

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2017



JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2017

Kredity fotografie:

Fotografia na obale: iStock.com/AzmanJaka; SRB na stranách 4, 11, 31, 35 a 51; iStock.com/ultramarine5, strana 12; iStock.com/Violetastock, strana 27; iStock.com/instamatics, strana 29; iStock.com/Peshkova, strana 38; iStock.com/Peshkova, strana 38; iStock.com/agrobacter, strana 41; iStock.com/bjdlzx, strana 45; iStock.com/Sagadogo, strana 47; iStock.com/DNY59, strana 53; iStock.com/anyaberkut, strana 59.

tlač	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

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

Luxembursko: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2018

© Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, 2018

Reprodukcia je povolená za predpokladu, že je potvrdený zdroj.

Vytlačil Úrad pre vydávanie publikácií v Luxemburgu

OBSAH

PREDSLOV	4
SKRATKY	7
ÚVOD	8
ZHRNUTIE	10
1. POSILNENIE RIEŠITEĽNOSTI KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ BÁNK A MENEJ VÝZNAMNÝCH INŠTITÚCIÍ SRB	12
1.1. Plány riešenia krízových situácií pre banky SRB	12
1.2. Dohľad SRB nad plánovaním riešenia krízových situácií a rozhodnutiami pre menej významné inštitúcie	15
2. RÁMEC RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ	17
2.1. Nástroje a politiky	17
2.2. Údaje pre plánovanie riešení krízových situácií	22
2.3. Analýza finančnej stability	23
2.4. Spolupráca s národnými orgánmi, európskymi inštitúciami a orgánmi mimo EÚ	24
2.5. Medzinárodné vzťahy	28
2.6. Regulačná činnosť / legislatívny proces príslušných súborov	30
3. KRÍZOVÝ MANAŽMENT	32
3.1. Rozhodnutie o riešení krízovej situácie a negatívne rozhodnutia	32
3.2. Projekty na posilnenie pripravenosti na krízu	34
4. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ	37
4.1. Príspevky	37
4.2. Investície	39
4.3. Financovanie	41
5. SRB AKO ORGANIZÁCIA	42
5.1. Informačné a komunikačné technológie	42
5.2. Komunikácia	43

5.3. Riadenie ľudských zdrojov	43
5.3.1. Ľudské zdroje	43
5.3.2. Rozpočtové a finančné hospodárenie	44
5.3.3. Konečná účtovná závierka za rok 2017	46
5.3.4. Verejné obstarávanie	48
5.3.5. Zariadenia	48
5.4. Správa	49
5.4.1. Interné právne poradenstvo a súdne spory	49
5.4.2. Sekretariát organizácie	49
5.4.3. Zhoda	50
5.4.4. Vnútorňý audit	50
5.4.5. Externý audit	51
5.4.6. Štandardy vnútornej kontroly	52
6. ODVOLACÍ VÝBOR	53
7. OSOBITNÁ SPRÁVA EURÓPSKEHO DVORA AUDÍTOROV 23/2017	54
8. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI	56
PRÍLOHY	57
Príloha 1: Organizačná štruktúra	57
Príloha 2: Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2017	58
Príloha 3: Implementácia rozpočtu na rok 2017	60
Príloha 4: Plán pracovných miest na rok 2017	66
Príloha 5: Počet zamestnancov podľa štátnej príslušnosti a pohlavia	67
Príloha 6: Konečná účtovná závierka za rok 2017	69
Príloha 7: Verejné obstarávania začaté v roku 2017	71
Príloha 8: Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti z pracovného programu SRB na rok 2017	74
Príloha 9: Členovia plenárneho zasadnutia	76
Príloha 10: Slovník	77

PREDSLOV



Rok 2017 bol pre Jednotnú radu pre riešenie krízových situácií (SRB) ďalším rušným rokom. Pokračovali sme v etablovaní rady ako bankového orgánu na riešenie krízových situácií v Európe a na medzinárodnej úrovni. Zatiaľ čo sme pokračovali v našom náborovom procese a rozvíjali sme politiky a vnútorné usmernenia, tento rok bol tiež svedkom, ako SRB rieši svoj prvý prípad riešenia krízovej situácie banky Banco Popular Español S.A., ktorá bola jednou z vedúcich bankových skupín v Španielsku. Tento pre SRB prvý prípad riešenia krízovej situácie bol dôkazom toho, že rámec je vhodný pre daný účel. Podarilo sa nám zachovať rozhodujúce funkcie banky, zachovať finančnú stabilitu v Španielsku pri súčasnej ochrane daňového poplatníka.

