

# VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2019



Single  
Resolution Board

Fotografie:

Fotografie na obálce: iStockphoto/baona  
strana 18, iStockphoto/PeopleImages,  
strana 31, iStockphoto / Drazen Zigic,  
strana 37, iStockphoto / Chris Ryan,  
strana 41, iStockphoto/ yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-228-4

ISSN 2467-3218

doi:10.2877/134229

FP-AA-20-001-CS-N

Mnoho doplňujících informací o Evropské unii je k dispozici na internetu (<http://europa.eu>).

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2020

© Jednotný výbor pro řešení krizí, 2020

Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2019**

---

# OBSAH

---

<b>PŘEDMLUVA</b>	<b>4</b>
<b>ZKRATKY</b>	<b>7</b>
<b>SHRNUTÍ</b>	<b>8</b>
<b>INSTITUCIONÁLNÍ RÁMEC</b>	<b>10</b>
<b>1. POSÍLENÍ ZPŮSOBILOSTI BANK A MÉNĚ VÝZNAMNÝCH INSTITUCÍ V PŮSOBNOSTI VÝBORU SRB K ŘEŠENÍ KRIZE</b>	<b>12</b>
1.1. Plány řešení krize pro banky v působnosti výboru SRB	12
1.2. Příprava na cyklus plánování řešení krizí na rok 2020	14
1.3. Dohled výboru SRB nad plánováním řešení krize a rozhodnutími méně významných institucí	16
<b>2. RÁMEC PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ</b>	<b>18</b>
2.1. Nástroje a politiky	18
2.2. Posouzení způsobilosti k řešení krize	22
2.3. Údaje pro plánování řešení krize	22
2.4. Vzájemné vztahy s bankami	23
2.5. Přípravy na brexit	24
2.6. Analýza finanční stability	25
2.7. Spolupráce s vnitrostátními a evropskými orgány a orgány mimo EU	25
2.8. Regulační činnost / legislativní postup u příslušných spisů	28
2.9. Jednání o možném přistoupení k bankovní unii	29
2.10. Mezinárodní vztahy	29
<b>3. KRIZOVÉ ŘÍZENÍ</b>	<b>31</b>
3.1. Rozhodnutí o řešení krize a negativní rozhodnutí	31
3.2. Projekty k posílení připravenosti na krizi	32
<b>4. JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ</b>	<b>34</b>
4.1. Příspěvky	34
4.2. Investice	35
4.3. Financování	36
<b>5. VÝBOR SRB JAKO ORGANIZACE</b>	<b>38</b>
5.1. Informační a komunikační technologie	38
5.2. Komunikace	39

<b>5.3. Řízení zdrojů</b>	<b>39</b>
5.3.1. Lidské zdroje	39
5.3.2. Rozpočtové a finanční řízení	40
5.3.3. Účetní závěrka za rok 2019	43
5.3.4. Zadávání veřejných zakázek	43
<b>5.4. Interní právní poradenství a soudní spory</b>	<b>44</b>
<b>5.5. Správa a řízení</b>	<b>45</b>
5.5.1. Sekretariát výboru SRB	45
5.5.2. Dodržování předpisů	45
5.5.3. Standardy vnitřní kontroly	45
5.5.4. Interní audit	46
5.5.5. Externí audit	47
<b>6. ODVOLACÍ KOMISE</b>	<b>48</b>
<b>7. PROHLÁŠENÍ O VĚROHODNOSTI</b>	<b>49</b>
<b>PŘÍLOHY</b>	<b>50</b>
Příloha 1: Organizační schéma	50
Příloha 2: Výroční zpráva o přístupu veřejnosti k dokumentům za rok 2019	51
Příloha 3: Plnění rozpočtu na rok 2019	52
Příloha 4: Plán pracovních míst na rok 2019	58
Příloha 5: Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti a pohlaví	59
Příloha 6: Účetní závěrka za rok 2019	61
Příloha 7: Zadávací řízení zahájená v roce 2019	63
Příloha 8: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti z pracovního programu výboru SRB na rok 2019	65
Příloha 9: Účastníci plenárního zasedání	67
Příloha 10: Slovníček pojmů	68

# PŘEDMLUVA



Co všechno se může stát za rok. Úvodní měsíce roku 2020 jsou zcela odlišné od stejného období v roce 2019. Je zde onemocnění COVID-19, které jsme si loni touhle dobou vůbec nedokázali představit, a dopady pandemie COVID-19 budeme ještě nějakou dobu pociťovat. Pod vedením regulačních orgánů toho bankovní sektor v posledních letech hodně dosáhl, pokud jde o plánování řešení krizí, a je v zájmu nás všech, aby tato práce pokračovala. Banky jsou teď mnohem bezpečnější než v roce 2008. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020, který začal v dubnu 2020, sjednotí plánování řešení krizí pro všechny banky v působnosti výboru SRB na stejný dvanáctiměsíční cyklus. Tato změna nejen provádí nová ustanovení bankovního balíčku, ale také usnadní proces plánování řešení krize pro banky a orgány příslušné k řešení krize. Nové změny zajistí zlepšení kvality plánů řešení krize, protože všechny plány budou vycházet z nejnovějších údajů.

Bez ohledu na to, zda zažíváme dobré ekonomické časy nebo časy náročné, výbor SRB úzce spolupracuje s řadou orgánů, jako jsou vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize, Evropská centrální banka (ECB), Evropská komise, ale také se svými mezinárodními protějšky. Společně sledujeme a řešíme výzvy v souvislosti s pandemií COVID-19. Výbor SRB zaujme podle potřeby pragmatický přístup založený na zdravém úsudku. Pokud jde o stávající závazné cíle týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, má výbor SRB v úmyslu zaujmout do budoucna zaměřený přístup k bankám, které mohou mít potíže při plnění těchto cílů, než nabydou účinnosti nová rozhodnutí tvořící součást cyklu plánování řešení krizí na rok 2020. Na tato rozhodnutí a cíle pro rok 2020 se zaměříme. Žádáme banky, aby pokračovaly v úsilí a poskytly nezbytné údaje k minimálním požadavkům na kapitál a způsobilé závazky pro nadcházející cyklus.

Jsem přesvědčena, že tento přístup přinese bankám flexibilitu, kterou potřebují, a zajistí rovné podmínky. Současně musí vytrvalým tempem pokračovat naše společná práce v oblasti způsobilosti k řešení krize, aby se zajistila stabilita našeho finančního systému.

Výjimečná situace v důsledku pandemie COVID-19 nám připomíná, jak důležité je dosáhnout pokroku v klíčových tématech politiky, jako jsou společný systém pojištění vkladů, praktické uplatňování společného jistění, řešení týkající se likvidity při řešení krize, dokončení unie kapitálových trhů a lepší sladění mezi řešením krize a platební neschopností, včetně režimu likvidace pro banky a harmonizovaného postupu pro odebrání bankovní licence. Výskyt náhlé hospodářské krize ve velkém měřítku by měl být živou připomínkou, že musíme mít na paměti dokončení bankovní unie tak, aby dosáhla svého plného potenciálu.

Při posuzování dosavadních výsledků může výbor SRB s hrdostí konstatovat, že se rámec pro řešení krizí stal zavedenou součástí regulace finančního sektoru. Po celý rok 2019 jsme v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a bankami v působnosti výboru SRB pokračovali v úsilí o další posílení tohoto rámce, a to dalším zlepšováním našich plánů řešení krizí, posilováním způsobilosti bank k řešení krize a zahájením provádění nových ustanovení bankovního balíčku. Ještě více jsme se snažili naplnit náš mandát spočívající v pomoci při podpoře finanční stability a zajistit, že finanční prostředky daňových poplatníků budou v případě selhání systémově významné banky chráněny.

Abychom dosáhli cíle **společného utváření způsobilosti k řešení krize** a dále pokročili v procesu posuzování způsobilosti k řešení krize, stal se klíčovým výstupem v roce 2019 dokument *Očekávání pro banky*, který byl v říjnu 2019 zpřístupněn k veřejné konzultaci a jehož končené znění bylo zveřejněno dne 1. dubna 2020. Tento dokument není novým souborem politik, ale spíše shrnuje dosavadní činnost výboru SRB v jediném dokumentu a vyjadřuje jasná a konkrétní očekávání vůči bankám ohledně toho, jak by měly v různých oblastech dosáhnout způsobilosti k řešení krize. Uvádí jasné pokyny, osvědčené postupy a referenční hodnoty – pro banky a také pro posuzování ze strany výboru SRB. S ohledem na osvědčené postupy při řízení rizik se sluší poznamenat, že požadavky uvedené v dokumentu *Očekávání pro banky* by neměly žádné odpovědné vedení banky překvapit.

**Dopisy výboru SRB k prioritám**, což jsou každoroční dopisy uzpůsobené na míru jednotlivým bankám, které poukazují na priority, na něž by se každá banka měla dále individuálně zaměřovat, aby dosáhla způsobilosti k řešení krize, nově odkazují na dokument *Očekávání pro banky*. Po jasných pokynech uvedených v dopisech k prioritám bude následovat naše posouzení dosaženého pokroku. Na základě tohoto posouzení zahájí výbor SRB v případě potřeby řízení s cílem odstranit překážky, pokud banky dostatečně nepostoupí na cestě k dosažení způsobilosti k řešení krize.

Kromě toho v roce 2019 výbor SRB dále posílil a aktualizoval 106 plánů řešení krize. Zohlednil nejnovější politiky týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a další politiky v oblasti řešení krizí a zahrnul také první ustanovení bankovního balíčku <sup>(1)</sup>. Paralelně s tím probíhá interní práce na provádění nových ustanovení, která budou v platnosti od 28. prosince 2020.

Pokud jde o posílení způsobilosti globálně systémově významných bank k řešení krize, výbor SRB v úzké spolupráci s našimi mezinárodními partnery dosáhl dalšího významného milníku – podpisu dohod o spolupráci se skupinami pro řízení krizí o jednotlivých globálně systémově významných bankách v působnosti výboru SRB. Mezinárodní spolupráce, v rámci EU a s našimi mezinárodními protějšky, zůstává nadále klíčová a také v budoucnu bude nutností pro dosažení způsobilosti složitých mezinárodních bankovních skupin k řešení krize. V roce 2019 došlo k dalšímu navýšení Jednotného fondu pro řešení krizí a očekává se, že v polovině roku 2020 dosáhneme výběru dvou třetin z konečné cílové finanční částky.

<sup>(1)</sup> Některá ustanovení nařízení CRR2 týkající se požadavků na celkovou kapacitu pro absorpci ztrát a kritéria způsobilosti vstoupila přímo v platnost dne 27. června 2019 a zabýval se jimi dodatek k politice výboru SRB na rok 2018 týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky ([https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr\\_addendum\\_to\\_the\\_2018\\_srb\\_mrel\\_policy.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf)).

V neposlední řadě bych ráda poděkovala všem zaměstnancům a členům výboru SRB, jakož i našim partnerům na vnitrostátní, evropské a mezinárodní úrovni za jejich tvrdou práci, odhodlání a vynikající spolupráci při dosahování našeho společného cíle, a to jak loni, tak (a to ještě více) za současných výjimečných okolností. Máme před sebou náročnou cestu, ale věřím, že pokud budeme pokračovat v tomto duchu v roce 2020 i v letech následujících, dosáhneme dalších milníků, abychom zajistili způsobilost všech bank k řešení krize a zachovali tak finanční stabilitu a ochránili peníze daňových poplatníků.



# ZKRATKY

<b>AHWP</b>	ad hoc pracovní skupina	<b>LFA</b>	dohoda o mechanismu úvěrů
<b>BRRD</b>	směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank	<b>LSI</b>	méně významná instituce
<b>CCP</b>	ústřední protistrana	<b>MAP</b>	víceletý pracovní program
<b>CCS</b>	systém výběru příspěvků	<b>MCC</b>	částka potřebná k zajištění důvěry na trhu
<b>CoAg</b>	dohoda o spolupráci	<b>MMF</b>	Mezinárodní měnový fond
<b>CoFra</b>	rámcová dohoda o spolupráci	<b>MoU</b>	memorandum o porozumění
<b>CS</b>	sekretariát výboru SRB	<b>MREL</b>	minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky
<b>ČS</b>	členský stát (členské státy)	<b>MSP</b>	malý či střední podnik
<b>EBA</b>	Evropský orgán pro bankovníctví	<b>NCA</b>	vnitrostátní příslušný orgán
<b>EDIS</b>	evropský systém pojištění vkladů	<b>NCWO</b>	zásada, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení
<b>EZ</b>	eurozóna	<b>NRA</b>	vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize
<b>FAS</b>	finanční a účetní systém	<b>O-SII</b>	jiná systémově významná instituce
<b>FMI</b>	infrastruktura finančního trhu (např. ústřední protistrany)	<b>RAP</b>	proces posouzení způsobilosti k řešení krize
<b>FSAP</b>	program hodnocení finančního odvětví	<b>RCA</b>	výše rekapitalizace
<b>FSB</b>	Rada pro finanční stabilitu	<b>RWA</b>	rizikově vážené aktivum
<b>FTWP</b>	další třístranný pracovní program	<b>SI</b>	významná instituce
<b>GLRA</b>	orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny	<b>SRB</b>	Jednotný výbor pro řešení krizí
<b>G-SIB</b>	globálně systémově významná banka	<b>SRF</b>	Jednotný fond pro řešení krizí
<b>HR</b>	lidské zdroje	<b>SRM</b>	jednotný mechanismus pro řešení krizí
<b>ICS</b>	standarta (standarty) vnitřní kontroly	<b>SRMR</b>	nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí
<b>IKT</b>	informační a komunikační technologie	<b>TFCA</b>	pracovní skupina pro koordinovaná opatření
<b>IPC</b>	neodvolatelný platební příslib	<b>TLAC</b>	celková kapacita pro absorpci ztrát
<b>IRT</b>	vnitřní tým příslušný k řešení krize	<b>výbor ECON</b>	Hospodářský a měnový výbor Evropského parlamentu
<b>JRC</b>	Společné výzkumné středisko	<b>WS</b>	pracovní oblast
<b>LAA</b>	částka k absorpci ztrát		
<b>LDT</b>	šablona údajů o závazcích		

# SHRNUTÍ

Výbor SRB během roku 2019, který byl pátým rokem jeho fungování od zahájení činnosti, pokračoval v dalším posilování rámce pro řešení krizí, prosazování plánování řešení krize a dalším zintenzivňování dialogu jak s bankami, tak s dalšími orgány příslušnými k řešení krize bank a orgány dohledu v bankovní unii i mimo ni.

Na základě priorit formulovaných v pracovním programu na rok 2019, víceletém pracovním programu na období 2018 až 2020 a činnostech z předchozích let výbor SRB dále zaměřil svoji činnost v roce 2019 na tyto hlavní oblasti činnosti:

- (I) posilování způsobilosti významných i méně významných institucí k řešení krize;
- (II) posilování pevného rámce pro řešení krizí bank;
- (III) příprava a provádění účinného krizového řízení;
- (IV) praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí;
- (V) vytváření štihlé a efektivní organizace.

Výroční zpráva výboru SRB za rok 2019 ukazuje, že cíle identifikované v pracovním programu výboru SRB na rok 2019 byly převážně dosaženy. Výbor SRB dosáhl zejména tohoto:

- ▶ Protože se výbor SRB snaží o další posilování plánů řešení krize, a tím způsobilosti významných institucí v jeho působnosti k řešení krize, v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize aktualizoval a zlepšil 106 plánů řešení krize a přispěl do pěti hostitelských plánů navržených jinými orgány EU příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny. V roce 2019 nově vytvořený řídicí výbor pro cyklus plánování řešení krizí koordinoval značné úsilí zaměřené na sladění vypracovávání plánů řešení krize pro všechny banky v působnosti výboru SRB na stejný dvanáctiměsíční cyklus od dubna 2020. To povede k optimalizovanému načasování dat pro přijímání rozhodnutí a referenčních dat vykazování výboru SRB s využitím nejnovějších dat a provádí se tím ustanovení bankovního balíčku, což by mělo umožnit výboru SRB získat plnohodnotné plány v průběhu cyklů 2020/2021, dlouho před koncem přechodných období pro minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky stanovených v bankovním balíčku. Z hlediska funkce dohledu nad méně významnými institucemi, jehož cílem je zajistit jednotný přístup k řešení krizí v rámci bankovní unie, obdržel výbor SRB od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize oznámení týkající se 1 243 návrhů plánů řešení krize pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2019, což znamená celkové pokrytí 85,3 % méně významných institucí, u kterých bylo v roce 2019 vyžadováno vypracování plánu řešení krize.
- ▶ Klíčovým výstupem za rok 2019 byl dokument *Očekávání pro banky*, což byl první dokument, který byl zpřístupněn k veřejné konzultaci (v říjnu 2019). Konečné znění tohoto dokumentu bylo zveřejněno dne 1. dubna 2020. Tento dokument uvádí přehled zavedených vnitřních politik v oblasti plánování řešení krizí, odráží osvědčené postupy v oblasti způsobilosti k řešení krize a stanoví referenční hodnoty pro její posuzování. Objasňuje účastníkům trhu opatření, jejichž přijetí výbor SRB od bank očekává, a bude novým referenčním dokumentem pro individualizované dopisy k prioritám zasílané jednotlivým bankám, aby banky velmi dobře věděly, jak mohou způsobilosti k řešení krize dosáhnout.

- ▶ Výbor SRB také pokračoval v práci na důležitých aspektech, jako je kontinuita činnosti, kontinuita přístupu ke službám infrastruktury finančního trhu, solventní likvidace činnosti a likvidita při řešení krize a oceňování. Zveřejnil také druhou část své politiky na rok 2018 týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a jejího dodatku, jakož i politiky popisující přístup výboru SRB k posuzování veřejného zájmu. Stejně tak probíhaly velmi intenzivně interní přípravy na provádění nových ustanovení bankovního balíčku.
- ▶ Z hlediska mezinárodní spolupráce výbor SRB dále přispíval svými odbornými znalostmi k regulačním diskusím v rámci legislativního procesu EU i na mezinárodních fórech, jako je Rada pro finanční stabilitu (FSB), s cílem dosáhnout pokroku u důležitých zbývajících klíčových prvků, jako je likvidita při řešení krize. Aby posílil dvoustrannou spolupráci s orgány příslušnými k řešení krize v třetích zemích při plánování řešení krize globálně systémově významných bank, dokončil výbor SRB složitá vícestranná jednání o dohodách o spolupráci týkajících se konkrétních institucí se skupinami pro řízení krizí, což představovalo významný milník. Výbor SRB dále podepsal takzvanou výměnu dopisů s japonským Úřadem pro finanční služby.
- ▶ Pokud jde o připravenost na krize, začal nově zřízený taktický tým pro řešení krizí koordinovat vnitřní postupy s cílem zvýšit připravenost na krize a pomáhal při úspěšném uspořádání několika krizí nanečisto, do kterých se aktivně zapojila řada vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krizí.
- ▶ V roce 2019 obdržel podle výpočtů výboru SRB Jednotný fond pro řešení krizí z příspěvků předem částku 7,8 miliardy EUR za účelem dosažení upravené cílové částky. Výše Jednotného fondu pro řešení krizí v současnosti činí celkem 33 miliard EUR. Jednotný fond pro řešení krizí s vybraným externím partnerem pro správu portfolia a služby úschovy dále úspěšně prováděl svoji investiční činnost v roce 2019, která poprvé přinesla celkově kladný výnos.
- ▶ V rámci svého úsilí o další rozvoj organizační struktury výbor SRB dále zlepšil vnitřní postupy a struktury zejména v souvislosti s infrastrukturou informačních a komunikačních technologií pro plánování řešení krizí a krizové řízení, jako je například první verze datového skladu a provádění projektu Připravenost na krizi.

# INSTITUCIONÁLNÍ RÁMEC

V souladu s článkem 50 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí představuje tento dokument výroční zprávu Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB) za rok 2019, která popisuje činnosti a výsledky výboru SRB v roce 2019. Činnosti realizované v předchozím roce se zaměřovaly na dosažení a provádění vize, poslání a mandátu výboru SRB.

## (A) VIZE JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

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

## (B) POSLÁNÍ JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

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

## (C) MANDÁT JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

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

## (D) ODPOVĚDNOST

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

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

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

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

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

Za účelem poskytování informací a komunikace s veřejností o své práci, poslání a mandátu zahájil výbor SRB pro zúčastněné strany a širokou veřejnost první veřejnou konzultaci k dokumentu *Očekávání pro banky*, na svých internetových stránkách zveřejnil konkrétní informace, jako je politika výboru SRB týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, vedl odvětvové dialogy a uspořádal čtvrtou konferenci výboru SRB. O všech těchto činnostech pojednáme podrobněji v různých kapitolách. Předsedkyně a další členové výboru rovněž navštívili jednotlivé země, aby navázali a posílili spolupráci s příslušnými místními orgány a zúčastněnými stranami.

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

Aby výbor SRB plnil svůj mandát a zajistil způsobilost bank a přeshraničních institucí v selhání k řešení krize s minimálními dopady na reálnou ekonomiku a veřejné finance, tvoří převážnou část jeho práce příprava plánů řešení krize pro všechny banky v jeho působnosti, stanovování závazných cílů týkajících se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a identifikace a odstraňování překážek způsobilosti k řešení krize. Další posílení účinné funkce dohledu nad méně významnými institucemi je další klíčovou strategickou oblastí, aby se zajistilo jednotné plánování řešení krize u všech bank v bankovní unii. U všech těchto snah se jako nezbytná ukázala dobrá a úzká spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize.

## 1.1. Plány řešení krize pro banky v působnosti výboru SRB

V působnosti výboru SRB bylo v roce 2019 celkem 128 bank. Ačkoli se celkový počet na začátku a na konci roku 2019 nezměnil, u řady bank došlo ke kolísání a změnám. Na několik bank se působnost výboru SRB přestala vztahovat kvůli ztrátě jejich statusu významné instituce, protože omezily svou přeshraniční činnost, kvůli fúzím nebo změnám v oblasti působnosti v důsledku bankovního balíčku. Obdobně se působnost výboru SRB začala v roce 2019 vztahovat na řadu bank, většinou kvůli tomu, že po brexitu přemístily část své činnosti do bankovní unie.



