB:

A) VÍZIA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) sa snaží byť dôveryhodným a rešpektovaným orgánom pre riešenie krízových situácií so silnou schopnosťou riešenia krízových situácií v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM) a predchádzať tak budúcim záchranám pomocou vonkajších zdrojov. Cieľom SRB je byť strediskom odborných skúseností pri riešení krízových situácií bánk.

B) ÚLOHA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB predstavuje ústredný orgán pre riešenie krízových situácií v rámci bankovej únie (BÚ). Spoločne s vnútroštátnymi orgánmi zúčastnených členských štátov pre riešenie krízových situácií (NRA) tvorí SRM. Jednotná rada úzko spolupracuje s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií, Európskou komisiou (EK, ďalej len „Komisia"), Európskou centrálnou bankou (ECB), Európskym parlamentom (EP) a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Jej úlohou je zaistiť 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 – miesto čakania, kým sa objavia prípady riešenia krízových situácií, ktoré treba riadiť, sa SRB sústredí na plánovanie riešenia krízových situácií a zlepšenie riešiteľnosti krízovej situácie, aby predišla negatívnym vplyvom zlyhania banky na ekonomiku a finančnú stabilitu.

C) MANDÁT JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Na posilnenie finančnej stability pripraví SRB plány riešenia krízových situácií do budúcnosti. Ak by banka v pôsobnosti SRB zlyhávala alebo by bolo pravdepodobné, že 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 Jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF), ktorý je financovaný odvetvím a bol založený, aby poskytoval doplnkové financovanie s cieľom zaistiť účinné uplatňovanie programov riešenia krízových situácií za určitých okolností. Okrem toho SRB vykonáva dohľad nad jednotným fungovaním SRM ako celku. SRB bola zriadená nariadením (EÚ) č. 806/2014 (nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií alebo SRMR) a začala fungovať ako nezávislá agentúra Európskej únie (EÚ) od 1. januára 2015. Svoj úplný zákonný mandát na plánovanie riešenia krízových situácií a prijímanie všetkých rozhodnutí týkajúcich sa ich riešenia nadobudla 1. januára 2016.

V celej svojej práci sa SRB naďalej zodpovedá svojim zainteresovaným stranám:

D) ZODPOVEDNOSŤ

V SRMR je vymedzený podrobný a komplexný rámec zodpovednosti za činnosť SRB vo vzťahu k Európskemu parlamentu (EP), Rade EÚ (Rada) a Európskej komisii (Komisii).

Jedným z hlavných kanálov vykazovania tejto zodpovednosti je výročná správa, ktorú musí v súlade s článkom 50 ods. 1 písm. g) SRMR SRB schváliť na plenárnom zasadnutí. SRB potom musí túto správu sprístupniť Európskemu parlamentu, národným parlamentom zúčastnených členských štátov, Rade, Komisii a Európskemu dvoru audítorov.

Predseda verejne prezentuje výročnú správu Európskemu parlamentu a Rade EÚ (článok 45 ods. 3 SRMR). Národné parlamenty zúčastnených členských štátov takisto môžu podať zdôvodnené pripomienky k výročnej správe, na ktoré SRB odpovie.

Pokiaľ ide o implementáciu SRMR, SRB nesie zodpovednosť voči zástupcom európskych občanov v EP prostredníctvom pravidelných verejných vypočutí a výmen názorov *ad hoc* s predsedom na zasadaniach Výboru Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové veci (ECON). Predseda môže byť takisto vypočutý Radou na jej požiadanie.

Jednotná rada musí ústne alebo písomne odpovedať na otázky, ktoré jej adresuje EP alebo Rada. Národný parlament zúčastneného ČŠ takisto môže pozvať predsedu, aby sa zúčastnil výmeny názorov týkajúcej sa riešenia krízových situácií subjektov v príslušnom členskom štáte.

Pokiaľ ide o Európsky parlament, v roku 2016 sa predsedníčka zúčastnila niekoľkých verejných vypočutí, ktoré organizoval Výbor ECON, z ktorých posledné sa konalo 5. decembra 2016 a na ktorom predsedníčka prezentovala pracovný program SRB na rok 2017.

S cieľom informovať verejnosť o svojej práci, úlohe a mandáte a komunikovať s verejnosťou o nich SRB aktívne oslovovala zainteresované strany a širokú verejnosť uverejňovaním osobitných informácií na svojom webovom sídle, viedla odvetvové dialógy a organizovala prvú konferenciu SRB. Predseda a iní členovia rady navštívili aj niekoľko jednotlivých krajín, aby vybudovali a posilnili spoluprácu s príslušnými miestnymi orgánmi.

4. ZHRNUTIE

Rok 2016 predstavoval pre SRB významný míľnik. Bol to druhý rok fungovania SRB a prvý rok, v ktorom organizácia prevzala úplné právomoci riešiť krízové situácie. SRB významne napredovala vo vykonávaní svojho mandátu prijatím plánov riešenia krízových situácií, budovaním SRF a posilňovaním medzinárodnej a regulačnej spolupráce. SRB sa preto sústredila na nasledujúce hlavné prevádzkové oblasti:

(i) zabezpečenie pripravenosti riešenia krízových situácií,

(ii) zriadenie a riadenie SRF,

(iii) posilňovanie a rozširovanie spolupráce a

(iv) konsolidácia jej budovania kapacít [ľudské zdroje, finančné prostriedky a obstarávanie, informačné a komunikačné technológie (IKT) a zariadenia].

Hlavné ciele, ktoré boli identifikované v rámci pracovných priorít SRB na rok 2016, boli dosiahnuté a hlavné úspechy SRB boli:

- SRB prevzala svoje úplné právomoci v oblasti riešenia krízových situácií, ktoré sa týkajú 141 bánk. Spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií SRB vypracovala a prijala v roku 2016 92 plánov riešenia krízových situácií. SRB zvýšila svoju kapacitu konať rýchlo a rozhodne i) zriadením 76 vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií, ii) vytvorením 26 kolégií pre riešenie krízových situácií (RC) a iii) zapojením sa do ôsmich skupín pre krízové riadenie (CMG). Po prvý raz s pomocou vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií SRB zhromaždila údaje relevantné pre plánovanie riešenia krízových situácií od všetkých veľkých bankových skupín vo svojej pôsobnosti s použitím vzoru údajov o záväzkoch (LDT), ktorý poskytuje štruktúrované údaje o záväzkoch, a najmä zjednodušuje určenie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) a uplatňovanie nástrojov riešenia krízových situácií, napríklad nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov.

- Ďalším míľnikom v roku 2016 bolo dokončenie rámcovej dohody o spolupráci (COFRA) medzi SRB a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a dokončenie vnútorných opatrení, pomocou ktorých sa zaviedli do praxe určité ustanovenia dohody COFRA. Okrem toho bol v roku 2016 zriadený Výbor pre riešenie krízových situácií, výbory pre fondy a Administratívny a rozpočtový výbor (ABC) ako hlavné platformy pre rozvoj metodík a spoločných prístupov v rámci SRM spolu s výmenou skúseností s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií.

- SRF podľa výpočtu SRB v roku 2016 získal príspevky *ex ante* vo výške 6,4 miliardy EUR. SRB bude počítať naďalej príspevky *ex ante* počnúc rokom 2016. Okrem toho rada prijala prvú investičnú stratégiu a model outsourcingu pre investičné činnosti. SRB takisto podpísala dohody o mechanizme pôžičiek so 16 spomedzi 19 zúčastnených členských štátov.

- SRB sa zúčastnila na všetkých skupinách Rady pre finančnú stabilitu (FSB) súvisiacich s riešením krízových situácií a vyhodnotila osem európskych globálne systémovo významných bánk (G-SIB) prostredníctvom procesu posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie (RAP). SRB takisto prispela svojimi odbornými znalosťami k regulačným diskusiám o i) transpozícii dohody o celkovej schopnosti absorbovať straty (TLAC) do právnych predpisov EÚ, ii) riešení krízových situácií infraštruktúry finančného trhu, iii) Európskom systéme ochrany vkladov a iv) spoločnom zabezpečovacom mechanizme.

5. PRIPRAVENOSŤ RIEŠIŤ KRÍZOVÉ SITUÁCIE

Aj keď SRB je zriadená ako nezávislá agentúra EÚ od 1. januára 2015, rada prevzala svoj úplný súbor právomocí riešiť krízové situácie až 1. januára 2016. Rastúca pripravenosť riešiť krízové situácie a napredovanie vo vypracúvaní plánov riešenia krízových situácií preto predstavovali hlavné priority SRB počas roka 2016.

Plánovanie riešenia krízových situácií je proces, nie produkt. Z toho dôvodu bolo veľa práce vykonanej v roku 2016 založenej na základoch, ktoré položili SRB a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií v roku 2015, a výsledok nedávneho cyklu plánovania sa v nasledujúcich rokoch zlepší.

PLÁNOVANIE RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ JE ITERATÍVNY AJ INTERAKTÍVNY PROCES

Pôsobnosť SRB sa k 31. decembru 2016 vzťahovala celkovo na 141 bánk vrátane 126 bankových skupín a 15 iných cezhraničných skupín. SRB vychádzala z 36 prechodných plánov riešenia krízových situácií (TRP), ktoré existovali v decembri 2015, a spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií v roku 2016 vypracovala a prijala celkovo 92 plánov riešenia krízových situácií.

V dôsledku cyklu plánovania riešenia krízových situácií v roku 2016 je SRB v súčasnosti v lepšej pozícii, pokiaľ ide o poznatky o bankových skupinách a zavádzanie stratégií riešenia krízových situácií do prevádzky. V porovnaní s minulým rokom boli podniknuté dôležité kroky vpred, ktoré SRB umožňujú plniť svoj mandát, aby sa krízové situácie v bankách dali riešiť a aby sa zmiernili hospodárske a verejné vplyvy zlyhaní bánk.

Graf 1: Proces plánovania riešenia krízových situácií

RÁMČEK 1: ČO JE PLÁN RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ?

Plány riešenia krízových situácií sú prípravou na prijatie opatrení riešenia krízových situácií v bankových skupinách. V pôsobnosti SRB plány vypracúvajú SRB a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií a je v nich opísaná stratégia riešenia krízových situácií, ktorá by sa mohla vykonať na riešenie krízovej situácie bankovej skupiny v prípade potreby.

Plán riešenia krízových situácií zahŕňa opis bankovej skupiny (štruktúru skupiny, kritické funkcie, hlavné oblasti obchodnej činnosti a významné subjekty), uprednostňovanú stratégiu riešenia krízových situácií (najmä okamih riešenia krízových situácií a uprednostňované nástroje riešenia krízových situácií, ak skupina nemôže vstúpiť do bežného insolvenčného konania), prekážky v stratégii riešenia krízových situácií, plán realizácie na ich vyriešenie a cieľovú úroveň MREL.

V roku 2016 neboli cieľové úrovne MREL zahrnuté v plánoch riešenia krízových situácií. ([1]) Informatívne cieľové úrovne však boli oznámené niektorým bankovým skupinám v pôsobnosti SRB, pre ktoré existuje plán riešenia krízových situácií.

([1]) Podrobná prezentácie prístupu SRB k MREL sa nachádza v oddiele 5.2.5.

Vzhľadom na odlišné úrovne pripravenosti bánk SRB vypracovala prístup na mieru pre plány riešenia krízových situácií z roku 2016, ktoré sa odlišujú, pokiaľ ide o úroveň podrobnosti. Úroveň podrobnosti informácií poskytnutých v plánoch riešenia krízových situácií z roku 2016 vyplývala z niekoľkých faktorov vrátane i) predchádzajúcej existencie TRP v roku 2015, ii) veľkostných kritérií, iii) faktora rizikovosti a iv) špecifickosti jednotlivých bankových skupín, a to najmä so zreteľom na pripravenosť na riešenie krízových situácií.

V roku 2016 súčasne existovali dva typy plánov: prechodné plány riešenia krízových situácií a komplexnejšia verzia, nazývaná plán riešenia krízových situácií fázy 2. O minimálnom obsahu týchto plánov rozhodla SRB a podrobné vysvetlenia sa nachádzajú v takzvanej príručke plánovania riešenia krízových situácií ([2]), v ktorom sú opísané všetky prvky, ktoré by mali byť nevyhnutne zahrnuté do plne rozvinutých plánov riešenia krízových situácií.

([2]) Podrobnejšie informácie sa nachádzajú na webovom sídle SRB, najmä na stránke s názvom Úvod do plánovania riešenia krízových situácií. https://srb.europa.eu/en/node/163

Plánovanie riešenia krízových situácií je iteratívny proces. Banky sú dynamické subjekty, ktoré sa neustále prispôsobujú meniacemu sa hospodárskemu a regulačnému prostrediu. Plány riešenia krízových situácií preto musia byť pravidelne revidované a v prípade potreby upravené, aby sa zohľadnili tieto dôležité zmeny, ktoré môžu mať vplyv na stratégie riešenia krízových situácií alebo na posúdenie možných prekážok v náležitej realizácii identifikovanej uprednostňovanej stratégie riešenia krízovej situácie.

Graf 2: Štyri hlavné prvky plánu riešenia krízových situácií

Zdroj: SRB

VEĽMI AMBICIÓZNY PRACOVNÝ PLÁN NA ROK 2016

V roku 2016 sa SRB zaviazala navrhnúť plány riešenia krízových situácií pre 90 % veľkých bankových skupín v jej pôsobnosti. Dosiahnutie tohto cieľa sa ukázalo ako náročné vzhľadom na to, že rok 2016 bol len druhým rokom fungovania SRB, a na to, že kapacity organizácie ešte neboli vybudované. Ľudské zdroje vyčlenené na plánovanie riešenia krízových situácií sa postupne zvyšovali počas celého roka v SRB, ako aj vo vnútroštátnych orgánoch pre riešenie krízových situácií.

Z dôvodu novosti a zložitosti procesu plánovania riešenia krízových situácií SRB spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií museli racionalizovať, ako aj zjednodušovať proces navrhovania plánov riešenia krízových situácií a zároveň zohľadniť osobitnú situáciu každej banky z hľadiska pripravenosti na plánovanie riešenia krízových situácií. V dôsledku toho bolo počas roka 2016 zavedených niekoľko opatrení, a to:

- organizácia vykonávania zberu údajov: vzory, ktoré mali banky vypĺňať, zahŕňali i) vzor údajov o záväzkoch (LDT) a ii) vzory Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA), s cieľom zhromaždiť na účely riešenia krízových situácií všetky relevantné informácie, ktoré ešte neboli dostupné z iných zdrojov dohľadu,
- vytvorenie osobitných fór na výmenu informácií a na prerokovanie otázok týkajúcich sa konkrétnej banky z hľadiska plánovania riešenia krízových situácií: vnútorné tímy pre riešenie krízových situácií (IRT) a kolégiá pre riešenie krízových situácií (RC),
- vytvorenie seminárov organizovaných v prítomnosti zástupcov bánk v záujme zaistenia správnej úrovne dialógu, spolupráce a výmeny informácií medzi bankami a orgánmi pre riešenie krízových situácií.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

SRB spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií v roku 2016 navrhla celkovo 92 plánov riešenia krízových situácií a prijala ich na výkonnom zasadnutí (v porovnaní s 36 v roku 2015), z ktorých:

- 59 boli plány riešenia krízových situácií tzv. fázy 2 (v porovnaní s 0 v roku 2015),
- 33 boli TRP (v porovnaní s 36 v roku 2015).

KOORDINÁCIA MEDZI ORGÁNMI BOLA KĽÚČOVÁ

Plánovanie riešenia krízových situácií je proces, ktorý zahŕňa príspevky mnohých účastníkov. Počet prispievateľov sa významne líši podľa geografickej stopy jednotlivých bankových skupín. SRB a príslušné vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií sú, prirodzene, hlavnými prispievateľmi k plánovaniu riešenia krízových situácií. Iní účastníci, napríklad Jednotný mechanizmus dohľadu (SSM), vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií z nezúčastnených ČŠ a Komisia ako pozorovateľ v rade SRB však takisto boli zapojení alebo sa s nimi viedli konzultácie počas fázy plánovania riešenia krízových situácií v roku 2016.

Koordinácia medzi rôznymi orgánmi pre riešenie krízových situácií mala obrovský význam v procese plánovania riešenia krízových situácií. V roku 2016 boli vytvorené dve odlišné fóra, ktoré zodpovedajú odlišným koordinačným potrebám procesu plánovania riešenia krízových situácií:

- vnútorné tímy pre riešenie krízových situácií a
- RC.

Graf 3: Jednotná rada pre riešenie krízových situácií – prehľad pokroku v plánovaní riešenia krízových situácií pre banky patriace pod SRB v bankovej únii v roku 2016

141 – bánk v pôsobnosti SRB a 130 bankových skupín
98 – plánov riešenia krízových situácií*
76 – vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií
26 – kolégií pre riešenie krízových situácií

BELGICKO	8
NEMECKO	24
ESTÓNSKO	2
ÍRSKO	5
GRÉCKO	4
ŠPANIELSKO	14
FRANCÚZSKO	14
TALIANSKO	16
CYPRUS	5
LOTYŠSKO	4
LITVA	3
LUXEMBURSKO	6
MALTA	3
HOLANDSKO	8
RAKÚSKO	10
PORTUGALSKO	5
SLOVINSKO	3
SLOVENSKO	3
FÍNSKO	4

* Zahŕňa 92 prechodných plánov riešenia krízových situácií a plány fázy 2 a 6 hosťovských plánov.

V záujme lepšej koordinácie navrhovania plánov riešenia krízových situácií a na zabezpečenie bezproblémovej výmeny informácií medzi vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií boli vytvorené vnútorné tímy pre riešenie krízových situácií tak, aby sa vzťahovali na všetky banky v pôsobnosti SRB. V roku 2016 oficiálne začalo fungovať 76 vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií a prispeli k vykonávaniu plánovania riešenia krízových situácií.

V záujme koordinácie práce medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny (GLRA) a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií nezúčastnených členských štátov boli vytvorené kolégiá pre riešenie krízových situácií. Celkovo bolo v roku 2016 vytvorených 26 kolégií pre riešenie krízových situácií na účel dosiahnutia spoločných rozhodnutí pre skupiny zriadené v eurozóne, ktoré majú aspoň jeden subjekt zriadený v EÚ, ale v krajine mimo eurozóny.

Nakoniec, osem skupín pre krízové riadenie, ktoré boli predtým vytvorené pre globálne systémovo významné banky, boli fórami určenými na prerokovanie plánov riešenia krízových situácií globálne systémovo významných bánk s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií z členských štátov alebo členských štátov mimo EÚ (tretích krajín).

Graf 4: Znázornenie harmonogramu plánu riešenia krízových situácií bez kolégia pre riešenie krízových situácií

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Bolo vytvorených celkovo 76 vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií.
- Bolo vytvorených celkovo 26 kolégií pre riešenie krízových situácií.
- Bolo zorganizovaných osem skupín pre krízové riadenie.

Graf 5: Koordinačný rámec medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií

POTREBA NADVIAZANIA DIALÓGU S BANKAMI NA SPRÁVNEJ ÚROVNI

Z dôvodu osobitnej potreby týkajúcej sa navrhovania plánov riešenia krízových situácií v roku 2016 SRB v úzkej spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií zorganizovala tematické semináre s bankami. Formát a prerokúvané témy počas seminárov boli šité na mieru tak, aby sa týkali konkrétnych tém, ktoré boli relevantné pre jednotlivé bankové skupiny. So zreteľom na každú bankovú skupinu, pre ktorú sa navrhol plán fázy 2, sa v roku 2016 uskutočnilo 236 seminárov.

Tieto semináre boli veľmi užitočné na i) vysvetlenie povahy práce v oblasti plánovania riešenia krízových situácií a toho, aký príspevok sa očakáva od bánk, ii) vysvetlenie informácií a iii) zabezpečenie správnej úrovne dialógu so zástupcami bánk.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Bolo zorganizovaných celkovo 236 seminárov.
- Informatívne ciele MREL boli prerokované na 104 seminároch.
- Celkovo sa uskutočnilo 2,65 seminára na banku (v prípade bánk, ktoré mali semináre).
- Priemerne sa uskutočnili štyri semináre pre každú globálne systémovo významnú banku.

NAPREDOVANIE

Plánovanie riešenia krízových situácií je iteratívny aj interaktívny proces, ktorý bude obohatený koordináciou s bankami, orgánmi pre riešenie krízových situácií a inými zapojenými zainteresovanými stranami.

Teraz, keď existuje väčšina plánov, bude potrebné ich zlepšovať, dopĺňať a dolaďovať počas nasledujúcich rokov. V tomto smere boli začiatkom roka 2017 stanovené pracovné priority s cieľom stabilne zlepšovať kvalitu a úroveň podrobnosti plánov riešenia krízových situácií. V tomto smere boli bankám, v prípade ktorých boli v roku 2016 navrhnuté plány riešenia krízových situácií fázy 2, zaslané listy so zhrnutím plánov a opisom hlavných pracovných priorít na rok 2017.