V roku 2017 sa SRB v úzkej spolupráci s národnými orgánmi pre riešenie krízových situácií (NRA) sústredila na identifikáciu možných prekážok riešenia problémov a pomohla bankám v rámci svojej pôsobnosti posilniť ich riešiteľnosť krízových situácií. Vypracovanie a zverejnenie politiky SRB pre minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) z roku 2017, čo je základným nástrojom na zabezpečenie toho, aby boli banky riešiteľné, bolo dôležitým medzníkom, pretože poskytuje informácie a zrozumiteľnosť všetkým príslušným zainteresovaným stranám ohľadne úprav týkajúcich sa bánk, množstvo a kvalita MREL a čo možno očakávať v roku 2018 a neskôr. V roku 2017 boli po prvýkrát stanovené záväzné ciele MREL na konsolidovanej úrovni pre väčšinu najväčších bankových skupín v rámci kompetencie SRB, zatiaľ čo väčšine ostatných bankových skupín boli oznámené informatívne ciele. V roku 2018 sa SRB bude na tejto práci stavať.

V roku 2017 SRB naďalej zlepšovala svoju krízovú pripravenosť, vykonávali sa cvičenia nasucho a vnútorné procesy SRB boli ďalej optimalizované. V neposlednom rade sa Jednotný fond na riešenie krízových situácií bánk (ďalej len „SRF“) v roku 2017 ďalej operacionalizoval a rástol.

Medzinárodná spolupráca sa ďalej posilňovala, napríklad podpísaním dohôd o spolupráci s Federálnou spoločnosťou pre poistenie vkladov (FDIC) a Kanadskou spoločnosťou pre poistenie vkladov (CDIC).

Neustála snaha o zlepšenie

Na konci roku 2017 vydal Európsky dvor audítorov (ECA) osobitnú správu, v ktorej preskúmal prvé plány na riešenie krízových situácií navrhnuté SRB a celkovú pripravenosť SRB. SRB víta toto rozsiahle hodnotenie svojej práce a prijíma väčšinu odporúčaní ECA. Avšak je potrebné zdôrazniť, že osobitná správa ECA preskúmala súčasný stav a plány na riešenie krízových situácií vypracované SRB v roku 2016. Mnohé zo zistení Dvora audítorov sa už riešili v plánoch na riešenie problémov, ktoré boli vypracované v roku 2017, alebo boli zahrnuté ako priority do Viacročného plánovacieho a pracovného programu (MAP) uverejneného v decembri 2017. Uvedené plánovanie riešenia krízových situácií je viacročným projektom a SRB predstavila jasný plán, ako

dosiahnuť plnohodnotné plány na riešenie krízových situácií pre všetky bankové skupiny v rámci svojej priamej právomoci do roku 2020.

Perspektíva do budúcnosti

MAP označuje cestu vpred a priority SRB na rok 2018 a ďalšie roky. Stanovenie MREL je viacstupňový proces; v priebehu roku 2018 by sa ciele MREL pre najväčšie a najkomplexnejšie banky mali stanoviť na úrovni významných subjektov, zatiaľ čo záväzné ciele na konsolidovanej úrovni by sa mali stanoviť pre všetky ostatné banky. Okrem toho kľúčové vnútorné politiky, ako napríklad identifikácia kritických funkcií alebo hodnotenie verejného záujmu, budú prispievať k nastávajúcim cyklom plánovania riešenia krízových situácií. SRB je v neustálom spojení s bankami, ktoré patria do jej pôsobnosti, a to nielen prostredníctvom odborných workshopov a priemyslu ako celku, pričom zabezpečuje, aby si bol priemysel plne vedomý potreby vybudovať MREL a zvýšiť riešiteľnosť krízovej situácie. Prvou a najdôležitejšou úlohou pre banky je zabezpečiť riešiteľnosť krízových situácií v banke a vybudovať potrebný MREL. Keďže silné ekonomické podmienky pretrvávajú, banky môžu a už by mali začať s týmito prácami ešte pred akýmkoľvek rozhodnutím zo strany SRB.