Následující tabulka uvádí přehled počtu bank v působnosti výboru SRB podle členského státu <sup>(2)</sup>

**Tabulka 1:** Podrobný přehled činnosti v oblasti plánování řešení krizí podle jednotlivých členských států

Členský stát	Počet bank v působnosti výboru SRB k 1. lednu 2019	Počet bank v působnosti výboru SRB k 31. prosinci 2019	Plány řešení krize přijaté pro cyklus plánování na rok 2018 <sup>(3)</sup>		Rozhodnutí týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky přijaté pro cyklus plánování na rok 2018 <sup>(4)</sup>	
			Celkový počet	Z toho zjednodušené povinnosti	Konsolidovaná	Individuální <sup>(5)</sup>
Belgie	8	8	7	0	5	4
Německo	23	22	20	1	13	8
Estonsko	3	3	1	0	0	0
Irsko	7	6	5	1	4	7
Řecko	4	4	4	0	4	2
Španělsko	12	13	12	0	12	5
Francie	12	12	11	1	9	10
Itálie	13	13	11	0	9	6
Kypr	4	3	1	0	0	0
Lotyšsko	3	4	1	0	1	0
Litva	2	3	0	0	0	0
Lucembursko	5	5	5	0	4	4
Malta	3	3	2	0	2	0
Nizozemsko	7	7	7	2	4	4
Rakousko	8	8	7	0	7	6
Portugalsko	5	5	4	0	4	2
Slovinsko	3	3	3	0	3	0
Slovensko	3	3	2	0	2	0
Finsko	3	3	3	0	2	0
<b>Celkem</b>	<b>128</b>	<b>128</b>	<b>106</b>	<b>5</b>	<b>85</b>	<b>58</b>

- ▶ 106 plánů + 5 hostitelských plánů
- ▶ 29 skupin s kolegií + 5 skupin s evropskými kolegií k řešení krize
- ▶ 114 vnitřních týmů příslušných k řešení krize
- ▶ 8 skupin pro řízení krizí, jimž předsedá výbor SRB

## 1. CYKLUS PLÁNOVÁNÍ A POČET PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

V rámci cyklu plánování na rok 2018 byly plány řešení krize rozděleny do dvou vln, jak je popsáno v pracovních programech výboru SRB na roky 2018 a 2019. První vlna se týkala méně složitých bank, jež neprovozují svou činnost v členských státech EU, které nejsou členy bankovní unie, zatímco druhá vlna zahrnovala banky se složitější skupinovou strukturou působící na mezinárodní úrovni. Většina rozhodnutí o první vlně plánů byla dokončena ve druhém čtvrtletí roku 2019, zatímco pro druhou vlnu plánů, v jejichž případě cyklus plánování začal v září 2018, byla většina rozhodnutí přijata ve 4. čtvrtletí 2019 po ukončení čtyřměsíčního postupu společného rozhodování, který vyžaduje

<sup>(2)</sup> Tato tabulka ukazuje významné instituce v jednotlivých členských státech. Přeshraniční méně významné instituce jsou započítány pouze v členských státech, ve kterých se nachází jejich ústředí.

<sup>(3)</sup> Údaje k 20. květnu 2020.

<sup>(4)</sup> Údaje k 20. květnu 2020.

<sup>(5)</sup> Údaje zahrnují rozhodnutí o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky pouze na individuální úrovni pro dceřiné společnosti mateřských společností začleněných do bankovní unie, tj. nezahrnují jednotlivě určené minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro subjekty se sídlem v nezúčastněných členských státech.

směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD), a několik rozhodnutí pro malý počet bank bylo přijato počátkem roku 2020.

V souladu s pracovním programem pracoval výbor SRB na sladění cyklu plánování řešení krize na jednoroční cyklus pro všechny typy bank počínaje dubnem 2020 za účelem jednotného uplatňování legislativních změn v bankovním balíčku, jak podrobně uvádí oddíl 1.2. Proto byl rok 2019 přechodným rokem, v němž výbor SRB aktualizoval cílené plány z pracovního programu pro první vlnu za rok 2018. K dnešnímu datu výbor SRB dokončil, schválil a dohodl s orgány 106 plánů řešení krize za posledních 12 měsíců a související rozhodnutí (konsolidovaná nebo individuální) týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky.

## 2. OBSAH PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

Protože téměř na všechny banky v působnosti výboru SRB se vztahují plány řešení krize, bude se dále zvyšovat zaměření na další praktické uplatňování stávajících plánů v souladu s postupným dokončováním vnitřních politik výboru SRB, které jsou podrobněji popsány v kapitole 2. Nejnovější plány se týkají téměř všech aspektů plánování řešení krize, včetně výběru nástrojů k řešení krize, posuzování způsobilosti k řešení krize, posuzování veřejného zájmu nebo použití zjednodušených povinností. Tyto politiky aktualizují a doplňují politiky, které byly k dispozici již v předchozích letech. S každou iterací se banky navíc stávají více způsobilé k řešení krize.

Ačkoli výbor SRB vítá a úzce monitoruje úsilí bank, je třeba upozornit, že na subjekty, které nedosahují dostatečného pokroku, může – po schválení výborem – být zaměřen postup týkající se překážek způsobilosti k řešení krize.

## 3. ROZHODNUTÍ O MINIMÁLNÍCH POŽADAVCÍCH NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky představují jeden z klíčových nástrojů výboru SRB pro dosažení způsobilosti bank v jeho působnosti k řešení krize. Vyžadují podrobné analýzy specifických rizikových profilů bank a strategií řešení krize, ale i výměnu informací a koordinaci s řadou zúčastněných stran, jako jsou vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize, příslušné orgány, kolegia k řešení krize nebo banky.

V průběhu cyklu plánování řešení krizí v letech 2018/2019 přijal výbor SRB v souvislosti s bankovními skupinami ve své působnosti 85 závazných rozhodnutí na konsolidované úrovni a 58 závazných rozhodnutí na individuální úrovni.

## 1.2. Příprava na cyklus plánování řešení krizí na rok 2020

V březnu 2019 vytvořil výbor SRB řídicí výbor pro cyklus plánování řešení krizí a zřídil řídicí tým projektu, aby podpořil provádění cyklu pro rok 2019 u některých bank identifikovaných jako prioritní, a provedl nezbytné přípravy na dvanáctiměsíční ustálený cyklus plánování řešení krizí, počínající dubnem 2020, který se vztahuje na všechny banky v působnosti výboru SRB.

Pod obecnou koordinací řídicího výboru pro cyklus plánování řešení krizí se vyhrazené pracovní oblasti zaměřily na dokončení cyklu řešení krizí pro rok 2019, praktické uplatňování „ustáleného“ cyklu pro rok 2020 a identifikaci a plánování všech výstupů, které se musí dokončit v roce 2019, aby bylo možné uplatnit „ustálený“ cyklus pro rok 2020.



Řídící výbor pro cyklus plánování řešení krizí dosáhl hlavních cílů z hlediska hlavních výstupů pro praktické uplatňování politik výboru SRB prostřednictvím činnosti interních technických sítí zaměřených na několik témat, z nichž tři oblasti byly identifikovány jako priority pro cyklus řešení krizí pro rok 2020 – tj. i) provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů; ii) kontinuita činnosti při řešení krize; iii) přístup k infrastrukturám finančního trhu a prevence narušení činnosti klienta.

Cílem cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 je přeorientovat všechny banky v působnosti výboru SRB na stejný **dvanáctiměsíční cyklus**, který začíná na začátku druhého čtvrtletí každého kalendářního roku přezkumem a posouzením standardizovaných informací o plánování řešení krizí vykazovaných bankami, jak ukazuje obrázek 1 níže. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 zohledňuje přijetí nového bankovního balíčku a právní požadavek na přezkum plánů řešení krizí minimálně jednou za rok, vede k optimalizovanému načasování dat pro přijímání rozhodnutí a referenčních dat vykazování výboru SRB a je sladěný s procesy externích zúčastněných stran výboru SRB.

**Obrázek 1:** Sladěný cyklus plánování řešení krizí od dubna 2020



Úspěšné provádění navrhovaného plánu pro cyklus řešení krizí pro rok 2020 vyžaduje zejména vzhledem k pandemii COVID-19 velmi intenzivní spolupráci všech zúčastněných stran, včetně vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, přínosem čehož bude stabilní ustálený harmonogram pro rozhodovací cykly od roku 2021.

### 1.3. Dohled výboru SRB nad plánováním řešení krize a rozhodnutími méně významných institucí

Ačkoli jsou vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize přímo odpovědné za méně významné instituce<sup>(6)</sup>, výbor SRB plní roli dohledu nad plánováním řešení krize a rozhodnutími méně významných institucí, aby bylo zajištěno účinné a systematické fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí. V roce 2019 byly vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize odpovědné za plánování řešení krize u celkem 2 260 méně významných institucí v rámci bankovní unie (číselný údaj na základě oznámení ze strany vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize).

#### 1. POSOUZENÍ NÁVRHU OPATŘENÍ

V roce 2019, od 1. ledna do 31. prosince, obdržel výbor SRB oznámení o 1 282 návrzích plánů řešení krizí v méně významných institucích, z čehož se 110 vztahovalo k cyklu plánování řešení krizí pro rok 2018 a 1 172 plánů řešení krize odpovídalo cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019. Podle informací poskytnutých vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, do konce cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019 byla v roce 2020 přijata oznámení o dalších 71 návrzích plánů řešení krize. Celkem tedy bylo v méně významných institucích v cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019 vypracováno 1 243 návrhů plánů řešení krize. Tabulka 2 uvádí rozpis podle zemí.

Pokud připočteme 684 plánů řešení krize podle zjednodušených povinností, které byly přijaty v cyklu plánování řešení krizí pro rok 2018 a zůstaly v platnosti pro cyklus plánování řešení krizí pro rok 2019, k 1 243 návrhům plánů řešení krize vypracovaným v cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019, méně významných institucí, na které se vztahovalo plánování řešení krizí v cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019, bylo 1 927, tedy 85,3 % z 2 260 méně významných institucí, pro které bylo v roce 2019 vyžadováno plánování řešení krize (podle vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize).

To představovalo značný pokrok v plánování řešení krize v méně významných institucích ve srovnání s předchozími roky (17,6 % v roce 2017 a 51,7 % v roce 2018). Očekává se, že se tento podíl v cyklu plánování řešení krizí pro rok 2020 v méně významných institucích dále zvýší.

Kromě kvantitativního nárůstu poskytly plány řešení krize v méně významných institucích oznámené vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize v cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019 více podrobných analýz a praktického uplatňování, takže výbor SRB mohl zlepšit své poznatky a odborné znalosti o méně významných institucích. Toto zlepšení bylo zejména patrné u návrhů plánů řešení krize v méně významných institucích, které představovaly druhou nebo třetí iteraci.

Z celkového počtu návrhů plánů řešení krize oznámených výboru SRB v kalendářním roce 2019 **obsahovalo 72 návrhů plánů řešení krize scénář řešení krize** (36 návrhů plánů řešení krize pro cyklus plánování řešení krizí pro rok 2018 a obdobně 36 plánů pro cyklus plánování řešení krizí pro rok 2019). Výbor SRB očekává, že do konce cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019 obdrží oznámení o dalších 12 plánech předkládajících řešení jako preferovanou strategii, což bude celkem **48 plánů řešení krize v cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019**, tedy **2,5 %** všech méně významných institucí, na které se vztahuje plánování řešení krize v cyklu plánování pro rok 2019.

<sup>(6)</sup> S výjimkou přeshraničních méně významných institucí, které jsou podle čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí subjekty spadajícími do přímé působnosti výboru SRB.

**Tabulka 2:** Přehled návrhů plánování řešení krize v méně významných institucích v roce 2019

	Celkový počet návrhů plánů řešení krize oznámených v kalendářním roce 2019	Plány oznámené v roce 2019 ve vztahu k cyklu plánování řešení krizí pro rok 2018	Plány oznámené v roce 2019 ve vztahu k cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019	Plány ve vztahu k cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019 oznámené v 1. čtvrtletí roku 2020
	<i>A (B+C)</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>
Belgie	0	0	0	0
Německo	599	0	599	0
Estonsko	5	0	5	0
Irsko	5	0	5	0
Řecko	1	1	0	0
Španělsko	45	10	35	0
Francie	59	21	38	0
Itálie	21	6	15	23
Kypr	3	3	0	5
Lotyšsko	5	0	5	1
Litva	2	0	2	0
Lucembursko	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Nizozemsko	4	0	4	0
Rakousko	482	50	432	0
Portugalsko	17	6	11	3
Slovinsko	5	5	0	4
Slovensko	1	0	1	4
Finsko	4	4	0	1
<b>Celkem</b>	<b>1 282</b>	<b>110</b>	<b>1 172</b>	<b>71</b>
<b>Celkem za cyklus plánování řešení krizí pro rok 2019 (C+D)</b>			<b>1 243</b>	

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

Výbor SRB se spoléhá na nástroje a postupy vyvinuté ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize s cílem zajistit hladký průběh výkonu jeho role dohledu nad méně významnými institucemi. Na základě informací obdržených od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize udržuje výbor SRB systém včasného varování pro méně významné instituce s informacemi o těch z nich, u kterých se objevují známky zhoršování finančního stavu. Tento nástroj umožňuje výboru SRB pečlivě sledovat případné návrhy krizových opatření a připravovat se na jejich včasné posouzení. Za tímto účelem výbor SRB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize v roce 2019 posílily spolupráci s cílem zajistit včasné aktualizace a vysokou kvalitu vyměňovaných informací. V této oblasti rovněž probíhala spolupráce s příslušnými útvary jednotného mechanismu dohledu ECB.

V roce 2019 výbor SRB uspořádal s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize dva workshopy na téma méně významných institucí s cílem projednat a sdílet společné osvědčené postupy týkající se plánování řešení krize a krizového řízení v případě méně významných institucí a s cílem zajistit jejich soudržné a transparentní uplatňování. V této souvislosti, podle pokynů z plenárního zasedání výboru SRB konaného dne 19. června 2019, pracovalo oddělení výboru SRB pro dohled nad méně významnými institucemi ve spolupráci se všemi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize na přípravě prvního souboru pokynů pro dohled nad méně významnými institucemi, aby se zajistilo sladění postupů plánování řešení krize pro méně významné instituce v celé bankovní unii.

## 2. RÁMEC PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Klíčovou prioritou v roce 2019 zůstalo další zlepšování silného rámce pro řešení krizí. Výbor SRB přispěl k tomuto poslání dvojím způsobem: zaprvé, soustavným zlepšováním procesu plánování řešení krizí a plánů samotných týmů, že dále vyvíjel a soustavně doplňoval vnitřní politiky a standardy, a zadruhé úzkou spoluprací a výměnou informací se subjekty EU, vnitrostátními orgány a hlavními mezinárodními aktéry v otázkách řešení krizí.

### 2.1. Nástroje a politiky

V souladu s prioritami politiky výboru SRB pro rok 2019 výbor SRB dále doplnil soubor vnitřních politik, který vyjádřil jednotný přístup výboru SRB k plánování řešení krizí a který slouží potřebám výboru SRB. Veřejná konzultace a konečně vydání dokumentu *Očekávání pro banky* poskytly všestranný přehled o přístupu výboru SRB k plánování řešení krizí ve spojení s jasnými očekáváním vůči bankám ohledně toho, jak dosáhnout způsobilosti k řešení krize.

#### 1. POLITIKA TÝKAJÍCÍ SE MINIMÁLNÍCH POŽADAVKŮ NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

V lednu 2019 vydal výbor SRB rozšířenou politiku týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky pro takzvanou druhou vlnu plánů řešení krize, která se týká nejsložitějších bank v působnosti výboru SRB. Tato druhá část politiky na rok 2018 týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky představila řadu nových prvků zaměřených na posílení přístupu týkajícího se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a způsobilosti bank k řešení krize v rámci bankovní unie.



Uvedená politika poprvé určila závazné cíle podřízenosti pro banky, které jsou součástí druhé vlny. K těmto cílům patřila komponenta, jejímž účelem je zabývat se rizikem porušení zásady, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení v případě řešení krize. Tato komponenta byla začleněna jako procentuální navýšení, které se přičítá k výchozímu cíli podřízenosti, přičemž ten závisel na systémovém významu subjektu. Toto navýšení bylo úměrné poměru prioritních závazků povinně vyloučených z rekapitalizace z vlastních zdrojů, která překročila 10% prahovou hodnotu, a proto se vypočítalo obdobným způsobem jako nezávazná navýšení podřízenosti stanovená pro monitorovací účely a zohledňující banky první vlny v cyklu pro rok 2018.

Dne 25. června 2019 zveřejnil výbor SRB dodatek ke své politice na rok 2018 týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky. Cílem dodatku bylo informovat instituce o bezprostředních ustanoveních revidovaného nařízení o kapitálových požadavcích (CRR II) týkajících se požadavků na celkovou kapacitu pro absorpci ztrát pro globálně systémově významné banky a dceřiné společnosti těchto bank ze třetích zemí v EU. Publikace dále obsahuje informace pro banky ohledně toho, jak předkládat žádosti o získání předchozího svolení podle článku 78a nařízení CRR k umožnění nástrojů způsobilých závazků dříve, než dosáhnou smluvní splatnosti. V prosinci 2019 výbor SRB potvrdil na svých internetových stránkách, že postup posuzování žádostí o snížení nástrojů způsobilých závazků zůstane v působnosti, dokud nevstoupí v platnost příslušné regulační technické normy orgánu EBA. V únoru 2020 výbor SRB zavedl novou politiku týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, která představuje přechod k novým ustanovením bankovního balíčku pro veřejnou konzultaci.

## 2. KONTINUITA ČINNOSTI

Kontinuita činnosti je další oblastí politiky, ve které bylo v roce 2019 dosaženo významného pokroku. Kontinuita činnosti při řešení krize označuje schopnost účinně provádět strategii řešení krize a následně stabilizovat a restrukturalizovat banku z hlediska činnosti. Banky proto potřebují mít zaveden vhodný režim, který zajistí trvalé poskytování služeb, jež jsou pro dosažení tohoto cíle nezbytné. Zásady politiky vypracované v roce 2019 se týkají identifikace a mapování služeb, posuzování rizik pro kontinuitu činnosti, přípravných a zmírňujících opatření, informačních systémů a správy a řízení.

Na základě vypracování této politiky byly bankám sděleny priority pro rok 2020 v oblasti kontinuity činnosti a vnitřní týmy příslušné k řešení krize pokračují ve spolupráci s bankami při provádění politiky s cílem dále zlepšovat jejich činnost v oblasti způsobilosti k řešení krize.

## 3. PŘÍSTUP KE SLUŽBÁM INFRASTRUKTURY FINANČNÍHO TRHU (\*)

Další oblastí, která se dále rozvíjela v souvislosti s aktualizací Příručky pro plánování řešení krize, byly pokyny k trvalému přístupu ke službám infrastruktury finančního trhu, které jsou klíčové pro dosažení kontinuity činnosti, a v důsledku toho ke způsobilosti k řešení krize. Z tohoto důvodu jde od roku 2016 o jednu z oblastí zájmů výboru SRB. Politika výboru SRB v oblasti přístupu ke službám infrastruktury finančního trhu byla navržena na podporu vnitřních týmů příslušných k řešení krize při řešení této problematiky v části plánů řešení krize zabývajících se strategickou obchodní analýzou <sup>(8)</sup>. V roce 2019 byla rozšířena, aby vnitřním týmům příslušným k řešení krize poskytla další pokyny z hlediska posuzování opatření bank pro udržení kontinuity přístupu ke službám infrastruktury finančního trhu během řešení krize.

(\*) Službami infrastruktury finančního trhu se rozumí služby plateb, clearingů, vypořádání a úschovy poskytované infrastrukturami finančního trhu i ostatními finančními institucemi jednajícími jako „zprostředkovatelé infrastruktur finančního trhu“.

<sup>(8)</sup> Popis toho, co to obnáší, viz **Introduction to resolution planning** (Úvod do plánování řešení krize) zveřejněný výborem SRB na adrese <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>.

V tomto ohledu formuloval výbor SRB očekávání, že banky připraví adekvátní pohotovostní plány a prokáží, že jsou dobře připraveny, aby v případě krize dokázaly včas identifikovat a vyřešit požadavky infrastruktury finančního trhu. Očekává se, že obsah těchto pohotovostních plánů bude sladěn s mezinárodními pokyny<sup>(9)</sup> a bude také obsahovat informace na podporu posouzení přenositelnosti pozic klienta, jak vyžaduje směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank.

Priority pro rok 2020 – včetně pohotovostních plánů v souvislosti s infrastrukturou finančního trhu – byly sdíleny s bankami a budou tvořit základ pro spolupráci vnitřních týmů příslušných k řešení krize s bankami v průběhu cyklu plánování řešení krize.

#### 4. POSUZOVÁNÍ VEŘEJNÉHO ZÁJMU

V roce 2019 zveřejnil výbor SRB svůj přístup k posuzování veřejného zájmu. Posuzování veřejného zájmu hraje důležitou roli při rozhodování, zda je řešení problémů instituce ve veřejném zájmu a zda je upřednostňováno před likvidací instituce v běžném úpadkovém řízení, pokud je instituce v selhání nebo je její selhání pravděpodobné. Posuzování veřejného zájmu proto vychází ze srovnávací analýzy mezi běžným úpadkovým řízením a identifikovanou upřednostňovanou strategií řešení krize pro danou instituci a jejich důsledků pro cíle řešení krize.

Ačkoli všechny cíle řešení krize mají stejný význam a měly by se brát v úvahu při vytváření strategie řešení krize, klíčovou roli při posuzování veřejných zájmů hrají hlediska kontinuity zásadních funkcí a finanční stability. V souladu s právními předpisy se posouzení finanční stability zaměřuje na systémový význam instituce, její potenciál pro přímé a nepřímé šíření krize a potenciální dopad na reálnou ekonomiku. Koncept posuzování veřejného zájmu vypracoval výbor SRB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize s cílem zajistit obecnou shodu v celé bankovní unii. Vysvětluje, jak výbor SRB uplatňuje kritéria stanovená v právu EU. Specializované horizontální oddělení dále pokračovalo ve své činnosti v této důležité oblasti, přičemž se zaměřilo na vypracování a praktické uplatňování nástrojů a metodik pro analýzu posuzování veřejného zájmu pro účely plánování řešení krize i v krizových případech.

#### 5. SOLVENTNÍ LIKVIDACE

Pokud jde o otázku solventní likvidace činnosti obchodního portfolia, provedl výbor SRB na toto téma v průběhu roku 2019 pilotní projekt s globálně systémově významnými bankami, který byl zakončen workshopem se zástupci odvětví. Zjištění z pilotního projektu budou použita při stanovení prvních očekávání vysoké úrovně pro banky na toto téma pro cyklus plánování řešení krizí pro rok 2021, s cílem dokončit politiku výboru SRB týkající se solventní likvidace pro cyklus plánování řešení krize pro rok 2022. V roce 2019 výbor SRB také posílil nezbytnou spolupráci v této oblasti s mezinárodními protějšky a s ECB.