Tabuľka 1: Hlavné ciele SRB na rok 2017 podľa prevádzkovej oblasti

Oblasť činnosti	Nové ciele	Opakujúce sa ciele
PRIPRAVENOSŤ RIEŠIŤ KRÍZOVÉ SITUÁCIE	• Pokročiť ďalej v dokončovaní plánov riešenia krízových situácií pre veľké bankové skupiny, a to aj v identifikácii kritických funkcií, hlavných prekážok riešenia krízových situácií a otázok týkajúcich sa likvidity v rámci riešenia krízových situácií. • Vypracovať MREL na úrovni významných subjektov v rámci veľkých bankových skupín a takisto začať riešiť kvalitu a umiestnenie MREL v rámci bankových skupín. • Vykonať referenčné porovnávanie plánov riešenia krízových situácií s cieľom zladiť kvalitu a hĺbku existujúcich plánov riešenia krízových situácií. Ďalej rozvíjať internú dokumentáciu o procesných krokoch k zavedeniu opatrení na riešenie krízových situácií do praxe. • Vyvinúť nástroj otázok a odpovedí SRM pre činnosti týkajúce sa riešenia krízových situácií v rámci IKT platformy SRM.	• Vypracovať prechodné plány riešenia krízových situácií pre takmer všetky zvyšné banky v pôsobnosti SRB. • Aktualizovať príručky plánovania riešenia krízových situácií a krízového riadenia na základe skúseností. • Vykonávať skúšobnú prevádzku. • Ďalej zlepšovať tímovú prácu v rámci vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií a medzi vnútornými tímami pre riešenie krízových situácií a SDT.

Zdroj: Výpis z pracovného programu SRB na rok 2017

5.1. Nástroje a politiky na plánovanie a opatrenia na riešenie krízových situácií

SRB spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vyvinuli niekoľko nástrojov vrátane postupov a vzorov pre kľúčové aspekty plánovania riešenia krízových situácií.

Po začatí pilotnej realizácie s 10 bankami a doručení spätnej väzby SRB vypracovala spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vzor zameraný na usmernenie bánk v jednotlivých krokoch vlastného hodnotenia kritických funkcií. V oblasti likvidity v rámci riešenia krízových situácií SRB spolupracovala s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a pozorovateľmi s cieľom obohatiť existujúci vzor pre likviditu ECB. Ďalšie informácie by mali orgánom poskytovať zlepšené nástroje na monitorovanie likviditnej situácie bánk a riešiteľnosti ich krízovej situácie. SRB spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vypracovala nový vzor, v ktorom je zahrnutá príloha VIII vzoru poskytnutého vo vykonávacom nariadení Komisie 2016/1066, s cieľom zhromaždiť ďalšie informácie o účasti bánk v infraštruktúrach finančného trhu (FMI). Ďalšie zhromaždené údaje by mali pomôcť zlepšiť hodnotenie podmienok na udržanie prístupu k infraštruktúram finančného trhu v riešení krízových situácií a možného vplyvu prerušeného prístupu.

SRB takisto pokročila v práci v oblasti politiky výpočtu MREL a poskytla bankám informatívne ciele. Napredovala aj v politickej práci na prevádzkovej kontinuite a zavedení nástrojov riešenia krízových situácií do praxe na účely plánovania riešenia krízových situácií, ktoré sa budú v roku 2017 ďalej rozvíjať. Táto práca bola vykonaná v spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a v kontexte príslušných výborov. Tieto politiky budú vstupom pre príručku plánovania riešenia krízových situácií v roku 2018, ktorý bude preskúmaný a aktualizovaný zodpovedajúcim spôsobom.

5.1.1. Príručka plánovania riešenia krízových situácií

V roku 2016 SRB aktualizovala Príručku plánovania riešenia krízových situácií. Verejná verzia s názvom Úvod do plánovania riešenia krízových situácií bol uverejnená na webovom sídle SRB ([1]). Dokument obsahuje opis bánk v pôsobnosti SRM a SRB a sú v ňom opísané úlohy SRB. Poskytuje

([1]) http://srb.europa.eu/en/node/163

tiež relevantné informácie o plánovaní riešenia krízových situácií, aj o politických otázkach, napríklad strategickej analýze obchodnej činnosti, uprednostňovanej stratégii riešenia krízových situácií, finančnej a prevádzkovej kontinuity počas riešenia krízových situácií, informačných a komunikačných plánoch, posúdení riešiteľnosti krízovej situácie a stanovisku banky.

5.1.2. Príručka krízového riadenia

Proces riešenia krízových situácií zahŕňa značný počet právnych, prevádzkových a organizačných výziev. Hlavným cieľom príručky krízového riadenia je pomenovať tieto výzvy a poskytnúť prevádzkové pokyny týkajúce sa ich prekonávania, pri zvážení kľúčových faktorov umožňujúcich určiť vhodný postup v konkrétnom prípade a najlepšie postupy v rámci jurisdikcií. Na začiatku roka 2016 bola predstavená aktualizácia príručky krízového riadenia na plenárnom zasadnutí SRB.

Pri napredovaní sa v roku 2017 SRB zameria na dokončenie príručky krízového riadenia a na rozvoj jednotlivých politík, ktoré dopĺňajú a prehlbujú obsah v rôznych oblastiach, napríklad v uvedení nástrojov riešenia krízových situácií do prevádzky a procesných aspektoch. Príručka by sa mala považovať za dynamický dokument, ktorý je predmetom priebežných aktualizácií na účel zohľadnenia rastúcich odborných poznatkov a skúseností.

5.1.3. vzoru údajov o záväzkoch

V roku 2016 SRB po prvý raz zbierala údaje od všetkých veľkých bankových skupín v jej pôsobnosti s cieľom pokročiť v plánovaní riešenia krízových situácií a zjednodušiť rozhodnutia o programoch riešenia krízových situácií a vykonávania opatrení na riešenie krízových situácií, ako aj v záujme umožnenia lepšej analýzy štruktúry záväzkov banky. Údaje, z ktorých niektoré boli žiadané na vysokej úrovni podrobnosti, boli predložené v štandardizovanom vzore údajov o záväzkoch, ktorý bol vyvinutý v roku 2015 v spolupráci so SRB, s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií, ECB a EBA.

SRB musela získať jasný obraz o externých a interných štruktúrach financovania v rámci všetkých právnických subjektov, ktoré by mohli byť potenciálne relevantné pre plánovanie riešenia krízových situácií, t. j. všetkých subjektov bankových skupín založených v EÚ, ktoré zbierajú vklady, vydávajú cenné papiere alebo obchodujú s derivátmi.

Zhromaždené údaje sa použili na rozvoj plánov riešenia krízových situácií, najmä na posúdenie schopnosti bánk absorbovať straty, ako aj na analýzu údajov z perspektívy horizontálnej politiky.

Nevyhnutnosť podrobných údajov o záväzkoch nebola obmedzená na uplatnenie nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ale bola dôležitá aj na to, aby sa dali oddeliť záväzky týkajúce sa kritických funkcií, ak je uprednostňovaná stratégia riešenia krízových situácií založená na predaji podniku alebo nástroji preklenovacej banky.

Je potrebné, aby banky počas krízy boli schopné vykazovať údaje o záväzkoch na základe *ad hoc* a v štandardizovanom formáte. Je potrebné, aby orgány na riešenie krízových situácií s cieľom minimalizovať chyby a zvýšiť efektívnosť boli schopné zhromažďovať, ukladať, spracúvať a analyzovať údaje získané plne automatizovaným spôsobom.

Graf 6: Harmonogram procesu vývoja vzoru údajov o záväzkoch:

Celkovo SRB prostredníctvom vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií členských štátov bankovej únie zhromaždila údaje vo formáte súborov Excel od 143 bankových skupín v jej pôsobnosti. So zohľadnením podávania správ na individuálnej a konsolidovanej úrovni v rámci rôznych subjektov bolo celkovo zhromaždených 1 500 súborov Excel. Míľniky v procese vývoja vzoru údajov o záväzkoch za rok 2016 sú znázornené na časovej priamke ďalej.

SRB uznala administratívnu výzvu, ktorú zavedenie vzoru údajov o záväzkoch predstavovalo pre banky, preto sa prijal postupný prístup k zberu údajov. Povinné údaje boli ponechané na minimálnej úrovni vyžadovanou BRRD, zatiaľ čo nepovinné údaje museli byť poskytované len na prioritnej báze alebo na báze maximálneho úsilia.

Od začiatku procesu zberu údajov v roku 2016 SRB zohľadňovala, že banky nepredkladali podrobné informácie o záväzkoch podľa existujúcich požiadaviek regulačného oznamovania alebo finančného vykazovania, že by museli identifikovať zdroje údajov manuálne a že lehoty boli pomerne krátke. SRB vypracovala usmerňujúce oznámenie, aby poskytla usmernenie bankám, označila stanovenie priorít požiadaviek na údaje použitím farebného kódovania vo vzore a vykonala rozsiahly proces otázok a odpovedí.

Po oznámení procesu vývoja vzoru údajov o záväzkoch v roku 2016 SRB zdôraznila, že vzor nemal svoj konečný formát a že banky by mali očakávať v nasledujúcich rokoch určité zmeny. Po zbere a analýze týkajúcich sa vzoru údajov o záväzkoch v roku 2016 dospela SRB k záveru, že i) expozície v rámci skupiny by mali byť transparentnejšie, ii) predkladanie jednej konsolidovanej správy od každého materského subjektu EÚ je nedostatočné a iii) počet vykazujúcich subjektov by sa mohol znížiť.

SRB využila získané skúsenosti a urobila niekoľko zmien vo vzore údajov o záväzkoch na rok 2017 z hľadiska obsahu aj rozsahu pôsobnosti právnických osôb. Zámerom zmien bolo v možných prípadoch znížiť bremeno podávania správ pre banky a zároveň prispôsobiť žiadosť o informácie podľa potrieb stratégie riešenia krízových situácií (riešenie v jednom okamihu alebo vo viacerých okamihoch).

Okrem toho SRB počas roka 2016 vykonala niekoľko krokov smerujúcich k doplneniu informácií do vzoru na rok 2017 a stanoveniu poloautomatického procesu zberu údajov. Vzor zabezpečí nárast vykazovaných dátových bodov v súhrnných aj podrobných tabuľkách.

Okrem toho boli doladené pravidlá, ktoré sa majú uplatňovať na identifikáciu subjektov v rámci rozsahu podávania správ za obdobie zberu údajov za rok 2017. Najskôr treba identifikovať subjekty patriace do rozsahu pôsobnosti BRRD a SRMR. V druhom kroku by mali byť identifikované subjekty riešiace krízovú situáciu, v prípade ktorých sa očakáva, že sa uplatnia opatrenia riešenia krízových situácií podľa uprednostňovanej stratégie riešenia krízových situácií. Nakoniec by sa mali určiť príslušné dcérske spoločnosti v rámci skupiny, ktorá rieši krízovú situáciu, t. j. subjekty, ktoré poskytujú kritické funkcie a/alebo predstavujú viac ako 5 % rizikovo vážených aktív (RVA), vystaveniu sa riziku s pákovým efektom alebo celkových prevádzkových výnosov skupiny (ktorá rieši krízovú situáciu). Vnútorné tímy pre riešenie krízových situácií by však aj tak mali flexibilitu na úpravu rozsahu podávania správ, napr. ak neboli identifikované subjekty s kritickými funkciami alebo sa ešte nerozhodlo o uprednostňovanej stratégii riešenia krízových situácií.

NAPREDOVANIE

V decembri 2016 boli vzor údajov o záväzkoch (správa s údajmi o záväzkoch) a súvisiace usmernenia (usmernenia LDT) potvrdené plenárnym zasadnutím SRB a uverejnené na webovom sídle SRB, čím sa poskytol bankám dostatok času, aby sa začali pripravovať na zber údajov v roku 2017, ktorý bol naplánovaný na máj. Na účel automatického zberu údajov, uchovávania a následnej analýzy SRB začala realizovať projekt s použitím technológie XBRL (Extensible Business Reporting Language – rozšíriteľný jazyk pre podnikové výkazníctvo) a na konci marca 2017 uverejnila konečnú taxonómiu XBRL za rok 2016 vrátane pravidiel overovania. Proces vzoru údajov o záväzkoch v roku 2016 bol prevažne úspešný a SRB očakáva, že proces vývoja vzoru údajov o záväzkoch bude v roku 2017 ešte lepší a takisto úspešný.

5.1.4. Referenčné porovnávanie plánov riešenia krízových situácií

V roku 2016 SRB vykonala prierezovú analýzu kľúčových kapitol plánov riešenia krízových situácií. Táto činnosť bola zameraná na témy, ako sú kritické funkcie, uprednostňovaná stratégia riešenia krízových situácií, likvidita, prístup k infraštruktúram finančného trhu, posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie a aspekty ozdravenia. Aj keď sú plány riešenia krízových situácií z roku 2016 komplexnejšie a lepšie štruktúrované ako plány z roku 2015, ešte ich treba obohatiť na základe (nových) spoločných metodík SRM. Z toho dôvodu bolo vytvorených niekoľko pracovných skupín a sietí na zlepšenie horizontálnej politiky riešenia krízových situácií, noriem a metodík v príručke plánovania riešenia krízových situácií. V roku 2017 SRB vyvinie metodiku referenčného porovnávania a použije ju na vzorku bánk.

5.1.5. MREL: prístup prijatý v roku 2016 a ďalšie kroky

BRRD vyžaduje, aby banky spĺňali MREL tak, aby boli schopné absorbovať straty a obnoviť svoju kapitálovú pozíciu v rámci riešenia krízových situácií, čo umožňuje bankám kontinuálne vykonávať svoje kritické ekonomické funkcie počas riešenia krízových situácií a po ňom.

SRB je odhodlaná zavádzať MREL v celej bankovej únii, v súlade s príslušnými právnymi predpismi. V článku 12 SRMR sa vyžaduje, aby SRB určila MREL pre subjekty a skupiny, ktoré sú pod priamym dohľadom ECB, ako aj pre iné cezhraničné skupiny v bankovej únii. Vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií v bankovej únii sú zodpovedné za stanovenie MREL pre menej významné inštitúcie (MVI), v súlade s usmerneniami poskytnutými zo strany SRB.

Rozvoj spoločnej metodiky predstavuje značnú výzvu vzhľadom na veľkú rozmanitosť bankových skupín v zúčastnených členských štátoch a vyvíjajúce sa regulačné prostredie pre MREL. Súčasné pravidlá boli skutočne objasnené až v máji 2016, keď Európska komisia prijala svoje delegované nariadenie (DN). Podobne, uverejnenie nedávneho legislatívneho návrhu EK o bankovej reforme EÚ môže zmeniť budúci rámec, a to zmenou BRRD a vplyvom na výpočty MREL. Toto vyvíjajúce sa regulačné prostredie by však nemalo SRB brániť v tom, aby rozvíjala a začala vykonávať účinné mechanizmy na absorbovanie strát.

Z toho dôvodu SRB prijala v roku 2016 predbežný prístup k MREL. SRB predtým uviedla, že v roku 2016 nebude k dispozícii konečná metodika pre MREL pre bankovú úniu. V dôsledku toho sa SRB rozhodla vypočítať len informatívne konsolidované úrovne MREL na rok 2016, ktoré sú nezáväzné, nevynútiteľné a nespochybniteľné, ale ich cieľom je pomôcť bankám pripraviť sa na budúce ciele a postupne prispôsobiť svoje štruktúry financovania a plány financovania v prípade potreby.

SRB začala spolupracovať s odvetvím v prvom štvrťroku 2016. Na zasadnutí odvetvového dialógu ([2]) v januári 2016 SRB stanovila hlavné míľniky a základné zásady svojho prístupu a oznámila svoj zámer zapojiť sa do zberu podrobných údajov o záväzkoch (pozri oddiel 5.2.3 o vzore údajov o záväzkoch). Po posúdení údajov a vykonaní kontrol horizontálnej kvality a jednotnosti a po zapracovaní číselných údajov z nového návrhu ECB týkajúceho sa postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) v septembri 2016 SRB doladila svoj počiatočný prístup. SRB a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií umožnili semináre s bankami, aby podrobne vysvetlili metodiku a získali spätnú väzbu. SRB oznámila svoj záverečný prístup k MREL na rok 2016 prostredníctvom ďalšieho odvetvového dialógu ([3]) 28. novembra 2016.

([2]) http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialoge_12-1-2016_-_mrel.pdf

([3]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Graf 7: Priebeh MREL v roku 2016 – prehľad harmonogramu

CIEĽOVÁ ÚROVEŇ A UMIESTNENIE

Informatívne ciele MREL SRB vychádzali z delegovaného nariadenia EK 2016/1450, ktoré bolo uverejnené 23. mája 2016, a boli vypočítané ako súčet nasledujúcich zložiek:

1. Výška absorpcie strát (LAA), ktorá sa skladá z vyššieho spomedzi:
   a. súčtu minimálnej kapitálovej požiadavky (pilier 1) banky, jej požiadavky na pilier 2 a plne spojenej požiadavky na kombinovaný vankúš (CBR) alebo
   b. sumy, ktorá je potrebná na splnenie najnižšej úrovne podľa dohody Bazilej I.
2. Výška rekapitalizácie (RCA), ktorá sa skladá z vyššieho spomedzi:
   a. minimálnej kapitálovej požiadavky (pilier 1) a požiadavky na pilier 2 banky alebo
   b. sumy, ktorá je potrebná na splnenie najnižšej úrovne podľa dohody Bazilej I.

Tieto zložky sú doplnené zrážkou trhovej dôvery (MCC) stanovenou na rok 2016 na úrovni plne dosiahnutého CBR mínus 125 bázických bodov.

Na záver, ukazovateľ finančnej páky nebol zohľadnený do zavedenia konečnej záväznej požiadavky do práva EÚ.

Okrem vzorca stanoveného v delegovanom nariadení SRB zohľadnila 8 % referenčnú hodnotu. SRB sa domnievala, že MREL by mal byť stanovený na dostatočne obozretnej úrovni aby sa v prípade potreby mohli posúdiť dohody o financovaní, napríklad SRF v bankovej únii. SRB sa domnievala, že úroveň MREL na úrovni aspoň 8 % celkových záväzkov a vlastných zdrojov (TLOF) by bol všeobecne potrebný pre všetky veľké bankové skupiny v rámci bankovej únie.

Graf 8: Prístup MREL SRB na rok 2016

Informatívne ciele MREL na rok 2016 nezohľadnili žiadne potenciálne diskrečné úpravy smerom nahor či nadol, na základe osobitnej situácie jednotlivých bankových skupín, a uplatňoval sa len na skupinovú konsolidovanú úroveň. Okrem toho, aplikovaný diskont 125 bázických bodov na MCC nevyhnutne nemusí zohľadňovať akékoľvek rozhodnutia o napredovaní MCC.

RÁMČEK 2: ÚPRAVA INFORMATÍVNYCH CIEĽOV MREL

Výška absorpcie strát (LAA): na určenie informatívneho cieľa MREL v roku 2016 SRB použil východiskovú LAA s plne splneným CBR podľa článku 1 ods. 4 delegovaného nariadenia bez úpravy vzhľadom na novú metodiku SREP, v ktorej sa vylučujú straty v stresových scenárov z požiadavky na pilier 2, ale zachovávajú sa, ako v pilieri 2, všetky riziká, ktoré nie sú zachytené v pilieri 1. Stanovenie vyššej LAA z dôvodu prekážok riešiteľnosti krízovej situácie sa môže určiť neskôr, po identifikovaní prekážok.

Výška rekapitalizácie (RCA): SRB a rozhodla stanoviť východiskové úrovne RCA bez riešenia takzvaných úprav opísaných v delegovanom nariadení.

Zrážka trhovej dôvery (MCC): SRB sa rozhodla vymedziť dočasný cieľ pre MCC v roku 2016. MCC predstavuje výšku nevyhnutnú na zabezpečenie toho, aby účastníci trhu mali dôveru v banku, ktorá prešla riešením krízovej situácie. SRB určila úroveň MCC v roku 2016 na úrovni CBR mínus 125 bázických bodov a zohľadnila prístup, ktorý prijali iné orgány pre riešenie krízových situácií v EÚ. V zrážke trhovej dôvery sa v roku 2016 nevykonali žiadne ďalšie úpravy.

KVALITA A POSTUPNÉ ZAVÁDZANIE

V roku 2016 SRB prijala obozretný prístup k oprávnenosti, vylúčila štruktúrované cenné papiere ako východiskový bod a upozornila na potrebu hlbšieho posúdenia záväzkov vydávaných účelovo vytvorenými subjektmi (SPV) a záväzkov, ktoré sa riadia právom krajiny mimo EÚ.