Pokiaľ ide o prebiehajúce politické rokovania o balíku znižovania rizika, najmä preskúmanie Smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD) a nariadenia o SRM (SRM) a implementácia medzinárodného štandardu celkovej schopnosti absorbovať straty (TLAC) do práva Európskej únie vítame nedávne úsilie spoluzákodarcov dosiahnuť dohodu a podporiť rýchly pokrok v trojstranných rokovaníach. Zdá sa, že Rada zdieľa náš názor, že minimálne požiadavky na podriadenosť by mali byť povinné nielen pre globálne systémovo dôležité banky (G-SIB), ale aj pre iné systémovo významné banky, aby sa zabránilo kaskádovým efektom. Je dôležité, aby legislatívne preskúmanie neobmedzovalo voľnosť orgánov pre riešenie krízových situácií na prispôbenie MREL na základe situácie konkrétnej banky, ktorá by odrážala individuálnu stratégiu rizikovosti a riešenia krízových situácií. Rovnako by sa prijaté revidované pravidlá mali vyhýbať zbytočnej komplexnosti. Hneď, ako budú nové ustanovenia dokončené, budú sa podieľať na procese plánovania riešenia krízových situácií SRB.

SRF sa buduje a existuje politický záväzok vytvoriť pre SRF spoločný zabezpečovací mechanizmus. SRB ako hlavný príjemca aktívne prispieva k prebiehajúcim rokovaniam a dúfa vo včasnú dohodu o tomto mimoriadne dôležitom súbore. Dôveryhodný a funkčný zabezpečovací mechanizmus je ako posledná možnosť potrebný na preukázanie schopnosti eurozóny riešiť krízové situácie aj vo veľkých a komplexných bankách.

Témou relevantnou pre všetky orgány pre riešenie krízových situácií je financovanie, t. j. likvidita pri riešení krízových situácií. Preto aj v roku 2018 na tejto dôležitej otázke vo viacerých oblastiach naďalej pracujeme. Prirodzene, v prvom rade samotné banky sa musia pripraviť na prípadný odlev likvidity a zabezpečiť primerané cesty financovania. V prípade krízy sa budú najskôr skúmať všetky súkromné riešenia. Pri riešení krízovej situácie môže SRF byť súčasťou riešenia financovania. Avšak dokonca ani s pomocou zabezpečovacieho mechanizmu nebude SRF s najväčšou pravdepodobnosťou dostatočne veľký na to, aby poskytol dostatočné finančné prostriedky v prípade riešenia krízovej situácie u veľkej a komplexnej inštitúcie. Preto je potrebné skúmať alternatívne prostriedky na zabezpečenie likvidity v národných centrálnych bankách a Európskej centrálnej banke (ECB).

Rozdiely v národných právnych predpisoch v oblasti platobnej neschopnosti a skutočnosť, že konkurzné konania sa v Európe výrazne líšia, ostáva hlavnou prekážkou plnohodnotnej bankovej únie. V súčasnom systéme by hypotetická „zásada neznevýhodnenia veriteľa“ (NCWO) mohla v rôznych krajinách priniesť rôzne výsledky v závislosti od národného režimu platobnej neschopnosti. Okrem toho, v prípadoch, keď je banka inštitúciou, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá, ale neexistuje žiadny verejný záujem na riešení krízovej situácie, následné zrušenie v rámci národných postupov platobnej neschopnosti by mohlo byť náročné. SRB preto dôrazne vyzýva zákonodarcov, aby harmonizovali národné zákony o platobnej neschopnosti, a to v neposlednom rade s cieľom vytvoriť rovnaké podmienky.