#### 6. LIKVIDITA A FINANCOVÁNÍ

Práce na likviditě a financování při řešení krize zůstává klíčovou prioritou každodenní činnosti výboru SRB, a to jak při plánování řešení krize, tak v příslušných vnitřních politikách, ale také z hlediska širších rámcových diskusí s orgány EU a členskými státy.

V oblasti plánování řešení krizí byla v roce 2019 prioritní práce na schopnosti bank, která byla výslovně zahrnuta jako jeden z hlavních cílů v dokumentu *Očekávání pro banky*. Na základě přípravných prací v roce 2019 tato očekávání jasně vyjadřovala, že banky musí odhadovat své potřeby financování při řešení krize, být schopny vykazovat svůj stav likvidity a identifikovat a mobilizovat dostatečné zajištění. Politika výboru SRB týkající se likvidity a financování při řešení krize počítá s odstupňovaným přístupem

<sup>(9)</sup> FSB, Pokyny ke kontinuitě přístupu k infrastrukturám finančních trhů podniku v režimu řešení krize.

v nadcházejících cyklech plánování řešení krize. Pokrok ze strany bank bude průběžně posuzován a politiky výboru SRB budou upravovány tak, aby primárním zdrojem financování v souvislosti s řešením krize byly vlastní zdroje bank.

Ačkoli Jednotný fond pro řešení krizí by se mohl za výjimečných okolností také použít pro poskytování likvidity, nebude s velkou pravděpodobností dost velký, aby vyřešil potřeby likvidity velmi velké banky v nepříznivých scénářích, zejména pokud je důvodem selhání tlak na likviditu. Proto se v roce 2019 výbor SRB dále aktivně zapojoval do diskusí s orgány a členskými státy, aby našel záložní řešení pro likviditu, pokud by se soukromé možnosti vyčerpaly. Ačkoli bylo detailně projednáno několik možností, nebylo dosaženo dohody. Z tohoto důvodu výbor SRB připomíná naléhavou potřebu dosáhnout řešení, pokud možno s ohledem na záruky výboru SRB, aby se tento nedostatek v současném systému vyřešil.

## 7. PROJEKT OCEŇOVÁNÍ

Po zveřejnění rámce pro oceňování jsou druhým klíčovým prvkem přístupu výboru SRB k oceňování definice standardizovaného datového souboru pro účely srovnávání, který bude zahrnovat minimální údaje potřebné pro ocenění banky v rámci řešení krize. V souvislosti s řešením krize je schopnost řídicích informačních systémů bank poskytovat přesné a včasné informace zásadní pro spolehlivost a robustnost oceňování. Proto je dostupnost údajů základním předpokladem pro činnost v oblasti oceňování.

S cílem poskytnout jasné pokyny a minimální požadavky vypracoval výbor SRB datový soubor pro oceňování, který stanoví jasná očekávání, pokud jde o potřebné údaje. Aby mohl sloužit těmto cílům, je vyžadováno společné porozumění definicím datových polí. Tyto instrukce ohledně údajů poskytují další pokyny na základě podrobných definic klíčových témat.

Tato očekávání navíc umožní bankám postupně upravovat své řídicí informační systémy, aby poskytovaly přesné údaje v kratších lhůtách. Datový soubor výboru SRB pro oceňování uplatňuje datový slovník orgánu EBA pro bankovní unii. Výbor SRB a orgán EBA úzce spolupracovaly na standardizaci datového souboru pro oceňování při řešení krize.

## 8. PŘÍRUČKA PRO PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZE

V roce 2019 dokončil výbor SRB aktualizované znění Příručky pro plánování řešení krize, jejímž cílem je poskytnout pokyny vnitřním týmům příslušným k řešení krize k různým prvkům procesu plánování řešení krize. Příručka obsahuje konkrétní pokyny k činnostem, které se od vnitřních týmů příslušných k řešení krize očekávají v rámci plánování řešení krize, aby připravily instituci, výbor SRB, vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize a jiné příslušné strany na potenciální výskyt krize vyžadující řešení. Ačkoli řada oblastí politik uvedených v Příručce pro plánování řešení krize vycházela z již existujících politických pokynů, některé oblasti politik, jako je kontinuita činnosti a přístup k infrastrukturám finančního trhu, byly při navrhování Příručky výrazně vylepšeny. Příručka pro plánování řešení krize je interní dokument a bude pravidelně revidována a aktualizována s ohledem na mimo jiné budoucí vývoj politik a změny platného právního rámce EU. Prvky, které mají dopad na externí strany však tvoří základ externích pokynů o očekáváních pro banky.

## 9. OČEKÁVÁNÍ PRO BANKY

Aby výbor SRB podrobněji objasnil, jaké schopnosti očekává, že banky prokáží, aby prokázaly, že jsou způsobilé k řešení krize, vypracoval dokument *Očekávání pro banky*. Tento dokument zahrnuje osvědčené postupy v rámci posuzování způsobilosti k řešení krize a stanoví referenční hodnoty pro tuto činnost. Objasní účastníkům trhu opatření, jejichž přijetí výbor SRB od bank očekává, a harmonogram týkající se těchto opatření.

Ačkoli jsou očekávání formulována obecně, v praxi budou upravena na míru každé jednotlivé banky na základě dialogu s vnitřními týmy výboru SRB příslušnými k řešení krize. Výsledek se stane podkladem pro každoroční pracovní programy výboru SRB v oblasti řešení krize pro jednotlivé banky sdělované každé bance a obsahující jednotlivé pracovní priority týkající se jejich způsobilosti k řešení krize.

Dokument *Očekávání pro banky* byl zpřístupněn k veřejné konzultaci v říjnu 2019 a jeho konečné znění bylo schváleno a zveřejněno dne 1. dubna 2020.

## 2.2. Posouzení způsobilosti k řešení krize

### 1. INDIVIDUÁLNÍ POKYNY PRO BANKY ZAMĚŘENÉ NA POSÍLENÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE

Dokument *Očekávání pro banky* a aktualizace politiky týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky po zveřejnění bankovního balíčku v červnu 2019 byly dva hlavní klíčové výsledky politiky zaměřené na posílení způsobilosti bank k řešení krize v roce 2019. O aktualizaci politiky týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky se pojednává podrobněji výše.

Dokument *Očekávání pro banky* je důležitým milníkem pro praktické provádění posuzování způsobilosti k řešení krize. Jak je uvedeno výše, ve formě osvědčených postupů pro srovnávání stanoví opatření, která se očekávají od bank v působnosti výboru SRB, aby se zajistila vhodná úroveň způsobilosti k řešení krize. Očekávání budou rozfázována v čase a upravena na míru na základě dialogu mezi vnitřními týmy příslušnými k řešení krize a bankami, jak odráží každoroční „dopisy k prioritám“ bankám. Klíčové výsledky politiky týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a dokument *Očekávání pro banky* se stanou základem pro přístup výboru SRB k posuzování způsobilosti k řešení krize v roce 2020.

### 2. TEPELNÁ MAPA

V roce 2019 začal výbor SRB pracovat na vytváření „tepelné mapy“ pro srovnávání a klasifikaci bank v souladu s pokrokem u každé podmínky způsobilosti k řešení krize, popsané v dokumentu *Očekávání pro banky*, včetně zvyšování dostatečné schopnosti absorbovat ztráty a schopnosti rekapitalizace.

## 2.3. Údaje pro plánování řešení krize

Aby splnil požadavek na dostupnost požadovaných dat pro plánování řešení krize, zahajuje výbor SRB každoroční shromažďování údajů s využitím údajů od bank ke konci prosince každého roku. Pro cyklus plánování řešení krize pro rok 2019 výbor SRB vyžadoval mimo jiné: údaje o závazcích používané při analýze rekapitalizace závazků z vlastních zdrojů a určení cíle týkajícího se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, posouzení zásadních funkcí bankami a podrobnosti o poskytovatelích služeb bankám pro jejich infrastrukturu finančního trhu.

### 1. SPOLUPRÁCE S ORGÁNEM EBA A ECB

Výbor SRB pokračuje v úzké spolupráci s orgánem EBA a ECB na vykazování pro účely řešení krizí, a to v souladu se spoluprací navázanou mezi výborem SRB a dotčenými organizacemi. Orgán EBA vypracoval ve svém rámci EBA 2.9 taxonomii XBRL, kterou výbor SRB použil jako základ pro přípravu shromažďování údajů za rok 2020 a rozšířil ji tak, aby zahrnovala také specifické údaje, které orgán EBA nevyžaduje. Cílem této spolupráce je snížit oznamovací břemeno pro banky tím, že se vyhnou dvojímu vykazování identických datových bodů. Umožňuje také výboru SRB nadále využívat odborné znalosti orgánu EBA v této oblasti.



Během léta 2019 provedl výbor SRB první postupné vykazování údajů orgánu EBA – všechna oznámení, která obdržel (jak ve formátu XBRL, tak ve formátu Excel), zaslal orgánu EBA. Výhledově předpokládají výbor SRB a orgán EBA automatizaci tohoto procesu v rámci shromažďování údajů za rok 2020.

Pokud jde o ECB, pokračoval výbor SRB v iniciativě sdílení údajů tím, že poskytl ECB výkazy údajů o závazcích přijaté ve formátu XBRL. V souladu se stávajícím memorandem o porozumění sdílela ECB údaje ze společného a finančního vykazování, které byly použity zejména k ověřování údajů o závazcích obdržených od bank.

## 2. FINALIZACE ŽÁDOSTI O VYKAZOVÁNÍ ÚDAJŮ PRO ÚČELY ŘEŠENÍ KRIZÍ ZA ROK 2020

V rámci přípravy na žádost o shromažďování údajů za rok 2020 se výbor SRB začal v roce 2019 připravovat na provedení tří velkých změn.

Zprv šromažďování všech oznámení v souvislosti s řešením krize bude od roku 2020 probíhat výhradně ve formátu XBRL. To znamená, že banky a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize budou muset zajistit, že údaje týkající se řešení krizí zaslané výboru SRB splňují určitá povinná kritéria pro kvalitu údajů, aby bylo možné považovat oznámení za platná. To je v souladu s rozhodnutím orgánu EBA o vykazování pro účely řešení krizí (EBA/DC/2019/268). Hlavní výhody spočívají ve zvyšování schopnosti bank a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize zvyšovat frekvenci vykazování údajů podle potřeby a automatizovat kontrolu údajů a zvyšovat tak celkovou kvalitu údajů pro kalibraci minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a plánování řešení krizí.

Druhou velkou změnou je společné rozhodnutí s orgánem EBA uplatňovat postupný přístup k vykazování pro účely řešení krizí. Údaje týkající se řešení krizí získané od bank budou shromažďovány nejprve vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a následně výborem SRB a poté předány orgánu EBA. Tento proces se týká pouze vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize v bankovní unii a rozsah tohoto shromažďování údajů zahrnuje údaje od bank v působnosti výboru SRB i od méně významných institucí. Přidaná hodnota pro vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize a orgán EBA spočívá v existenci jednotného kontaktního místa pro doručování a příjem údajů. Tím se snižují náklady na vývoj informačních a komunikačních technologií a zjednodušuje proces vykazování a související komunikace. Jako orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny využívá výbor SRB přístup ke všem údajům týkajícím se řešení krizí pro skupiny a subjekty se sídlem v bankovní unii a usnadňuje tak provádění svého mandátu v oblasti plánování řešení krizí a dohledu nad méně významnými institucemi.

Zatřetí, výbor SRB zahájil shromažďování údajů s cílem získat údaje o kapacitě v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a celkové kapacitě pro absorpci ztrát, které nejsou uváděny ve výkazech údajů o závazcích. Nové údaje o kapacitě v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a celkové kapacitě pro absorpci ztrát jsou nutné k tomu, aby byl výbor SRB schopen stanovit průběžné cíle týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky během cyklu plánování řešení krizí pro rok 2020. Požadované datové body jsou podsouborem datových bodů zahrnutých v návrzích šablon orgánu EBA pro vykazování – v současnosti probíhá konzultace – a budou vyžadovány jednou ročně, ve formátu Excel, dokud nebude shromažďování výborem SRB nahrazeno prováděcí technickou normou orgánu EBA.

## 2.4. Vzájemné vztahy s bankami

### 1. ODVĚTVOVÉ DIALOGY

Výbor SRB pokračoval v úsilí informovat odvětví o svém pokroku, kterého dosáhl v rámci plánování řešení krizí v roce 2019. Kromě dvoustranných jednání a workshopů s bankami uspořádal výbor SRB ve dnech 18. června a 16. prosince 2019 dva odvětvové dialogy, na kterých se sešli zástupci bankovních federací

na unijní a vnitrostátní úrovni a jejich přidružené subjekty z členských států bankovní unie a zástupci vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, Evropské komise, Evropského parlamentu a ECB. Obě tyto akce se zaměřily na politiku týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky v souvislosti se schválením bankovního balíčku a dokumentem *Očekávání pro banky* (podrobnosti viz oddíl 2.1). Konkrétněji se dialog v červnu zaměřil zejména na představení synchronizovaného dvanáctiměsíčního cyklu plánování řešení krizí a prezentaci toho, co výbor SRB očekává od bank, a také na změny zavedené politikou na rok 2018 týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky po přijetí nařízení CRR2. Během odvětvového dialogu v prosinci představil výbor SRB hlavní změny zavedené bankovním balíčkem a nejdůležitější výsledek odvětvové konzultace k dokumentu *Očekávání pro banky* a projednal s odvětvím hlavní oblasti, na které se vztahují změny nadcházející politiky na rok 2020 týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky.

Dne 5. července 2019 se konalo druhé zasedání výboru SRB a Evropské bankovní federace, na kterém si výbor SRB a zástupci odvětví aktivně vyměnili názory k záležitostem týkajícím se řešení krizí – minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky, posuzování způsobilosti k řešení krize a financování při řešení krize. Vzájemné vztahy se zástupci odvětví jsou důležitou součástí činnosti SRB při zajišťování způsobilosti bank k řešení krize. Vysvětlení a objasnění poskytnutá během těchto akcí zajistí, že účastníci trhu lépe porozumí požadavkům na banky a také obdrží informace o očekávaných změnách v důsledku právního nebo politického vývoje.

## 2. VEŘEJNÉ KONZULTACE

Aby dále zlepšil transparentnost své práce, zaujal výbor SRB v roce 2019 nový přístup k veřejným konzultacím ke svým hlavním politickým dokumentům. I před tímto krokem výbor SRB aktivně komunikoval se zástupci odvětví prostřednictvím výroční konference výboru SRB, odvětvových dialogů, zasedání s Evropskou bankovní federací, workshopů pro banky a podobných akcí. V roce 2019 se výbor SRB rozhodl zahájit formální veřejné konzultace ke svým hlavním politickým dokumentům.

Prvním dokumentem, který prošel procesem veřejných konzultací, byl dokument *Očekávání pro banky*, k němuž byla veřejná konzultace zahájena v listopadu 2019 a trvala šest týdnů, takže všechny zúčastněné strany mohly vyjádřit své názory a doporučení k obsahu dokumentu.

## 2.5. Přípravy na brexit

Během roku 2019 znamenala pokračující nejistota kvůli brexitu výzvu nejen z hlediska plánování řešení krizí a přeshraniční spolupráce, ale také z hlediska způsobilosti bank k řešení krize. Výbor SRB se na brexit dlouho připravoval, což vedlo v listopadu 2018 k přijetí dokumentu výboru SRB k očekáváním v souvislosti s brexitem, který se zaměřil na tyto klíčové oblasti – způsobilost minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, vnitřní schopnost absorbovat ztráty, kontinuita činnosti, přístup k infrastrukturám finančního trhu a informační systémy pro správu a řízení. V průběhu roku 2019 pokračovaly vnitřní týmy příslušné k řešení krize ve spolupráci s příslušnými bankami na základě očekávání s cílem zajistit způsobilost těchto bank k řešení krize v souvislosti s očekávaným vystoupením Spojeného království z EU.

Vzhledem k politickému vývoji v souvislosti s brexitem pokračoval výbor SRB v pravidelné spolupráci s Bank of England a s orgány a institucemi EU, zejména v úzké spolupráci s ECB ve vztahu k tomu, že banky v důsledku brexitu přesunuly svoji činnost do bankovní unie a začaly spadat do působnosti výboru SRB.

Jak uvádí pracovní program na rok 2019, stane se ze Spojeného království třetí země, v důsledku čehož se od všech bank EU bude vyžadovat, aby zavedly příslušné mechanismy s cílem zajistit, že budoucí emise podle práva Spojeného království budou stále způsobilé podle minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky. Stávající emise by měly splňovat kritéria způsobilosti jako v případě každé jiné emise v třetí zemi. Banky, které přemístí svoji činnost do bankovní unie a začnou spadat do

působnosti výboru SRB, musí zajistit, že jejich operace v EU budou dostatečně zabezpečeny, aby byly v případě krize způsobilé k řešení krize. Více než kdy dříve bude muset spolupráce s ECB, vnitrostátními příslušnými orgány, orgány příslušnými k řešení krize, mezinárodními protějšky výboru SRB a samotnými bankami zůstat úzká a účinná, aby se vyrovnala s dopady brexitu a pandemií COVID-19.

## 2.6. Analýza finanční stability

Vyhnout se potenciálnímu negativnímu dopadu selhání banky na finanční stabilitu a na širší ekonomiku je jedním ze zastřešujících cílů rámce pro řešení krizí. Záležitosti finanční stability jsou proto zakotveny v každém prvku opatření výboru SRB, a to v plánování řešení krize i v krizových situacích.

V průběhu roku 2019 začal výbor SRB pracovat na další harmonizaci posuzování zásadních funkcí a na zlepšování nástrojů finanční stability. Co se týče nástrojů finanční stability, soustředil se na nástroje pro posuzování šíření krize za podpory analýzy sítě a na odhadování dopadů na reálnou ekonomiku a uzpůsobil ekonometrické modely pro posuzování prudkých výkyvů u reálných proměnných úvěrového šoku vyvolaného selháním banky.

## 2.7. Spolupráce s vnitrostátními a evropskými orgány a orgány mimo EU

V roce 2019 pokračoval výbor SRB rovněž ve spolupráci s příslušnými zúčastněnými stranami, jako jsou evropské orgány a vnitrostátní orgány z členských států bankovní unie, z členských států mimo bankovní unii a ze zemí mimo EU, a to na různých úrovních. Tato soustavná spolupráce na evropské a mezinárodní úrovni zajišťuje trvalou výměnu informací, pracovních metod a osvědčených postupů, a je tudíž nezbytná pro činnost výboru SRB. Slouží nejen k posilování rámce pro řešení krizí, ale vytváří také důvěru mezi orgány a zlepšuje výměnu v příslušných oblastech.

### 1. SPOLUPRÁCE S VNITROSTÁTNÍMI ORGÁNY PŘÍSLUŠNÝMI K ŘEŠENÍ KRIZE

Na základě nového rámce pro spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, který byl přijat koncem roku 2018 a který uvádí postupy a pokyny v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí, pokračoval výbor SRB ve své intenzivní a úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Pracovní vztahy při každodenním plánování řešení krize v rámci vnitřních týmů příslušných k řešení krize byly nadále účinné a úzké. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize byly cenným zdrojem informací pro klíčové politiky výboru SRB i pro postupy související s fungováním Jednotného fondu pro řešení krizí prostřednictvím specializovaných výborů a plenárního zasedání. Několik vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize se navíc aktivně zapojilo do krizí nanečisto uskutečněných v roce 2019.

V roce 2019 výbor SRB také zintenzivnil jednání s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize v členských státech mimo bankovní unii s cílem posílit spolupráci během nadcházejících cyklů plánování řešení krize a usnadnit tak způsobilost evropských bankovních skupin k řešení krize.

## 2. SPOLUPRÁCE S EVROPSKÝMI ORGÁNY A AGENTURAMI

### (A) EVROPSKÝ PARLAMENT

V souladu se závazkem výboru SRB, který se týká veřejné odpovědnosti, se předsedkyně výboru SRB v roce 2019 zúčastnila tří veřejných slyšení v Evropském parlamentu. Předsedkyně předložila výroční zprávu za rok 2018 během veřejného slyšení ve výboru ECON konaném dne 22. července 2019 a pracovní program výboru SRB na rok 2020 při veřejném slyšení konaném dne 3. prosince 2019. Předsedkyně se dále na pozvání zúčastnila schůzek *ad hoc* a zapojila se do workshopu na vysoké úrovni na téma režimu likvidace v EU, které uspořádal výbor ECON. Výbor SRB pokračoval v úzké spolupráci a výměně informací s poslanci Evropského parlamentu a sekretariátem výboru ECON ve všech otázkách týkajících se jeho mandátu a zodpověděl včas a komplexně parlamentní otázky.



### (B) EVROPSKÁ KOMISE

I v roce 2019 pokračoval výbor SRB v úzké spolupráci s příslušnými generálními ředitelstvími Komise, zejména s Generálním ředitelstvím pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů (GŘ FISMA) a s Generálním ředitelstvím pro hospodářskou soutěž (GŘ COMP), a to na všech úrovních, ohledně různých aspektů, které jsou relevantní pro činnost a funkce výboru SRB. Komise se rovněž jako pozorovatel zúčastnila plenárních a výkonných zasedání výboru SRB a zasedání vnitřních výborů výboru SRB. V souvislosti s touto nepřetržitou výměnou se výbor SRB zaměřil na poskytování odborných znalostí a technické podpory v rámci provádění bankovního balíčku a pokračování legislativní činnosti v oblasti pojištění vkladů. Od 1. srpna 2019 je také v platnosti memorandum o porozumění mezi výborem SRB a Komisí. Ačkoli tato dohoda převážně formalizovala ujednání a spolupráci, které v praxi již probíhaly, podpis memoranda o porozumění se považoval za přínosný, protože jasně uváděl ujednání pro spolupráci a výměnu informací.



### (C) RADA EVROPSKÉ UNIE

Obdobně výbor SRB udržoval své úzké vazby a spolupráci s Radou v řadě oblastí a zajišťoval pravidelnou výměnu informací s rumunským a finským předsednictvím Rady ohledně jejich priorit. Předsedkyně se na pozvání zúčastnila schůzí Euroskupiny. Výbor SRB se podílel na činnosti Pracovní skupiny pro Euroskupinu a Hospodářského a finančního výboru v otázkách souvisejících s bankovním balíčkem, prováděním celkové kapacity pro absorpci ztrát, posilováním rámce způsobilosti k řešení krize a pojištěním vkladů. Výbor SRB také poskytoval technickou podporu a prezentace na tato témata během schůzek pracovní skupiny na vysoké úrovni v jejím různém složení. Kromě toho také v roce 2019 výbor SRB pokračoval v poskytování odborných poznatků s cílem podpořit jednání o zavedení společného jištění pro Jednotný fond pro řešení krizí v souvislosti s pracovní skupinou pro koordinovaná opatření.