Na druhej strane SRB usúdila, že nezaistené a nie prednostné termínované vklady s minimálnou splatnosťou aspoň jeden rok sú potenciálne oprávnené, ak boli banky schopné plne preukázať neexistenciu klauzúl o predčasnom splatení. Očakáva sa však hlbšia analýza týchto záväzkov na základe usmernení poskytnutých EBA. Okrem toho, predpoklady prijaté v roku 2016 nevyhnutne nezohľadňujú akékoľvek rozhodnutia o napredovaní oprávnenosti záväzkov.

Iné záväzky v držbe retailových investorov sa považovali za oprávnené na MREL, ak spĺňali kritériá oprávnenosti stanovené v BRRD.

RÁMČEK 3: ODHADOVANÝ VPLYV BANKOVEJ ÚNIE NA ZÁKLADE VZORKY SRB

SRB vykonala horizontálnu analýzu na základe informácií zo vzoru údajov o záväzkoch týkajúcu sa všetkých veľkých bánk, pre ktoré SRB navrhla plány riešenia krízových situácií (okrem stratégií MPE).

Informatívne ciele: priemerne 27 % celkovej výšky rizikovej expozície (TREA).

Nedostatky ([1]): 112 miliárd EUR, čo predstavuje priemerne 7 % TREA (pre banky s nedostatkami).

([1]) Odhadovaný nedostatok na základe uplatnenia prístupu SRB na rok 2016 bez toho, aby bola dotknutá hlbšia analýza vykonaná zo strany vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií v individuálnych prípadoch. V tomto smere môže byť odhadovaný nedostatok predmetom zmeny na základe ďalších kontrol kvality a ďalšieho politického vývoja na úrovni SRM v roku 2017.

NAPREDOVANIE

SRB v roku 2017 vyvinie svoju politiku MREL tak, aby sa dosiahol jednotný rámec vzťahujúci sa na všetky bankové skupiny v bankovej únii. V dokončenej metodike MREL od SRB sa bude riešiť niekoľko aspektov so zohľadnením vyvíjajúceho sa regulačného rámca EÚ. SRB založí svoje politické vyhlásenia na existujúcich právnych predpisoch a bude dôsledne sledovať výsledok rokovaní týkajúcich sa súboru právnych predpisov EK.

V prvom kroku SRB plánuje určiť záväzné ciele MREL na konsolidovanej úrovni (alebo na príslušných čiastočne konsolidovaných úrovniach podľa stratégie riešenia krízových situácií) pre veľké bankové skupiny v jej pôsobnosti v roku 2017, potom bude nasledovať určovanie záväzných cieľov MREL na individuálnej úrovni pre právnické osoby, na ktoré sa vzťahuje BRRD do konca roka 2017/začiatku roka 2018.

SRB vymedzí vhodné prechodné obdobia potrebné na zabezpečenie dôveryhodnosti rámca pre riešenie krízových situácií, čím sa inštitúciám poskytne čas na vybudovanie potrebnej schopnosti absorbovať stratu. Počas prechodného obdobia SRB neplánuje uverejniť svoje individuálne rozhodnutia o cieľoch MREL. Namiesto toho môže od bánk žiadať, aby zverejnili zloženie ich nástrojov oprávnených na MREL.

5.2. Príprava opatrenia na riešenie krízovej situácie

V roku 2016 SRB a vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií intenzívne pracovali na návrhu plánov riešenia krízových situácií a stanovovaní informatívnych cieľových úrovní pre MREL. Okrem týchto preventívnych a prípravných opatrení sa SRB takisto pripravila na možné opatrenia na riešenie krízovej situácie, ktoré by sa mohli vykonať ihneď, ak by sa usudzovalo, že banka spĺňa podmienky na riešenie krízovej situácie. V tomto smere bolo zavedených niekoľko pracovných tokov, ktoré sú opísané ďalej.

Po prvé, SRB ukončila obstarávacie konania, aby zabezpečila, že budú zavedené rámcové zmluvy na poskytnutie prístupu k obmedzenému počtu externých firiem v prípade krízovej situácie. Patria k nim ekonomickí a finanční poradcovia na poskytovanie poradenstva v oblasti účtovníctva a oceňovania a na vykonávanie požadovaného nezávislého oceňovania (pre účtovné aj ekonomické ocenenia), ako aj právni poradcovia na poskytovanie poradenstva v právnych otázkach pre SRB. Tento možný prístup k externému poradenstvu bol sľúbený s významným zlepšením vlastných zdrojov SRB (napr. ľudských zdrojov, IKT, fyzických zdrojov), ktoré sú opísané v kapitole 10.

Z hľadiska politiky SRB pokročila vo svojej práci na politikách krízového riadenia a súvisiacich interných dokumentoch a vzoroch, v ktorých sú spresnené režimy vykonávania posúdení verejného záujmu, určovania a najvhodnejších nástrojov a právomocí týkajúcich sa riešenia krízových situácií a ich zavedenia do praxe, a interakcia s dotknutými zainteresovanými stranami. Boli vypracované napríklad vzory SRB pre programy riešenia krízových situácií. V prípade skutočného riešenia krízovej situácie sa vyplnia vzory podľa konkrétnej situácie banky, ktorá spĺňa podmienky na riešenie krízovej situácie.

Na odskúšanie vzájomného pôsobenia medzi rôznymi orgánmi EÚ so zodpovednosťou za riešenie krízových situácií banky SRB 18. januára 2016 koordinovala svoje prvé skúšanie simulácie krízy (skúšobnú prevádzku) na základe scenára zlyhania banky. Táto činnosť bola zameraná na

postupy a procesy, ktorými sa riadia interakcie medzi SRB, EK (Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov, GR FISMA, a Generálne riaditeľstvo pre hospodársku súťaž, GR COMP) a Radou.

Cieľom tejto činnosti bolo poskytnúť informácie o možných oblastiach zlepšenia, najmä o fungovaní a vykonávaní postupov a procesov, ktoré sú relevantné pre prípravu a rozhodovanie o programe riešenia krízových situácií. Táto činnosť takisto umožnila skúšanie interakcií medzi SRB, EK a Radou v krízovej situácii, ako aj výkonnosť IT infraštruktúr, ktoré sú potrebné na podporu rozhodnutí o riešení krízových situácií a na centralizáciu výmeny informácií medzi orgánmi EÚ.

Skúšobná prevádzka bola tiež dôležitou príležitosťou pre tímy SRB, Európskej komisie a Rady odskúšať si komunikáciu s externými zainteresovanými stranami, najmä s médiami.

Okrem toho 10. októbra 2016 SRB spolu s orgánmi pre riešenie krízových situácií Spojeného kráľovstva a USA uskutočnili cezhraničné cvičenie na najvyššej úrovni vo Washingtone DC na podporu celosvetovej spolupráce. Realizáciu organizoval Federálny úrad pre ochranu vkladov (FDIC). K ďalším účastníkom zo Spojených štátov patrili vedúci úradníci z ministerstva financií, Rady guvernérov Systému federálnej rezervy, Úradu menovej kontroly, Komisie pre cenné papiere a burzu, Komisie pre obchodovanie s komoditnými futures a Federálnej rezervnej banky New Yorku. Medzi účastníkmi z Európy boli vedúci pracovníci z britského ministerstva hospodárstva a financií – HM Treasury, Bank of England (BoE), Prudenciálny regulačný orgán Spojeného kráľovstva, SRB, Komisie a ECB.

Základným cieľom tejto činnosti bolo posilniť a rozvíjať spoločné porozumenie medzi riadiacimi pracovníkmi, pokiaľ ide o cezhraničné riešenie krízových situácií. Táto činnosť bola zameraná najmä na zlepšenie porozumenia, komunikácie a spolupráce medzi orgánmi USA, bankovej únie a Spojeného kráľovstva v prípade zlyhania a riešenia krízových situácií globálne systémovo významnej banky.

Táto činnosť bola dôležitá pre cielenú identifikáciu kľúčových otvorených otázok pre budúcu prácu zameranú na to, aby sa umožnila dôveryhodná a realizovateľná spolupráca medzi jurisdikciami v prípade, že zlyhá globálne systémovo významná banka alebo bude jej zlyhanie pravdepodobné.

V roku 2017 bude SRB ďalej zlepšovať svoju pripravenosť na možné opatrenia na riešenie krízových situácií. V tomto smere SRB posúdi účinnosť svojich súčasných procesov, postupov a vzorov. Ak to bude potrebné, SRB zlepší svoje procesy, postupy a vzory vykonaním konkrétnych riešení. Následne bude SRB vykonávať skúšobnú prevádzku na otestovanie svojej pripravenosti na krízu.

6. RÁMEC PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

6.1. Spolupráca s národnými orgánmi

SRB úzko spolupracuje s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií v rámci SRM. V roku 2016 SRB vyvinula nástroje formálnej spolupráce s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií vrátane vytvorenia vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií v pôsobnosti SRB, dokončenia COFRA a vnútorných opatrení, pomocou ktorých sa dohoda COFRA uviedla do praxe. Okrem toho Výbor pre riešenie krízových situácií, ktorý bol zriadený v roku 2016, je hlavnou platformou pre výmenu skúseností o činnostiach v oblasti riešenia krízových situácií s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a viacročný vývoj horizontálnych politík s cieľom zaistiť jednotnosť a vysokú úroveň kvality v činnostiach týkajúcich sa riešenia krízových situácií v rámci SRM. V roku 2017 a ďalších rokoch bude Výbor pre riešenie krízových situácií naďalej pracovať a dodávať svoje finálne produkty v súlade s mandátom výboru.

SRB organizovala osobitné programy a činnosti odbornej prípravy spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií v záujme rozvoja potrebných odborných znalostí zamestnancov. Školiace činnosti boli zamerané na i) úvodné školenie pre nových zamestnancov SRB a vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií a ii) osobitné právne a finančné záležitosti, ktoré sú relevantné pre riešenie krízových situácií bánk. Niekoľko činností odbornej prípravy (napr. úvod, oceňovanie) je organizovaných spolu s orgánom EBA.

V roku 2016 predsedníčka takisto navštívila niekoľko členských štátov, aby predstavila činnosti SRB a propagovala spoluprácu. Navštívené krajiny sú Francúzsko, Írsko, Taliansko, Litva, Malta, Holandsko, Slovensko, Slovinsko a Španielsko. Ďalšie návštevy sú naplánované na rok 2017.

6.2. Dohľad nad menej významnými inštitúciami

V roku 2016 SRB začala vykonávať svoj mandát týkajúci sa dohľadu nad menej významnými inštitúciami, ktoré patria do priamej pôsobnosti vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. Podľa SRMR zahŕňa mandát dohľadu SRB posúdenie návrhu opatrení na riešenie krízových situácií pre menej významné inštitúcie, ktoré majú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií oznamovať SRB. Vzhľadom na vysoký počet menej významných inštitúcií v bankovej únii (približne 3 200) bude táto funkcia predstavovať významnú časť práce SRB v nasledujúcich rokoch.

Prevádzkové aspekty dohľadu nad menej významnými inštitúciami boli zahrnuté do ustanovení dohody COFRA a jej vnútorných opatrení. V septembri 2016 SRB prijala aj podrobný vnútorný postup o tom, ako interne uviesť do prevádzky svoju funkciu dohľadu v rámci SRB.

Počas roka 2016 SRB začala dostávať návrhy opatrení na riešenie krízových situácií (najmä návrhy plánov riešenia krízových situácií). Do konca roka 2016 výkonné zasadnutie rady prijalo štyri rozhodnutia o tom, či vyjadriť svoje stanoviská o návrhu opatrení na riešenie krízových situácií, ktoré vypracovali vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, podľa článku 31 SRMR.

6.3. Spolupráca s ostatnými zainteresovanými stranami

V roku 2016 SRB pokračovala v rozvoji svojej spolupráce s ostatnými príslušnými zainteresovanými stranami, napríklad inštitúciami EÚ a inými orgánmi z nezúčastnených členských štátov a tretích krajín na všetkých úrovniach. Táto stála účasť na medzinárodných fórach sa preukázala ako veľmi užitočná pre SRB v napredovaní jej práce.

(I) INŠTITÚCIE EURÓPSKEJ ÚNIE

EURÓPSKY PARLAMENT

Európsky parlament

V súlade so zodpovednosťou SRB voči inštitúciám EÚ sa predsedníčka SRB dostavila počas roka 2016 niekoľkokrát do EP. Konkrétne 13. júla na verejnom vypočutí ECON predsedníčka predstavila výročnú správu o činnosti za rok 2015 ([4]).

Predsedníčka sa takisto zúčastnila iných verejných vypočutí a výmen názorov na osobitné témy vždy, keď bola o to požiadaná, a 5. decembra 2016 – na verejnom vypočutí ECON – predstavila pracovný program SRB na rok 2017 ([5]).

Počas celého roka si SRB priebežne vymieňala informácie so sekretariátom ECON o všetkých záležitostiach relevantných pre jej prácu a snažila sa zodpovedať parlamentné otázky včas a komplexným spôsobom. SRB dôsledne sleduje vypočutia ECON a legislatívny proces vždy, keď sa týka jej mandátu.

([4]) http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm)

([5]) http://www.europarl.europa.eu/ep-live/en/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON

RADA EURÓPSKEJ ÚNIE

Rada Európskej únie

SRB udržiavala a posilňovala svoj otvorený dialóg s Radou s cieľom prispievať k účinnej tvorbe politiky. Predsedníčka SRB sa zúčastňovala najmä príslušných zasadnutí Rady pre hospodárske a finančné záležitosti (ECOFIN), ako aj zasadnutí Euroskupiny. SRB sa zapájala do práce pracovnej skupiny pre Euroskupinu (EWG), ako aj práce Hospodárskeho a finančného výboru (EFC), pracovala na otázkach zahŕňajúcich návrh EK o znížení rizík a priebežnej práci na dohodách o mechanizme pôžičiek (LFA) a medzivládnej dohode (IGA) a v kontexte pracovnej skupiny *ad hoc* na Európskom systéme ochrany vkladov (EDIS). SRB takisto poskytovala technickú podporu diskusiám v rámci pracovnej skupiny pre koordinované opatrenia (TFCA) na spoločnom zabezpečovacom mechanizme pre SRF.

SRB takisto zabezpečovala aby bola zavedená infraštruktúra a aby fungovala dostatočne dobre na umožnenie komunikácie medzi SRB a Radou počas rozhodnutia o riešení krízovej situácie, v súlade s požiadavkami SRMR.

EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA
EUROSYSTÉM

Paralelne s budovaním organizačnej štruktúry pre spoluprácu s ECB ako orgánom dohľadu podľa SSM bol rok 2016 charakterizovaný zlepšením denného pracovného toku s ECB, najmä v oblasti včasnej výmeny informácií. Vo februári 2016 sa uskutočnilo zasadnutie ECB a SRB na vysokej úrovni, počas ktorého boli prerokované politické témy, napríklad MREL, TLAC a EDIS. Na úrovni stredného manažmentu sa organizovali štvrťročné stretnutia alebo videokonferencie na riešenie prevádzkových otázok, ktoré vznikli v rámci spolupráce medzi SRB a ECB. Na technickej úrovni sú horizontálne útvary SRB a ECB v pravidelnom kontakte. SRB sa takisto vždy, keď bola pozvaná, zúčastňovala zasadnutí Rady pre dohľad ECB, aby prerokovala témy súvisiace s riešením krízových situácií alebo jednotlivé prípady (so zreteľom na potenciálne riešenie krízových situácií alebo opatrenia včasnej intervencie v budúcnosti).

Samotná ECB má štatút pozorovateľa na výkonných a plenárnych zasadnutiach SRB, čo zjednodušuje včasnú a úzku spoluprácu. Okrem toho sa zástupcovia ECB zúčastňujú zasadnutí Výboru pre riešenie krízových situácií ako pozorovatelia a sú zapojení do niekoľkých procesov technickej práce, ktoré súvisia s vývojom politík týkajúcich sa horizontálnych otázok.

EURÓPSKA KOMISIA

V roku 2016 SRB pokračovala vo výmene názorov na politické a procesné záležitosti s príslušnými riaditeľstvami EK, najmä GR COMP a GR FISMA, na rôznych úrovniach. Počas interných diskusií EK o pripravovanom návrhu zmeny BRRD a SRMR, ktorý bol predložený na konci roka 2016, SRB prispela návrhmi, odbornými znalosťami a skúsenosťami, aby prispela k identifikácii oblastí právnych predpisov úrovne 1, ktoré si vyžadujú zmeny, ak o to bola požiadaná Európskou komisiou. Európska komisia má postavenie pozorovateľa na výkonných a plenárnych zasadnutiach, ako aj na zasadnutiach Výboru pre riešenie krízových situácií SRB, ktoré umožňuje úzku spoluprácu.

(II) EBA A INÉ ORGÁNY EÚ

EUROPEAN BANKING AUTHORITY

V roku 2016 SRB posilnila svoju spoluprácu a vzájomnú podporu s EBA, najmä so zreteľom na jej činnosti v súvislosti s jednotným súborom pravidiel a realizáciou odbornej prípravy o otázkach riešenia krízových situácií. SRB prispela najmä k vývoju niekoľkých technických noriem, usmernení a správ, ktoré EBA vydal v roku 2016, vrátane správy o správnom základe cieľovej úrovne pre opatrenia financovania riešenia krízových situácií podľa BRRD a správu o vykonávaní a navrhovaní MREL. SRB bola takisto zapojená do osobitných pracovných procesov, ktoré budú pokračovať v roku 2017, napríklad o kritériách zjednodušených záväzkov, identifikácii európskych kolégií pre riešenie krízových situácií a iných regulačných produktov zaoberajúcich sa plánovaním riešenia krízových situácií a krízovým manažmentom, napríklad regulačná technická norma o oceňovaní. Člen rady SRB na plný úväzok predsedal výboru pre riešenie krízových situácií EBA a zúčastnil sa zasadnutia Rady pre dohľad EBA ako pozorovateľ. Táto aktívna úloha v technických pracovných procesoch a výboroch orgánu EBA je dôležitá v záujme posilnenia spolupráce a zabezpečenia vhodnej harmonizácie pravidiel a praxe, relevantných pre orgány riešenia krízových situácií v celej bankovej únii, ako aj mimo nej. SRB takisto vykonala činnosti týkajúce sa súladu s požiadavkami EBA na vykazovanie a oznamovanie.

Podobne má samotný EBA postavenie pozorovateľa na výkonných a plenárnych zasadnutiach SRB. Okrem poskytovania technických vstupov k niekoľkým pracovným procesom v rámci SRB sa zástupcovia orgánu EBA takisto zúčastňujú mesačných zasadnutí Výboru pre riešenie krízových situácií ako pozorovatelia a sú zapojení do niekoľkých technických pracovných procesov pre rozvoj politík týkajúcich sa horizontálnych otázok.

SRB takisto posilnila svoju spoluprácu s ďalšími agentúrami EÚ pre dohľad, napríklad Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) a Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA), Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB) či Európskym mechanizmom stability (ESM).

SPOLUPRÁCA S INÝMI ORGÁNMI PODĽA SRMR A BRRD (MEMORANDUM O POROZUMENÍ, DOHODY O SPOLUPRÁCI A KOLÉGIÁ PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ)

Mnohé zo skupín v pôsobnosti SRB do veľkej miery fungujú vo viac ako jednej krajine, a to v rámci Európy, ako aj v globálnom meradle. V BRRD a SRMR sa preto vyžaduje, aby SRB podpísala tri druhy dohôd na umožnenie výmeny informácií a spolupráce v záujme cezhraničného plánovania a vykonávania riešenia krízových situácií:

- memorandá o porozumení (MoU) s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií jednotlivých nezúčastnených členských štátov, ktorý je domovom aspoň pre jednu G-SIB (t. j. Spojené kráľovstvo a Švédsko) ([6]),
- memorandá o porozumení s ECB a s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi každého nezúčastneného členského štátu ([7]),
- nezáväzné dohody o spolupráci (CoAg) s jednotlivými inštitúciami ([8]) s orgánmi pre riešenie krízových situácií a dohľadu tretích krajín, v súlade s opatreniami orgánu EBA pre rámcovú spoluprácu ([9]).

Pokiaľ ide o dohodu o memorandách o porozumení s orgánmi mimo EÚ, v BRRD ani SRMR neexistuje takáto povinnosť, ale je to vhodné v záujme účinného rámca pre spoluprácu v oblasti riešenia krízových situácií. Je však povinné osobitné úsilie v prípade memoránd o porozumení a dohôd o spolupráci so zapojením orgánov mimo EÚ z dôvodu potreby posúdenia rovnocennosti tretej krajiny z hľadiska požiadaviek ochrany údajov a dôvernosti (pozri ďalej).

(III) SPOLUPRÁCA S ORGÁNMI EÚ MIMO BANKOVEJ ÚNIE

V roku 2016 SRB zamerala úsilie o spoluprácu na orgány pre riešenie krízových situácií tých nezúčastnených členských štátov, s ktorými má banková únia najrelevantnejšie cezhraničné bankové činnosti. Pokiaľ ide o globálne systémovo významné banky, v decembri 2016 bolo podpísané memorandum o porozumení s SNDO (švédskym orgánom pre riešenie krízových situácií) v súlade s článkom 32 ods. 2 podods. 2 SRMR.