Banková únia je stále nedokončená. Európsky systém ochrany vkladov (EDIS) sa v Parlamente a v Rade stále prerokúva. Táto tretia etapa bankovej únie sa musí stať skutočnosťou a SRB dúfa, že sa čoskoro nájde dohoda na politickej úrovni s cieľom pokročiť v odbornej diskusii.

V roku 2018 bude prioritou ďalšie zlepšenie už dobrej spolupráce s našimi národnými, európskymi a medzinárodnými zainteresovanými stranami. V máji SRB a ECB aktualizovali svoje memorandum o porozumení (MoU), aby zohľadnili získané skúsenosti. Podobne pokračuje aj úzka spolupráca medzi SRB a národné orgány pre riešenie krízových situácií (NRA). Vychádzajúc z odborných znalostí a know-how členských štátov v rámci vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií (IRT), vyhradené výbory pre rozvoj vnútorných politík, technické pracovné toky a samozrejme aj na úrovni plenárneho zasadnutia SRB zabezpečujú najlepšie možné riešenia, berúc do úvahy zásadu proporcionality.

V neposlednom rade by som sa chcel poďakovať všetkým zamestnancom, mojim kolegom členom správnej rady a našim partnerom na národnej, európskej a medzinárodnej úrovni za ich odhodlanie a spoluprácu, ktorí podporili prácu SRB pri príprave bánk na riešenie krízových situácií. V posledných rokoch sme dosiahli veľa, ale vieme tiež, že pred nami stojí ešte veľa výziev. V súlade s názvom „Spoločné budovanie riešiteľnosti krízových situácií bánk“ na minuloročnej konferencii SRB sa tešíme na ďalšiu spoluprácu pri pokračovaní na tejto úspešnej ceste v roku 2018 a neskôr.

Elke König
predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

SKRATKY

AHWP	ad hoc pracovná skupina	JRC	Spoločné výskumné centrum
BRRD	Smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk	LDT	Vzor údajov o záväzkoch
CCP	Centrálna protistrana	LFA	Dohoda o mechanizme pôžičiek
CCS	Systém zberu príspevkov	LSI	Menej významná inštitúcia
CoAg	Dohoda o spolupráci	MAP	Viacročný pracovný program
CS	Podnikový sekretariát	MCC	Poplatok za dôveru trhu
COFRA	Rámcová dohoda o spolupráci	MoU	Memorandum o porozumení
EA	euro-zóna	MREL	Minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo	ČŠ	Členský štát (štáty)
ECON	Výbor Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti	NCA	Príslušný národný orgán
EDIS	Európsky systém ochrany vkladov	NCWO	Zásada neznevýhodnenia veriteľa
FAS	Systém finančného účtovníctva	NRA	Národný orgán pre riešenie krízových situácií
FMI	Infraštruktúra finančného trhu (napr. CCP)	O-SII	Iná systémovo dôležitá inštitúcia
FSAP	Program hodnotenia finančného sektoru	RAP	Proces posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie
FSB	Rada pre finančnú stabilitu	RCA	Výška rekapitalizácie
FTWP	Ďalší trojstranný pracovný program	RWA	Rizikovo vážené aktívum
GLRA	Orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny	LSI	Významná inštitúcia
G-SIB	Globálne systémovo významná banka	SME	Malé a stredné podniky
HR	Ľudské zdroje	SRB	Jednotná rada pre riešenie krízových situácií
ICS	Norma (normy) vnútornej kontroly	SRF	Jednotný fond na riešenie krízových situácií
ICT	Informačné a komunikačné technológie	SRM	Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
MMF	Medzinárodný menový fond	SRMR	Nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií
IPC	Neodvolateľný platobný záväzok	TFCA	Pracovná skupina pre koordinované opatrenia
IRT	Vnútorný tím pre riešenie krízových situácií	TLAC	Celková schopnosť absorbovať straty
LAA	Výška absorpcie straty	WS	Pracovný prúd

ÚVOD

V súlade s článkom 50 nariadenia o mechanizme jednotného riešenia krízových situácií (SRMR) tento dokument predkladá výročnú správu Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB) za rok 2017, v ktorej sa opisujú činnosti a konanie SRB v roku 2017. Práca vykonaná počas minulého roka sa zameriava na dosiahnutie a plnenie vízie, úlohy a mandátu SRB.