### (D) EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

V roce 2019 pokračovala úzká spolupráce a výměna informací mezi výborem SRB a ECB při výkonu jejího dohledu na všech úrovních jak v provozních, tak v politických otázkách v souladu s příslušnými předpisy a dvoustranným memorandumem o porozumění. To zahrnuje obvyklou výměnu informací nezbytných ve vztahu k ozdravným plánům a plánům řešení krize, jakož i kontakty na horizontální úrovni nebo rozsáhlou vzájemnou analytickou činnost. Pokud jde o hrubá data, výbor SRB a ECB zlepšily během roku mechanismy výměny podporující automatizaci procesu. Spolupráce v oblasti politik byla silně motivována novým bankovním balíčkem, který zahrnuje některé nové oblasti společného zájmu, např. režim svolení ke snížení vlastního kapitálu a způsobilé nástroje pro účely minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky. ECB se rovněž jako pozorovatel zúčastnila plenárních a výkonných zasedání výboru SRB a zasedání vnitřních výborů výboru SRB.



## (E) EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ



V roce 2019 výbor SRB úzce spolupracoval s orgánem EBA, přičemž se zaměřil zejména na fungování kolegií k řešení krizí a uplatňování rámce směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank. Výbor SRB také v souladu s regulačním rámcem oznámil orgánu EBA všechna závazná rozhodnutí o minimálních požadavcích na kapitál a způsobilé závazky. Výbor SRB byl aktivním členem ve dvou podskupinách pro připravenost k plánování řešení krize a pro provádění řešení krize. Tímto způsobem mimo jiné během roku 2019 přispěl k práci na požadavcích na harmonizované vykazování a zveřejňování v souvislosti s minimálními požadavky na kapitál a způsobilé závazky a celkovou kapacitou pro absorpci ztrát. Výbor SRB také navázal na jiná relevantní témata v oblasti řešení krizí, jako je činnost orgánu EBA na přípravě datového slovníku pro řídicí informační systémy bank a několik pracovních oblastí v souvislosti s přípravou prováděcích technických norem zavedených bankovním balíčkem. Výbor SRB hrál klíčovou roli ve výboru pro řešení krize orgánu EBA. Tomuto výboru předsedá člen výboru SRB Sebastiano Laviola, který se rovněž jako pozorovatel účastní schůzí rady orgánů dohledu orgánu EBA.

## 3. SPOLUPRÁCE S ORGÁNY MIMO EU

### (A) DVOUSTRANNÉ DOHODY O SPOLUPRÁCI V RÁMCI ŘEŠENÍ KRIZE

Dne 11. října 2019 uzavřel výbor SRB dohodu o dvoustranné spolupráci prostřednictvím výměny dopisů s japonským Úřadem pro finanční služby. Jde o další přírůstek k šesti dohodám o spolupráci již uzavřeným v letech 2017 a 2018 <sup>(10)</sup>. Tyto dohody poskytují základ pro výměnu informací a spolupráci v rámci plánování řešení krize a provádění tohoto plánování pro finanční instituce působící v bankovní unii a zemích mimo EU, aby se posílila přeshraniční způsobilost k řešení krize.

### (B) DOHODY O SPOLUPRÁCI PRO SKUPINY PRO ŘÍZENÍ KRIZÍ V GLOBÁLNĚ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÝCH BANKÁCH, PRO KTERÉ JE VÝBOR SRB DOMOVSKÝM ORGÁNEM

V prosinci 2019 uzavřel výbor SRB jednotlivé dohody o spolupráci se skupinami krizového řízení v globálně systémově významných bankách v působnosti výboru SRB. Uzavření těchto dohod o spolupráci představovalo důležitý milník a završilo složitá vícestranná jednání. K signatářům patří mimo jiné orgány mimo EU, jako jsou Federální pojišťovna vkladů, Ministerstvo finančních služeb státu New York, Rada guvernérů Federálního rezervního systému, Komise USA pro cenné papíry a burzu, mexický Institut pro ochranu bankovních vkladů, Mexická centrální banka a mexická Komise pro cenné papíry a Brazilská centrální banka.

Kromě toho v roce 2019 výbor SRB vedl jednání o přistoupení k dohodám o spolupráci týkajícím se skupin krizového řízení, které pořádaly kanadské, švýcarské a americké orgány příslušné k řešení krize, s cílem dokončit tento postup v roce 2020.

### (C) POSOUZENÍ REŽIMŮ PROFESNÍHO TAJEMSTVÍ A UTAJOVÁNÍ INFORMACÍ ORGÁNŮ MIMO EU

V souladu s článkem 98 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank závisí výměna informací s orgány mimo EU na tom, zda jsou jejich požadavky na profesní tajemství a standardy rovnocenné požadavkům v EU. Výbor SRB proto přijal stanoviska k rovnocennosti režimů profesního tajemství a utajování informací šesti orgánů ze třetích zemí. Celkově se počet stanovisek výboru SRB k rovnocennosti utajování informací zvýšil v roce 2019 na 21.

<sup>(10)</sup> Tyto dohody o spolupráci jsou uvedeny a zveřejněny na internetových stránkách výboru SRB (<https://srbeuropa.eu/en/content/cooperation>).

## 2.8. Regulační činnost / legislativní postup u příslušných spisů

V legislativním procesu bylo posláním výboru SRB poskytovat odborné poznatky a technické poradenství Komisi a spolunormotvůrcům v různých fázích legislativního procesu.

### 1. BANKOVNÍ BALÍČEK

V roce 2019 výbor SRB pozorně sledoval dokončování takzvaného bankovního balíčku v návaznosti na politickou dohodu spolunormotvůrců v prosinci 2018. Konečné legislativní znění směrnice BRRD2, nařízení SRMR2, nařízení CRR2 a směrnice CRD5 bylo zveřejněno v *Úředním věstníku Evropské unie* dne 7. června 2019 a vstoupilo v platnost 20. den po zveřejnění. S ohledem na jejich vstup v platnost (a později časově rozložené uplatňování) uskutečnil výbor SRB řadu interních prezentací s cílem informovat vedení výboru SRB a všechny jeho zaměstnance o příslušných nových pravidlech obsažených v bankovním balíčku. Výbor SRB dále provedl mapování těchto pravidel na základě interní politiky, metodik a pokynů výboru SRB, aby se připravil na provádění příslušných nových pravidel, jakmile vstoupí v platnost <sup>(1)</sup>. Tato zjištění byla přímo využita při formulaci nové politiky výboru SRB týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, která uplatňuje nový rámec zavedený bankovním balíčkem. Výbor SRB také oznámil spolunormotvůrcům (např. prostřednictvím slyšení v Evropském parlamentu, schůzek v různých složeních Rady atd.), odvětví (viz odvětvové dialogy, workshopy atd.) a veřejnosti (viz dodatek k politice týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a další publikace, konference atd.) svůj plán provést nová pravidla.

### 2. ŘEŠENÍ KRIZE INFRASTRUKTUR FINANČNÍCH TRHŮ

V roce 2019 výbor SRB pokračoval ve spolupráci na unijní a mezinárodní úrovni na řádném řešení krize infrastruktur finančních trhů, zejména ústředních protistran. Výbor SRB důsledně zdůrazňoval význam zřízení rámce pro řešení krizí pro ústřední protistrany. Je také přesvědčen, že orgány příslušné k řešení krize bank musí hrát roli při ozdravných postupech a řešení krize ústředních protistran i v důsledku propojenosti mezi ústředními protistranami a členy jejich clearingového systému. Výbor SRB proto uvítal obnovení jednání o zřízení unijního rámce pro ozdravné postupy a řešení krize ústředních protistran. Výbor SRB bude podrobně sledovat vývoj v této věci a bude připraven přispět k diskusi.

### 3. EVROPSKÝ SYSTÉM POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Technické diskuse kolem zavedení evropského systému pojištění vkladů, jehož cílem je zavádět stále více centralizovaný systém pojištění vkladů pro všechny členy eurozóny a dokončit třetí pilíř bankovní unie, pokračovaly v roce 2019 také na technické úrovni v orgánech Evropské unie. Výbor SRB se zúčastnil těchto jednání a případně k nim přispěl. Výbor SRB nadále považuje provádění třetího pilíře za nutnou podmínku pro dokončení bankovní unie a opakovaně poukazuje na potřebu pokroku v této důležité problematice.

### 4. USTANOVENÍ O MECHANISMU JIŠTĚNÍ

Aby Jednotný fond pro řešení krizí splnil svůj právní mandát v případě řešení krize, které si vyžaduje přístup k tomuto fondu, je nezbytné, aby měl neustále k dispozici dostatečné finanční prostředky. Ačkoli se úroveň financování Jednotného fondu pro řešení krizí prostřednictvím příspěvků předem v roce 2019 nadále zvyšovala a byly již přijaty dohody o mechanismu úvěrů, společné jištění by mohlo kdykoli poskytnout účinnou nápravu jako krajní řešení pro provedení strategie řešení krize a tak dále podpořit finanční stabilitu.

<sup>(1)</sup> Více informací viz oddíly 2.1 a 2.6.1 písm. e).

Během roku 2019 výbor SRB nadále úzce spolupracoval s orgány a členskými státy v souvislosti s pracovní skupinou pro koordinovaná opatření. Na setkání Euroskupiny v prosinci 2019 bylo dosaženo zásadní dohody o balíčku dokumentů týkajících se právního rámce ESM pro společné jištění. To zahrnovalo pokyny o jištění, pokyny pro stanovování cen a tři rozhodnutí Rady guvernérů. Práce budou pokračovat v roce 2020 v souvislosti s dohodou o mechanismu jištění, která bude uvádět podrobné finanční pojmy a podmínky a u níž zbývá projednat některé aspekty. Zejména bude důležité schválit způsoby sdílení informací, které zajistí účinnou ochranu sdílených informací.

## 2.9. Jednání o možném přistoupení k bankovní unii

Z 27 členských států EU je v současnosti 19 součástí bankovní unie, a tudíž jednotného mechanismu pro řešení krizí. Během roku 2019 výbor SRB podpořil čtyři členské státy mimo bankovní unii v rámci jejich snahy o přistoupení k bankovní unii: Bulharsko a Chorvatsko, které ve svém úsilí o vstup do eurozóny zahájily formální kroky k přistoupení k bankovní unii, a také Dánsko a Švédsko, které předběžně prozkoumaly rizika a přínosy přistoupení k bankovní unii.

### (A) PŘÍPRAVA NA MOŽNÉ PŘISTOUPENÍ K JEDNOTNÉMU MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Po celý rok 2019 se výbor SRB aktivně účastnil přípravy na přistoupení Bulharska a Chorvatska k bankovní unii. Jakmile bude navázána úzká spolupráce mezi ECB a jejich příslušnými centrálními bankami, obě země se stanou současně účastnickými členskými státy jednotného mechanismu dohledu a jednotného mechanismu pro řešení krizí. Proces byl formálně zahájen předložením žádosti ECB (o navázání úzké spolupráce) Bulharskou národní bankou (BNB) v červenci 2018 a Chorvatskou národní bankou (CNB) v květnu 2019. V této souvislosti výbor SRB úzce spolupracoval s bulharskými a chorvatskými orgány i s ECB při směřování všech zúčastněných stran ke dvěma hlavním cílům: i) začlenění bulharských a chorvatských bank bezprostředně po vstupu do bankovní unie do cyklu plánování řešení krizí v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí (v případě významných institucí) a do funkce dohledu (v případě méně významných institucí) a ii) výpočet výše příspěvků, které budou převáděny do Jednotného fondu pro řešení krizí k datu vstupu do bankovní unie a plnění dohody o mechanismu úvěrů.

### (B) TECHNICKÉ PORADENSTVÍ TÝKAJÍCÍ SE MOŽNÉHO PŘISTOUPENÍ K JEDNOTNÉMU MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Dánsko a Švédsko zřídily specializované výbory, které vypracovaly komplexní zprávy prezentující přínosy a potenciální rizika jejich případného přistoupení k bankovní unii, které zveřejnily koncem roku 2019 a které by měly tvořit základ pro následná politická jednání. Výbor SRB spolupracoval s oběma zeměmi na technické úrovni, aby vyřešil různé dotazy nebo obavy týkající se možného přístupu ke konkrétním aspektům jejich bankovních systémů.

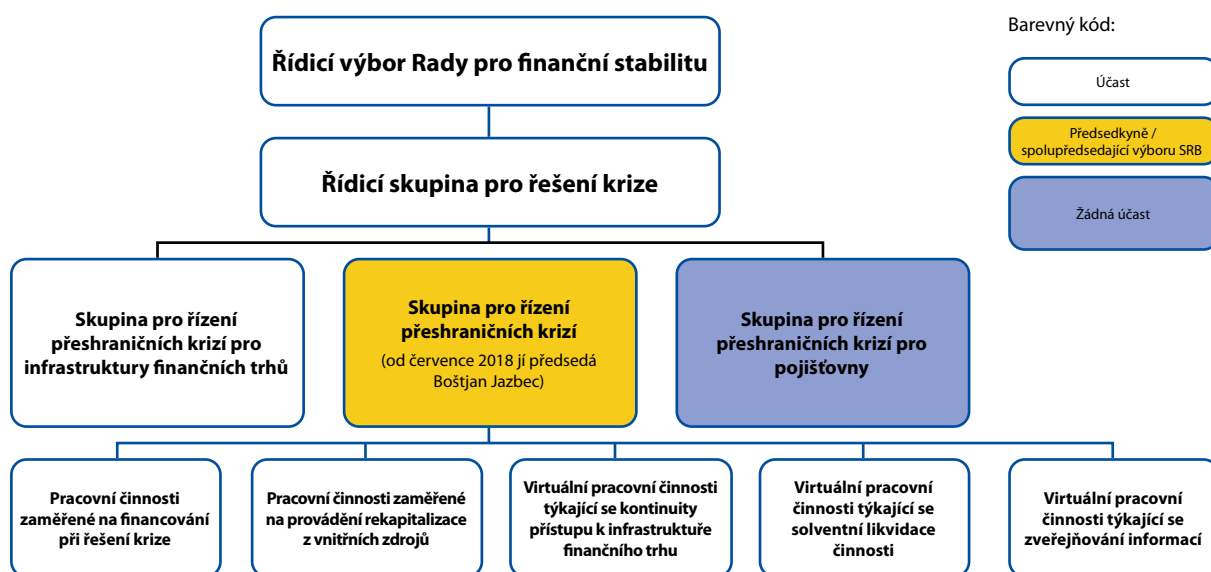
## 2.10. Mezinárodní vztahy

Rada pro finanční stabilitu (FSB) a další mezivládní organizace hrají důležitou roli při prosazování sbližování postupů a poskytování poradenství v oblasti řešení krizí. V této souvislosti výbor SRB v rámci své funkce jakožto orgánu příslušného k řešení krize v rámci bankovní unie s přímou odpovědností za nejdůležitější banky v eurozóně a za přeshraniční bankovní skupiny pokračoval v přispívání svými odbornými znalostmi k úspěšné práci těchto mezivládních organizací.

## 1. RADA PRO FINANČNÍ STABILITU

Řídicí skupina pro řešení krize je komplexní výbor, který se zabývá otázkami řešení krize v rámci Rady pro finanční stabilitu. Kromě Řídicí skupiny pro řešení krize se výbor SRB zapojil do všech příslušných skupin a pracovních činností Rady pro finanční stabilitu souvisejících s řešením krize, zejména do Skupiny pro řízení přeshraničních krizí pro banky, jemuž od července 2018 předsedá člen výboru SRB Boštjan Jazbec, a do Skupiny pro řízení přeshraničních krizí, která se zaměřuje na otázky související s infrastrukturami finančních trhů. Obrázek 2 poskytuje přehled hlavních výborů Rady pro finanční stabilitu, které jsou významné pro činnost výboru SRB.

**Obrázek 2:** Správní struktura Rady pro finanční stabilitu v oblasti řešení krizí



V rámci Skupiny pro řízení přeshraničních krizí pro banky přispěl výbor SRB ke zprávě o provádění normy celkové kapacity pro absorpci ztrát, která byla zveřejněna v červenci 2019, a k probíhající práci na definování nepřidělených zdrojů pro celkovou kapacitu pro absorpci ztrát. Kromě toho se výbor SRB zúčastnil workshopů Rady pro finanční stabilitu k přípravě na umístění celkové kapacity pro absorpci ztrát a účelové vázání, kontinuitu přístupu k infrastrukturám finančních trhů a likviditu při řešení krize a aktivně se účastní virtuálních pracovních činností zaměřených na praktické uplatňování prvků souvisejících s prováděním rekapitalizace z vnitřních zdrojů a pokračování přístupu k infrastrukturám finančních trhů. Výbor SRB také přispěl k práci na zveřejňování informací o plánování řešení krize, způsobilosti k řešení krize a solventní likvidaci činnosti v oblasti derivátů a obchodního portfolia, které v roce 2019 podléhaly veřejné konzultaci. V neposlední řadě v souvislosti s každoročním procesem posuzování způsobilosti k řešení krize prováděné Radou pro finanční stabilitu zaslal výbor SRB v roce 2019 jednotlivé dopisy pro globálně systémově významné banky spadající do jeho působnosti, v nichž představil dosažený pokrok a zbývající výzvy v rámci posilování způsobilosti k řešení krize.

## 2. MEZINÁRODNÍ MĚNOVÝ FOND

Spolupráce výboru SRB s Mezinárodním měnovým fondem (MMF) v roce 2019 primárně přímo navazovala na program hodnocení finančního odvětví (FSAP) eurozóny, který byl ukončen dne 19. července 2018. Během tohoto období se výbor SRB sešel s MMF k jednání o otázkách mimo jiného minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, provádění směrnice BRRD2, likvidity při řešení krize, likvidace bank a rámce včasného zásahu. Projednané otázky se týkaly zejména záležitostí dříve identifikovaných v programu FSAP eurozóny.



## 3. KRIZOVÉ ŘÍZENÍ

Kromě plánování řešení krizí patří k hlavním úkolům výboru SRB připravenost k rychlému a účinnému zásahu v případě krize. Výbor SRB proto také v roce 2019 dále posiloval svoji činnost v oblasti připravenosti na krizi tím, že zřídil specializovaný taktický tým pro řešení krizí pro směřování interní činnosti na připravenost na krizi, ale také provedením několika krizí nanečisto, a to v úzké koordinaci s řadou jiných orgánů. Výbor SRB také v návaznosti na řešení krize v Banco Popular Español, S.A. (BPE) pokračoval v postupu umožňujícím bance se vyjádřit. V roce 2019 výbor SRB musel posoudit selhání či pravděpodobné selhání banky AS PNB Banka a po řádném zvážení přijal negativní rozhodnutí o řešení krize týkající se banky AS PNB Banka.

### 3.1. Rozhodnutí o řešení krize a negativní rozhodnutí

#### 1. AS PNB BANKA

Dne 15. srpna 2019 na základě rozhodnutí ECB prohlásit banku AS PNB Banka za subjekt v selhání nebo za subjekt, jehož selhání je pravděpodobné, výbor SRB rozhodl, že opatření k řešení krize není nezbytné.

Výbor SRB po posouzení situace souhlasil se stanoviskem ECB a usoudil, že nejsou k dispozici žádná opatření dohledu ani opatření soukromého sektoru, která by mohla selhání banky zabránit. Po pečlivém zvážení, zda je k zajištění cílů stanovených v rámci EU pro řešení krizí nezbytné a přiměřené přijmout opatření k řešení krize, dospěl výbor SRB k závěru, že řešení krize není ve veřejném zájmu. Zejména AS PNB Banka neposkytovala zásadní funkce a neočekávalo se, že by její selhání mělo významný nepříznivý dopad na finanční stabilitu v Lotyšsku nebo v jiných členských státech. Výbor SRB sdělil rozhodnutí lotyšské Komisi pro finanční a kapitálové trhy, aby je mohla provést v souladu s vnitrostátním právem.



## 2. BANCO POPULAR – NÁSLEDNÁ OPAATŘENÍ

Dne 7. června 2017 přijal výbor SRB své první rozhodnutí o řešení krize. Toto rozhodnutí se týkalo BPE, mateřské instituce skupiny Banco Popular <sup>(12)</sup>. V důsledku vstupu v platnost režimu řešení krize byly akcie BPE, včetně celé obchodní činnosti skupiny Banco Popular, převedeny na skupinu Santander, a to s okamžitou platností, po uplatnění pravomoci k odpisu a konverzi kapitálových nástrojů BPE. Režim řešení krize zajistil pokračování zásadních funkcí poskytovaných skupinou Banco Popular, zachoval finanční stabilitu a zabránil využití veřejných prostředků a současně stejnou měrou chránil pojištěné vklady a finanční prostředky zákazníků.

Po předložení zprávy o ocenění 3 od nezávislého odhadce výbor SRB dne 2. srpna 2018 předběžně rozhodl, že není třeba poskytnout odškodnění dotčeným akcionářům a věřitelům BPE, jelikož skutečné zacházení s dotčenými akcionáři a věřiteli podle režimu řešení krize nebylo horší než zacházení, kterého by se jim dostalo, kdyby instituce v den provedení opatření k řešení krize zanikla. Výbor SRB navíc zahájil postup umožňující bance se vyjádřit. Během tohoto postupu mohli dotčení akcionáři a věřitelé splňující určité formální požadavky předložit připomínky, na základě nichž výbor SRB nakonec přijme konečné rozhodnutí o tom, zda je třeba poskytnout odškodnění podle čl. 76 odst. 1 písm. e) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

K postupu umožňujícímu se vyjádřit se původně zapsalo přibližně 12 000 jednotlivých stran. Do uzávěrky pro vyplnění a odeslání písemných připomínek dotčených akcionářů a věřitelů bylo podáno 2 856 vyjádření. S ohledem na vysoký počet a objem vyjádření přidělil výbor SRB během roku 2019 k zajištění hladkého a účinného procesu značné prostředky. Výbor SRB pokračoval v přezkumu a posuzování připomínek a také požádal nezávislého odhadce, aby poskytl nezávislé stanovisko k připomínkám týkajícím se zprávy o ocenění 3, která byla zveřejněna dne 18. března 2020 <sup>(13)</sup>. Ve stejný den zveřejnil výbor SRB konečné rozhodnutí <sup>(14)</sup> uvádějící, že vzhledem k tomu, že platební neschopnost by byla nákladnější, nemají akcionáři a věřitelé Banco Popular nárok na odškodnění.