V roku 2016 sa SRB naďalej angažovala v cenných diskusiách s Bank of England na technickej úrovni i úrovni rady v oblastiach vzájomného záujmu. Bank of England je dôležitou zainteresovanou stranou pre SRB, rovnako ako je SRB pre Bank of England. Medzi diskutované oblasti patrilo plánovanie riešenia krízových situácií, rozvoj spolupráce a politiky.

([6]) Článok 32 ods. 2 podods. 2 SRMR.

([7]) Článok 32 ods. 2 podods. 1 SRMR.

([8]) Tieto dokumenty, ktoré nie sú právne záväzné, vytvárajú fungovanie skupín pre krízové riadenie.

([9]) Článok 32 ods. 1 a 4 SRMR, článok 97 ods. 2 BRRD.

Pokiaľ ide o memorandá o porozumení, v súlade s článkom 32 ods. 2 podods. 1 SRMR medzi SRB, ECB a príslušnými orgánmi pre riešenie krízových situácií a príslušnými orgánmi každého z nezúčastnených členských štátov, sa strany zapojili do rokovaní a SRB dala koncom roka 2016 do obehu návrh memoranda o porozumení pre orgány pre riešenie krízových situácií a príslušné orgány deviatich nezúčastnených členských štátov. Všetky rokovania sa vykonávajú v úzkej spolupráci s ECB.

Kolégiá pre riešenie krízových situácií, ako sa predpokladá v BRRD, sú dôležitou platformou cezhraničnej spolupráce. Podľa článku 88 BRRD SRB musí organizovať kolégiá pre riešenie krízových situácií aj pre skupiny, ktoré sú zriadené v členskom štáte mimo bankovej únie (článok 88 BRRD) a v ktorých je SRB GLRA.

SRB zriadila kolégiá pre riešenie krízových situácií pre takmer všetky banky vo svojej pôsobnosti a iniciovala spoločné rozhodovanie o plánoch riešenia krízových situácií. V roku 2016 sa pokračovalo v prehlbovaní bilaterálnej spolupráce s orgánmi niektorých členských štátov mimo BÚ (napr. s Bank of England a švédskym a dánskym orgánom pre riešenie krízových situácií) a s ďalšími európskymi orgánmi mimo BÚ sa bude presadzovať v roku 2017.

(V) ORGÁNY Z KRAJÍN MIMO EÚ

Podľa BRRD a SRMR podlieha výmena informácií s orgánmi tretích krajín rovnocennosti požiadaviek a noriem pre služobné tajomstvo v tretích krajinách s požiadavkami a normami v EÚ. Toto podobne platí aj pre dohody o spolupráci, memorandá o porozumení, skupiny pre krízové riadenie a kolégiá pre riešenie krízových situácií.

Právny rámec EÚ pre ochranu osobných údajov neumožňuje SRB vymieňať si osobné údaje s orgánmi tretích krajín na pravidelnom základe, pokiaľ EK neprijala rozhodnutie o rovnocennosti ochrany osobných údajov v príslušnej tretej krajine alebo nebola uzatvorená dohoda o ochrane údajov medzi SRB a daným orgánom tretej krajiny.

MEMORANDÁ O POROZUMENÍ S ORGÁNMI TRETÍCH KRAJÍN

V roku 2016 SRB podnikla rokovania pre bilaterálne memorandá o porozumení s FDIC (USA), FINMA (Švajčiarsky orgán pre dohľad nad finančným trhom, Švajčiarsko), CDIC (Kanadský úrad pre poistenie vkladov) a Centrálnou bankou Brazílie (Banco Central do Brazil). V tomto procese musela SRB posúdiť, či sú režimy dôvernosti a ochrany osobných údajov týchto orgánov pre riešenie krízových situácií mimo EÚ rovnocenné s právom EÚ. Očakáva sa, že sa tieto memorandá o porozumení podpíšu v roku 2017.

DOHODY O SPOLUPRÁCI S ORGÁNMI TRETÍCH KRAJÍN

Pokiaľ ide o dohody o spolupráci s konkrétnymi bankami v prípade skupín, pre ktoré je SRB domovským orgánom, po prípravách a rokovaniach v roku 2016 sa očakáva, že budú v roku 2017 podpísané multilaterálne dohody o spolupráci.

Pokiaľ ide o dohody o spolupráci, v prípade ktorých je SRB hosťovským orgánom, musí sa rozlišovať medzi:

- dohodami o spolupráci, ktoré môžu byť podpísané po dokončení posúdenia rovnocennosti, pokiaľ ide o normy dôvernosti príslušnej tretej krajiny,
- dohodami o spolupráci, ktoré boli podpísané pred rokom 2016, v prípade ktorých je potrebné, aby sa k nim SRB pridala.

V prípade týchto druhov dohôd o spolupráci sa začalo s vykonávaním posúdení rovnocennosti tretích krajín v roku 2016 a očakáva sa, že budú prijaté v roku 2017.

(VI) MEDZINÁRODNÉ FÓRA A ORGÁNY

Okrem spolupráce SRB s inštitúciami a orgánmi EÚ, ako aj s orgánmi pre riešenie krízových situácií a dohľad v EÚ a mimo nej sa SRB angažuje aj vo veľkých medzinárodných fórach a orgánoch. Podrobnejšie informácie sa nachádzajú v kapitole 7 s názvom Koordinácia politiky a medzinárodné vzťahy.

7. KOORDINÁCIA POLITIKY A MEDZINÁRODNÉ VZŤAHY

Vzájomná prepojenosť trhov si vyžaduje spoluprácu, politiku a usmernenia v globálnom rozsahu. FSB a iné medzivládne organizácie plnia dôležitú úlohu v propagovaní konvergencie a poskytovaní poradenstva v oblasti riešenia krízových situácií.

V tejto súvislosti v jej právomoci orgánu pre riešenie krízových situácií v rámci bankovej únie s priamou zodpovednosťou za najdôležitejšie banky v eurozóne a za cezhraničné bankové skupiny sa SRB výraznejšie vyprofilovala a prispela svojimi rastúcimi odbornými znalosťami k práci týchto medzivládnych organizácií.

Medzinárodné angažovanie SRB v roku 2016 sa ukázalo ako veľmi užitočné pre jej hlavnú prevádzkovú činnosť a rozvoj a SRB sa snaží podeliť sa o svoje odborné znalosti s medzinárodnými partnermi s cieľom byť si navzájom prospešní. Z toho dôvodu bude SRB v budúcnosti presadzovať a posilňovať medzinárodnú výmenu skúseností a know-how.

7.1. Koordinácia inštitucionálnej spolupráce a vzťahov

(I) RADA PRE FINANČNÚ STABILITU

SRB sa zúčastnila všetkých pracovných skupín FSB, ktorých ťažiskom sú témy súvisiace s riešením krízových situácií. Graf 7 obsahuje prehľad hlavných výborov FSB, ktoré sú relevantné pre činnosti SRB.

Riadiaca skupina pre riešenie krízových situácií (ReSG), ktorej predsedá predsedníčka SRB, bola vytvorená začiatkom roka 2011 a zahŕňa výbor, ktorý sa zaoberá záležitosťami riešenia krízových situácií v rámci FSB. Zodpovedá sa Riadiacemu výboru FSB a je rozdelená do niekoľkých podskupín a pracovných procesov.

V roku 2016 sa okrem ReSG SRB zapájala do všetkých skupín a pracovných procesov FSB, ktoré sú relevantné pre riešenie krízových situácií:

1. Skupina pre cezhraničné krízové riadenie bánk (CBCM): cieľom tejto skupiny je podporovať vykonávanie požiadaviek plánovania riešenia krízových situácií. V roku 2016 bola rozdelená na tieto pracovné procesy (WS):

- ü pracovný proces pre financovanie počas riešenia krízových situácií,
- *ü* pracovný proces pre kontinuitu prístupu k infraštruktúram finančného trhu,
- **ü** pracovný proces pre vykonávanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ktorému spolupredsedá člen SRB,
- ü pracovný proces pre vnútorný TLAC,
- ü pracovný proces pre kontinuitu činnosti.

2. Skupina právnych expertov (LEG): táto skupina umožňuje najmä lepšie chápanie legislatívnych výziev a postupov v záujme zvýšenia účinnosti cezhraničných opatrení na riešenie krízových situácií.

3. Skupina pre cezhraničné krízové riadenie pre infraštruktúry finančného trhu (fmiCBCM).

4. Spoločná študijná skupina pre vzájomné závislosti centrálnych protistrán (CCP).

ČINNOSTI S OSOBITNÝM VÝZNAMOM V ROKU 2016

Pokiaľ ide o rámec pre riešenie krízových situácií bánk FSB, SRB podporila FSB v jej úsilí o ďalšie uvedenie svojich kľúčových prvkov do praxe, najmä vnútorného TLAC ([10]) a všeobecnejšie, so zreteľom na to, ako by sa mal vykonávať návrh hlavných prvkov TLAC. Prístup k infraštruktúram finančného trhu ([11]), financovanie počas riešenia krízových situácií ([12]), kontinuita činnosti ([13]) a vykonávanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov boli ďalšími ťažiskovými bodmi v priebehu roka.

PROCES POSÚDENIA RIEŠITEĽNOSTI KRÍZOVEJ SITUÁCIE

V súlade s Kľúčovými atribútmi účinných režimov riešenia krízových situácií finančných inštitúcií (KA) FSB, ktoré schválili hlavy štátov a predsedovia vlád skupiny G20 v novembri 2011 sa FSB zaviazala vo svojej správ pre skupinu G20 zo septembra 2013, že posúdi riešiteľnosť krízovej situácie každej globálne systémovo významnej banky ([14]).

Cieľom procesu posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie (RAP) FSB v súlade s kľúčovým atribútom č. 10 je posúdiť, pre každú globálne systémovo významnú banku identifikovanú zo strany FSB,

([10]) Pozri Konzultáciu o usmerňujúcich zásadách vnútornej celkovej schopnosti globálne systémovo významných bánk absorbovať straty (http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/).

([11]) Pozri Konzultácie k usmerneniam o kontinuite prístupu k infraštruktúram finančného trhu pre spoločnosť riešiacu krízovú situáciu (http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/).

([12]) Pozri Usmerňujúce zásady dočasného financovania potrebného na podporu riadneho riešenia krízovej situácie globálne systémovo významnej banky (G-SIB) (http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/).

([13]) Pozri Usmernenia o opatreniach na podporu prevádzkovej kontinuity v riešení krízových situácií (http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/).

([14]) Pozri Pokrok a ďalšie kroky smerom k ukončeniu „príliš veľkých na to, aby zlyhali" (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2. septembra 2013.

Graf 9: Výbory, skupiny a pracovné procesy FSB v oblasti riešenia krízových situácií

realizovateľnosť stratégií riešenia krízových situácií v súvislosti s pravdepodobným vplyvom zlyhania spoločnosti na finančný systém a celkové hospodárstvo. Proces posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie (RAP) takisto podporuje jednotné vykazovanie riešiteľnosti krízovej situácie každej globálne systémovo významnej banky, ako aj jednotné opatrenia na riešenie akýchkoľvek zvyšných otázok.

FSB každoročne uverejňuje správu pre skupinu G20 o pokroku v riešení krízových situácií, ktorá obsahuje spätnú väzbu z výsledkov procesov posúdení riešiteľnosti krízovej situácie. Prvé celé kolo sa uskutočnilo pre všetky globálne systémovo významné banky v roku 2015, keď SRB nemala svoje úplné právomoci.

V druhom procese posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie v roku 2016 mala SRB dôležitejšiu úlohu. SRB bola zodpovedná za proces posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie ôsmich európskych globálne systémovo významných bánk ([15]). Výsledky boli potom použité v správe FSB za rok 2016 o pokroku, ktorá bola uverejnená v auguste 2016 pred stretnutím skupiny G20 v Číne ([16]). Zo správy o pokroku vyplynulo, že práca na plánovaní obnovy a riešenia krízových situácií za uplynulé roky značne pokročila a takisto sa upozornilo na ďalšiu prácu, ktorú bolo potrebné posúdiť v kontexte procesu posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie z roku 2016: TLAC, prevádzková kontinuita, dodržiavanie súladu s protokolom združenia ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) o riešení krízových situácií, financovanie počas riešenia krízovej situácie, oceňovanie a informačné systémy riadenia.

([15]) Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING a BPCE.

([16]) Pozri správu FSB za rok 2016: Odolnosť prostredníctvom riešiteľnosti krízovej situácie — presun od politického návrhu k realizácii (http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf).

SRB takisto prispela k vývoju usmernení pre režim obnovy a riešenia krízových situácií pre centrálne protistrany prostredníctvom FSB. Po prvej verejnej konzultácii o diskusnom príspevku ([17]) sa vydajú usmernenia o plánovaní, stratégiách a nástrojoch na riešenie krízových situácií v lete 2017. V tejto súvislosti sa SRB zúčastnila v spoločnej študijnej skupine pre vzájomné závislosti centrálnych protistrán. Práca tejto študijnej skupiny je pre SRB osobitne relevantná, keďže mnohé z bánk v jej priamej pôsobnosti sú zúčtovacími členmi veľkých centrálnych protistrán, ktoré by boli vystavené málo pravdepodobným rizikám. Naopak, ak by zúčtovací člen zlyhal alebo by bolo pravdepodobné, že zlyhá, malo by to priamy vplyv na centrálne protistrany, najmä ak je člen významne dôležitým členom.

(II) PORADENSTVO MEDZIVLÁDNYM ORGANIZÁCIÁM A ORGÁNOM O EURÓPSKOM RÁMCI PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB je stále odhodlaná v prípade požiadania poskytovať poradenstvo Svetovej banke, Medzinárodnému menovému fondu (MMF) a Organizácii Spojených národov, pokiaľ ide o prístupové krajiny a iné vlády zaujímajúce sa o rámec pre riešenie krízových situácií EÚ.

Po intenzívnej spolupráci v roku 2015 SRB v roku 2016 pokračovala v poskytovaní odborného poradenstva Svetovej banke, najmä so zreteľom na prácu Poradenského centra finančného sektora (FinSAC), technického útvaru, ktorý je súčasťou Globálnych postupov vo financiách a na trhoch Svetovej banky a ktorého cieľom je poskytovať strategické a odborné poradenstvo a analytické služby priamym klientskym krajinám v rýchlo sa rozvíjajúcom regióne Európy a strednej Ázie. Podpora SRB pre Svetovú banku/FinSAC bola zameraná najmä na ich poradenské a analytické služby súvisiace s obnovou a riešením krízových situácií bánk, ako aj na rámce pre finančnú stabilitu, predchádzanie krízam a makroprudenciálny rámec. SRB takisto prispela svojimi odbornými znalosťami k vypracovaniu publikácie Skupiny Svetovej banky v novembri 2016 s názvom Chápanie obnovy a riešenia krízových situácií bánk v EÚ: Príručka k BRRD ([18]). Okrem toho sa SRB podieľala na výmenách názorov o režimoch riešenia krízových situácií v rozvíjajúcich sa ekonomikách.

(III) PROGRAM POSUDZOVANIA FINANČNÉHO SEKTORA MEDZINÁRODNÉHO MENOVÉHO FONDU

V roku 2016 SRB naďalej posilňovala svoju účasť v Programe posudzovania finančného sektora (FSAP) MMF v rôznych krajinách bankovej únie. V roku 2016 sa SRB podieľala na činnostiach FSAP pre Írsko, Nemecko, Holandsko, Fínsko a Luxembursko. Keďže počas týchto udalostí MMF posudzoval aj vnútroštátne režimy riešenia krízových situácií a režimy ich riešenia na úrovni EÚ, zapojenie SRB bolo osobitne dôležité, aby sa objasnili rôzne politické prvky SRM a dosiahnutý pokrok, pokiaľ ide o plánovanie riešenia krízových situácií významných inštitúcií. Skúsenosti získané touto praxou zjednodušia spoluprácu s MMF počas FSAP eurozóny, ktorý je naplánovaný na rok 2017.

(IV) SPOLUPRÁCA S TRETÍMI KRAJINAMI

V roku 2016 sa SRB zapojila najmä do dialógu s Centrálnou bankou Brazílie (Banco Central do Brazil) vo svojej právomoci orgánu pre riešenie krízových situácií, pokiaľ ide o fungovanie režimu riešenia krízových situácií v EÚ. Tento dialóg je súčasťou rozširujúceho sa dialógu, ktorý SRB

([17]) Pozri Základné aspekty plánovania riešenia krízových situácií centrálnych protistrán a Správu o pokroku pracovného plánu centrálnych protistrán (http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/).

([18]) http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf

nadväzuje so všetkými jurisdikciami skupiny G20 v Európe aj mimo nej. Toto zapojenie môže zahŕňať aj výmeny zamestnancov, ako sa naplánovali s Centrálnou bankou Brazílie.

7.2. Regulačná činnosť

Počas roka 2016 SRB viedla stály dialóg s Európskou komisiou a spoluzákonodarcami (Európskym parlamentom a Radou) o všetkých relevantných záležitostiach súvisiacich s riešením krízových situácií. Zahŕňal identifikáciu prípadných oblastí, ktoré sa dajú zlepšiť v platných právnych predpisoch (napr. v BRRD a SRMR).

(I) TRANSPOZÍCIA DOHODY O CELKOVEJ SCHOPNOSTI ABSORBOVAŤ STRATY DO PRÁVNYCH PREDPISOV EÚ AKO SÚČASŤ BALÍKA NA ZNÍŽENIE RIZÍK

V roku 2016 SRB poskytla svoje odborné znalosti a stanoviská Európskej komisii o možných spôsoboch transpozície medzinárodnej dohody o TLAC do právnych predpisov EÚ a zaistenia jej harmonizácie s právnymi predpismi o MREL.

Legislatívny návrh bol predložený Európskou komisiou na konci roka 2016 ako súčasť balíka na zníženie rizík a SRB sa angažovala v tom, aby Európskej komisii a Rade poskytla odborné pripomienky. SRB prezentovala Rade niekoľko relevantných politických tém vrátane celkového pripravovaného návrhu, ako aj predkladania podrobnejších pripomienok k otázkam, ako sú revízie článku 55, pokiaľ ide o zmluvné uznanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov. SRB bude pokračovať vo vykonávaní analýzy návrhu so zreteľom na to, aký môže mať vplyv na budúcu činnosť SRB smerujúcu k zlepšeniu riešiteľnosti krízovej situácii v BÚ a bude naďalej prispievať do diskusie o technických otázkach vždy, keď bude vyzvaná.

(II) RIEŠENIE KRÍZOVEJ SITUÁCIE INFRAŠTRUKTÚRY FINANČNÉHO TRHU

Aj keď finančné infraštruktúry môžu plniť čoraz dôležitejšiu úlohu na európskych trhoch, režim riešenia krízových situácií týchto subjektov ešte v EÚ zavedený nie je. SRB sa angažuje na úrovni EÚ a medzinárodnej úrovni na podporu právnych predpisov v tejto oblasti. SRB vytvorila a podporila svoju politickú pozíciu na príslušných medzinárodných fórach, najmä FSB, a vymieňala si znalosti s orgánmi EÚ a medzinárodnými orgánmi. Pre SRB je dôležité pracovať na rámci pre riešenie

krízových situácií centrálnych protistrán a na jeho vytvorení, keďže mnohé z bánk v pôsobnosti SRB sú zúčtovací členovia centrálnych protistrán.

(III) EURÓPSKY SYSTÉM OCHRANY VKLADOV

Európska ochrana vkladov je v súčasnosti založená na pravidlách, ktoré sa uplatňujú v 28 členských štátoch podľa smernice o systémoch ochrany vkladov a jej vnútroštátnych vykonávacích právnych predpisov. Na rozdiel od prvých dvoch pilierov BÚ tretí pilier ešte nie je založený na centralizovanom systéme, ale opiera sa o tradičnú koncepciu harmonizácie pravidiel, aby sa zabezpečil spoločný rozsah a úroveň ochrany vkladov (do 100 000 EUR na osobu a banku).

V novembri 2015 Európska komisia prijala legislatívny návrh o európskom systéme ochrany vkladov (EDIS), o ktorom rokoval Európsky parlament a Európska komisia počas celého roka 2016.

EDIS by poskytoval centralizovaný systém ochrany vkladov pre členské štáty eurozóny. Bol by povinný pre všetky ČŠ eurozóny a v súlade so SSM a SRM otvorený aj pre ČŠ mimo eurozóny.

SRB prispievala k odborným debatám v tomto smere po celý rok 2016 a bude naďalej podporovať Radu, Európsky parlament a Európsku komisiu na odbornej úrovni v ďalšom rozvoji návrhu EDIS.

Keďže EDIS úzko súvisí s úsilím na úrovni EÚ o väčšiu mieru konvergencie vnútroštátnych režimov insolventnosti, keďže sa týkajú bánk, a na základe záverov zasadnutia Rady z júna 2016 SRB takisto naďalej poskytuje technickú podporu Rade a Komisii, pokiaľ ide o ich prácu na hierarchii veriteľov a moratórium.