(A) VÍZIA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

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

(B) ÚLOHA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

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

(C) MANDÁT JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

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

(D) ZODPOVEDNOSŤ

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

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

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

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

SRB musí ústne alebo písomne odpovedať na otázky, ktoré jej adresuje Parlament alebo Rada. Národný parlament zúčastneného ČŠ takisto môže pozvať predsedu, aby sa zúčastnil na výmene názorov týkajúcej sa riešenia krízových situácií subjektov v príslušnom ČŠ. V tejto súvislosti sa 11. decembra 2017 predseda zúčastnil na vypočutí v španielskom parlamente, na ktorom sa zaoberal uznesením banky Banco Popular Español S.A.

Pokiaľ ide o Parlament, v roku 2017 sa predseda zúčastnil na viacerých verejných vypočutiach, ktoré sa konali 4. decembra 2017 a ktoré predniesol predseda výboru ECON, a na ktorom predniesol dokument o viacročnom plánovaní SRB a pracovný program SRB na rok 2018.

S cieľom informovať a komunikovať s verejnosťou o svojej práci, poslaní a mandáte sa SRB aktívne zaoberal zainteresovanými stranami a širokou verejnosťou uverejnením osobitných informácií na svojom webovom sídle, akými sú politiky SRB na rok 2017 týkajúce minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL) a vedením priemyselných dialógov a uskutočnením druhej konferencie SRB. Predseda a iní členovia rady navštívili aj niekoľko jednotlivých krajín, aby vybudovali a posilnili spoluprácu s príslušnými miestnymi orgánmi a zainteresovanými stranami.

ZHRNUTIE

Rok 2017 bol pre SRB míľnikom, pretože v júni 2017 bol prípad banky Banco Popular prvým riešením krízovej situácie inštitúcie v rámci kompetencie SRB, ktorá bola široko vnímaná ako úspech. SRB tiež dosiahla významný pokrok v iných oblastiach s cieľom splniť svoj mandát zlepšením plánovania riešenia krízových situácií, ďalším uvádzaním nástrojov na riešenie krízových situácií do praxe a zodpovedajúcimi plánovacími politikami riešenia, vylepšením politiky MREL, posilnením pripravenosti na krízu, ďalším uvádzaním SRF do praxe, posilnením medzinárodnej a regulačnej spolupráce a zlepšovaním prevádzkových procesov. SRB preto sústredila svoju prácu na tieto hlavné prevádzkové oblasti:

- (I) posilňovanie riešiteľnosti krízových situácií u subjektov SRB a menej významných inštitúcií (LSI);
- (II) podpora pevného rámca riešenia krízových situácií;
- (III) príprava a vykonávanie účinného krízového riadenia;
- (IV) uvádzanie SRF do praxe;
- (V) vytváranie štíhlej a efektívnej organizácie.

Hlavné ciele stanovené v pracovných prioritách SRB na rok 2017 boli dosiahnuté a hlavné úspechy SRB boli nasledovné.