Výbor SRB i nadále dostával žádosti o přístup k dokumentům týkajícím se řešení krize BPE a zveřejnil dokumenty týkající se BPE ve veřejném rejstříku dokumentů v souladu s právními předpisy EU o transparentnosti <sup>(15)</sup>.

V roce 2019 pokračovalo soudní řízení týkající se řešení krize BPE u soudů EU. Více informací naleznete v oddíle 5.4.

## 3.2. Projekty k posílení připravenosti na krizi

### 1. TAKTICKÝ TÝM PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

V dubnu 2019 výbor SRB zřídil taktický tým pro řešení krizí. Taktický tým pro řešení krizí je specializovaný tým, který má na starost zajistit připravenost a horizontální přístup ke krizovému řízení a posílit tak zkušenosti a zdroje týmů krizového řízení.

<sup>(12)</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

<sup>(13)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex\\_ii\\_-\\_clarification\\_document\\_en\\_0.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf).

<sup>(14)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_ees\\_2020\\_52\\_final\\_decision\\_en.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf).

<sup>(15)</sup> Informace o přístupu k dokumentům, případům a rozhodnutím týkajícím se BPE přijatým odvolací komisí naleznete v kapitole 6.

V roce 2019 taktický tým pro řešení krizí dále vypracoval a aktualizoval rámec postupů, šablon a nástrojů výboru SRB pro použití při krizi, a to také na základě poučení vyvozených z předchozích případů. Vyvinul také specializovanou platformu IKT pro zlepšení bezpečnosti a včasné výměny informací, pracovních toků a rozhodnutí v krizových situacích, která spojuje zaměstnance výboru SRB, vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize a další důležité aktéry.

Taktický tým pro řešení krizí zorganizoval a vykonal řadu vnitřních školení pro zaměstnance výboru SRB s cílem dále zlepšit připravenost na krizi. Kromě toho taktický tým pro řešení krizí v roce 2019 zorganizoval a koordinoval krizi nanečisto na interinstitucionální úrovni, aby prověřil procesy a spolupráci s dalšími orgány, která je podrobněji popsána níže.

## 2. KRIZE NANEČISTO

### (A) SEVEROBALTSKÁ KRIZE NANEČISTO

V lednu 2019 se výbor SRB zúčastnil dvoudenního simulačního cvičení zorganizovaného Severobaltskou skupinou pro stabilitu <sup>(16)</sup>. Cílem krize nanečisto bylo vyzkoušet přeshraniční koordinaci a zlepšit krizové řízení v případech přeshraničních systémových krizí.

### (B) KRIZE NANEČISTO NA INTERINSTITUCIONÁLNÍ ÚROVNI

V prosinci 2019 zorganizoval výbor SRB krizové simulační cvičení na základě scénáře založeného na řešení krize fiktivní skupiny se sídlem v bankovní unii. Cílem bylo otestovat adekvátnost procesů výboru SRB, strategií řešení krize a koordinaci krizového řízení v bankovní unii a zlepšit tak připravenost na krizi. Krize nanečisto také umožnila lépe pochopit potenciální výzvy v souvislosti s řešením krize v kontextu strategie zahájení řešení krize v jednom okamžiku. Krize nanečisto měla formu dvoudenního seznamovacího cvičení zahrnujícího proces krizového řízení od okamžiku, kdy byla banka identifikována jako „banka v problémech“ až po rozhodnutí o řešení krize. Cvičení se zúčastnili zástupci z výboru SRB, Komise (GR COMP a GR FISMA), ECB a z belgických, lucemburských a rakouských vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize a orgán EBA a finský orgán příslušný k řešení krize jako pozorovatelé.

### (C) PŘESHRANIČNÍ ŘEŠENÍ KRIZE GLOBÁLNĚ SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÝCH BANK (TŘÍSTRANNÝ PROJEKT V ROCE 2019)

V roce 2019 výbor SRB posílil svou mezinárodní spolupráci s jinými orgány a zúčastnil se projektu třístranné spolupráce zahájeného v roce 2015 s orgány příslušnými k řešení krize a orgány dohledu z USA, Spojeného království a bankovní unie (výbor SRB, Komise a ECB) a s ministerstvy financí USA a Spojeného království. Jako pokračování přeshraničních cvičení řešení krize na nejvyšší úrovni a nácviu politických dialogů prováděných v předchozích letech (2016–2018) stanovil pracovní program na rok 2019 několik pracovních činností zaměřených na bližší prozkoumání technických témat. Konečným cílem třístranné koordinace je zlepšení praktického uplatňování řešení krize mezi jurisdikcemi USA, Spojeného království a bankovní unie a podpora koordinace mezinárodních orgánů v oblasti přeshraničního řešení krize.

V souladu s pokračující vůlí posílit připravenost k řešení krize bude v roce 2020 pokračovat třístranná práce na posílení připravenosti k řešení krize globálně systémově významných bank.

<sup>(16)</sup> Severobaltská skupina pro stabilitu (zahrnující Dánsko, Estonsko, Finsko, Island, Litvu, Lotyšsko, Norsko a Švédsko) je mezinárodní skupina pracující na spolupráci a koordinaci v oblasti přeshraniční finanční stability, krizového řízení a řešení krizí mezi příslušnými ministerstvy, centrálními bankami, orgány finančního dohledu a orgány příslušnými k řešení krize.

## 4. JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

### 4.1. Příspěvky

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

V červnu 2019 převedly vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize do Jednotného fondu pro řešení krizí částku 7,8 miliardy EUR z příspěvků předem za rok 2019 a výše Jednotného fondu pro řešení krizí činí celkem 33 miliard EUR, včetně neodvolatelných platebních příslibů.

#### 1. FORMULÁŘ PRO VYKAZOVÁNÍ ÚDAJŮ

Už počátkem jara 2019 výbor SRB úzce spolupracoval s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize na aktualizaci formuláře pro vykazování údajů pro rok 2020 a automatizaci příjmů podpůrných šablon vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize pro cyklus příspěvků předem pro rok 2020.

#### 2. SHROMAŽĎOVÁNÍ ÚDAJŮ

Pokud jde o cyklus příspěvků předem pro rok 2019, pokračoval výbor SRB ve využívání systému výběru příspěvků s aktualizovanými pravidly pro ověřování a taxonomií. Ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize také provedl významná zlepšení systému výběru příspěvků v oblasti shromažďování a ověřování údajů.

#### 3. OVĚŘOVÁNÍ ÚDAJŮ

Prostřednictvím nových automatizovaných kontrol prováděných zlepšeným systémem výběru příspěvků a prostřednictvím úzké spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize se zajistilo, že v okamžiku výpočtu jsou k dispozici všechny datové body, které musí instituce vykazovat, a provedou se kontroly, mimo jiné porovnáním s dohledovými údaji ECB. Kromě toho instituce, které patří do skupin podléhajících jednotnému mechanismu dohledu, musely u údajů, jež dosud nebyly vykazovány v rámci dohledu nebo účetním rámcem, poskytnout další zajištění. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize dostaly možnost rozšířit rozsah zahrnutých institucí a údajů dalším zajištěním.

#### 4. VÝPOČET PŘÍSPĚVKŮ

V pracovní skupině pro výpočty projednaly vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize, Komise, ECB a výbor SRB podrobnosti k výpočtu. Nezávislý výpočet Společného výzkumného střediska Komise odpovídal výsledkům, ke kterým výbor SRB dospěl pomocí svých vlastních nástrojů. Ohledně konečné

částky, kterou mají instituce zaplatit, byly vedeny formální konzultace s ECB, vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize.

## 5. VÝBĚR PŘÍSPĚVKŮ

Stejně jako v roce 2018 i v roce 2019 výbor SRB v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize dále pracoval na harmonizaci postupu spočívajícím v informování institucí o výši příspěvku obecným hlavním rozhodnutím o výpočtu, které popisuje použitou metodiku a obsahuje harmonizovanou přílohu vysvětlující individuální výpočet a konečnou částku jednotlivých institucí, a ve vydání doplňkových statistik na internetových stránkách výboru SRB. Cílem tohoto postupu bylo zvýšit transparentnost a umožnit institucím pochopit jejich relativní pozici z hlediska rizikovosti vzhledem k jiným institucím.

## 6. NÁSLEDNÉ OVĚŘOVÁNÍ ÚDAJŮ

Stejně jako v roce 2018 bylo také v roce 2019 zahájeno další ověřování údajů s cílem následně ověřit a zlepšit kvalitu údajů vykazovaných institucemi. Vybraný vzorek institucí byl požádán, aby výboru SRB poskytl další informace. Z analýzy vyplynulo, že kvalita údajů byla velmi vysoká.

## 7. ZÁSADA NEODVOLATELNÝCH PLATEBNÍCH PŘÍSLIBŮ

V souladu s čl. 8 odst. 3 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81, který omezuje cílovou výši na 15–30 % celkové výše získaných ročních příspěvků, byl maximální podíl neodvolatelných platebních příslibů na rok 2019 stanoven na 15 % s hotovostním zajištěním.

## 8. NÁSLEDNÉ FINANCOVÁNÍ

V úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize pokračoval výbor SRB v roce 2019 v přípravách na situace, které by mohly vést k výběru dodatečných příspěvků předem a/nebo následných příspěvků.

## 9. METODIKA ÚPRAVY PŘÍSPĚVKU PODLE RIZIKOVÉHO PROFILU

V roce 2019 pokračovala práce na postupném provádění úplné metodiky úpravy příspěvku podle rizikového profilu stanovené nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 na základě harmonizačního procesu příslušných ukazatelů.

# 4.2. Investice

V souladu s článkem 75 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí je výbor SRB odpovědný za investování vybraných příspěvků předem. Ke konci prosince 2019 činily částky držené v Jednotném fondu pro řešení krizí celkem 32,8 miliardy EUR. Jednalo se o částky z portfolia výboru SRB (29,2 miliardy EUR) a neodvolatelné platební přísliby (3,6 miliardy EUR). Portfolio výboru SRB obsahuje strategický hotovostní zůstatek ve výši 13,6 miliardy EUR a investice do cenných papírů ve výši 15,6 miliardy EUR. Částky jsou investovány v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/451.

## 1. PROVÁDĚNÍ INVESTIČNÍHO PLÁNU NA ROK 2019

Investiční plán na rok 2019 zahrnoval rozložení do dluhopisů nefinančních společností s cílem posílit odvětvovou diverzifikaci vyžadovanou nařízením v přenesené pravomoci.

Tento plán se prováděl v několika tranších. V prvním čtvrtletí byly postupně investovány tranše v celkové výši 4,18 miliardy EUR. V červnu byla po obdržení příspěvků předem převedena externímu partnerovi dodatečná částka ve výši 2,24 miliardy EUR, která byla následně investována.

Hotovostní zůstatky držené u národních centrálních bank v Evropském systému centrálních bank byly úročeny úrokovou sazbou vkladové facility ECB (– 0,40 % do 18. září 2019 a poté – 0,50 %). Investice do cenných papírů přidaly k finančnímu výnosu kladnou hodnotu.

Celkový výnos portfolia výboru SRB za rok 2019 činil 0,50 % (před započtením poplatků ve výši 0,008 %).

## 2. PŘIJETÍ REVIDOVANÉ INVESTIČNÍ STRATEGIE A INVESTIČNÍHO PLÁNU NA ROK 2020

Investiční strategie byla nepatrně revidována a přijata v listopadu 2019. Bylo třeba zahrnout pouze drobné změny, které odrážely vývoj v roce 2019 a další plánovaný vývoj.

V prosinci 2019 byl validován investiční plán na rok 2020. Cílem tohoto plánu bylo zajistit vysokou likviditu a úvěrovou kvalitu portfolia výboru SRB a současně zachovat odpovídající diverzifikaci.

## 3. OTEVŘENÍ DALŠÍCH BANKOVNÍCH ÚČTŮ U NÁRODNÍCH CENTRÁLNÍCH BANK

Na základě žádosti vznesené na plenárním zasedání výboru byly v roce 2019 ke stávajícím pěti bankovním účtům otevřeny další čtyři bankovní účty u národních centrálních bank Evropského systému centrálních bank. V důsledku toho je strategický hotovostní zůstatek portfolia výboru SRB nyní v držení celkem devíti národních centrálních bank. V roce 2019 bylo průměrné úročení hotovostního zůstatku v držení národních centrálních bank – 0,43 %.

## 4.3. Financování

Výbor může Jednotný fond pro řešení krizí použít pouze za účelem zajištění účinného uplatňování nástrojů a pravomocí k řešení krize. Pokud částky získané prostřednictvím příspěvků předem a mimořádných následných příspěvků nejsou ihned k dispozici nebo nepokrývají výdaje vzniklé opatřeními k řešení krize, může výbor pro fond sjednávat půjčky nebo jiné formy podpory od třetích stran.

### 1. UVEDENÍ VYUŽITÍ JEDNOTNÉHO FONDU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ DO PRAXE

Během roku 2019 tým pro financování dále vypracoval postup sledování opatření, který zajistí proveditelné uvedení Jednotného fondu pro řešení krizí do praxe a jeho následné doplňování. Sledování opatření identifikuje nezbytné kroky pro plánování účinného využívání Jednotného fondu pro řešení krizí a slouží jako návod pro úkoly a povinnosti, které budou prováděny během potenciálního využívání fondu v případě řešení krize. Výbor SRB některé kroky testoval provedením řešení krize nanečisto s použitím fondu.



## 2. ALTERNATIVNÍ FINANČNÍ PROSTŘEDKY

Výbor může pro fond sjednávat půjčky nebo jiné formy podpory od těch institucí, finančních institucí nebo jiných třetích stran, které nabízejí lepší finanční podmínky a v nejvhodnější době, a to v zájmu optimalizace nákladů na financování.

V rámci sledování dohod o mechanismu úvěrů tým vypočítal a informoval zúčastněné členské státy o dostupné kapacitě financování, kterou má každý členský stát k dispozici ve svém příslušném podfondech. Tyto informace zvyšují připravenost členských států na možné výdaje v rámci dohody o mechanismu úvěrů.



## 5. VÝBOR SRB JAKO ORGANIZACE

### 5.1. Informační a komunikační technologie

Funkce výboru SRB v oblasti informačních a komunikačních technologií má dva hlavní cíle: zaprvé, podporovat výbor SRB jako organizaci a vést ji k digitálnímu ekosystému. Zadruhé, poskytovat systémy a služby zaměřené na podporu činností v oblasti řešení krize a na shromažďování a šíření finančních údajů na podporu analýz rizik s cílem optimalizovat různou provozní činnost výboru SRB.

Oddělení informačních a komunikačních technologií úzce spolupracuje s provozními odděleními a řídicím výborem pro informační a komunikační technologie, který dohlíží na všechny projekty v oblasti informačních a komunikačních technologií a sleduje je, aby v optimalizovaných systémech byly upřednostněny provozní potřeby.

- ▶ V roce 2019 byla implementována první verze **datového skladu** výboru SRB. Jde o platformu pro vyhledávání údajů ve stávajících údajích shromážděných výborem SRB a v údajích doplněných ECB ze společného a finančního vykazování. Cílem této platformy je dále zlepšovat provozní procesy, jako je plánování řešení krizí a hodnocení finančních dopadů. Systém byl zaveden ve 2. čtvrtletí a ve 4. čtvrtletí byla platforma doplněna centralizovaným skladem referenčních údajů z finančních institucí.
- ▶ V roce 2019 byl plně zaveden **systém správy informací dohledu v rámci řešení krizí** jako nástroj plánování řešení krizí s působností pro celý výbor SRB. Systém zaručuje integritu, bezpečnost a monitorování procesu plánování řešení krizí v rámci dohledu nad významnými institucemi a také nad méně významnými institucemi a bude se používat na podporu cyklu plánování řešení krizí pro rok 2020. Všechny výměny důvěrných informací mezi členy vnitřních týmů příslušných k řešení krize probíhají pouze v rámci příslušných prostor v systému správy informací dohledu v rámci řešení krizí. Podobně v tomto systému probíhá také výměna informací týkajících se řešení krizí s jednotným mechanismem dohledu ECB.
- ▶ V roce 2019 dosáhla celková **infrastruktura IT** zralosti. Bylo zřízeno centrum obnovy dat po havárii, aby se získala účinná a aktivní záloha pro případ mimořádné situace. Ve výboru SRB byly také zavedeny **plány kontinuity činnosti**, aby všichni zaměstnanci mohli v případě potřeby současně pracovat na dálku, a byl úspěšně proveden první test kontinuity činnosti.
- ▶ Výbor SRB dokončil **řízení bezpečnosti informací** provedením zdokumentovaných posouzení rizik u všech systémů výboru SRB s cílem minimalizovat bezpečnostní rizika informačních a komunikačních technologií. Díky provozování rozšířeného informačního systému o kybernetických hrozbách se výboru SRB v roce 2019 významně nedotklo žádné kybernetické riziko.



## 5.2. Komunikace

V roce 2019 dokončil výbor SRB klíčové prvky svého komunikačního přístupu – odstranil nedostatky a vytvořil kapacity. Hlavními cíli bylo zvýšit viditelnost a informovanost, zaujmout aktivnější přístup ke komunikaci a konsolidovat a rozvíjet připravenost na krizi.

- ▶ Výsledky ukazují jasná zlepšení ve všech komunikačních kanálech. Počet návštěv internetových stránek vzrostl oproti předchozímu roku o 21 % na 229 769. Počet příznivců na Twitteru vzrostl na 3 006, bylo jich o třetinu více než v roce 2018. Zhlédnutí na LinkedIn vzrostla o 34 % na 871 577.
- ▶ Výroční konference výboru SRB, konané dne 10. října 2019, se zúčastnilo 443 osob, z nichž 94 % hodnotilo tuto akci jako velmi užitečnou nebo užitečnou. Více než 2 000 osob sledovalo živé vysílání nebo videozáznamy. V rámci tisku se o výroční konferenci dozvěděl přibližně 1 milion osob. Výbor SRB rovněž zorganizoval nebo hostil řadu jiných úspěšných akcí.
- ▶ Další z nejdůležitějších událostí roku bylo první komunikační fórum k jednotnému mechanismu pro řešení krizí, na kterém si přítomní odborníci na komunikaci z výboru SRB a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize vyměňovali zkušenosti a učili se navzájem. Skupina pokračuje ve spolupráci na řadě akcí.
- ▶ V roce 2019 byla dokončena řada dokumentů a šablon souvisejících s krizí a komunikace byla otestována při „krizích nanečisto“. Výsledky a vyvozená poučení jsou součástí pracovního programu v oblasti komunikace na rok 2020.
- ▶ V rámci interní komunikace byl klíčovým projektem vývoj posíleného intranetu, který byl nakonec spuštěn v dubnu 2020. Cílem tohoto nástroje je usnadnit interní komunikaci, pomoci zaměstnancům dosáhnout souladu s celkovým směřováním organizace a zvýšit produktivitu.

## 5.3. Řízení zdrojů

### 5.3.1. Lidské zdroje

Pro tým lidských zdrojů zůstal základem jeho činnosti v roce 2019 nábor vysoce kvalifikovaných zaměstnanců, aby byla zajištěna solidní personální základna výboru SRB, a to jak v provozní oblasti, tak v oblasti podpory.

Pokračovaly také práce na dokončení právního rámce a politik v oblasti lidských zdrojů a poskytování služeb v oblasti vzdělávání a profesního rozvoje a administrativní podpory, aby byla zajištěna adekvátní personální podpora pro mladou a rychle rostoucí organizaci.

#### 1. INTENZIVNÍ NÁBOR

V roce 2019 výbor SRB kromě náboru ze stávajících rezervních seznamů dokončil dvanáct nových výběrových řízení pro dočasné zaměstnance, včetně dvou rozsáhlých kampaní na profily související s řešením krizí: odborník na řešení krizí bank a vedoucí odborník na řešení krizí bank. To výboru SRB umožnilo v roce 2019 přijmout 74 nových zaměstnanců. Kromě 6 stálých členů výboru měl na konci roku 2019 výbor SRB 350 zaměstnanců a 22 vyslaných národních odborníků. To představuje 11% nárůst oproti roku 2018 a odpovídá 87,5 % z plánovaných 400 zaměstnanců v roce 2019. Další 15 zaměstnanců bylo

přijato v první čtvrtině roku 2020. Míra fluktuace za rok činila 9 %, přičemž zaměstnanci odešli zejména ve druhé části roku. Velkou výzvou v roce 2019 zůstal vysoký počet zkušených a dobře proškolených zaměstnanců výboru SRB, kteří odešli, aby nastoupili na stálá místa úředníků v orgánech EU.

## 2. ODBORNÁ PŘÍPRAVA

V roce 2019 nabídl výbor SRB svým zaměstnancům 221 kurzů odborné přípravy (školení probíhající v posluchárně, informační setkání, workshopy nebo neformální semináře v době oběda) v celkovém počtu 107 vzdělávacích dnů, přičemž tématem byly technické a sociální dovednosti i dovednosti IT.

## 3. PRÁVNÍ RÁMEC A POLITIKY V OBLASTI LIDSKÝCH ZDROJŮ

Hlavními referenčními dokumenty výboru SRB, jakožto agentury EU, pokud jde o pracovní podmínky zaměstnanců, jsou služební řád úředníků Evropské unie a pracovní řád ostatních zaměstnanců Evropské unie. V roce 2019 výbor SRB dále doplnil právní rámec v oblasti lidských zdrojů přijetím prováděcích pravidel pro druhy pracovních míst, poradce, střední vedoucí pracovníky a dočasné obsazování míst středních vedoucích pracovníků. Tato čtyři prováděcí pravidla představovala důležitý krok při vytváření právního rámce, v jehož mezích výbor SRB působí.

### 5.3.2. Rozpočtové a finanční řízení

Tento oddíl zahrnuje činnosti související s obecným finančním řízením výboru SRB a jeho finančním plánováním a vykazováním. Patří sem také dohled nad řádným plněním rozpočtu a jeho zabezpečení, jakož i účetní a pokladní operace. Tým finančních záležitostí a zadávání zakázek navíc řídí a poskytuje poradenství v oblasti přípravy, zahájení, vykazování a zveřejňování zadávání veřejných zakázek výborem SRB.

Na straně příjmů byla částka ve výši 118,8 milionu EUR uznána jako příjem k vyrovnání výdajů za rok 2019.

Na straně výdajů bylo podle tabulky pro plnění rozpočtu a po provedení převodů přiděleno 46,9 milionu EUR na zaměstnance, 14,9 milionu EUR na ostatní správní výdaje (nájemné, podpora v oblasti informačních a komunikačních technologií atd.) a 57 milionů EUR na provozní výdaje (viz příloha 3).