8. KOMUNIKÁCIA

Cieľom útvaru pre komunikáciu je podporovať hlavné prevádzkové funkcie SRB presadzovaním týchto kľúčových cieľov:

- dosiahnuť dobrú povesť pre SRB ako dôveryhodného orgánu,
- dosiahnuť dobrú spoluprácu v rámci EÚ a mimo nej,
- dosiahnuť lepšie zviditeľnenie,
- šíriť stanoviská a politiky SRB,
- vybudovať jasné chápanie tém SRB.

Výsledky, ktoré dosiahol útvar pre komunikáciu, prispievajú priamo a kladne k dosiahnutiu celkových cieľov SRB, ktoré sú stanovené vo vyhlásení o úlohe agentúry. Útvar pre komunikáciu chráni a posilňuje dobrú povesť SRB a vytvára verejné chápanie osobitných kvalít SRB a hodnoty a vplyvu jej práce.

V roku 2016 SRB ďalej rozvíjala svoju komunikačnú funkciu s tromi hlavnými cieľmi:

1. vybaviť organizáciu vhodnými nástrojmi pre stabilné komunikačné a informačné činnosti a mať dosah na rôzne zainteresované strany, aby sa zlepšila viditeľnosť SRB vo všetkých rôznych členských štátoch a mimo EÚ,
2. byť pripravený na jasný a transparentný sled opatrení v prípade riešenia krízovej situácie alebo krízy,
3. zlepšiť vnútornú komunikáciu a výmenu informácií.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

VONKAJŠIA KOMUNIKAČNÁ STRATÉGIA

Počas roka 2016 SRB revidovala prvú verziu svojej komunikačnej stratégie v súlade so strategickými cieľmi SRB. Zamerala sa na tieto aspekty:

- Spolupráca s odvetvím: v roku 2016 boli zorganizované tri odvetvové dialógy a zúčastnili sa ich relevantné zainteresované strany, zástupcovia z európskych a vnútroštátnych bankových federácií z BÚ, vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií a zástupcovia z Komisie, ECB a orgánu EBA.
- Vzťahy s médiami: prvé mediálne raňajky a prvá mediálna konferencia SRB sa konala v januári 2016 a zúčastnili sa ich zástupcovia niekoľkých médií. Predsedníčka a podpredseda SRB mali prejavy zamerané na výsledky, ktoré SRB dosiahla v roku 2015, na pracovný program SRB a priority SRF na rok 2016. Podujatie prispelo k budovaniu silného vzťahu s médiami

založeného na dôvere, ako aj k tomu, aby bola SRB spoľahlivým zdrojom informácií pre médiá. Ďalšie tlačové brífingy posilnili verejné zviditeľnenie SRB.

- Prvá konferencia SRB: prvá konferencia SRB s názvom Naznačenie smerovania: sfunkčnenie riešenia krízových situácií bánk, ktorá sa konala v apríli 2016, zaznamenala viac ako 400 účastníkov v Bruseli. Na konferencii odzneli úvodné príhovory a hlavné prejavy od Jonathana Hilla, komisára pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov, Komisia, Roberta Gualtieriho, predsedu Výboru pre hospodárske a menové veci, EP, Roberta Ophèleho, viceguvernéra Banque de France, Martina J. Gruenberga, predsedu FDIC, USA a Jona Cunliffea, viceguvernéra Bank of England. Podujatie zahŕňalo skupinové diskusie s odvetvím, regulačnými orgánmi a orgánmi dohľadu, ktoré boli zamerané na úspešné plánovanie v časoch krízy a riešenie prekážok, riešiteľnosti krízových situácií bánk a prostriedky financovania riešenia krízových situácií bánk. Konferenciou sa zlepšilo zviditeľnenie SRB, SRB sa etablovala ako orgán pre riešenie krízových situácií v bankovej únii, ako aj ako referenčný bod v prípade otázok riešenia krízových situácií v Európe.

- Externé podujatia a konferencie: tieto externé podujatia prispievajú k budovaniu externej prítomnosti a zviditeľneniu SRB naprieč všetkými rôznymi ČŠ a mimo EÚ, ako aj k šíreniu tém SRB a kľúčových posolstiev členov rady a vedúcich útvarov.

- Webové sídlo: webové sídlo SRB je dobre navrhnuté, jednoducho sa používa a obsahuje užitočné odkazy na iné zdroje. Cieľom je, aby bolo súčasťou ekosystému komunikácie a bolo hlbšie rozvinuté, aby prepájalo politiky SRB, sociálne médiá, blogy, prejavy, tlačové správy atď. s cieľom odzrkadľovať priebežnú prácu organizácie.

- Publikácie: K publikáciám SRB patrí výročná správa SRB za rok 2015, pracovný program SRB na rok 2016 a Úvod do plánovania riešenia krízových situácií. Všetky publikácie prispievajú k vysielaniu kľúčových posolstiev SRB a k zviditeľneniu agentúry.

- Sociálne médiá: SRB používa sociálne médiá na šírenie svojich politík, blogov a tlačových správ uverejnených online. Konferencia SRB s názvom #SRB2016 bola propagovaná na stene Twitteru a zvýšila počet osôb, ktoré sledujú SRB na sieti Twitter. Účet SRB na sieti Linkedln pomáha SRB zvyšovať informovanosť o jej uverejnených voľných pracovných miestach.

KRÍZOVÉ SITUÁCIE

SRB stavala na najlepších postupoch zavedených v roku 2015 a používala politiky a nástroje, ktoré boli účinne vymedzené, aby sa zaistila vhodná medziinštitucionálna komunikácia. Protokol krízovej komunikácie, ktorý sa má aktivovať za výnimočných okolností alebo počas riešenia krízovej situácie medzi SRB, Európskou komisiou a ECB, sa zlepšil. Tieto komunikačné protokoly by sa mohli ďalej vylepšovať vďaka vykonávaniu simulácií kríz (skúšobných prevádzok).

INTERNÁ KOMUNIKÁCIA

Komunikačný útvar spolu s inými relevantnými oddeleniami SRB, napríklad oddelením ľudských zdrojov, prispeli k iniciatívam na zlepšenie internej komunikácie SRB, nielen v záujme zabezpečenia toho, aby sa správy účinne doručovali pre bezproblémové fungovanie agentúry, ale aj v záujme rozvoja kultúry organizácie, v rámci ktorej sa podporuje zapojenie zamestnancov a buduje sa zdravé pracovné prostredie, ktoré vedie k lepšej výkonnosti organizácie.

V roku 2016 bolo zlepšených niekoľko nástrojov a činností:

- monitorovanie médií – denné finančné správy vymieňané so zamestnancami SRB,
- interné vestníky – distribuované mesačne všetkým zamestnancom, obsahujú najnovšie informácie a vývoj v rôznych odvetviach SRB,
- intranet – vytvorený SharePoint na zjednodušenie výmeny informácií v rámci SRB, pričom sa skúmajú aj ďalšie možnosti (priebežne),
- témy ľudských zdrojov – koordinácia s inými vnútornými tímami SRB na šírenie kultúry a hodnôt SRB.

9. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

RÁMČEK 4: ČO JE JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ?

Jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF) bol vytvorený na zaistenie efektívneho uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávanie právomocí riešiť krízové situácie, ktoré sú SRB priznané v SRMR. V rámci programu riešenia krízových situácií sa SRF môže spravidla použiť po pridelení 8 % minimálneho príspevku, konkrétne:

- na ručenie za aktíva alebo záväzky inštitúcie, ktorej krízová situácia sa rieši,
- na poskytnutie pôžičiek inštitúcii alebo na nákup aktív od inštitúcie, ktorej krízová situácia sa rieši,
- na poskytnutie príspevkov preklenovacej inštitúcii a subjektu pre správu aktív,
- na poskytnutie príspevku inštitúcii, ktorej krízová situácia sa rieši, namiesto odpísania alebo konverzie záväzkov určitých veriteľov za osobitných podmienok,
- na vyplatenie náhrady akcionárom alebo veriteľom, ak im vznikli väčšie straty, než aké by im vznikli v rámci bežného konkurzného konania.

SRF sa skladá z príspevkov od úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v 19 zúčastnených členských štátoch v rámci bankovej únie.

9.1. Mechanizmus príspevkov Jednotného fondu na riešenie krízových situácií

Podľa článku 69 SRMR do skončenia úvodného obdobia trvajúceho osem rokov od 1. januára 2016 musí SRF dosiahnuť aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií povolených vo všetkých zúčastnených členských štátoch.

Príspevky uvedené v článkoch 69, 70 a 71 SRMR získavajú vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií od subjektov, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti SRMR a prevádzajú sa do SRF v súlade s dohodou o prevode a mutualizácii príspevkov do SRF (IGA).

Metodika výpočtu príspevkov *ex ante* za rok 2016, ako aj harmonogram ich výberu, sú znázornené v nasledujúcich grafoch 8 a 9.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- **Príspevky *ex ante* za rok 2015:** v januári 2016 vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií previedli do SRF 4,3 miliardy EUR z príspevkov *ex ante* za rok 2015 (vrátane neodvolateľných platobných záväzkov), ktoré vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií vypočítali v súlade s BRRD.

- **Príspevky *ex ante* za rok 2016:** v júni 2016 vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií previedli do SRF 6,4 miliardy EUR za príspevky *ex ante* za rok 2016, ktoré SRB vypočítala podľa SRMR (vrátane neodvolateľných platobných záväzkov). Od roku 2016 je za výpočet príspevkov *ex ante* zodpovedná SRB. Na tento účel SRB uplatňuje metodiku stanovenú v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2015/63 a vykonávajúcom nariadení Rady (EÚ) 2015/81, čím sa garantujú rovnaké podmienky pre zúčastnené členské štáty.

- SRB vyvinula **IT riešenie** pre ďalšiu automatizáciu zberu údajov potrebných na výpočet príspevkov *ex ante* do SRF. Systém, ktorý je pripravený na cyklus príspevkov *ex ante* za rok 2017, je primárne navrhnutý tak, aby umožnil prenos údajov medzi SRB a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií, ktoré sú naďalej hlavnými kontaktnými miestami pre úverové inštitúcie a investičné spoločnosti v ich jurisdikcii.

Graf 10: Príspevky ex ante za rok 2016 – metodika výpočtu

Graf 11: Príspevky ex ante za rok 2016 – prehľad harmonogramu

9.2. Investície Jednotného fondu na riešenie krízových situácií

SRB je zodpovedná za investovanie získaných príspevkov *ex ante* v súlade s článkom 75 SRMR. Sumy v držbe SRF na konci roka 2016 dosahovali 10,78 miliardy EUR, z ktorých 9,4 miliardy EUR predstavovali peňažné prostriedky a 1,3 miliardy neodvolateľné platobné záväzky. Sumy sú na peňažných účtoch v piatich centrálnych bankách eurosystému, v súlade s dočasnou investičnou stratégiou, ktorú prijala rada na svojom plenárnom zasadnutí v novembri 2015.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Prijatie investičnej stratégie: rada na svojom plenárnom zasadnutí 15. septembra 2016 prijala prvú investičnú stratégiu. Právny základ pre investičnú stratégiu poskytuje delegované nariadenie (EÚ) 2016/451, ktoré nadobudlo účinnosť v apríli 2016. V investičnej stratégii je opísané, ako má SRB v úmysle dosahovať stanovené ciele. Investičným cieľom je uspokojiť potreby likvidity a ochrániť hodnotu súm držaných v SRF. Za trhových okolností so zápornými úrokovými sadzbami pre vnímané bezpečné a likvidné investície nemusí byť možné uspokojiť potreby likvidity a zároveň chrániť hodnotu SRF za určitých obmedzení stanovených v delegovanom nariadení a v rámci ochoty SRB riskovať. Ak nie je možné uspokojiť potreby likvidity v rámci ochoty SRB riskovať a zároveň chrániť nominálnu hodnotu SRF, prednosť má uspokojenie potrieb likvidity.

- Investičnú stratégiu dopĺňa rámec pre rizikový manažment a správny rámec. Rámec pre rizikový manažment poskytuje integrovaný prehľad všetkých rizík vyplývajúcich z investičných činností a to, ako sa tieto riziká merajú a spravujú. Správny rámec poskytuje prehľad úloh a zodpovedností rady na jej plenárnom zasadnutí a rady na jej výkonnom zasadnutí. Investičná stratégia bude uvedená do praxe v investičnom pláne.

- Prijatie modelu outsourcingu: rada na svojom výkonnom zasadnutí rozhodla o outsourcingu činností správy investícií, ktoré sú rozdelené medzi služby riadenia portfólia a služby úschovy, v čo najúplnejšom rozsahu. Rada na svojom výkonnom zasadnutí 27. októbra 2016 schválila model outsourcingu s viacerými správcami portfólia a jedným depozitárom. Uzatváranie zmlúv so správcami portfólia bude postupné, pričom najskôr sa uzatvorí zmluva s jedným správcom portfólia a ďalší sa budú postupne dopĺňať. Investičné úlohy môžu byť outsourcované len verejnoprávnym subjektom, bankám Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB), medzinárodným inštitúciám zriadeným podľa medzinárodného práva verejného alebo inštitúciám podľa práva EÚ. Do konca novembra 2016 SRB oslovila 22 vybraných verejných inštitúcií, aby posúdila ich schopnosť a ochotu poskytovať služby riadenia portfólia SRB.

- Sumy v držbe SRF ostali v roku 2016 na hotovostných účtoch na účtoch centrálnych bánk: do vykonania investičnej stratégie budú sumy držané v centrálnych bankách. Odmena na týchto účtoch sa rovná sadzbe jednodňovej sterilizačnej operácie ECB. Dočasná investičná stratégia umožňuje používanie termínovaných vkladov, ale tie neboli vhodnou alternatívou.

Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution

Use of the resolution fund — 4 steps

Info-graphic originally designed by the Council of the European Union
http://www.consilium.europa.eu/en/infographics/infographics-srf/

9.3. Alternatívne spôsoby financovania Jednotného fondu na riešenie krízových situácií

SRB je zodpovedná za financovanie SRF v súlade s článkami 72, 73, 74 a 76 SRMR a článkami 5, 6 a 7 IGA. V roku 2016 SRB pokračovala v rokovaniach s rôznymi zainteresovanými stranami o alternatívnych spôsoboch financovania a prístupoch k finančným nástrojom zo súkromných i verejných zdrojov.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Verejný preklenovací mechanizmus financovania: v roku 2016 SRB začala vykonávať proces podpisovania LFA so 16 z 19 zúčastnených členských štátov a zaviedla politiku o poplatku za záväzky v súlade s verejným preklenovacím mechanizmom financovania. Tento mechanizmus pokrýva ako posledná inštancia dočasné výpadky vo financovaní pre predbežné financovanie výberu príspevkov *ex post* do SRF. Do začiatku februára 2017 SRB podpísala LFA so všetkými 19 členskými štátmi bankovej únie.

- Spoločný zabezpečovací mechanizmus: SRB požaduje primerané finančné prostriedky vždy na plnenie svojho zákonného mandátu v prípade riešenia krízových situácií, ktoré zahŕňajú prístup k SRF. Členské štáty sa predtým dohodli, že spoločný zabezpečovací mechanizmus bude vyvinutý počas prechodného obdobia a bude plne prevádzkyschopný najneskôr na konci prechodného obdobia, keď budú zdroje SRF úplne mutualizované. SRB poskytne členským štátom odbornú podporu, pokiaľ ide o dosiahnutie tohto cieľa. SRB aktívne prispieval počas celého roka 2016 na všetkých zasadnutiach pracovnej skupiny pre koordinované opatrenia (TFCA) na úrovni Hospodárskeho a finančného výboru. Na konci roka 2016 bola téma spoločného zabezpečovacieho mechanizmu zaradená do programu zasadnutí TFCA.

10. RIADENIE ZDROJOV

10.1. Rozpočtové a finančné hospodárenie

Tento oddiel sa týka činností súvisiacich so všeobecným finančným riadením SRB a s finančným plánovaním a vykazovaním. Vzťahuje sa aj na dohľad a ochranu správnych operácií vykonávania rozpočtu, ako aj účtovných a pokladničných operácií. Okrem toho finančný útvar hospodári a poskytuje poradenstvo k príprave, iniciácii, podávaniu správ a uverejňovaniu opatrení týkajúcich sa obstarávania SRB.

V súlade s konečnou účtovnou závierkou za rok 2016 bol na strane ziskov administratívny príspevok od bánk (57 miliónov EUR) zaznamenaný ako príjem až do výšky výdavkov za rok 2016. Na strane výdavkov podľa tabuľky vykonávania rozpočtu bolo viac ako 25 miliónov EUR pridelených zamestnancom, približne 13 miliónov na iné administratívne výdavky (nájom, podpora IKT atď.) a takmer 19 miliónov EUR na prevádzkové výdavky (príloha 15.2).

PRÍJMY

V súlade so SRMR je SRB financovaná prostredníctvom príspevkov od subjektov v jej pôsobnosti.

Príspevky do administratívneho rozpočtu SRB za rok 2016 boli spravované na základe delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1310/2014 o dočasnom systéme príspevkov.

SRB úspešne vybrala administratívne príspevky, ktoré v roku 2016 dosiahli spolu 56 673 870,87 EUR.

VÝDAVKY

Rozpočtové výdavky zahŕňajú platby uskutočnené v priebehu roka, i prenesené rozpočtové prostriedky. Nasledujúce odseky zhŕňajú jednotlivé rozpočtové prostriedky podľa názvov. Podrobnejšie členenie je uvedené v prílohe 15.2. – vykonávanie rozpočtu za rok 2016.

SRB zaznamenala 289 rozpočtových záväzkov s celkovou sumou 35 400 937,17 EUR a spracovala 2 082 platieb s celkovou sumou 26 367 619,18 EUR. Miera vykonania rozpočtu je 62,11 % viazaných rozpočtových prostriedkov a 46,26 % platobných rozpočtových prostriedkov. Suma prenesená do roku 2017 predstavuje 9 033 317,99 EUR a pomer prenesenia predstavuje 25,5 % viazaných rozpočtových prostriedkov. Približne 4 milióny EUR z tejto sumy boli viazané v posledných dvoch mesiacoch roka 2016 a týkajú sa najmä neskorých obstarávaní týkajúcich sa vývoja a údržby informačných a komunikačných technológií (IKT).

HLAVA 1: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Schválený rozpočet pre hlavu 1 v roku 2016 bol 25 235 000,00 EUR. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov dosiahla 17 727 851,94 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 70,25 %.

HLAVA 2: VÝDAVKY NA INFRAŠTRUKTÚRU

Schválený rozpočet pre hlavu 2 v roku 2016 bol 12 801 000,00 EUR. Suma viazaných rozpočtových prostriedkov počas roka dosiahla 9 048 487,56 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 70,69 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov dosiahla 5 920 796,82 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 46,25 %.

Najväčšie oblasti výdavkov predstavovali infraštruktúry IT a súvisiace služby, prenájom budovy a nákup nábytku pre nové ústredie SRB.

HLAVA 3: OPERAČNÉ VÝDAVKY

Hlava 3 je určená výhradne pre operačné výdavky súvisiace s implementáciou SRMR. Schválený rozpočet v roku 2016 bol 18 964 000,00 EUR.

Suma viazaných rozpočtových prostriedkov v roku 2016 dosiahla 8 025 405,50 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 42,32 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov dosiahla 2 718 970,42 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 14,34 %.

Hlavné oblasti výdavkov sa týkajú štúdií a poradenstva k realizácii pracovného programu rady, za ktorými nasleduje vývoj a údržba IKT, najmä na podporu plánovania riešenia krízových situácií, činností týkajúcich sa rozhodnutí a administratívy SRF.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Zmena nariadenia o rozpočtových pravidlách: 16. marca 2016 rada prijala zmenené nariadenie o rozpočtových pravidlách, ktoré teraz zahŕňa časť II, Fond.
- Zmena rozpočtu: rozpočet sa v roku 2016 trikrát úspešne zmenil, aby sa doň začlenili ďalšie príspevky *ex ante* pre SRF, kumulovaný prebytok rozpočtu a nový rozpočtový riadok pre sumy predpokladané ako záporný úrok.
- Príspevok k navrhovaniu prijatých noriem vnútornej kontroly (ICS) SRB.
- Úspešné fakturovanie a zber administratívnych príspevkov a príspevkov *ex ante* v roku 2016 pre SRF.

ÚROKY Z ONESKORENÝCH PLATIEB:

Počas roka 2016 musela SRB zaplatiť úroky z omeškania za tri platobné príkazy v celkovej výške 1 989,03 EUR.

VÝSLEDOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA

Výsledok rozpočtového hospodárenia je 21 767 564,35 EUR a bude zapísaný do rozpočtu na základe schválenia na plenárnom zasadnutí v júni 2017.