- Vyriešenie krízovej situácie v banke Banco Popular Español S.A. dňa 7. júna 2017 bolo prvým rozhodnutím SRB o riešení krízovej situácie. Po splnení všetkých potrebných podmienok sa SRB rozhodla, že predaj akcií skupine Santander najlepšie splní ciele riešenia. Toto rozhodnutie o riešení krízovej situácie bolo vo všeobecnosti vnímané ako úspech, pretože zachovalo kritické funkcie inštitúcie, zachovalo finančnú stabilitu a vyhlo sa využitiu SRF a verejných finančných prostriedkov. Okrem toho, s cieľom vytvoriť konzistentný prístup a zabezpečiť čo najlepšiu prípravu, sa uskutočnilo niekoľko horizontálnych iniciatív týkajúcich sa krízovej pripravenosti.
- Pri plnení svojej úlohy zabezpečiť riešiteľnosť krízových situácií u významných inštitúcií (SI) a LSI spolupracovala SRB s NRA prostredníctvom vnútorných tímov pre riešenie krízových situácií (IRT), pričom v roku 2017 predložila 106 návrhov plánov na riešenie krízových situácií a prispela do piatich hostiteľských plánov vypracovaných inými orgánmi na riešenie krízových situácií na úrovni skupiny EÚ (GLRA). Okrem toho, pokiaľ ide o funkciu dohľadu nad LSI, SRB posúdila 2 047 návrhov opatrení a zlepšila svoje pracovné metódy pri dohľade nad LSI v spolupráci s NRA.
- Pri plánovaní riešenia krízových situácií MREL predstavuje jeden z kľúčových nástrojov na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií bánk. V roku 2017 SRB zdokonalila svoju politiku MREL a zaviedla niekoľko úprav týkajúcich sa bánk, ktoré sa týkajú kvality a kvantity MREL. Politika pre MREL na rok 2017 bola tiež zverejnená na webovom sídle SRB dňa 20. decembra 2017. V roku 2017 SRB po prvýkrát stanovila záväzné ciele MREL na konsolidovanej úrovni pre väčšinu najväčších bankových skupín, zatiaľ čo informatívne ciele boli oznámené väčšine ostatných bankových skupín v rámci pôsobnosti SRB, pre

ktorú existuje plán riešenia krízových situácií. Okrem toho pokračovala práca na príručke plánovania riešení krízových situácií a pokračovala práca na súbore dôležitých politík, ako napríklad identifikácia kritických funkcií, hodnotenie verejného záujmu alebo identifikácia prekážok riešenia krízových situácií.

- Pokiaľ ide o medzinárodnú spoluprácu, SRB naďalej prispievala svojimi odbornými znalosťami do diskusií o regulácii v legislatívnom procese EÚ aj v medzinárodných regulačných orgánoch. Okrem toho v roku 2017 SRB podpísala dve dohody o spolupráci, a to s Federálnou spoločnosťou pre poistenie vkladov a Kanadskou spoločnosťou pre poistenie vkladov.
- V roku 2017 zozbierala SRF *ex ante* príspevky vo výške 6,6 miliardy EUR, vypočítané SRB. Sumy držané v SRF v súčasnosti dosahujú celkovo 17 miliárd EUR. Proces zberu údajov, overovanie údajov a výpočtu príspevkov sa v poslednom roku optimalizoval. Očakáva sa, že NRA budú ďalej rozvíjať SRF tým, že príspevky za rok 2018 prevedú do 30. júna 2018.
- V snahe stať sa štíhlou a efektívnou organizáciou SRB zlepšila mnohé vnútorné procesy, no čo je najdôležitejšie, zintenzívnila úsilie o nábor. Ako taká sa úroveň personálu v porovnaní s rokom 2016 zvýšila o 55 % a predpokladá sa, že plná personálna kapacita sa dosiahne v roku 2018.