## PŘÍJMY

V souladu s článkem 65 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí musí výbor SRB získávat příspěvky od všech institucí, které spadají do oblasti působnosti nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, aby pokryl své správní výdaje.

Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361<sup>(17)</sup> o konečném systému příspěvků na správní výdaje Jednotného výboru pro řešení krizí tvoří právní základ pro výpočet správních příspěvků od roku 2018.

Celkové roční správní příspěvky úspěšně vybrané za rozpočtový rok 2019 činily 88,5 milionu EUR<sup>(18)</sup>. Výzvy k zaplacení příspěvku byly vydány 2 660 institucím: 2 533 méně významných institucím a 127 významným institucím a přeshraničním skupinám.

<sup>(17)</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361 ze dne 14. září 2017 o konečném systému příspěvků na správní výdaje Jednotného výboru pro řešení krizí, Úř. věst. L 337, 19.12.2017, s. 6.

<sup>(18)</sup> Tato částka zohledňuje výsledek rozpočtu za poslední rozpočtový rok, za který byla zveřejněna účetní závěrka (rok Y-2).

## VÝDAJE

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

V roce 2019 výbor SRB vytvořil 420 rozpočtových závazků v celkové výši 80,1 milionu EUR v ČÁSTI I rozpočtu a 83,8 milionu EUR v ČÁSTI II a zpracoval 3 129 plateb v celkové výši 60 milionů EUR v ČÁSTI I a 69 milionů EUR v ČÁSTI II. Z přenesených prostředků na platby bylo dále zpracováno 510 plateb ve výši 11,8 milionu EUR. Plnění rozpočtu na rok 2019 dosahuje 67,3 % u prostředků na závazky a 50,4 % u prostředků na platby. Výše prostředků přenesených do roku 2020 činí 3,9 milionu EUR, a celková míra přenosu prostředků tedy odpovídá 5 % prostředků přidělených na závazky (vyjma rozlišených prostředků, které byly zrušeny).

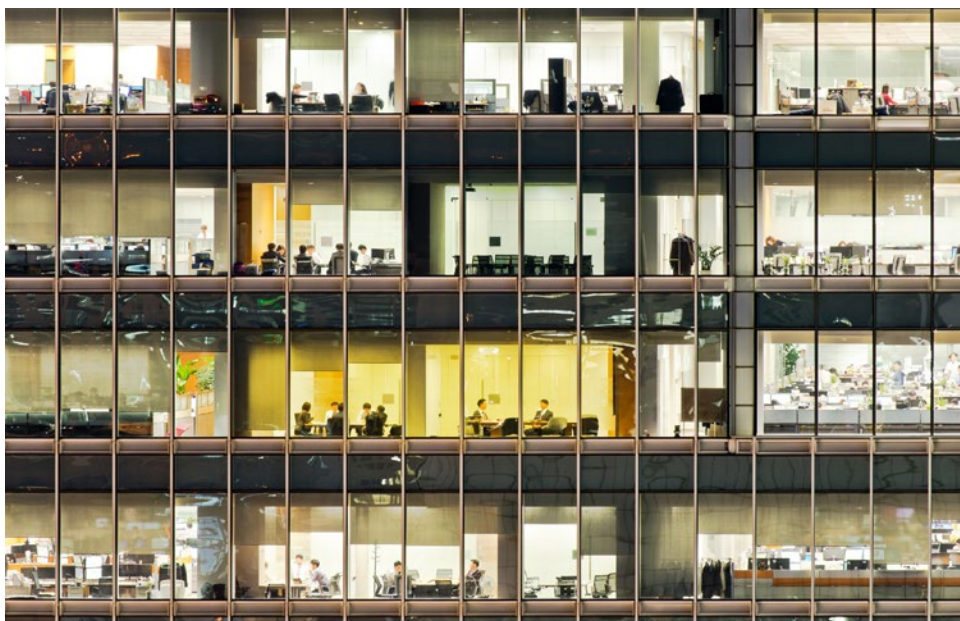
### HLAVA 1: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočet (po provedení převodů) pro hlavu 1 v roce 2019 činil 46,9 milionu EUR, z čehož na závazky bylo vynaloženo 41,2 milionu EUR (míra čerpání 87,7 %). Konečná výše využitých prostředků na platby činila 40,7 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 98,9 % celkových přidělených prostředků.

Hlavní oblast výdajů se týkala zaměstnanců výboru SRB v činné službě. Na platy bylo vynaloženo 37,3 milionu EUR (základní platy, rodinné přídavky, příspěvky za práci v zahraničí, na zařízení a na pobyt v zahraničí, pojištění, nároky na důchod atd.). Na přechodně poskytované služby bylo vynaloženo 0,9 milionu EUR, na školné 0,6 milionu EUR a na odbornou přípravu 0,4 milionu EUR.

### HLAVA 2: VÝDAJE NA INFRASTRUKTURU

Rozpočet (po provedení převodů) pro hlavu 2 v roce 2019 činil 14,9 milionu EUR. V průběhu roku byla na závazky vynaložena celková částka 12 milionů EUR, což odpovídá míře čerpání 80,3 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činila 8,6 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 71,8 % celkových přidělených prostředků.



Hlavními oblastmi výdajů byly pronájem prostor (3 miliony EUR), infrastruktura informačních a komunikačních technologií (3,2 milionu EUR) a bezpečnost, údržba a zařízení budovy (1,6 milionu EUR).

### HLAVA 3: PROVOZNÍ VÝDAJE

Hlava 3 obsahuje výhradně provozní výdaje související s uplatňováním nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Schválený rozpočet na rok 2019 činil 57 milionů EUR.

V průběhu roku byla na závazky vynaložena částka 26,9 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 47,2 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činila 10,6 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 39,5 % celkových přidělených prostředků.

Oblast, kde bylo plnění rozpočtu nižší, se týkala fondu kvůli nevyčerpanému rozpočtu na tvorbu portfolia a nástrojů/software pro rizika, potřebných konzultací *ad hoc* ohledně kontroly dat a pravidel validace a výpočtu a následných kontrol příspěvků předem (celkem 1,1 milionu EUR).

Nízké výdaje v kapitole 31 Operace výboru SRB byly dále v položkách „Připravenost na řešení krize“ (míra čerpání 8,8 %) a „Služební cesty“ (míra čerpání 68,5 %).

Nízká míra plnění rozpočtu, která se týká nepředvídaných výdajů výboru SRB (35,7 %), byla způsobena nízkými výdaji v oblasti poradenství, jelikož výbor SRB musel řešit méně potenciálních případů řešení krize a soudních sporů, než bylo odhadováno. Povaha činností souvisejících s nepředvídanými výdaji je taková, že plnění je méně předvídatelné než u jiných položek, a proto není stanoven žádný roční cíl.

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

### VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU

Pro rok 2019 se výsledek plnění rozpočtu<sup>(19)</sup> odhaduje na 59,3 milionu EUR (v roce 2018 činil 50,4 milionu EUR) a po schválení výborem na plenárním zasedání v září 2020 bude zanesen do rozpočtu na rok 2020.

- ▶ Bylo dokončeno nové finanční nařízení výboru SRB v co největším souladu s novým rámcovým finančním nařízením platným pro agentury EU a přijatým 18. prosince 2018.
- ▶ 99,2 % plateb bylo provedeno včas (98,7 % v roce 2018), což překročilo klíčový ukazatel výkonnosti na rok 2019 s „cílem 95 % včasných plateb faktur“.
- ▶ V hlavě 3 byly zavedeny rozlišené prostředky, v případě potřeby, z provozních důvodů a pro víceleté činnosti.

<sup>(19)</sup> Podrobnosti o výsledku plnění rozpočtu / rozpočtovém výsledku naleznete v účetní závěrce za rok 2019 (viz příloha 6). Ta bude zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB ve 3. čtvrtletí 2020.

### 5.3.3. Účetní závěrka za rok 2019

Účetní závěrka za rok 2019 odráží finanční situaci výboru SRB k 31. prosinci 2019, výsledky jeho činnosti, jeho peněžní toky a změny čistých aktiv za daný rok v souladu s jeho finančním nařízením a s účetními pravidly EU, která přijal účetní Komise.

Na konci roku 2019 došlo po výběru příspěvků předem, správních příspěvků a neodvolatelných platebních příslibů k významnému nárůstu celkových aktiv/závazků z 25 miliard EUR na 32,93 miliardy EUR. Nárůst celkových aktiv by se dal vysvětlit nárůstem objemu hotovosti držené v bance (4,13 miliardy EUR) a také nárůstem částky investované do realizovatelných finančních aktiv ve výši 3,78 miliardy EUR.

Příspěvky předem do Jednotného fondu pro řešení krizí vybrané v roce 2019 vytvořily příjmy ve výši 7,03 miliardy EUR. Po odečtení způsobilých výdajů na uchování těchto prostředků na účtech národních centrálních bank (72,56 milionu EUR) a s ohledem na výnosy z finančních operací z portfolia investic (32,16 milionu EUR) činil účetní výsledek za rok 6,99 miliardy EUR, čímž se čistá aktiva výboru SRB zvýšila na 29,19 miliardy EUR.

Na správní straně účetní závěrky za rok 2019 výbor SRB vyfakturoval a vybral od bankovních institucí 88,82 milionu EUR po využití nevyužitých finančních prostředků nahromaděných v předchozích rozpočtových letech ve výši 30,37 milionu EUR. Aby se vyvážily celkové správní a provozní výdaje za daný rok, příjmy ze správních příspěvků uznané v roce 2019 činily 69,37 milionu EUR. Ze správních činností výboru SRB proto nevznikla žádná čistá aktiva.

V roce 2019 souviselo 65 % správních výdajů výboru SRB se zaměstnanci a 21 % se týkalo jiných významných správních výdajů (nájem a náklady na IT).

V roce 2019 celkové provozní výdaje představovaly 13 % celkových nákladů, což bylo další snížení oproti roku 2018, kdy provozní výdaje činily 15 % celkových nákladů.

V příloze 6 naleznete „Výkaz o finanční situaci“ výboru SRB k 31. prosinci 2019 a „Výkaz o finanční výkonnosti“ za rok 2019. Účetní závěrka výboru SRB za rok 2019 bude k dispozici na internetových stránkách výboru SRB ve 3. čtvrtletí roku 2020.

### 5.3.4. Zadávání veřejných zakázek

Roční plán zadávání veřejných zakázek výboru SRB na rok 2019 byl vypracován v souladu s obecnými ustanoveními o zadávání veřejných zakázek uvedenými ve finančním nařízení EU. Vykazované období tohoto „zhodnocení“ zadávání veřejných zakázek je od 1. ledna do 31. prosince 2019.

Podrobnější výčet postupů v oblasti zadávání veřejných zakázek za rok 2019 naleznete v příloze 7.

- ▶ Výbor SRB během roku úspěšně zadal zakázky na všechny nezbytné služby a zboží požadované různými odděleními.
- ▶ Úspěšně byly uděleny zakázky v návaznosti na tři otevřená řízení zahájená v roce 2018.
- ▶ Výbor SRB zahájil 2 otevřená řízení, přes 50 jednacích řízení, 11 obnovených soutěží podle rámcových smluv výboru SRB a uzavřel a ověřil přes 250 jednotlivých zakázek/objednávek.

- ▶ Výbor SRB podepsal různá memoranda o porozumění a dohody o úrovni služeb s Komisí a jinými veřejnými subjekty.
- ▶ Výbor SRB dále zlepšoval šablony a digitalizaci svých postupů.

## 5.4. Interní právní poradenství a soudní spory

Právní útvar výboru SRB je interním útwarem výboru SRB, který je přímo podřízen předsedkyni výboru SRB. Úloha právního útvaru výboru SRB je dvojí: i) poskytuje interní právní poradenství všem oddělením výboru SRB a ii) vede soudní spory u evropských soudů.

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

V roce 2019 právní útvar výboru SRB nadále poskytoval interní právní poradenství, například pokud jde o hlavní oblasti plánování řešení krizí, stanovování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, politiky a příručky, případy řešení krize, záležitosti týkající se Jednotného fondu pro řešení krizí, mezinárodní a interinstitucionální spolupráce a řízení zdrojů. Právní útvar výboru SRB také poskytl poradenství k různým revizím právních předpisů.

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

Mezi soudní spory projednávané u soudů Soudního dvora v roce 2019 patří:

1. Tribunál a Soudní dvůr projednávají 104 žalob týkajících se rozhodnutí přijatých v souvislosti s řešením krize v BPE podaných bývalými akcionáři a věřiteli banky mimo jiné proti výboru SRB.
  - (a) 101 věcí se týká rozhodnutí výboru SRB o řešení krize. Z těchto 101 věcí Tribunál určil a vybral šest pilotních věcí, z nichž se výbor SRB pěti účastnil jako žalovaný (v šesté věci výbor SRB vystupuje jako vedlejší účastník), a tyto věci pokračovaly do druhého kola písemné části řízení a k ústnímu slyšení. Zbývající věci byly pozastaveny až do konečného rozhodnutí v šesti pilotních věcech. Jednu ze šesti pilotních věcí prohlásil Tribunál za nepřípustnou a rozhodnutí je v současnosti předmětem odvolacího řízení před Soudním dvorem;
  - (b) Tři věci se týkají rozhodnutí výboru SRB neprovádět konečné ocenění 2. Jednu z těchto věcí v současnosti projednává Tribunál. Další dvě věci prohlásil Tribunál za nepřípustné a rozhodnutí je v současnosti předmětem odvolacího řízení před Soudním dvorem.
2. Banky podaly proti výboru SRB několik žalob týkajících se výpočtu příspěvků předem do Jednotného fondu pro řešení krizí.
  - (a) 12 žalob bylo podáno proti rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2016. Jedna z nich byla stažena, ve třech věcech Tribunál zrušil rozhodnutí v rozsahu, v němž se týká žalobců, a osm věcí bylo zamítnuto, z čehož dvě rozhodnutí jsou v současnosti předmětem odvolacího řízení před Soudním dvorem;

- (b) Tribunál v současnosti projednává tři žaloby podané proti rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2017;
  - (c) Tribunál v současnosti projednává šest žalob podaných proti rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2018;
  - (d) Tribunál v současnosti projednává jedenáct žalob podaných proti rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2019.
- 3. Tribunál projednává dvě žaloby týkající se rozhodnutí výboru SRB nepřijmout režim řešení krize pro banku ABLV Bank, AS podané samotnou bankou a jejím bývalým akcionářem;
  - 4. Tribunál projednává žalobu týkající se rozhodnutí výboru SRB nepřijmout režim řešení krize pro banku PNB Banka podanou jejími akcionáři;
  - 5. Pět žalob týkajících se rozhodnutí přijatých výborem SRB, pokud jde o přístup veřejnosti k dokumentům a/nebo režimu přístupu k dokumentům podle nařízení (EU) č. 806/2014 a nařízení (ES) č. 1049/2001.

## 5.5. Správa a řízení

### 5.5.1. Sekretariát výboru SRB

Sekretariát výboru se nadále utvářel jako organizační oddělení a pracoval na záležitostech vnitřní a vnější správy a řízení v souvislosti s rozhodováním a kontakty s jinými subjekty EU. Přispěl k podpoře cyklu plánování řešení krize a souvisejících rozhodovacích procesů. Sekretariát zorganizoval celkem 35 osobních schůzek a 401 písemných postupů výboru v jeho různém složení.

### 5.5.2. Dodržování předpisů

Tým pro dodržování předpisů využil své zkušenosti k poskytování pokynů a podpory výboru SRB při jeho různé každodenní činnosti.

Za tímto účelem vypracoval další zásady a pokyny v oblasti dodržování předpisů v klíčových oblastech a zároveň pokračoval ve své pravidelné činnosti, mimo jiné poskytování poradenství k etickým otázkám a záležitostem týkajícím se dodržování předpisů, sledování oznamovací povinnosti zaměstnanců, zvyšování informovanosti a řízení rizik souvisejících s dodržováním předpisů.

### 5.5.3. Standardy vnitřní kontroly

Standardy vnitřní kontroly specifikují očekávání a požadavky v souvislosti s budováním efektivního systému vnitřních kontrol, který by poskytoval přiměřenou jistotu ohledně dosahování cílů výboru SRB. Tyto standardy kontroly byly vypracovány po vzoru standardů vnitřní kontroly Komise, které vycházejí ze standardů mezinárodního Výboru sponzorských organizací. Standardy se vztahují na oblasti posláním a hodnot, procesy v oblasti provozní činnosti, zdrojů a kontrolní činnosti, plánování, výkaznictví a komunikace, řízení rizik a na hodnocení a audit. Každý standard je tvořen řadou požadavků, které je třeba splnit.

Vzhledem k neustále rostoucí velikosti organizace dochází k zaměření na soustavný rozvoj rámce.

- ▶ V roce 2019 provedl výbor SRB čtvrtletní přezkum s cílem ověřit stav provádění každého standardu vnitřní kontroly ve výboru SRB. Rámec zahrnuje 16 standardů vnitřní kontroly, které jsou nezbytné pro vymezení rámce vnitřní kontroly, podporu jasné odpovědnosti vedení a zajištění dohledu nad systémem vnitřní kontroly ze strany výboru.
- ▶ Výbor SRB provedl posouzení rizik a ukončil práce na rejstříku rizik, pro který jsou v současnosti vypracovávány akční plány.

#### 5.5.4. Interní audit

Tým interního auditu poskytuje objektivní jistotu, doporučení a informace na základě rizik. Prostřednictvím svých zpráv a doporučení pomáhá výboru SRB v dosahování jeho cílů a zavádí systematický, disciplinovaný přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti procesů řízení rizik, kontroly a správy a řízení.

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

V roce 2019 se tým interního auditu zaměřil na čtyři audity věrohodnosti:

- ▶ byly dokončeny audity procesu plánování řešení krizí a řízení projektu R4Crisis a
- ▶ audity výběrových řízení a připravenosti na krizi byly na konci roku ve fázi podání závěrečné zprávy.

Tým interního auditu monitoruje provádění doporučení ze svých auditů věrohodnosti prostřednictvím následných auditů. V roce 2019 tým interního auditu kontroloval příslušná nápravná opatření u dřívějších auditů zadávání veřejných zakázek, administrativních otázek a příspěvků předem do fondu i externího zajišťování investic fondu.

V roce 2019 se počet zaměstnanců v týmu interního auditu zvýšil na tři a další nárůst se očekává v roce 2020.

#### STAV DOPORUČENÍ INTERNÍHO AUDITU

V roce 2019 vydal tým interního auditu 9 doporučení, pro něž vedení připravilo akční plány. Celkem 17 doporučení (včetně doporučení z auditů z předchozích let), z nichž 8 má vysokou prioritu, tak zůstává na další interní projednání.

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

10 doporučení bylo v roce 2019 uzavřeno.



### 5.5.5.Externí audit

Každý rok je roční účetní závěrka rovněž ověřována nezávislým externím auditorem. V roce 2019 vydal externí auditor svoji zprávu o auditu bez výhrad zaměřenou na spolehlivost konečné roční účetní závěrky výboru SRB za rok 2018.

Evropský účetní dvůr (EÚD) předkládá kromě toho za každý rozpočtový rok zprávu o roční účetní závěrce výboru SRB, která zahrnuje prohlášení o věrohodnosti týkající se spolehlivosti roční účetní závěrky a legality a správnosti operací, na nichž se zakládá účetní závěrka výboru SRB.

V roce 2019 zveřejnil EÚD svoji zprávu o auditu roční účetní závěrky výboru SRB za rozpočtový rok 2018 <sup>(20)</sup>. Na základě zjištění byl výbor SRB vyzván ke zlepšení tohoto:

- ▶ plánování, plnění a vykazování rozpočtu zavedením rozlišených rozpočtových prostředků,
- ▶ hodnocení/posuzování s cílem vyhnout se závislosti na dodavateli IT, která by v budoucnu bránila vybrat si na základě hospodářské soutěže alternativní řešení,
- ▶ smlouvy pro IT musí vylučovat jakékoliv nejasnosti o tom, zda se jedná o pořízení služeb IT nebo poskytnutí dočasných pracovníků,
- ▶ smlouvy s dočasnými pracovníky se zahrnutím všech zákonem stanovených informací.

V roce 2019 EÚD také zveřejnil zvláštní zprávu o podmíněných závazcích <sup>(21)</sup> za rok 2018 se dvěma doporučeními:

- ▶ když SRB posuzuje pravděpodobnost odlivu ekonomických zdrojů v důsledku soudních řízení, měl by uvádět příslušné důvody a podpůrné argumenty pro jednotlivé věci,
- ▶ pokud nelze posoudit pravděpodobnost odlivu zdrojů kvůli soudním řízením proti příspěvkům předem, nelze tento odliv vyloučit a je třeba zveřejnit podmíněný závazek.

<sup>(20)</sup> Výroční zpráva o agenturách EU za rozpočtový rok 2018 (<https://www.eca.europa.eu/cs/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

<sup>(21)</sup> Zpráva o podmíněných závazcích vyplývajících z toho, jak Jednotný výbor pro řešení krizí, Rada nebo Komise plnily své úkoly podle nařízení, za rozpočtový rok 2018 (<https://www.eca.europa.eu/cs/Pages/DocItem.aspx?did=%7b0EC2DF6A-3DFB-4891-942D-25D7A28F5E01%7d>).

## 6. ODVOLACÍ KOMISE

V souladu s článkem 85 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí zřídil výbor SRB v roce 2015 odvolací komisi pro účely rozhodování o odvoláních podaných proti některým rozhodnutím výboru SRB. Komise začala plně fungovat dne 1. ledna 2016. Podle čl. 85 odst. 3 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí se rozhodnutí výboru, která lze napadnout před odvolací komisí, týkají oblastí stanovování minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, překážek řešení krize, zjednodušených povinností některých institucí, rozhodnutí přijatých výborem s ohledem na žádosti o přístup veřejnosti k dokumentům, jakož i příspěvků institucí na správní výdaje výboru.

Odvolací komise se skládá z pěti členů a dvou náhradníků, kteří jsou zcela nezávislí ve vztahu k výboru. Současní dva náhradníci byli jmenováni výborem SRB v roce 2019 na základě veřejné výzvy k vyjádření zájmu.

Odvolací komisi podporuje v její činnosti sekretariát, který také vykonává nezávislé úkoly jakožto pověřenec pro ochranu osobních údajů výboru SRB. Sekretariát se zabývá různými aspekty od správy věcí po provozní podporu členů odvolací komise. V průběhu roku 2019 pokračovala odvolací komise ve vyřizování odvolání v souvislosti s potvrzujícími rozhodnutími výboru SRB, která zamítala přístup k dokumentům souvisejícím s rozhodnutím o BPE v červnu 2017. Velký počet těchto odvolání byl obdržen koncem roku 2018 a vyřizován v roce 2019, přičemž v průběhu roku 2019 přišla další odvolání.