10.2. Konečná účtovná závierka za rok 2016

V konečnej účtovnej závierke za rok 2016 je zohľadnený vstup SRF do prevádzky 1. januára 2016. Keďže rok 2016 bol prvým rokom, v ktorom boli transakcie SRF začlenené do finančných výkazov, došlo k značnému nárastu celkových aktív/záväzkov z 15,69 milióna EUR na 10,83 miliardy EUR.

Príspevky *ex ante* do SRF vyzbierané v roku 2016 (za rok 2015 a 2016) sú vykázané ako príjmy (9,46 miliardy EUR). Po odpočítaní súvisiacich oprávnených výdavkov na držbu týchto finančných prostriedkov na účtoch národných centrálnych bánk finančný výsledok za rok 2016 (9,43 miliardy EUR) vyvolal vznik čistých aktív pripísateľných SRB v súvislosti s činnosťami SRF. Očakáva sa, že tieto rezervy sa budú v priebehu času kumulovať z jedného finančného obdobia do ďalšieho a budú predstavovať zdroje zverené SRB, ktoré treba chrániť a použiť, ak je to potrebné na zabezpečenie efektívneho uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávania právomocí riešiť krízové situácie, ktoré sú SRB priznané v SRMR.

V administratívnej časti konečnej účtovnej závierky za rok 2016 boli administratívne príspevky vyfakturované a vyzbierané od bankových inštitúcií (približne 57 miliónov EUR) vykázané ako príjmy len do úrovne celkových administratívnych a prevádzkových výdavkov (33,96 milióna EUR). Z toho dôvodu nevznikajú z administratívnych činností rady žiadne čisté aktíva.

Z administratívnych výdavkov 48 % súvisí s výdavkami na zamestnancov, 16 % súvisí s prevádzkovými výdavkami na IT a 14 % prináleží nákladom na nájom a údržbu budovy.

Neodvolateľné platobné záväzky vo výške 1,35 miliardy EUR, ktoré predstavujú alternatívu k hotovostným platbám v súvislosti s financovaním *ex ante* pre SRF, boli vykázané vo finančných výkazoch SRB takto:

- majetok podmienený povinnosťou platby na základe neodvolateľných platobných záväzkov,
- hotovosť v držbe v banke (na osobitnom bankovom účte) verzus dlhodobý záväzok (spojený s hotovostným kolaterálom, ktorým sa zabezpečuje záväzok v rámci neodvolateľného platobného záväzku).

V prílohe 15.5 sa nachádza Výkaz finančnej pozície SRB k 31. decembru 2016 a Výkaz ziskov a strát za rok 2016.

Konečná účtovná závierka za rok 2016 bola prijatá počas plenárneho zasadnutia v júni 2017. Finančné výkazy SRB za rok 2016 budú k dispozícii na webovom sídle SRB v treťom štvrťroku roka.

10.3. Ľudské zdroje

Z perspektívy ľudských zdrojov sa SRB nachádzala počas celého roka 2016 ešte v počiatočnej fáze. Nábor zamestnancov s vysokou kvalifikáciou na zabezpečenie rozsiahleho základu pre novú organizáciu bol v roku 2016 naďalej ťažiskom činností v oblasti ľudských zdrojov.

Oddelenie ľudských zdrojov pokračovalo vo svojom úsilí o napredovanie v oblasti náboru a integrácie nových zamestnancov v prevádzkovej oblasti, ako aj v oblasti podpory.

Práca na dokončení právneho rámca pre ľudské zdroje SRB a poskytovanie služieb (napr. administratíva, vzdelávanie a kariérny rozvoj atď.) pokročili s cieľom zabezpečiť primeranú podporu pre mladú, rýchlo rastúcu organizáciu. SRB bude ešte potrebovať primerané zdroje pre nadchádzajúce roky.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Personálna politika: SRB pokračovala vo vývoji, prijímaní a vykonávaní politík a systémov ľudských zdrojov a intenzívne pracovala na pláne pokrytia strednodobých a dlhodobých personálnych potrieb, aby sa organizácii umožnilo efektívne naplniť jej mandát.
- Intenzívny nábor: SRB pokračovala v nábore z existujúcich záložných zoznamov a v roku 2016 uverejnila veľký počet oznámení o voľných pracovných miestach (27 pozícií dočasných zamestnancov a 1 pozícia vyslaného národného experta) s cieľom zvýšiť počiatočný počet zamestnancov a postupne dosiahnuť cieľový počet približne 255 dočasných zamestnancov

do konca roka 2016. Počet zamestnancov bez členov rady dosiahol 164 pracovných miest. ([19])

- Riadenie rastu: intenzívne náborové činnosti v roku 2016 vyžadovali zvýšenie úsilia z hľadiska administratívy a riadenia ľudských zdrojov počas celého roka, najmä v záujme rýchleho začlenenia nových zamestnancov. Vytváranie a podporovanie podnikovej kultúry v SRB na základe spoločnej vízie a hodnôt, ktoré schválila agentúra, boli takisto považované za kľúčové z hľadiska riadenia rastu organizácie. Tak ako v roku 2015, aj v októbri 2016 zorganizovalo oddelenie ľudských zdrojov osobitné podujatie pre zamestnancov (Budovanie SRB), keď počet zamestnancov SRB vzrástol približne na 150.

- Prijatie právneho rámca a politík ľudských zdrojov: hlavnými referenčnými dokumentmi SRB ako agentúry EÚ z hľadiska pracovných podmienok zamestnancov je služobný poriadok EÚ a Podmienky zamestnávania ostatných zamestnancov Európskej únie (PZOZ). Boli prijaté hlavné legislatívne texty v tejto oblasti. SRB pokračovala v práci na dokončení právneho rámca týkajúceho sa jej zamestnancov pomocou vývoja vykonávacích pravidiel v rámci služobného poriadku. V roku 2016 boli vyvinuté aj osobitné politiky ľudských zdrojov zohľadňujúce potreby SRB, voľba výboru zamestnancov SRB sa konala vo 4. štvrťroku a výbor zamestnancov bol zvolený v decembri.

- Ďalší vývoj počiatočného rámca pre vzdelávanie a rozvoj: tento rámec SRB prijala s cieľom vymedziť a pokryť počiatočné potreby odbornej prípravy a rozvoja SRB. V priebehu času sa bude meniť, aby sa zohľadnil vývoj organizácie.

([19]) Vývoj zamestnancov podľa stupňa a štátnej príslušnosti medzi rokmi 2015 až 2016 je uvedený v prílohe 14.5 a 14.6.

10.4. Verejné obstarávanie

Ročný plán verejného obstarávania na rok 2016 bol vypracovaný v súlade s nariadením o rozpočtových pravidlách vzťahujúcich sa na všeobecné obstarávanie EÚ. Vykazovacie obdobie kontroly tohto verejného obstarávania je od 1. januára do 31. decembra 2016. Skutočná kontrola odvetvia verejného obstarávania SRB vykonaná v roku 2016 potvrdila dôležitosť politiky rady, ktorá spočíva v sústredení sa na operačné činnosti v prioritných oblastiach politiky s cieľom dosiahnuť zvyšovanie efektívnosti. SRB v roku 2016 úspešne uskutočnila verejné obstarávanie všetkých potrebných služieb a tovaru podľa požiadaviek jednotlivých útvarov.

Pre všetky právne záväzky bolo uskutočnené iniciovanie aj overenie *ex ante*. Bolo vytvorených približne 170 dokumentov, ktoré boli overené oddelením verejného obstarávania, a bolo pripravených a začatých 24 postupov verejného obstarávania. Tím verejného obstarávania pripravil viacero memoránd o porozumení, dohôd o úrovni poskytovaných služieb a dohôd o spolupráci, ktoré boli podpísané s Komisiou a inými verejnými orgánmi. V tejto súvislosti z oznámeného plánu obstarávania pracovného programu na rok 2016 organizačné útvary požiadali, aby sa v roku 2016 začali dve verejné obstarávania. Okrem toho tím verejného obstarávania začal 19 rokovacích konaní s nízkou hodnotou a päť osobitných rokovacích konaní pre právne služby. Okrem toho bolo začatých osem opakovaných otvorení súťaže na základe rámcovej zmluvy o poskytovaní poradenstva v oblasti ekonomického a finančného oceňovania a právneho poradenstva. Na záver, došlo k rozsiahlemu využitiu rámcových zmlúv Komisie.

10.5. Informačné a komunikačné technológie

Účinný systém IKT je pre SRB kľúčový, keďže jej hlavné úlohy si vyžadujú spracovanie veľkého množstva citlivých údajov, čo si zase vyžaduje rozsiahlu a bezpečnú infraštruktúru IKT. Rok 2016 bol pre tím IKT SRB náročný. Napriek tomu boli splnené hlavné ciele stanovené v pracovnom programe na rok 2016, vývoj infraštruktúry IKT napredoval a nedošlo k zásadným (bezpečnostným) incidentom.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Zabezpečenie toho, aby bola infraštruktúra IKT funkčná v nových priestoroch: v nových priestoroch bolo vybudované nové dátové centrum, ktoré umožňuje SRB spravovať svoje IKT nezávisle. Tento projekt musel byť dokončený pod veľkým časovým tlakom, aby sa agentúra mohla včas presťahovať do svojich nových kancelárií. Nakoniec muselo byť premiestnenie odložené, aby bolo možné vykonať ďalšie skúšanie a úpravy a aby sa zabezpečilo dobré fungovanie infraštruktúry IKT pre všetkých zamestnancov. Okrem dátového centra boli vytvorené bezpečné sieťové spojenia s Európskou komisiou a ECB. Poskytujú SRB stály prístup k administratívnym systémom Európskej komisie (SYSPER pre riadenie ľudských zdrojov, EU-Learn pre odbornú prípravu, ARES pre spravovanie dokumentov, ABAC pre finančnú administratívu a riadenie zásob a MIPS pre riadenie služobných ciest). SRB je prvou agentúrou EÚ, ktorej sa umožnilo pokračovať v používaní všetkých týchto nástrojov potom, čo sa stala prevádzkovo nezávislá od Európskej komisie. SRB takisto používa nástroj ECB, DARWIN, na bezpečný prenos údajov a dokumentov.

- Rozvoj nových systémov SRB: keď sa SRB stala nezávislou od Komisie v oblasti IKT (t. j. v čase presťahovania do nových priestorov), začala používať niekoľko aplikácií vrátane vlastného e-mailového prostredia, vlastného sídla SharePoint a svojich integrovaných telekomunikačných aplikácií. Tieto aplikácie budú prispôsobené osobitným potrebám SRB v nasledujúcich rokoch. SRB takisto začala vykonávať niekoľko projektov na vývoj systémov na podporu hlavných úloh agentúry. Hlavné projekty boli zamerané na systém zberu príspevkov pre SRF a projekt vzoru údajov o záväzkoch na riešenie krízových situácií. Prípravy sa začali aj v projektoch IKT na podporu plánovania riešenia krízových situácií a krízového riadenia, zberu administratívnych príspevkov SRB a zlepšený systém pre riadenie elektronických dokumentov a záznamov. Ku koncu roka 2016 boli vytvorené stratégia IKT a pracovný plán IKT na rok 2017, pričom oba budú začiatkom roka 2017 ďalej rozvíjané.

- Bezpečné zaobchádzanie s informáciami: v roku 2016 pokračovala práca na vytvorení bezpečného prostredia pre citlivé údaje, ktoré sa vyžadujú na účel riešenia krízových situácií. Nové dátové centrum a vnútorná infraštruktúra SRB sú dobre chránené. Pokročila práca na schopnostiach organizácie bezpečne komunikovať s inými stranami a na schopnostiach externého zálohovania.

10.6. Priestory

V marci až apríli 2016 sa SRB sťahovala zo svojich troch dočasných miest do Európskej štvrte do svojich novonadobudnutých priestorov v centre Bruselu (Treurenberg 22).

Počas celého roka tím správy zariadení úzko spolupracoval s majiteľom novej budovy SRB, niekoľkými dodávateľmi a EK na optimalizácii pracovných podmienok v novovybudovaných priestoroch.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Riadenie dočasnej situácie: na začiatku roka 2016 si riadenie troch rôznych miest a stále rastúce úrovne počtu zamestnancov vyžadovali značnú mieru kreativity a flexibility od tímu správy zariadení, ako aj od zamestnancov SRB. Nakoniec bola situácia zvládnutá uspokojivo a všetci zamestnanci sa v apríli 2016 mohli presťahovať do vlastných priestorov SRB.
- Príprava nových priestorov: nové priestory na ulici Treurenberg 22 v centre Bruselu boli vybudované v rokoch 2015 a 2016 a boli prispôsobené konkrétne pre funkčné a bezpečnostné potreby SRB. Práce sa vykonali v rámci prideleného rozpočtu.
- Spravovanie nových priestorov: sťahovanie do nových priestorov bolo organizované tak, aby sa realizovalo v štyroch vlnách. Prvé veľké (medzinárodné) zasadnutia sa konali v nových priestoroch krátko pred letom 2016. SRB podpísala dohodu o spolupráci s Komisiou, ktorá jej umožní používať niekoľko outsourcovaných služieb Komisie počas nasledujúcich rokov vrátane bezpečnosti/bezpečnostnej služby, upratovania, údržby a stravovacích služieb.

(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. RIADENIE

11.1. Spory

Úlohy právnych služieb SRB sa dajú rozdeliť do dvoch hlavných oblastí: i) poskytovanie interného právneho poradenstva a ii) zaoberanie sa súdnymi spormi. Hlavné úlohy vykonané v roku 2016 sú uvedené ďalej.

POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA

V roku 2016 poskytli právne služby SRB právne poradenstvo v týchto oblastiach:

- záležitosti súvisiace s riešením krízových situácií, najmä každodenné poradenstvo k činnostiam plánovania riešenia krízových situácií,
- záležitosti týkajúce sa SRF,
- tzv. neťažiskové úlohy, napr. v oblastiach obstarávania, financií a ľudských zdrojov,
- rôzne legislatívne iniciatívy a revízie.

SÚDNE SPORY

V roku 2016 právne služby SRB obhajovali právnu pozíciu SRB v súdnych sporoch, ktoré pozostávali z:

- žalôb podaných na Súdnom dvore Európskej únie: v roku 2016 bolo na tomto súde podaných deväť žalôb proti SRB. Tieto žaloby podali banky a týkali sa ich príspevkov *ex ante* v roku 2016 do SRF.
- odvolaní predložených odvolaciemu výboru: v roku 2016 bolo odvolaciemu výboru predložených 14 odvolaní, z ktorých bolo 13 vyhlásených za neprípustné. Štrnáste odvolanie podala banka a týkalo sa jej administratívneho príspevku do SRB.

11.2. Sekretariát organizácie

V súlade s článkom 43 ods. 5 písm. d) SRMR je hlavnou povinnosťou sekretariátu organizácie podporovať radu vo vykonávaní jej úloh. Okrem iného k tomu patrí podpora agentúry v identifikovaní záležitostí, ktoré si vyžadujú pozornosť rozhodovacích orgánov a organizovanie rozhodovacieho procesu vrátane jeho včasnosti a presnosti, aby boli rozhodnutia platné a právne záväzné.

Podľa SRMR rada pôsobí a prijíma rozhodnutia v dvoch rôznych zloženiach: na výkonných a na plenárnych zasadnutiach. Rada na týchto dvoch zasadnutiach vytvára odlišné orgány so samostatnými úlohami a výhradnými právomocami. Plenárne zasadnutia sa konajú približne šesťkrát ročne a výkonné zasadnutia sa konajú približne raz za mesiac. V SRMR sa takisto predpokladá účasť príslušných vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií na rozšírenom výkonnom zasadnutí pri rozhodovaní o subjekte, skupine subjektov alebo o cezhraničnej skupine usadenej v zúčastnenom členskom štáte, v SRMR sa takisto predpokladá účasť príslušných vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií na rozhodovaniach výkonných zasadnutí.

HLAVNÉ VÝSLEDKY DOSIAHNUTÉ V ROKU 2016

- Sekretariát organizácie koordinoval päť plenárnych zasadnutí spolu s dvomi ďalšími plenárnymi zasadnutiami s osobitným zameraním na rozpočet a pracovný program.
- Bolo zorganizovaných desať výkonných zasadnutí spolu so siedmimi rozšírenými výkonnými zasadnutiami venovanými rozhodovaciemu procesu, ktorý sa týkal plánov riešenia krízových situácií na rok 2016.
- Bolo koordinovaných 65 písomných postupov namiesto rozhodovacieho procesu fyzického zasadnutia. Tieto postupy zahŕňali výkonné zasadnutie a rozhodnutia kolégia pre riešenie krízových situácií o plánoch riešenia krízových situácií na rok 2016.
- Okrem toho sekretariát organizácie pracoval na doladení rozhodovacích procesov, riešil problematiku riadenia a naďalej poskytoval podporu odvolaciemu výboru SRB, ktorý je prísne nezávislý a v roku 2016 sa zaoberal svojimi prvými prípadmi.

11.3. Dodržiavanie súladu s predpismi

Okrem toho, že je tím pre dodržiavanie súladu s predpismi zapojený do formálnych a neformálnych posúdení dodržiavania súladu s predpismi a odpovedania na otázky s tým súvisiace, podnikol niekoľko opatrení na vybudovanie správnej a účinnej funkcie dodržiavania súladu s predpismi, ktorá je prispôsobená potrebám SRB ako agentúry EÚ. Tím pre dodržiavanie súladu s predpismi bol konkrétne zapojený do týchto činností:

- Prijal politiky, usmernenia a postupy dodržiavania súladu SRB s predpismi, najmä pravidlá oznamovania protispoločenskej činnosti, politiku SRB o ochrane údajov, pravidlá SRB o daroch, výhodách a bezplatnom stravovaní a ubytovaní, usmernenia SRB o verejnom programe, politiku dôvernosti SRB a postup SRB pre prepúšťanie zamestnancov.
- Zlepšil funkciu dodržiavania súladu s predpismi, pričom opatrenia boli v škále od vytvorenia a spravovania poštovej schránky SRB pre dodržiavanie súladu s predpismi po vytvorenie štruktúry na zber a monitorovanie požiadaviek na vykazovanie a komunikáciu, ktorá sa vzťahuje na všetkých zamestnancov SRB. V septembri 2016 schválili členovia rady SRB posúdenie rizík SRB na rok 2016 a plán dodržiavania súladu SRB s predpismi na roky 2016 až 2017. Tím pre dodržiavanie súladu s predpismi vyvinul v koordinácii s tímom pre ľudské zdroje uvítací balík o dodržiavaní súladu s predpismi pre nových zamestnancov.
- Monitoroval povinnosti podávania správ všetkých zamestnancov SRB týkajúce sa podávania správ o všetkých činnostiach vykonávaných mimo SRB, ako aj o určitých finančných transakciách. Na tento účel bola všetkým zamestnancom SRB poskytnutá odborná príprava a bol uverejnený osobitný vestník.

- Zamestnancom SRB poskytol informačné kampane a odbornú prípravu. Tím pre dodržiavanie súladu s predpismi vydával počas celého roka vestníky o konkrétnych témach venovaných hlavným politikám dodržiavania súladu s predpismi, najmä o ochrane údajov, oznamovaní protispoločenskej činnosti, požiadavkách na podávanie správ a o daroch, výhodách a bezplatnom ubytovaní a stravovaní. V priestoroch SRB boli umiestnené určité vizuálne materiály (t. j. plagáty). Nakoniec sa tím pre dodržiavanie súladu s predpismi zúčastňoval úvodných stretnutí pre nových zamestnancov.

Tím pre dodržiavanie súladu s predpismi takisto podporil návrh noriem vnútornej kontroly SRB a zodpovedajúci plán implementácie noriem vnútornej kontroly SRB na rok 2017.

11.4. Vnútorný audit

Vnútorný audit SRB sa po prvý raz začal vo februári 2016 po menovaní vnútorného audítora Úradu Európskej únie pre duševné vlastníctvo za dočasného vnútorného audítora. Väčšina roka 2016 bola venovaná navrhovaniu Charty vnútorného auditu, náboru stáleho vnútorného audítora a navrhovaniu plánu auditu za prvé mesiace roka 2016. Súčasný vnútorný audítor nastúpil do SRB v októbri 2016.

V súlade s plánom vnútorného auditu na rok 2016 tím pre vnútorný audit začal vykonávať audity vierohodnosti služobných ciest v októbri 2016 a obstarávania v novembri 2016.

Výsledkom auditu služobných ciest bolo jedno odporúčanie s vysokou prioritou, v súvislosti s ktorým vedenie navrhlo akčný plán.

Audit obstarávania nebol do konca roka 2016 dokončený.

11.5. 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. Okrem toho môže Európsky dvor audítorov vykonávať audity výkonnosti, výsledkom ktorých sú osobitné správy.

V roku 2016 začal Európsky dvor audítorov vykonávať audit výkonnosti SRB s ťažiskom na zriadenie a pripravenosť riadiť riešenie krízových situácií bánk. Audit pokračoval v roku 2017.