Dvě společná slyšení účastníků řízení se konala v Bruselu v dubnu 2019. Po těchto slyšeních komise vydala svá rozhodnutí<sup>(22)</sup>, která buď věc zamítla, nebo vrátila napadené rozhodnutí výboru.

Na základě zkušeností shromážděných během posledních čtyř let a vzhledem k soustavné snaze o zlepšování odvolacího procesu se odvolací komise rozhodla provést přezkum svého jednacího řádu. Přezkum byl zahájen koncem roku 2019 a cílem je přijmout nový jednací řád v polovině roku 2020.

<sup>(22)</sup> <https://srb.europa.eu/en/content/cases>.

## 7. PROHLÁŠENÍ O VĚROHODNOSTI

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

prohlašuji, že informace uvedené v této zprávě podávají pravdivý a věrný obraz<sup>(23)</sup>,

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

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

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

V Bruselu dne 29. června 2020.

**Elke König**

předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí

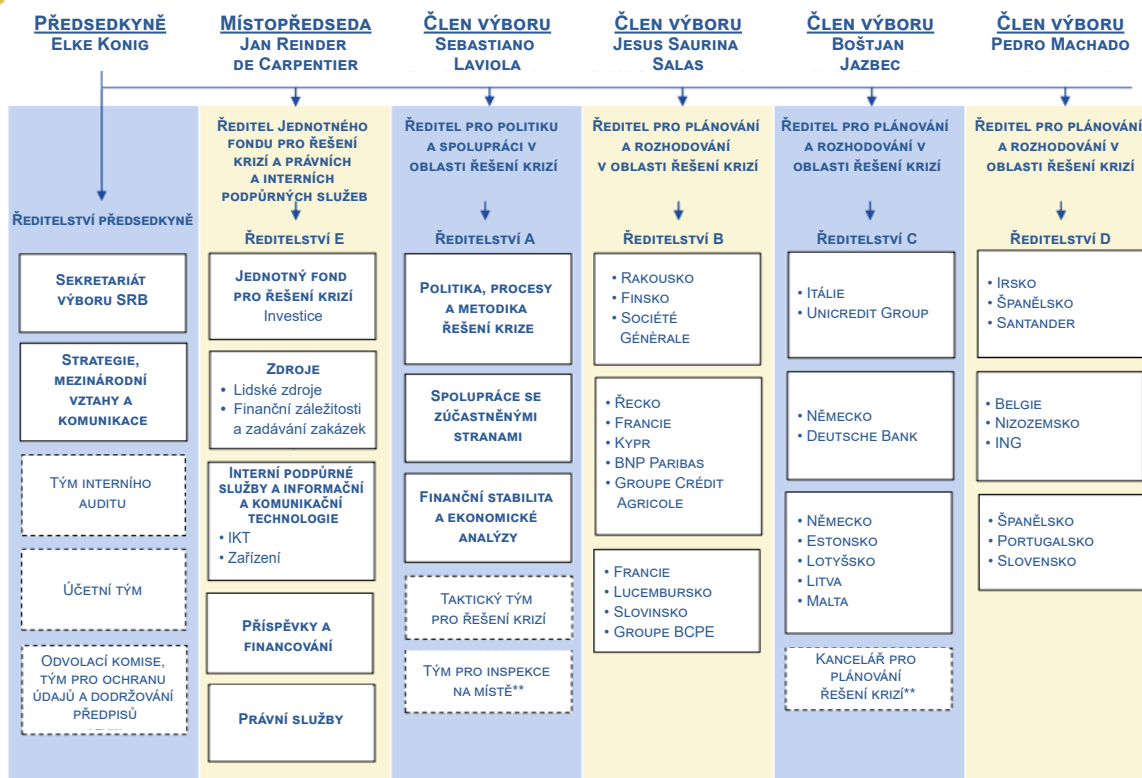
<sup>(23)</sup> Věrným obrazem se zde rozumí spolehlivý, úplný a správný obraz skutečného stavu organizace.

# PŘÍLOHY

## Příloha 1: Organizační schéma

### ORGANIZAČNÍ SCHÉMA JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ\*

DUBEN 2020



\* Zařazení oddělení se znovu posuzuje. \*\* Bude zřízeno.

## Příloha 2: Výroční zpráva o přístupu veřejnosti k dokumentům za rok 2019

Tato výroční zpráva o přístupu k dokumentům je vypracována v souladu s čl. 17 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001 ze dne 30. května 2001 o přístupu veřejnosti k dokumentům Evropského parlamentu, Rady a Komise („**nařízení o průhlednosti**“) <sup>(24)</sup>. Týká se období od 1. ledna 2019 do 31. prosince 2019 a vychází ze statistických údajů, které jsou shrnuty níže.

Na výbor SRB se vztahuje nařízení o průhlednosti v rámci vyřizování žádostí o přístup veřejnosti k dokumentům v jeho držení v souladu s čl. 90 odst. 1 nařízení (EU) č. 806/2014.

Praktické podmínky pro uplatňování nařízení o průhlednosti výborem SRB jsou uvedeny v rozhodnutí výboru SRB ze dne 9. února 2017 o přístupu veřejnosti k dokumentům Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB/ES/2017/01), přijatém v souladu s čl. 90 odst. 2 nařízení (EU) č. 806/2014 <sup>(25)</sup>.

### PŘÍSTUP K DOKUMENTŮM VÝBORU SRB V ROCE 2019

V roce 2019 obdržel výbor SRB 79 původních žádostí a 17 potvrzujících žádostí týkajících se jeho dokumentů. Většina žádostí souvisela s rozhodnutím výboru SRB o řešení krize v bance Banco Popular Español, S.A. Navíc velký počet žádostí se týkal stejných dokumentů.

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

Výbor SRB založil svá rozhodnutí o částečném přístupu a/nebo zamítnutí přístupu na těchto výjimkách ze zpřístupnění dokumentů uvedených v nařízení o průhlednosti:

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

Rovněž je třeba poznamenat, že některé žádosti se týkaly dokumentů, které neexistují nebo nejsou v držení výboru SRB. Výbor SRB o těchto skutečnostech žadatele informoval.

<sup>(24)</sup> Úř. věst. L 145, 31.5.2001, s. 43.

<sup>(25)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, Úř. věst. L 225, 30.7.2014, s. 1–90.

## Příloha 3: Plnění rozpočtu na rok 2019

## HLAVA I: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpano (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-1100	Základní platy	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Rodinné přídavky	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Příspěvky za práci a za pobyt v zahraničí	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	<b>Součet:</b>	<b>32 753 500</b>	<b>29 991 844,99</b>	<b>91,57 %</b>	<b>32 753 500</b>	<b>29 991 844,99</b>	<b>91,57 %</b>	<b>0</b>	<b>2 761 655,01</b>
A-1111	Vyslání národní odborníci	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Stážisté	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	<b>Součet:</b>	<b>2 010 000</b>	<b>1 184 142,55</b>	<b>58,91 %</b>	<b>2 010 000</b>	<b>1 184 142,55</b>	<b>58,91 %</b>	<b>0</b>	<b>825 857,45</b>
A-1130	Zdravotní pojištění	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Pojištění pro případ úrazu a nemoci z povolání	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Pojištění pro případ nezaměstnanosti	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Vznik nebo zachování nároků na důchod	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	<b>Součet:</b>	<b>6 669 000</b>	<b>5 795 384,26</b>	<b>86,90 %</b>	<b>6 669 000</b>	<b>5 795 384,26</b>	<b>86,90 %</b>	<b>0</b>	<b>873 615,74</b>
A-1140	Příspěvky při narození dítěte a v případě úmrtí	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Cestovní výdaje při dovolené za kalendářní rok	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Práce na směny a pracovní pohotovost	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Ostatní úhrady a příspěvky	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	<b>Součet:</b>	<b>480 000</b>	<b>422 937,21</b>	<b>88,11 %</b>	<b>480 000</b>	<b>422 937,21</b>	<b>88,11 %</b>	<b>0</b>	<b>57 062,79</b>
A-1150	Práce přesčas	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	<b>Součet:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0 %</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A-1200	Výdaje na přijímání zaměstnanců	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Zařízení, znovuosídlení, denní příspěvky, náklady na stěhování a cestovní náklady	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	<b>Součet:</b>	<b>1 360 000</b>	<b>819 247,09</b>	<b>60,24 %</b>	<b>1 360 000</b>	<b>774 829,56</b>	<b>56,97 %</b>	<b>44 417,53</b>	<b>540 752,91</b>
A-1300	Cestovní a vedlejší výdaje na služební cesty	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	<b>Součet:</b>	<b>40 000</b>	<b>11 326,57</b>	<b>28,32 %</b>	<b>40 000</b>	<b>10 326,57</b>	<b>25,82 %</b>	<b>1 000</b>	<b>28 673,43</b>
A-1400	Restaurace a jídelny	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-140	<b>Součet:</b>	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Lékařské služby	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	<b>Součet:</b>	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Společenské styky mezi zaměstnanci	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Zvláštní příspěvky pro zdravotně postižené osoby a pomoc	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Střediska péče o děti předškolního věku a školní vzdělávání	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	<b>Součet:</b>	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Další vzdělávání a jazykové kurzy pro zaměstnance	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	<b>Součet:</b>	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Správní pomoc od orgánů Společenství	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Přechodně poskytované služby	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	<b>Součet:</b>	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Výdaje na reprezentaci	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	<b>Součet:</b>	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
	<b>HLAVA I CELKEM</b>	46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

## HLAVA II: SPRÁVNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-2000	Nájemné	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 807	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-200	<b>Součet:</b>	<b>3 094 806,63</b>	<b>3 058 415,22</b>	<b>98,82 %</b>	<b>3 094 806,63</b>	<b>3 058 415,22</b>	<b>98,82 %</b>	<b>0</b>	<b>36 391,41</b>
A-2010	Pojištění	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	<b>Součet:</b>	<b>10 000</b>	<b>10 000</b>	<b>100 %</b>	<b>10 000</b>	<b>4 386,20</b>	<b>43,86 %</b>	<b>5 613,80</b>	<b>0</b>
A-2020	Údržba a úklid	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	<b>Součet:</b>	<b>787 299</b>	<b>787 298,79</b>	<b>100 %</b>	<b>787 299</b>	<b>608 319,57</b>	<b>77,27 %</b>	<b>178 979,22</b>	<b>0</b>
A-2030	Voda, plyn, elektřina, topení	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	<b>Součet:</b>	<b>200 000</b>	<b>143 550,77</b>	<b>71,78 %</b>	<b>200 000</b>	<b>112 607,33</b>	<b>56,30 %</b>	<b>30 943,44</b>	<b>56 449,23</b>
A-2040	Zařízení prostor	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	<b>Součet:</b>	<b>255 193</b>	<b>255 193,37</b>	<b>100 %</b>	<b>255 193</b>	<b>58 527,60</b>	<b>22,93 %</b>	<b>196 665,77</b>	<b>0</b>
A-2050	Bezpečnost a ostraha budovy	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	<b>Součet:</b>	<b>1 029 701</b>	<b>1 029 701,21</b>	<b>100 %</b>	<b>1 029 701</b>	<b>882 214,62</b>	<b>85,68 %</b>	<b>147 486,59</b>	<b>0</b>
A-2100	Vybavení v oblasti informačních a komunikačních technologií – hardware a software	2 682 100	2 211 978,09	82,47 %	2 682 100	1 551 634	57,85 %	660 344,09	470 121,91
A-2101	Údržba informačních a komunikačních technologií	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analýzy, programování, technická pomoc a jiné externí služby pro správu agentury	1 710 000	1 534 706,07	89,75 %	1 710 000	543 572,52	31,79 %	991 133,55	175 293,93
A-2104	Telekomunikační zařízení	1 294 000	1 001 732,19	77,41 %	1 294 000	423 669,52	32,74 %	578 062,67	292 267,81
A-210	<b>Součet:</b>	<b>6 532 100</b>	<b>5 476 194,48</b>	<b>83,84 %</b>	<b>6 532 100</b>	<b>3 171 329,58</b>	<b>48,55 %</b>	<b>2 304 864,90</b>	<b>1 055 905,52</b>
A-2200	Technické vybavení a zařízení	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	<b>Součet:</b>	<b>40 000</b>	<b>3 730,82</b>	<b>9 %</b>	<b>40 000</b>	<b>2 730,82</b>	<b>6,83 %</b>	<b>1 000</b>	<b>36 269</b>
A-2210	Nábytek	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	<b>Součet:</b>	<b>100 000</b>	<b>50 171,66</b>	<b>50,17 %</b>	<b>100 000</b>	<b>38 155,20</b>	<b>38,16 %</b>	<b>12 016,46</b>	<b>49 828,34</b>
A-2250	Výdaje na dokumentaci a knihovny	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-225	<b>Součet:</b>	<b>1 285 600</b>	<b>521 294,25</b>	<b>40,55 %</b>	<b>1 285 600</b>	<b>382 527,24</b>	<b>29,75 %</b>	<b>138 767,01</b>	<b>764 305,75</b>
A-2300	Kancelářské potřeby	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	<b>Součet:</b>	<b>70 000</b>	<b>43 885,14</b>	<b>62,69 %</b>	<b>70 000</b>	<b>31 108,11</b>	<b>44,44 %</b>	<b>12 777,03</b>	<b>26 114,86</b>
A-2320	Bankovní a další finanční poplatky	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	<b>Součet:</b>	<b>5 000</b>	<b>2 000</b>	<b>40 %</b>	<b>5 000</b>	<b>578,10</b>	<b>11,56 %</b>	<b>1 422</b>	<b>3 000</b>
A-2330	Právní výdaje	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	<b>Součet:</b>	<b>30 000</b>	<b>15 000</b>	<b>50 %</b>	<b>30 000</b>	<b>6 702</b>	<b>22 %</b>	<b>8 298</b>	<b>15 000</b>



Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-2350	Různá pojištění	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Správní náklady na překlady a tlumočení	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Náklady na dopravu a stěhování	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Obchodní poradenství	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Všeobecné výdaje na zasedání	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Publikace	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Ostatní správní výdaje	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	<b>Součet:</b>	<b>477 300,00</b>	<b>168 670,71</b>	<b>35,34 %</b>	<b>477 300</b>	<b>99 910,81</b>	<b>20,93 %</b>	<b>68 759,90</b>	<b>308 629,29</b>
A-2400	Poštovné a doručné	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	<b>Součet:</b>	<b>60 000</b>	<b>39 234,40</b>	<b>65,39 %</b>	<b>60 000</b>	<b>28 387,52</b>	<b>47,31 %</b>	<b>10 846,88</b>	<b>20 765,60</b>
A-2410	Telekomunikační poplatky	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	<b>Součet:</b>	<b>930 000</b>	<b>359 305,10</b>	<b>38,63 %</b>	<b>930 000</b>	<b>100 335,19</b>	<b>10,79 %</b>	<b>258 969,91</b>	<b>570 694,90</b>
	<b>HLAVA II CELKEM</b>	<b>14 907 000</b>	<b>11 963 645,92</b>	<b>80,26 %</b>	<b>14 907 000</b>	<b>8 586 235,11</b>	<b>57,60 %</b>	<b>3 377 410,81</b>	<b>2 943 354,08</b>

## HLAVA III: PROVOZNÍ VÝDAJE \*NULOVÁ ČÁSTKA PŘEDSTAVUJE ZRUŠENÉ PROSTŘEDKY NA PLATBY Z ROZLIŠENÝCH ROZPOČTOVÝCH POLOŽEK, KTERÉ SE NEPŘENÁŠEJÍ.

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)*	Zrušeno (1)-(2)
B3-100	Správa a řízení	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Podpůrné činnosti pro fond	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Připravenost na řešení krize	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Rámec pro řešení krizí	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	<b>Součet:</b>	<b>4 761 000</b>	<b>2 408 414,29</b>	<b>50,59 %</b>	<b>4 761 000</b>	<b>1 727 067,71</b>	<b>36,28 %</b>	<b>14 821,51</b>	<b>3 019 110,78</b>
B3-111	Komunikace	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Služební cesty	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Provozní informační a komunikační technologie	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Výpočetní technika a telekomunikace (vybavení)	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	Služby IT: konzultace k vývoji softwaru a podpoře	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	<b>Součet:</b>	<b>9 911 000</b>	<b>9 348 013,56</b>	<b>94,32 %</b>	<b>9 911 000</b>	<b>5 266 936,11</b>	<b>53,14 %</b>	<b>50 000</b>	<b>4 594 063,89</b>
B3-200	Odvolací komise	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Komunikace během krize	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Rezerva (nepředvídané události) pro fond	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Právní služby a soudní spory	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Konzultace a poradenství	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Krizové nepředvídané události	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	<b>Součet:</b>	<b>42 325 000</b>	<b>15 122 995,85</b>	<b>35,73 %</b>	<b>42 325 000</b>	<b>3 614 629,74</b>	<b>8,54 %</b>	<b>82 500,00</b>	<b>38 627 870,26</b>
	<b>HLAVA III CELKEM</b>	<b>56 997 000</b>	<b>26 879 423,70</b>	<b>47,16 %</b>	<b>56 997 000</b>	<b>10 608 633,56</b>	<b>18,61 %</b>	<b>147 321,51</b>	<b>46 241 044,93</b>

## CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB NA ROK 2019, ČÁST I

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacen (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	ZRUŠENÁ ČÁSTKA (1)-(2)
	CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB NA ROK 2019, ČÁST I	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

**PLNĚNÍ ROZPOČTU NA ROK 2019 – ČÁST II – JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ**  
**PLNĚNÍ ROZPOČTU / ZDROJ FONDU R0 – ÚČELOVĚ VÁZANÉ PŘÍJMY – 2019**

Rozpočtové položky	Rozpočet dostupný k 1. lednu 2019	Konečná výše prostředků (1)	Vyčerpáno před rokem 2019	Na závazky v roce 2019 čerpáno celkem (2)	% vyčerpáno ku prostředkům (2)/(1)	Zaplaceno celkem (3)	% zaplaceno ku prostředkům (3)/(1)	PŘENESENÉ PROSTŘEDKY NA ZÁVAZKY (1)-(2)	PŘENESENÉ PROSTŘEDKY NA PLATBY (1)-(3)
B4-000 Využití fondu v rámci programů řešení krizí		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Investice	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Výnosy z investic	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Bankovní poplatky a platby	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Poplatky za poskytnutí překlenovacího financování									
<b>CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB, ČÁST II</b>	<b>22 066 042 996,42</b>	<b>29 257 374 437,46</b>	<b>14 792 133,07</b>	<b>83 797 626,41</b>	<b>0,29 %</b>	<b>69 005 057,44</b>	<b>0,24 %</b>	<b>29 173 576 811,05</b>	<b>29 188 369 380,02</b>

**POPIS HLAVY IX – VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU ZA ROK N (ČLÁNEK 18 FINANČNÍHO NAŘÍZENÍ VÝBORU SRB)**

Rozpočtová položka	Rozpočtové položky	Prostředky na závazky	Stanovené závazky	% vyčerpáno	Prostředky na platby	Provedené platby	% zaplaceno	Přenesené prostředky na závazky	Přenesené prostředky na platby
B9-000	Vyrovnaní z rezerv	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

## Příloha 4: Plán pracovních míst na rok 2019

	2019		2018	
	Plánovaný počet dočasných zaměstnanců	Skutečný počet	Plánovaný počet dočasných zaměstnanců	Skutečný počet
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	3	0
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	8	2
AD 10	12	11	16	12
AD 9	60	21	35	13
AD 8	70	52	67	42
AD 7	56	47	50	32
AD 6	65	74	60	91
AD 5	30	70	30	53
<b>Celkem AD</b>	<b>315</b>	<b>283</b>	<b>278</b>	<b>249</b>
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	4	0	3	0
AST 6	7	0	3	0
AST 5	10	2	8	0
AST 4	16	15	13	11
AST 3	14	24	17	26
AST 2	6	2	2	1
AST 1	2	1	2	4
<b>Celkem AST</b>	<b>59</b>	<b>44</b>	<b>48</b>	<b>42</b>
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	2	0
AST/SC 3	12	0	12	0
AST/SC 2	7	4	3	2
AST/SC 1	5	19	7	22
<b>Celkem AST/SC</b>	<b>26</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>24</b>
<b>Celkový součet</b>	<b>400</b>	<b>350</b>	<b>350</b>	<b>315</b>
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19

## Příloha 5: Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti a pohlaví

Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti na konci roku 2019

Státní příslušnost	2019		2018	
	Zaměstnanci	v %	Zaměstnanci	v %
Rakousko	4	1,1 %	5	1,6 %
Belgie	40	11,4 %	39	12,4 %
Bulharsko	13	3,7 %	11	3,5 %
Kypr	3	0,9 %	2	0,6 %
Česko	3	0,9 %	3	1,0 %
Německo	27	7,7 %	23	7,3 %
Dánsko	1	0,3 %	1	0,3 %
Estonsko	0	0,0 %	0	0,0 %
Řecko	32	9,1 %	29	9,2 %
Španělsko	35	10,0 %	33	10,5 %
Finsko	3	0,9 %	4	1,3 %
Francie	35	10,0 %	32	10,2 %
Chorvatsko	6	1,7 %	6	1,9 %
Maďarsko	3	0,9 %	4	1,3 %
Irsko	6	1,7 %	5	1,6 %
Itálie	54	15,4 %	43	13,7 %
Litva	3	0,9 %	4	1,3 %
Lucembursko	1	0,3 %	0	0,0 %
Lotyšsko	3	0,9 %	3	1,0 %
Malta	2	0,6 %	2	0,6 %
Nizozemsko	7	2,0 %	7	2,2 %
Peru	1	0,3 %	0	5,1 %
Polsko	17	4,9 %	16	2,5 %
Portugalsko	9	2,6 %	8	7,3 %
Rumunsko	24	6,9 %	23	0,3 %
Švédsko	2	0,6 %	1	0,6 %
Slovinsko	4	1,1 %	2	1,0 %
Slovensko	3	0,9 %	3	1,9 %
Spojené království	9	2,6 %	6	1,0 %
<b>Celkem</b>	<b>350</b>	<b>100 %</b>	<b>315</b>	<b>100 %</b>

Zaměstnanci výboru SRB podle pohlaví

V roce 2019 výbor SRB zaměstnával 158 žen a 192 mužů na pozici dočasných zaměstnanců (k 31. prosinci 2019).