Okrem toho ročná účtovná závierka podlieha auditu nezávislým externým audítorom.

12. ODVOLACÍ VÝBOR

Podľa článku 85 SRMR SRB v roku 2015 vytvoril odvolací výbor na účel rozhodovania o odvolaniach podaných proti rozhodnutiam, ktoré prijala SRB. Odvolací výbor sa skladá z piatich členov a dvoch náhradníkov. V októbri 2016 Hélène Vletter-van-Dort z osobných dôvodov rezignovala na pozíciu predsedníčky. Odvolací výbor si za nového predsedu zvolil Christophera Pleistera. Zároveň sa odsúhlasilo, že Hélène Vletter-van-Dort sa stane náhradníčkou a Luis Silva Morais sa stane členkou. Yves Herinckx (podpredseda), Kaarlo Jännäri a Marco Lamandini zostali členmi a Eleni Dendrinou-Louri zostala náhradníčkou.

V časti odvolacieho výboru na webovom sídle SRB bol 18. marca 2016 uverejnený rokovací poriadok odvolacieho výboru, čím vstúpil do platnosti. Rokovací poriadok bol prijatý v súlade s článkom 85 ods. 10 SRMR. Rokovací poriadok odvolacieho výboru sú organizačné a prevádzkové pravidlá vrátane toho, ako podať odvolanie a následné konanie vo veci odvolania pred odvolacím výborom.

Odvolaciemu výboru bolo v roku 2016 predložených 14 odvolaní. Všetky tieto odvolania predložili banky. Jedno odvolanie sa týkalo administratívnych príspevkov do SRB. Výsledkom tohto odvolania bolo, že sa potvrdilo rozhodnutie SRB o príspevku tejto banky za rok 2015, ale viedlo k záveru, že rozhodnutie o príspevku tejto banky za rok 2016 sa musí zmeniť. Trinásť odvolaní sa týkalo príspevkov *ex ante* za rok 2016 do SRF. Odvolací výbor rozhodol, že tieto odvolania sú neprípustné.

Odvolací výbor je podporovaný sekretariátom, ktorý je zložený z dvoch členov a asistenta. Sekretariát je organizačne oddelený od iných funkcií SRB a v tomto smere sú vytvorené čínske múry. Sekretariát podporuje odvolací výbor v organizovaní polročných a mimoriadnych osobných zasadnutí a konferenčných hovorov a v nadväzujúcich opatreniach na ne. Sekretariát podporuje predsedu odvolacieho výboru a riadi žiadosti jednotlivých členov odvolacieho výboru. Okrem toho sekretariát poskytuje podporu v procesných opatreniach vo veciach odvolania a v prípade potreby poskytuje materiálové vstupy. Na záver, bol zriadený samostatný portál (databáza) pre odvolací výbor (na podpisovanie, uchovávanie a ukladanie dokumentácie), aby sa ešte zlepšila a uplatňovala nezávislosť odvolacieho výboru. Sekretariát je zodpovedný za správne fungovanie a priebežnú aktualizáciu tohto portálu.

13. SPRÁVA EURÓPSKEHO DVORA AUDÍTOROV O ROKU 2015

SRB podlieha každoročnému auditu Európskym dvorom audítorov. Európsky dvor audítorov poskytuje správu o ročnej účtovnej závierke vrátane vyhlásenia o vierohodnosti, ktoré spočíva v stanovisku o vernom zobrazení ročnej účtovnej závierky SRB a ďalšom stanovisku o zákonnosti a správnosti transakcií na príslušných účtoch.

V roku 2016 vydal Európsky dvor audítorov stanovisko k auditu bez výhrad vo svojom vyhlásení o vierohodnosti ročnej účtovnej závierky SRB za rok 2015, v ktorom uvádza:

- ročná účtovná závierka SRB vyjadruje verne zo všetkých významných hľadísk jej finančnú situáciu k 31. decembru 2015 a výsledky jej operácií a tokov hotovosti za príslušný rozpočtový rok,
- podľa názoru Dvora audítorov sú operácie súvisiace s ročnou účtovnou závierkou za rok končiaci sa k 31. decembru 2015 zo všetkých významných hľadísk zákonné a riadne.

Európsky dvor audítorov uviedol aj niekoľko pripomienok, ktoré nemali vplyv na jeho stanovisko. Tieto pripomienky a odpoveď rady sa nachádzajú v úplnej správe Európskeho dvora audítorov (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_SK.pdf).

Okrem auditu Európskym dvorom audítorov boli účty SRB podrobené auditu externým finančným audítorom, t. j. súkromnou audítorskou spoločnosťou a toto stanovisko externého audítora bolo zapracované do záverov Európskeho dvora audítorov.

Stanovisko Európskeho dvora audítorov k ročnej účtovnej závierke za rok 2016 bude vydané v roku 2017, a to najneskôr do 15. novembra. Následne bude uverejnené a zahrnuté do výročnej správy za rok 2017.

14. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI

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

vyhlasujem, že informácie uvedené v tejto správe poskytujú pravdivý a presný obraz. ([20])

Vyhlasujem, že mám primerané uistenie istotu, že prostriedky pridelené na činnosti opísané v tejto správe sa použili na zamýšľaný účel a v súlade so zásadami riadneho finančného hospodárenia a že boli zavedené postupy kontroly, ktoré poskytujú potrebné záruky zákonnosti a riadnosti príslušných operácií.

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 overení kontroly *ex post* vykonaných v priebehu roka.

V Bruseli 22. júna 2017

Elke König

predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

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

15. PRÍLOHY

15.1. Organizačná štruktúra

15.2. Vykonávanie rozpočtu za rok 2016

PART I – Všetky hlavy – Všetky druhy úverov

HLAVA I: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadka	Viazané rozpočtové prostriedky Suma transakcie (1)	Suma splnených záväzkov (2)	% Viazaných (2)/(1)	Platobné rozpočtové prostriedky Suma transakcie (3)	Suma vykonaných platieb (4)	% Uhradené (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A01100	Základné mzdy	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Rodinné prídavky	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Príspevky na expatriáciu a pobyt v zahraničí	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	**Súčet:**	**15 682 000,00**	**12 964 042,84**	**82,67**	**15 682 000,00**	**12 964 042,84**	**82,67**	**0,00**	**2 717 957,16**
A01110	Zmluvní zamestnanci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Vyslaní národní experti	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	**Súčet:**	**1 330 000,00**	**666 682,14**	**50,13**	**1 330 000,00**	**666 682,14**	**50,13**	**0,00**	**663 317,86**
A01130	Zdravotné poistenie	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Poistenie proti úrazom a chorobám z povolania	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Poistenie v nezamestnanosti	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Vytvorenie alebo udržiavanie dôchodkových práv	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	**Súčet:**	**3 191 000,00**	**2 338 040,92**	**73,27**	**3 191 000,00**	**2 338 040,92**	**73,27**	**0,00**	**852 959,08**
A01140	Granty pri narodení dieťaťa a príspevky pri úmrtí	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Cestovné výdavky na ročnú dovolenku	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	**Súčet:**	**135 000,00**	**116 808,05**	**86,52**	**135 000,00**	**116 808,05**	**86,52**	**0,00**	**18 191,95**
A01150	Nadčasy	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	**Súčet:**	**20 000,00**	**20 000,00**	**100,00**	**20 000,00**	**17 693,58**	**88,47**	**0,00**	**0,00**
A01200	Výdavky na nábor	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

*reste à liquider

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadka	Viazané rozpočtové prostriedky Suma transakcie (1)	Suma splnených záväzkov (2)	% Viazaných (2)/(1)	Platobné rozpočtové prostriedky Suma transakcie (3)	Suma vykonaných platieb (4)	% Uhradené (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A01201	Príspevky na usídlenie, presťahovanie a denné diéty	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	**Súčet:**	**2 289 000,00**	**766 302,32**	**33,48**	**2 289 000,00**	**719 430,63**	**31,43**	**46 871,69**	**1 522 697,68**
A01300	Výdavky na služobné cesty, cestovné výdavky a doplnkové výdavky	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	**Súčet:**	**45 000,00**	**1 017,12**	**2,26**	**45 000,00**	**130,00**	**0,29**	**887,12**	**43 982,88**
A01400	Reštaurácie a stravovne	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	**Súčet:**	**1 000,00**	**0,00**	**0,00**	**1 000,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**1 000,00**
A01410	Lekárske služby	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	**Súčet:**	**40 000,00**	**25 000,00**	**62,50**	**40 000,00**	**14 595,08**	**36,49**	**10 404,92**	**15 000,00**
A01420	Sociálne kontakty medzi zamestnancami	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
A01421	Osobitné príspevky pre zdravotne postihnuté osoby a granty na asistenciu	5 000,00	0,00	0,00	5 000,00	0,00	0,00		5 000,00
A01422	Predškolské detské zariadenia a vzdelávanie	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	**Súčet:**	**809 000,00**	**277 978,19**	**34,36**	**809 000,00**	**187 913,36**	**23,23**	**90 064,83**	**531 021,81**
A01500	Odborná príprava a jazykové kurzy	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	**Súčet:**	**410 000,00**	**147 780,90**	**36,04**	**410 000,00**	**77 765,50**	**18,97**	**70 015,40**	**262 219,10**
A01600	Administratívna pomoc od inštitúcie Spoločenstva	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Dočasné služby	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	**Súčet:**	**1 271 000,00**	**1 003 172,43**	**78,93**	**1 271 000,00**	**624 530,64**	**49,14**	**378 641,79**	**267 827,57**
A01700	Výdavky na zábavu a reprezentáciu	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	**Súčet:**	**12 000,00**	**219,20**	**1,83**	**12 000,00**	**219,20**	**1,83**	**0,00**	**11 780,80**
	HLAVA 1 SÚČET	**25 235 000,00**	**18 327 044,11**	**72,63**	**25 235 000,00**	**17 727 851,94**	**70,25**	**596 885,75**	**6 907 955,89**

HLAVA II: ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadka	Viazané rozpočtové prostriedky Suma transakcie (1)	Suma splnených záväzkov (2)	% Viazaných (2)/(1)	Platobné rozpočtové prostriedky Suma transakcie (3)	Suma vykonaných platieb (4)	% Uhradené (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A02000	Náklady na prenájom	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	**Súčet**	**3 199 200,00**	**2 876 269,24**	**89,91**	**3 199 200,00**	**2 870 053,24**	**89,71**	**6 216,00**	**322 930,76**
A02010	Poistenie	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	**Súčet**	**5 000,00**	**4 374,87**	**87,50**	**5 000,00**	**4 000,00**	**80,00**	**374,87**	**625,13**
A02020	Údržba a upratovanie	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	**Súčet**	**535 000,00**	**490 024,86**	**91,59**	**535 000,00**	**329 122,60**	**61,52**	**160 902,26**	**44 975,14**
A02030	Voda, plyn, elektrina, vykurovanie	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	**Súčet**	**150 000,00**	**146 198,80**	**97,47**	**150 000,00**	**80 000,00**	**53,33**	**66 198,80**	**3 801,20**
A02040	Zariadenie priestorov	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	**Súčet**	**60 000,00**	**59 000,00**	**98,33**	**60 000,00**	**8 000,00**	**13,33**	**51 000,00**	**1 000,00**
A02050	Bezpečnosť a dohľad nad budovou	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	**Súčet**	**1 038 000,00**	**662 480,00**	**63,82**	**1 038 000,00**	**13 433,22**	**1,29**	**649 046,78**	**375 520,00**
A02100	IKT zariadenia – hardvér a softvér	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Údržba IKT	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analytické programovanie, technická pomoc a iné	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Telekomunikačné zariadenia	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	**Súčet**	**5 415 800,00**	**3 611 102,81**	**66,68**	**5 415 800,00**	**1 692 202,61**	**31,25**	**1 918 900,20**	**1 804 697,19**
A02200	Nákup/nájom/údržba technických zariadení	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	**Súčet**	**401 000,00**	**324 857,57**	**81,01**	**401 000,00**	**276 474,52**	**68,95**	**48 383,05**	**76 142,43**
A02210	Nákup/nájom/údržba nábytku	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	**Súčet**	**401 000,00**	**329 951,01**	**82,28**	**401 000,00**	**328 951,01**	**82,03**	**1 000,00**	**71 048,99**
A02250	Výdavky na dokumentáciu a knižnice	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadka	Viazané rozpočtové prostriedky Suma transakcie (1)	Suma splnených záväzkov (2)	% Viazaných (2)/(1)	Platobné rozpočtové prostriedky Suma transakcie (3)	Suma vykonaných platieb (4)	% Uhradené (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
A-225	**Súčet:**	**283 000,00**	**126 130,04**	**44,57**	**283 000,00**	**119 578,99**	**42,25**	**6 551,05**	**156 869,96**
A02300	Papier a kancelárske potreby	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	**Súčet:**	**150 000,00**	**40 000,00**	**26,67**	**150 000,00**	**36 000,00**	**24,00**	**4 000,00**	**110 000,00**
A02320	Bankové a finančné poplatky	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	**Súčet:**	**1 000,00**	**310,00**	**31,00**	**1 000,00**	**210,48**	**21,05**	**99,52**	**690,00**
A02330	Právna ochrana	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	**Súčet:**	**450 000,00**	**75 000,00**	**16,67**	**450 000,00**	**73 238,00**	**16,28**	**1 762,00**	**375 000,00**
A02350	Výdavky na rôzne druhy poistenia	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Administratívne preklady a tlmočenia	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Výdavky na prepravu a sťahovanie	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Poradenstvo v oblasti podnikania	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Výdavky na valné zhromaždenia	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Publikácie	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Iné administratívne výdavky	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	**Súčet:**	**272 000,00**	**46 476,29**	**17,09**	**272 000,00**	**10 363,49**	**3,81**	**36 112,80**	**225 523,71**
A02400	Poštovné a prepravné	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	**Súčet:**	**40 000,00**	**37 597,50**	**93,99**	**40 000,00**	**18 000,00**	**45,00**	**19 597,50**	**2 402,50**
A02410	Telekomunikačné poplatky	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	**Súčet:**	**400 000,00**	**218 714,57**	**54,68**	**400 000,00**	**61 168,66**	**15,29**	**157 545,91**	**181 285,43**
	HLAVA II SÚČET	**12 801 000,00**	**9 048 487,56**	**70,69**	**12 801 000,00**	**5 920 796,82**	**46,25**	**3 127 690,74**	**3 752 512,44**

*reste à liquider

HLAVA III: OPERAČNÉ VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadka	Viazané rozpočtové prostriedky Suma transakcie (1)	Suma splnených záväzkov (2)	% Viazaných (2)/(1)	Platobné rozpočtové prostriedky Suma transakcie (3)	Suma vykonaných platieb (4)	% Uhradené (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky* (C8) (2) – (4)	Zrušené (1) – (2)
B03000	Plenárne a výkonné zasadnutia rady	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Odvolací výbor	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Preklad publikácií oznámení	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	**Súčet:**	**817 180,11**	**684 442,99**	**83,76**	**817 180,11**	**402 726,88**	**49,28**	**281 716,11**	**132 737,12**
B03010	Prevádzkové výdavky na služobné cesty	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Prevádzkové výdavky na stretnutia	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	**Súčet:**	**900 000,00**	**662 000,00**	**73,56**	**900 000,00**	**621 891,38**	**69,10**	**40 108,62**	**238 000,00**
B03020	IT nástroje	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	**Súčet:**	**4 273 819,89**	**3 899 597,53**	**91,24**	**4 273 819,89**	**725 967,50**	**16,99**	**3 173 630,03**	**374 222,36**
B03030	Podporné činnosti fondu	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Štúdie a poradenstvo	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	**Súčet:**	**12 473 000,00**	**2 779 364,98**	**22,28**	**12 473 000,00**	**968 384,66**	**7,76**	**1 810 980,32**	**9 693 635,02**
B03040	Iné operačné výdavky	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
B3-04	**Súčet:**	**500 000,00**	**0,00**	**0,00**	**500 000,00**	**0,00**	**0,00**		**500 000,00**
	HLAVA III SÚČET	**18 964 000,00**	**8 025 405,50**	**42,32**	**18 964 000,00**	**2 718 970,42**	**14,34**	**5 306 435,08**	**10 938 594,50**
	CELKOVÝ ROZPOČET SRB NA ROK 2016, ČASŤ I	**57 000 000,00**	**35 400 937,17**	**62,11**	**57 000 000,00**	**26 367 619,18**	**46,26**	**9 031 011,57**	**21 599 062,83**

*reste à liquider

Vykonávanie rozpočtu na rok 2016 – ČASŤ II – JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ
Plnenie rozpočtu/Zdroj fondu R0 – Pripísané príjmy – 2016

Rozpočtový riadok	Opis	CD/ CND	Viazané rozpočtové prostriedky	Stanovené záväzky	Viazané v %	Platobné rozpočtové prostriedky	Vykonané platby	% uhradené	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky
B04010	Investície	CND	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Výnosy z investícií	CND	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Bankové a iné finančné poplatky	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	CELKOVÝ ROZPOČET SRB, ČASŤ II		**9 466 659 973,67**	**27 726 505,23**	**0,29**	**9 466 659 973,67**	**24 485 025,62**	**0,26**	**9 438 933 468,44**	**9 442 174 948,05**

NÁPIS HLAVA IX – ROZPOČTOVÝ VÝSLEDOK ROKA N (NARIADENIE O ROZPOČTOVÝCH PRAVIDLÁCH SRB ČLÁNOK 18)

Rozpočtový riadok	Opis	CD/ CND	Viazané rozpočtové prostriedky	Stanovené záväzky	Viazané v %	Platobné rozpočtové prostriedky	Vykonané platby	% uhradené	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky
B09000	Vyrovnanie z rezervy	CND	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Plán pracovných miest na rok 2016

Kategória a platová trieda ([21])	2016		2015	
	TA	Aktuálny počet	TA	Aktuálny počet
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD5	10	22	7	0
AD celkom	**200**	**137**	**83**	**73**
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	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
AST celkom	**40**	**24**	**22**	**16**
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
AST/SC celkom	**15**	**3**	**17**	**12**
Celkový súčet	**255**	**164**	**122**	**101**
Zmluvní zamestnanci	6	0	2	0
VNE	25	12	6	9

([21]) AD: administrátor, AST: asistent, SC: sekretár/administratívny pracovník, CA: zmluvný zamestnanec.

15.4. Zamestnanci podľa štátnej príslušnosti

Štátna príslušnosť*	2016		2015	
	Počet zamestnancov	Percentuálna hodnota zamestnancov	Počet zamestnancov	Percentuálna hodnota zamestnancov
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Spolu	**170**	**100,0**	**107**	**100**

* Vrátane členov rady, ktorých je šesť.

15.5. Konečná účtovná závierka za rok 2016

Výkaz finančnej pozície k 31. decembru 2016

(v EUR)

Opis	2016	2015	Rozdiel
DLHODOBÝ MAJETOK	**4 912 166,35**	**3 431 924,20**	**1 480 242,15**
Dlhodobý nehmotný majetok	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Dlhodobý hmotný majetok	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Dlhodobé predbežné financovanie	0,00	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00	0,00
KRÁTKODOBÝ MAJETOK	**10 826 285 025,13**	**12 262 048,53**	**10 814 022 976,60**
Krátkodobé predbežné financovanie	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
AKTÍVA SPOLU	**10 831 197 191,48**	**15 693 972,73**	**10 815 503 218,75**
ČISTÉ AKTÍVA	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Kumulované rezervy	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Hospodársky výsledok za rok (fond)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Hospodársky výsledok za rok (administratíva)	0,00	0,00	0,00
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY	**1 379 929 703,41**	**12 664 742,07**	**1 367 264 961,34**
Rezervy na riziká a poplatky	0,00	0,00	0,00
Dlhodobé záväzky z neodvolateľných platobných záväzkov	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Iné dlhodobé záväzky	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY	**16 373 949,96**	**3 029 230,66**	**13 344 719,30**
Rezervy na riziká a poplatky	0,00	0,00	0,00
Záväzky	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
CELKOVÉ ZÁVÄZKY	**10 831 197 191,48**	**15 693 972,73**	**10 815 503 218,75**

Výkaz ziskov a strát za rok 2016

(v EUR)

Opis	2016	2015	Odchýlka
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	**9 496 350 565,13**	**12 200 846,64**	**9 484 149 718,49**
Nekurzové výnosy z príspevkov do fondu	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Iné nekurzové výnosy z administratívnych príspevkov	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Iné kurzové prevádzkové príjmy	10 913,65	7 448,30	3 465,35
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	**–33 903 299,54**	**–12 193 414,09**	**-21 709 885,45**
Administratívne výdavky	**–30 623 854,76**	**–10 726 861,45**	**-19 896 993,31**
Výdavky na všetkých zamestnancov	–16 377 298,06	–6 603 933,38	-9 773 364,68
Výdavky spojené s dlhodobým majetkom	–860 298,43	–214 719,75	-645 578,68
Ostatné administratívne výdavky	–13 386 258,27	–3 908 208,32	-9 478 049,95
Prevádzkové výdavky	–3 279 444,78	–1 466 552,64	-1 812 892,14
PREBYTOK/(DEFICIT) Z PREVÁDZKOVÝCH AKTIVÍT	**9 462 447 265,59**	**7 432,55**	**9 462 439 833,04**
Finančné príjmy	39 112,47	0,00	39 112,47
Finančné náklady	–27 592 839,95	–7 432,55	–27 585 407,40
PREBYTOK/(DEFICIT) Z BEŽNEJ ČINNOSTI	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**
Mimoriadne výnosy	0,00	0,00	0,00
Mimoriadne straty	0,00	0,00	0,00
PREBYTOK/(DEFICIT) Z MIMORIADNYCH POLOŽIEK	**0,00**	**0,00**	**0,00**
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA DANÝ ROK	**9 434 893 538,11**	**0,00**	**9 434 893 538,11**

15.6. Verejné obstarávania začaté v roku 2016

ROKOVACIE KONANIA S NÍZKOU HODNOTOU

	ČÍSLO ZMLUVY	ODÔVODNENIE ROKOVACIEHO KONANIA	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	Článok 137.2 nariadenia o kapitálových požiadavkách	Právne poradenstvo	Udelené	15 000,00
	NEG/23/2016	Článok 137.2 nariadenia o kapitálových požiadavkách	Nábytok	Udelené	15 000,00

OTVORENÉ KONANIA

ČÍSLO ZMLUVY	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
SRB/OP/1/2016 ČASŤ 1	Poskytovanie služieb monitorovania médií a mediálnych analýz Časť 1: tlačové médiá, online médiá a vysielanie	Zrušená	
SRB/OP/1/2016 ČASŤ 2	Poskytovanie služieb monitorovania médií a mediálnych analýz Časť 2: monitorovanie sociálnych médií	Prebieha posudzovanie	
SRB/OP/1/2016 ČASŤ 3	Poskytovanie služieb monitorovania médií a mediálnych analýz, mediálnej analýzy a sledovania dobrého mena	Prebieha posudzovanie	
SRB/OP/2/2016	Poskytovanie podpory pre riadenie projektov, zabezpečovania kvality a skúšobnej prevádzky	Prebieha posudzovanie	

OPÄTOVNÉ OTVORENIE HOSPODÁRSKEJ SÚŤAŽE

ČÍSLO ZMLUVY	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A ASISTENCIE PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 1	Udelené	900 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	Poskytovanie poradenstva a asistencie pre ekonomické a finančné oceňovanie – SC 2	Začaté opätovné otvorenie	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	Poskytovanie poradenstva a asistencie pre ekonomické a finančné oceňovanie – SC 3	Začaté opätovné otvorenie	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	Poskytovanie právneho poradenstva – SC 1	Udelené	500 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	Poskytovanie právneho poradenstva – SC 2	Udelené	40 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	Poskytovanie právneho poradenstva – SC 3	Udelené	36 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	Poskytovanie právneho poradenstva – SC 4	Udelené	200 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 5	Udelené	120 000,00

15.7. Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti (KPI) z pracovného programu SRB na rok 2016 ([22])

Počet	KPI SRB na rok 2016	Posúdenie		Pripomienky
		Cieľ	Hodnota	
Plánovanie riešenia krízových situácií				
1	Vypracovať plány riešenia krízových situácií pre všetky veľké bankové skupiny v pôsobnosti SRB	90%	82%	Počet plánov navrhnutých pre významné dohliadané inštitúcie (VDI) vrátane hosťovských plánov/počet VDI SRB = 94/115 = 81,7 %.
2	Zriadiť všetky vnútorné tímy pre riešenie krízových situácií v pôsobnosti SRB	100%	100%	V roku 2016 SRB vytvorila 76 zo 76 vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií.
3	Vytvorenie všetkých kolégií pre riešenie krízových situácií, pre ktoré je SRB orgánom pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny	100%	93%	Podľa BRRD bola SRB v roku 2016 zodpovedná za zriadenie kolégií pre riešenie krízových situácií pre 28 bankových skupín. Z dôvodu skutočnosti, že i) jedna skupina bola predmetom reštrukturalizácie a ii) ďalšia skupina bola vylúčená z cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2016, počet kolégií pre riešenie krízových situácií sa interne zúžil na 26 kolégií. V súlade so znením KPI z pracovného programu na rok 2016 bol cieľ splnený na 93 % (26/28).
4	Dokončenie zlepšeného posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie pre všetky globálne systémovo významné banky v pôsobnosti SRB	100%	100%	V roku 2016 SRB prevzala zodpovednosť za posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie od príslušných vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií za osem európskych globálne systémovo významných bánk. Posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie týkajúce sa týchto bánk bolo dokončené v prvom polroku 2016. V júni 2016 SRB predložila prvých osem listov o posúdení riešiteľnosti krízových situácií, v ktorých boli zhrnuté zistenia SRB, Rade pre finančnú stabilitu.
5	Účasť vo všetkých skupinách a podskupinách súvisiacich s riešením krízových situácií bánk vo FSB, EBA a Bazilejskom výbore pre bankový dohľad	Áno	Áno	FSB: Predsedníčka SRB predsedala v roku 2016 pracovnej skupine ResSG a zamestnanci SRB sa zúčastnili všetkých skupín a pracovných procesov FSB týkajúcich sa riešenia krízových situácií, najmä 1. bankovej cezhraničnej skupiny krízového riadenia (CBCM) s nasledujúcimi pracovnými procesmi: financovanie počas riešenia krízových situácií, kontinuita prístupu k infraštruktúram finančného trhu, vykonanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ktorému spolupredsedá člen SRB, vnútorný TLAC, kontinuita činnosti, 2. skupiny právnych expertov (LEG), 3. skupiny pre cezhraničné krízové riadenie pre infraštruktúry finančného trhu (fmiCBCM) a 4. spoločnej študijnej skupiny pre vzájomné závislosti centrálnych protistrán. EBA: SRB bola zastúpená vo všetkých skupinách a podskupinách EBA týkajúcich sa riešenia krízových situácií (napr. Stály výbor pre riešenie krízových situácií, ResCo), podskupina pre krízové riadenie ((SGCM), projektový tím pre správy MREL, projektový tím pre správy o financovaní riešenia krízových situácií a sieť zabezpečenia kvality BRRD), ako aj v stálom výbore pre reguláciu a politiku (SCRePol) a rade orgánov dohľadu (BoS). Bazilejský výbor pre bankový dohľad: V roku 2016 SRB nebola súčasťou žiadnych skupín či podskupín Bazilejského výboru pre bankový dohľad
Nástroje a politiky riešenia krízových situácií a príručky				
6	Predloženie výročnej aktualizácie príručky krízového riadenia za rok 2016 vrátane politických otázok výkonnému zasadnutiu SRB	Áno	Áno	Aktualizácia príručky bola predstavená výkonnému zasadnutiu SRB 11. januára 2016.
7	Predloženie výročnej aktualizácie príručky plánovania riešenia krízových situácií za rok 2016 vrátane politických otázok výkonnému zasadnutiu SRB	Áno	Áno	SRB predložila 27. januára 2016 výkonnému zasadnutiu výročnú aktualizáciu príručky plánovania riešenia krízových situácií za rok 2016. Verejná verzia bola uverejnená na webovom sídle SRB 22. septembra 2016.(https://srb.europa.eu/en/node/163).

([22]) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Počet	KPI SRB na rok 2016	Posúdenie		Pripomienky
		Cieľ	Hodnota	
Posilňovanie spolupráce				
8	Dokončenie prevádzkových usmernení k vykonávaniu dohody COFRA	Áno	Áno	Interné opatrenia (predtým nazývané prevádzkové usmernenia) boli prijaté na plenárnom zasadnutí 14. júna 2016.
9	Niekoľko podujatí odbornej prípravy organizovaných SRB	4	5	V roku 2016 SRB zorganizovala päť podujatí odbornej prípravy (z nich jedno v spolupráci s EBA). SRB v roku 2016 takisto zorganizovala päť prípadových štúdií a 12 seminárov počas pracovných prestávok (tzv. brown-bag seminar) pre zamestnancov SRB.
10	Niekoľko dialógov so zainteresovanými stranami organizovaných SRB	4	4	V roku 2016 SRB zorganizovala tri odvetvové dialógy, v rámci ktorých sa zišli zainteresované strany, ako napríklad zástupcovia z bankových združení, ako aj z Komisie, ECB a EBA. Okrem toho v apríli 2016 SRB zorganizovala svoju prvú konferenciu s viac ako 400 účastníkmi.
Opatrenia riešenia krízových situácií				
11	Vykonanie aspoň jednej simulácie krízy	Áno	Áno	SRB koordinovala 18. januára 2016 prvú simuláciu krízy (skúšobná prevádzka), ktorá bola založená na scenári zlyhania banky. Toto cvičenie bolo zamerané na postupy a procesy, ktorými sa riadia interakcie medzi SRB, Komisiou (GR FISMA a GR COMP) a Radou EÚ.
12	Stanovenie cieľov MREL na konsolidovanej úrovni pre všetky veľké bankové skupiny v pôsobnosti SRB	100%	0	Vzhľadom na legislatívnu neistotu týkajúcu sa vývoja a konkrétneho výsledku diskusie o MREL SRB neurčila v roku 2016 žiadne záväzné ciele MREL. Napriek tomu, aby sa mohlo napredovať a umožniť bankám pripraviť sa na budúce požiadavky MREL, SRB spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií prijala predbežný prístup na základe delegovaného nariadenia 2016/1450. V dôsledku toho SRB vypočítala a prerokovala informatívne úrovne MREL pre 57 bánk. V tejto súvislosti SRB zorganizovala 104 bankových seminárov, na ktorých sa okrem iného riešila otázka MREL.
Jednotný fond na riešenie krízových situácií				
13	Faktúry za všetky príspevky *ex ante* na rok 2016 do SRF zaslané príslušným vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií do 1. mája 2016.	100%	100%	Všetky faktúry boli zaslané príslušným orgánom pre riešenie krízových situácií podľa článku 70 SRMR a článku 13 ods. 1 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63 s dodržaním lehoty.
14	Vzory údajov za všetky príspevky do SRF na rok 2017 zaslané vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií do konca októbra 2016	100%	100%	Plenárne zasadnutie schválilo vzor na rok 2017 15. septembra 2016 a všetky vzory boli predložené vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií do konca októbra.
15	Prijatie investičnej stratégie	Áno	Áno	Rada diskutovala o investičnej stratégii SRF na svojom plenárnom zasadnutí v júni 2016 a prijala ju v septembri 2016.
Budovanie kapacít				
16	Percento splnenia plánu náboru zamestnancov	90%	71%	Na konci roka 2016 mala SRB celkovo 164 zamestnancov, pričom tento počet mohol byť podľa pôvodného pánu náboru zamestnancov, ktorý bol schválený na rok 2016, zvýšený na 230 zamestnancov. Na základe tohto pôvodného plánu dosiahlo splnenie cieľov náboru 71 %. Vzhľadom na neskoršie zvýšenie plánu náboru zamestnancov na úroveň 255 zamestnancov by toto percento kleslo na 64 %.
17	Nulové výhrady vo výročnej správe Európskeho dvora audítorov	100%	Neuvádza sa	Tento KPI nie je možné uplatniť na správu Európskeho dvora audítorov o účtovnej závierke SRB za rok 2016, pretože táto správa bude k dispozícii až koncom roka 2017. Pri uplatnení na zistenia v správe Európskeho dvora audítorov o účtovnej závierke SRB za rok 2015 nebol tento kľúčový ukazovateľ výkonnosti splnený. Treba však uviesť, že Európsky dvor audítorov nevydal stanovisko s výhradou ani nepriaznivé stanovisko, pokiaľ ide o ročnú účtovnú závierku rady, s odkazom na finančné výkazy a správy o vykonávaní rozpočtu za účtovné obdobie roka 2015 a zákonnosť a správnosť operácií súvisiacich s touto účtovnou závierkou. Dvor audítorov však uviedol šesť pripomienok k ročnej účtovnej závierke SRB za rok 2015. Pozri kapitolu 13.

Počet	KPI SRB na rok 2016	Posúdenie		Pripomienky
		Cieľ	Hodnota	
18	Miera prenesenia (viazaných rozpočtových prostriedkov) prevádzkového rozpočtu	<30%	66%	Miera prenesenia viazaných rozpočtových prostriedkov na úrovni 66 % vyplýva najmä zo skutočnosti, že i) faktúry za IT projekty boli doručené ku koncu roka a budú uhradené v roku 2017 (33 % celkovej prenesenej sumy) a ii) v novembri a decembri boli podpísané tri nové zmluvy o poradenstve pre podporné činnosti SRF (25 %). Z dôvodu neistoty o úplnej realizácii štúdií a poradenstva v súvislosti s mimoriadnou rezervou na právne poradenstvo v roku 2016 bol plánovaný projekt rozdelený a súvisiace sumy boli prenesené (33 %). Iné nevýznamné prenesené sumy sa týkajú komunikácie, služobných ciest a nákladov odvolacieho výboru, a to buď z dôvodu čiastočnej dodávky služieb alebo neskorej platby začiatkom roka 2017 (9 %).
19	Zlepšiť a optimalizovať včasnosť verejných obstarávaní	90%	94%	V roku 2016 tím SRB pre verejné obstarávania začal 34 obstarávaní, z ktorých dve sa oneskorili. Na základe tejto miery sa odhaduje včasnosť verejného obstarávania na úrovni 94 %.
20	Dokončiť sťahovanie do nových priestorov do 1. štvrťroka 2016	Áno	Nie	V roku 2015 musela SRB pôsobiť z troch rôznych miest v Bruseli. Kroky sťahovania, ktoré sa začali v marci 2016, boli dokončené 22. apríla, t. j. takmer o mesiac neskôr, než sa pôvodne plánovalo. Oneskorenie vytvárania primeranej infraštruktúry IKT pre nové priestory bolo hlavnou príčinou
21	Dostupnosť dátového centra SRB po otvorení	100%	99%	V období od februára 2016 (keď začalo fungovať dátové centrum) do februára 2017 dosiahli miery dostupnosti v priemere 99,9 % pre 11 rôznych systémov.

15.8. Členovia plenárneho zasadnutia v roku 2016

POZÍCIA	MENO	ORGÁN
Predsedníčka	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	Joanne KELLERMANN	SRB
Člen rady na plný úväzok	Dominique LABOUREIX	SRB
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Romain STROCK	Luxembursko - Commission de Surveillance du Secteur Financier
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Frank ELDERSON	Holandsko — De Nederlandsche Bank
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Dana MEAGER/ Ivan LESAY	Slovensko - Rada pre riešenie krízových situácií
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Aldo GIORDANO	Malta – Maltský orgán pre finančné služby
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Riin HEINASTE	Estónsko – Finantsinspektsioon (Estónsky úrad pre finančný dohľad a riešenie krízových situácií)
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Klaus KUMPFMÜLLER	Rakúsko – Rakúsky úrad pre finančný trh
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Tuija TAOS	Fínsko – Fínsky úrad pre finančnú stabilitu
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jutta DÖNGES	Nemecko – Bundesanstalt für Finanzmaktstabilisierun
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jose RAMALHO	Portugalsko – Banco de Portugal
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Mejra FESTIĆ	Slovinsko – Banka Slovenije
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Olivier JAUDOIN	Francúzsko – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jaime PONCE HUERTA	Španielsko – FROB (Španielsky výkonný úrad pre riešenie krízových situácií)
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Pierre WUNSCH	Belgicko – Belgická národná banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	George SYRICHAS	Cyprus – Centrálna banka Cypru
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Patrick CASEY (alternate)	Írsko – Írska centrálna banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Litovská banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Maria MAVRIDOU	Grécko – Grécka banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Stefano DE POLIS	Taliansko – Banca d'Italia
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Nadezda KARPOVA	Lotyšsko – Komisia pre finančný a kapitálový trh
Pozorovateľ v súlade s článkom 3.2 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Alberto Casillas	Španielsko – oddelenie Banco de España pre riešenie krízových situácií
Pozorovateľ	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Európska centrálna banka
Pozorovateľ	Olivier GUERSENT	Európska komisia – GR FISMA
Pozorovateľ	Spyridon ZARKOS	Európsky orgán pre bankovníctvo

15.9. Slovník

Kolégiá pre riešenie krízových situácií (RC)	vytvorené v súlade s článkom 88 BRRD na koordinovanie práce medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny (GLRA) a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií nezúčastnených členských štátov.
Vnútorný tím pre riešenie krízových situácií (IRT)	vytvorený podľa člnku 37 SRMR na lepšiu koordináciu navrhovania plánov riešenia krízových situácií a zabezpečenie bezproblémovej výmeny informácií medzi vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Vnútorné 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 (RAP)	proces vykonávaný každoročne voči všetkým globálnym systémovo významným bankám na podporu primeraného a jednotného vykazovania o riešiteľnosti krízovej situácie na globálnej úrovni a s cieľom určiť, čo by sa malo urobiť na vyriešenie opakujúcich sa podstatných problémov so zreteľom na riešiteľnosť krízovej situácie, RAP sa vykonávajú v skupinách pre krízové riadenie.
MREL	minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktoré má určiť orgán pre riešenie krízových situácií na zabezpečenie účinného uplatňovania nástroja záchrany z vnútorných zdrojov, t. j. odpisovanie alebo konverzia aktív a pasív.
Zásada neznevýhodnenia veriteľa	vymedzené v článku 34 ods. 1 písm. g) smernice 2014/59/EÚ (BRRD) o všeobecných zásadách riešenia krízových situácií vyžaduje, že žiadny veriteľ neutrpí vyššie straty než straty, ktoré by utrpel v rámci bežného konkurzného konania. Podobne sa v článku 34 ods. 1 písm. i) vyžaduje, aby opatrenia na riešenie krízovej situácie boli prijaté v súlade s ochrannými opatreniami zahrnutými v tejto smernici (a jedno z ochranných opatrení je zásada neznevýhodnenia veriteľa).
Spoločný zabezpečovací mechanizmus	mechanizmus, ktorý sa vyvinie počas prechodného obdobia SRF a umožní a zjednoduší pôžičky pre SRF v situáciách, keď nebude SRF dostatočne financovaný bankovým sektorom. Systém by bol dostupný ako posledná inštancia a bol by v plnom súlade s pravidlami štátnej pomoci. Bankový sektor bude v konečnom dôsledku zodpovedný za splatenie prostredníctvom poplatkov vo všetkých zúčastnených členských štátoch vrátane príspevkov *ex post*.

Vzor údajov o záväzkoch (LDT)	vzor, ktorý vypracovala SRB na zber údajov o záväzkoch bánk, aby poskytol vstup pre plán riešenia krízových situácií a stanovenia MREL.
Plán riešenia krízovej situácie fázy 2	plány, ktoré boli navrhnuté po prvom vykonávaní plánovania riešenia krízových situácií od roku 2015, t. j. založené na prechodných plánoch riešenia krízových situácií. Tieto plány zvyčajne neobsahujú záväzné cieľové úrovne MREL, ale obsahujú neformálne diskusie o MREL.

OBRÁŤTE SA NA EÚ

Osobne

V rámci celej EÚ existujú stovky informačných centier Europe Direct. Adresu centra najbližšieho k vám nájdete na tejto webovej stránke: http://europa.eu/contact

Telefonicky alebo e-mailom

Europe Direct je služba, ktorá odpovedá na vaše otázky o Európskej únii.
Túto službu môžete kontaktovať:

— prostredníctvom bezplatného telefónneho čísla: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektorí operátori môžu tieto hovory spoplatňovať),
— prostredníctvom štandardného telefónneho čísla: +32 22999696, alebo
— e-mailom na tejto webovej stránke: http://europa.eu/contact.

VYHĽADÁVANIE INFORMÁCIÍ O EÚ

Online

Informácie o Európskej únii sú dostupné vo všetkých úradných jazykoch Európskej únie na webovej stránke Europa: http://europa.eu

Publikácie EÚ

Publikácie EÚ, bezplatné alebo platené, si môžete stiahnuť alebo objednať z kníhkupectva EU Bookshop na webovej stránke: http://publications.europa.eu/eubookshop. Ak chcete získať viac než jeden výtlačok bezplatných publikácií, obráťte sa na službu Europe Direct alebo vaše miestne informačné centrum (pozri http://europa.eu/contact).

Právo EÚ a súvisiace dokumenty

Prístup k právnym informáciám EÚ vrátane všetkých právnych predpisov EÚ od roku 1951 vo všetkých úradných jazykoch nájdete na webovej stránke EUR-Lex: http://eur-lex.europa.eu

Otvorený prístup k údajom z EÚ

Portál otvorených dát EÚ (http://data.europa.eu/euodp) poskytuje prístup k súborom dát z EÚ. Dáta možno stiahnuť a opätovne použiť bezplatne na komerčné aj nekomerčné účely.

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
http://srb.europa.eu

Úrad pre publikácie