Pohlaví	2019	
	Počet	v %
Muži	192	54,9 %
Ženy	158	45,1 %

Zastoupení mužů a žen podle platových tříd

Platová třída / pohlaví	%		Počet		
	Ženy	Muži	Ženy	Muži	Celkem
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC 2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC 1	84 %	16 %	16	3	19
<b>Celkem</b>	<b>45,1 %</b>	<b>54,9 %</b>	<b>158</b>	<b>192</b>	<b>350</b>

## Příloha 6: Účetní závěrka za rok 2019

## VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI KE DNI 31. PROSINCE 2018

(v eurech)

Popis	2019	2018	Rozdíl
<b>DLOUHODOBÁ AKTIVA</b>	<b>10 087 874 557,10</b>	<b>6 414 795 177,58</b>	<b>3 673 079 379,52</b>
Dlouhodobý nehmotná aktiva	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Dlouhodobá hmotná aktiva	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Realizovatelná finanční aktiva (dlouhodobá)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Dlouhodobé předběžné financování	0,00	0,00	0,00
Dlouhodobé pohledávky	0,00	0,00	0,00
<b>KRÁTKODOBÁ AKTIVA</b>	<b>22 838 681 282,01</b>	<b>18 588 621 194,24</b>	<b>4 250 060 087,77</b>
Realizovatelná finanční aktiva (krátkodobá)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Krátkodobé předběžné financování	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Krátkodobé pohledávky	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>25 003 416 371,82</b>	<b>7 923 139 467,29</b>
<b>ČISTÁ AKTIVA</b>	<b>29 191 715 238,95</b>	<b>22 072 693 630,29</b>	<b>7 119 021 608,66</b>
Kumulované rezervy	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Hospodářský výsledek za daný rok (fond)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Hospodářský výsledek za daný rok (správa)	0,00	0,00	0,00
Reálná hodnota fondu z přecenění	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
<b>DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY</b>	<b>3 721 548 253,96</b>	<b>2 913 706 454,02</b>	<b>807 841 799,94</b>
Rezervy na rizika a náklady	0,00	0,00	0,00
Dlouhodobé závazky ze specifických činností výboru SRB (neodvolatelné platební přísliby)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Ostatní dlouhodobé závazky	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
<b>KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY</b>	<b>13 292 346,20</b>	<b>17 016 287,51</b>	<b>-3 723 941,31</b>
Rezervy na rizika a náklady (krátkodobé)	0,00	0,00	0,00
Závazky	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
<b>CELKEM REZERVY A ZÁVAZKY</b>	<b>32 926 555 839,11</b>	<b>25 003 416 371,82</b>	<b>7 923 139 467,29</b>

## VÝKAZ O FINANČNÍ VÝKONNOSTI ZA ROK 2018

(v eurech)

Popis	2019	2018	Rozdíl
<b>PROVOZNÍ VÝNOSY</b>	<b>7 099 366 716,32</b>	<b>6 019 807 052,62</b>	<b>1 079 559 663,70</b>
Nekurzové výnosy z příspěvků do fondu	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Ostatní nekurzové výnosy ze správních příspěvků	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Ostatní kurzové provozní výnosy	535,08	5 539,82	-5 004,74
Ostatní správní příjmy	29 631,50	27 207,73	2 423,77
<b>PROVOZNÍ NÁKLADY</b>	<b>-68 655 674,41</b>	<b>-53 788 735,44</b>	<b>-14 866 938,97</b>
Správní výdaje	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Všechny výdaje na zaměstnance	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Náklady spojené s dlouhodobými aktivy	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Ostatní správní výdaje	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Provozní náklady	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
<b>PŘEBYTEK (SCHODEK) Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>	<b>7 030 711 041,91</b>	<b>5 966 018 317,18</b>	<b>1 064 692 724,73</b>
Výnosy z finančních činností	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Náklady na finanční činnosti	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
<b>PŘEBYTEK / (SCHODEK) Z NEPROVOZNÍ ČINNOSTI</b>	<b>6 990 255 990,56</b>	<b>5 915 815 013,58</b>	<b>1 074 440 976,98</b>
Mimořádné zisky	0,00	0,00	0,00
Mimořádné ztráty	0,00	0,00	0,00
<b>PŘEBYTEK (SCHODEK) Z MIMOŘÁDNÝCH POLOŽEK</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>HOSPODÁŘSKÝ VÝSLEDEK ZA DANÝ ROK</b>	<b>6 990 255 990,56</b>	<b>5 915 815 013,58</b>	<b>1 074 440 976,98</b>



## Příloha 7: Zadávací řízení zahájená v roce 2019

Typy zadávacích řízení zahájených v roce 2019	Počet
Otevřené řízení	2
Užší řízení	0
Jednací řízení s nízkou a střední hodnotou (1 000 > 14 999)	24
Jednací řízení s nízkou a střední hodnotou (15 000 > 144 000)	4
Zvláštní jednací řízení podle článku 11	24
Obnovená řízení podle rámcových smluv výboru SRB – SRBOP12015 část 1, SRBOP52017 a SRBOP22018	8

## PODROBNÝ PŘEHLED ZADÁVACÍCH ŘÍZENÍ V ROCE 2019

## OTEVŘENÁ ŘÍZENÍ

ČÍSLO SMLOUVY	PŘEDMĚT	STAV
SRB/OP/1/2019	VÝBĚR BANK PRO PROVÁDĚNÍ PLATEB V EURECH PŘEVÁŽNĚ V OBLASTI SEPA	Zrušeno
SRB/OP/2/2019	POSKYTOVÁNÍ ANALÝZY ÚČETNÍCH ZÁVĚREK A ÚČETNÍHO PORADENSTVÍ	Hodnocení probíhá

## JEDNACÍ ŘÍZENÍ S NÍZKOU A STŘEDNÍ HODNOTOU

ČÍSLO SMLOUVY		PŘEDMĚT	STAV	SCHVÁLENÁ MAXIMÁLNÍ ČÁSTKA (V EURECH)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/6/2019	POSKYTOVÁNÍ PŘÍSTUPU K ÚDAJŮM O SWAPECH ÚVĚROVÉHO SELHÁNÍ	ZADÁNO	100 000 EUR
	SRB/NEG/30/2019	STUDIE VYUŽITELNOSTI INTERNETOVÝCH STRÁNEK PRO INTRANET VÝBORU SRB A VEŘEJNOST	ZADÁNO	93 020 EUR
	SRB/NEG/50/2019	HODNOCENÍ RIZIK BOZP	ZAHÁJENO	není relevantní
	SRB/NEG/63/2019	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍCH SLUŽEB	ZAHÁJENO	není relevantní

## ZVLÁŠTNÍ JEDNACÍ ŘÍZENÍ

	ČÍSLO SMLOUVY	ODŮVODNĚNÍ	PŘEDMĚT	STAV	POSKYTNUTÁ ČÁSTKA
Čl. 11a písm. a)	SRB/NEG/5/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	58 000 EUR
až f), g), h), i)	SRB/NEG/7/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. b)	Financial times	Zadáno	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. i)	Poskytování odborných právních služeb	Zadáno	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. b)	Předplatné do databáze Beck-online	Zadáno	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. i)	Poskytování analýzy účetních závěrek a účetního poradenství	Zadáno	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. i)	Poskytování finančního poradenství	Zadáno	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. c)	Poskytování bankovních služeb	Zadáno	není relevantní
	SRB/NEG/62/2019	Čl. 11 odst. 1 písm. h)	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Zadáno	100 000 EUR

## OBNOVENÍ SOUTĚŽE VE VZTAHU K ŘEŠENÍ KRIZE

ČÍSLO SMLOUVY	PŘEDMĚT	STAV	POSKYTNUTÁ ČÁSTKA
SRB/OP/1/2015 ČÁST 1	POSKYTOVÁNÍ ANALÝZY ÚČETNÍCH ZÁVĚREK A ÚČETNÍHO PORADENSTVÍ – SC 8	ZADÁNO	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 ČÁST 1	POSKYTOVÁNÍ ANALÝZY ÚČETNÍCH ZÁVĚREK A ÚČETNÍHO PORADENSTVÍ – SC 9	ZADÁNO	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI V RÁMCI HOSPODÁŘSKÉHO A FINANČNÍHO OCEŇOVÁNÍ – SC 1	ZADÁNO	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 5	ZADÁNO	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 6	ZADÁNO	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 7	ZADÁNO	120 000 EUR

## Příloha 8: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti z pracovního programu výboru SRB na rok 2019

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB na rok 2019	Cíl	Hodnota	Poznámky
<b>POSILOVÁNÍ ZPŮSOBILOSTI VŠECH BANK K ŘEŠENÍ KRIZE</b>				
1	Podstatně zlepšit plány řešení krizí pro bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB podléhající kolegiím k řešení krize, včetně závazných cílů týkajících se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky na konsolidované úrovni a na úrovni významného subjektu.	100 %	100 %	Výbor SRB podstatně zlepšil plány řešení krizí pro bankovní skupiny s kolegií k řešení krize, včetně cílů týkajících se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky na konsolidované úrovni a na úrovni významného subjektu.
2	Podstatně zlepšit plány řešení krizí pro bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB, které nepodléhají kolegiím k řešení krize, včetně závazných cílů týkajících se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky na konsolidované úrovni a na úrovni významného subjektu.	90 %	90 %	Výbor SRB podstatně zlepšil plány řešení krizí pro bankovní skupiny bez kolegií k řešení krize, včetně cílů týkajících se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky na konsolidované úrovni a na úrovni významného subjektu.
3	Podstatně zlepšit posuzování způsobilosti k řešení krize pro bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB, prostřednictvím dialogu s bankovními skupinami o opatřeních k odstranění překážek.	100 %	100 %	Roční pracovní priority pro zlepšení způsobilosti k řešení krize byly sděleny písemně všem bankám a vnitřní týmy příslušné k řešení krize monitorují provádění programy bank, přičemž jsou s nimi v neustálém kontaktu.
4	Posouzení návrhů rozhodnutí o řešení krize předložených vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize týkajících se méně významných institucí v jejich působnosti.	100 %	100 %	Odpovědné oddělení provedlo posouzení všech návrhů rozhodnutí o řešení krize předložených vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize týkajících se méně významných institucí v jejich působnosti.
<b>VYTVOŘENÍ PEVNÉHO RÁMCE PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ BANK</b>				
5	Dokončení politického rámce týkajícího se plánování řešení krize pro bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB a aktualizace a zveřejnění příručky pro plánování řešení krize.	100 %	100 %	Veškerá politická práce pro rok 2019 byla splněna prostřednictvím přijetí Příručky pro plánování řešení krize a vypracování dokumentu výboru SRB <i>Očekávání pro banky</i> .
6	Přistoupení k dohodám o spolupráci týkajícím se globálně systémově významných bank mimo EU také se sídlem v bankovní unii a uzavření dvoustranných memorand o porozumění s neúčastněnými členskými státy.	100 %	Probíhá	Přistoupení k dohodám o spolupráci týkajícím se globálně systémově významných bank mimo EU: V roce 2019 zahájil výbor SRB proces jednání s některými orgány ve třetích zemích. Očekává se, že jednání v roce 2020 pokročí. Ujednání s neúčastněnými členskými státy: Výbor SRB pokračoval v jednání s jednotným mechanismem dohledu ECB k návrhu šablony pro tato memoranda o porozumění. Na základě dohody bude šablona memoranda o porozumění vytvořena výborem SRB a ECB předložena orgánům dohledu a orgánům příslušným k řešení krize v neúčastněných členských státech.
7	Aktivně se podílet na příslušných evropských a mezinárodních fórech (zejména orgánu EBA a Rady pro finanční stabilitu) s cílem obohatit politickou práci výboru SRB a sdílet jeho politické postoje.	Účast: 90 %	100 %	Zástupci výboru SRB se zúčastnili 100 % schůzí orgánu EBA, kde jsou zastoupeni (šest schůzí rady orgánů dohledu a pět schůzí výboru pro řešení krize i všech příslušných podskupin). Pokud jde o práci v rámci Rady pro finanční stabilitu, výbor SRB se zúčastnil a aktivně přispěl k oběma schůzím a dvěma konferenčním hovorům Řídící skupiny pro řešení krize a příslušných podskupin.
8	Počet školení týkajících se řešení krize nabízených zaměstnancům orgánu SRB.	15	24	V roce 2019 provedl výbor SRB 24 celodenních (nebo delších) akcí. Na témata související s řešením krize byla dále uspořádána řada kratších workshopů a informačních schůzek.
<b>PROVÁDĚNÍ ÚČINNÉHO KRIZOVÉHO ŘÍZENÍ</b>				
9	Koordinace řízení z hlediska dokončení vnitrostátních příruček o krizovém řízení.	100 %	Probíhá	Výbor SRB pokračoval v koordinaci činnosti vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize při dokončování a aktualizaci vnitrostátních příruček o krizovém řízení, přičemž se v září 2019 konala jedna fyzická schůzka sítě specializovaných odborníků.
10	Plnohodnotná krize nanečisto pro příslušné zaměstnance výboru SRB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize v bankovní unii nebo vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize v neúčastněných členských státech zaměřená na otestování výstupů projektu připravenosti na krizi.	1 cvičení	1 cvičení	Výbor SRB uspořádal v prosinci 2019 „plnohodnotnou“ krizi nanečisto, s aktivní účastí čtyř vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize z bankovní unie a dalších externích zúčastněných stran (např. ECB, Evropské komise a orgánu EBA). Cílem krize nanečisto bylo vyzkoušet postupy a komunikaci při krizi.

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB na rok 2019	Cíl	Hodnota	Poznámky
<b>PRAKTICKÉ UPLATŇOVÁNÍ JEDNOTNÉHO FONDU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ</b>				
11	Provádění investičního plánu na rok 2019 a příprava plánu na rok 2020	Do 3. čtvrtletí	Do 3. čtvrtletí	Výbor SRB pokračoval v roce 2019 v investicích do cenných papírů a prováděl investiční plán na rok 2019 v několika tranších. Obdobně byl včas do 3. čtvrtletí 2019 připraven investiční plán na rok 2020.
12	Další posilování připravenosti na možnou situaci následného financování	Do 4. čtvrtletí	Do 4. čtvrtletí	Klíčové prvky praktického uplatňování společného jistění byly projednány s členskými státy a ESM. Výbor SRB rovněž spolupracoval s ratingovými agenturami a zkoumal proveditelnost externího ratingu pro možné situace následného financování.
<b>VYTVÁŘENÍ ŠTÍHLÉ A EFEKTIVNÍ ORGANIZACE</b>				
13	Provádění programu v oblasti informačních a komunikačních technologií v souladu s řídicím výborem pro informační a komunikační technologie.	100 %	100 %	Řídicí výbor pro informační a komunikační technologie sjednal a přijal program v oblasti informačních a komunikačních technologií, který byl plně proveden odpovídajícím způsobem v roce 2019.
14	Dostupnost budov a zařízení	98,2 %	100 %	Pokud jde o budovy a zařízení výboru SRB, v roce 2019 se neočekávalo žádné odstavení.
15	Včasné vyřízení všech žádostí v oblasti dodržování předpisů a žádostí o právní poradenství.	90 %	91,9 %	Príslušné týmy poskytovaly pokyny a poradenství v časové lhůtě dvou týdnů u 97,4 % žádostí týkajících se dodržování předpisů a 86,4 % žádostí o právní poradenství.
16	Včasná platba faktur	95 %	99,25 %	Článek 73 finančního nařízení Jednotného výboru pro řešení krizí stanoví lhůty pro platby do 30/60/90 (kalendářních) dnů v závislosti na složitosti zakázky. Toto období začíná běžet od obdržení faktury výborem SRB a končí dnem, kdy se z účtu výboru SRB odepíší příslušné prostředky. V této lhůtě musí být provedeny všechny nezbytné kroky ke schválení a platbě faktury.
17	Zahájení výběrových řízení s cílem obsadit podle Plánu pracovních míst na rok 2019 místa 400 statutárních zaměstnanců.	100 %	98 %	Dokončená nebo probíhající výběrová řízení pokryla 98 % plánu pracovních míst na rok 2019. Dvě výběrová řízení vztahující se na zbývajících 2 % byla zahájena na počátku roku 2020.

## Příloha 9: Účastníci plenárního zasedání

### ÚČASTNÍCI PLENÁRNÍHO ZASEDÁNÍ KONANÉHO DNE 31. PROSINCE 2019

ÚLOHA	JMÉNO	ORGÁN
Předsedkyně	Elke KÖNIG	SRB
Místopředseda	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Stálý člen výboru	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Stálý člen výboru	Antonio CARRASCOSA	SRB
Stálý člen výboru	Boštjan JAZBEC	SRB
Stálý člen výboru	Dominique LABOUREIX	SRB
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Romain STROCK	Lucembursko – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemsko – De Nederlandsche Bank
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Dana MEAGER	Slovensko – slovenská Rada pro řešení krizových situací
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltský orgán pro finanční služby)
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Riin HEINASTE	Estonsko – Finantsinspektsioon (estonský orgán pro finanční dohled a řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Klaus KUMPFMÜLLER	Rakousko – rakouský Úřad pro dohled nad finančním trhem
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Tuija TAOS	Finsko – finský Orgán pro finanční stabilitu
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Thorsten PÖTZSCH	Německo – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalsko – Banco de Portugal
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Marko BOSNJAK	Slovinsko – Banka Slovenije
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Frédéric VISNOVSKY	Francie – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jaime PONCE HUERTA	Španělsko – FROB (španělský výkonný orgán pro řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Steven VANACKERE	Belgie – Belgická národní banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Michalis STYLIANOU	Kypr – Kyperská centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Vasileios MADOUROS	Irsko – Central Bank of Ireland (Irská centrální banka)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Litevská centrální banka
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Maria MAVRIDOU	Řecko – Řecká centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Enzo SERATA	Itálie – Banca d'Italia – oddělení řešení krizí
Členka jmenovaná zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jelena LEBEDEVA	Lotyšsko – Komise pro finanční a kapitálové trhy
Pozorovatel v souladu s čl. 3 odst. 2 jednacího řádu plenárního zasedání	Jesus SAURINA	Španělsko – Banco de España – (španělský orgán pro preventivní řešení krizí)
Pozorovatelka	Kerstin AF JOCHNICK	Evropská centrální banka
Pozorovatel	Olivier GUERSENT	Evropská komise – Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů
Pozorovatel	Francesco MAURO	Evropský orgán pro bankovníctví

## Příloha 10: Slovníček pojmů

kolegia k řešení krize	zřizovaná podle článku 88 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank ke koordinaci práce mezi orgány příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize nezúčastněných členských států
vnitřní týmy příslušné k řešení krize	zřizované podle článku 83 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí k lepší koordinaci při vypracovávání plánů řešení krize a zajištění bezproblémové výměny informací mezi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize; vnitřní týmy příslušné k řešení krize byly zřízeny pro všechny bankovní skupiny zahrnující právnické osoby, které byly zřízeny alespoň ve dvou zemích bankovní unie
proces posouzení způsobilosti k řešení krize	proces, který se každoročně provádí ve vztahu ke všem globálním systémově významným bankám s cílem podpořit přiměřené a konzistentní předkládání zpráv o způsobilosti k řešení krize na globální úrovni a určit, co je třeba učinit k vyřešení závažných opakujících se problémů s ohledem na způsobilost k řešení krize; proces posouzení způsobilosti k řešení krize se provádí ve skupinách pro řízení krizí
minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky	minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky má stanovit orgán příslušný k řešení krize k zajištění účinného uplatňování nástrojů k řešení krize, včetně nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů, to znamená odepsání nebo kapitalizace dluhu
zásada, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení	definovaná v čl. 34 odst. 1 písm. g) směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank; obecná zásada řešení krize, která vyžaduje, aby žádnému věřiteli nevznikly větší ztráty, než jaké by mu vznikly v běžném úpadkovém řízení; podobně čl. 34 odst. 1 písm. i) vyžaduje, aby byla opatření k řešení krize přijímána v souladu se zárukami stanovenými v uvedené směrnici (a jedním z ochranných opatření je zásada, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení)
společné jištění	mechanismus, který má být vytvořen během přechodného období Jednotného fondu pro řešení krizí a který umožní a usnadní půjčování prostředků poskytnutých Jednotnému fondu pro řešení krizí v situacích, kdy není Jednotný fond pro řešení krizí dostatečně financován bankovním sektorem; tento systém by byl k dispozici jako poslední možnost a v plném souladu s pravidly státní podpory; bankovní sektor bude nakonec odpovědný za navrácení prostředků prostřednictvím příspěvků ve všech zúčastněných členských státech včetně následných příspěvků
bankovní balíček	komplexní balíček reforem přijatých Evropskou komisí v listopadu 2016, jehož cílem je provést různé prvky mezinárodního regulačního rámce, jako je celková kapacita pro absorpci ztrát, do evropského právního rámce prostřednictvím změn směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, nařízení o kapitálových požadavcích a směrnice o kapitálových požadavcích IV; na začátku roku 2019 dosáhli spolunormotvůrci konečné dohody o bankovním balíčku

## **Jak kontaktovat EU**

### **Osobně**

Po celé Evropské unii jsou stovky informačních středisek Europe Direct. Adresu vašeho nejbližšího střediska naleznete na adrese [https://europa.eu/european-union/contact\\_cs](https://europa.eu/european-union/contact_cs).

### **Telefonicky nebo e-mailem**

Europe Direct je služba, která zodpoví vaše dotazy týkající se Evropské unie. Tuto službu můžete kontaktovat:

- prostřednictvím bezplatné telefonní linky: 00 800 6 7 8 9 10 11 (někteří operátoři mohou za tyto hovory účtovat poplatek),
- na standardním telefonním čísle: +32 22999696, nebo
- e-mailem prostřednictvím: [https://europa.eu/european-union/contact\\_cs](https://europa.eu/european-union/contact_cs).

## **Vyhledávání informací o EU**

### **On-line**

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou k dispozici na internetových stránkách Europa na adrese [https://europa.eu/european-union/index\\_cs](https://europa.eu/european-union/index_cs).

### **Publikace EU**

Bezplatné i placené publikace EU si můžete stáhnout nebo objednat na adrese <https://op.europa.eu/cs/web/general-publications/publications>. Více výtisků bezplatných publikací získáte kontaktováním Europe Direct nebo svého místního informačního centra (viz [https://europa.eu/european-union/contact\\_cs](https://europa.eu/european-union/contact_cs)).

### **Právo Unie a související dokumenty**

Právní informace z EU včetně veškerého práva Unie od roku 1952 ve všech úředních jazycích naleznete na internetových stránkách EUR-Lex na adrese <http://eur-lex.europa.eu>.

### **Veřejně přístupná data z EU**

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

## JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Treurenberg 22, 1049 Brussels

<https://srb.europa.eu>



Úřad pro publikace  
Evropské unie