Členovia predstavenstva SRB v roku 2018

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

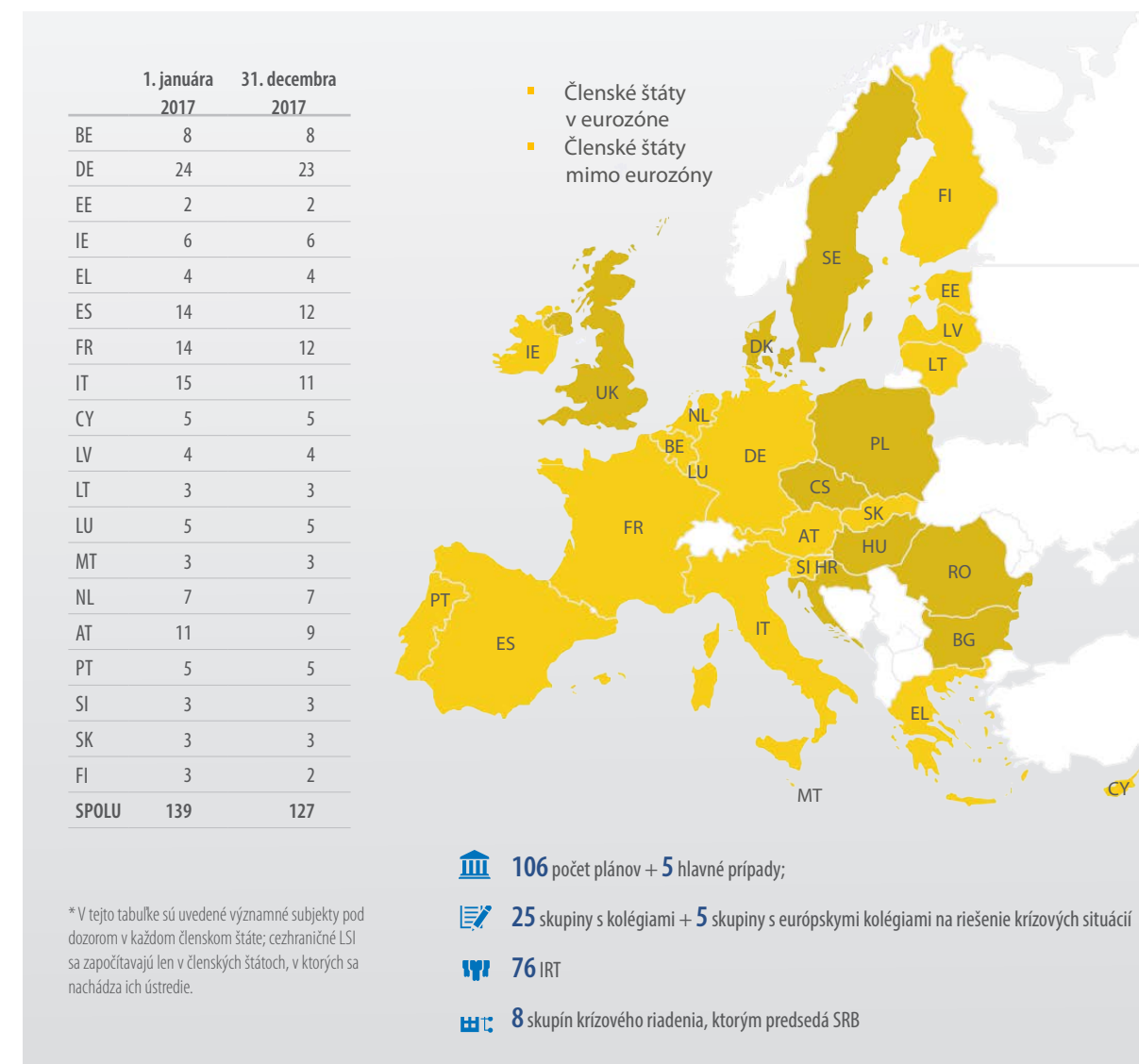
S cieľom splniť svoj mandát na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií zlyhávajúcich bánk a cezhraničných inštitúcií s minimálnym vplyvom na reálnu ekonomiku a verejné financie je prevažnou časťou práce SRB vypracovanie plánov riešenia krízových situácií pre všetky banky v rámci pôsobnosti SRB,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

1.1. Plány riešenia krízových situácií pre banky SRB

Zatiaľ čo v januári 2017 mala SRB vo svojej pôsobnosti 139 bánk vrátane 130 bankových skupín, k 1. januáru 2018 sa počet znížil na 127 bánk a 119 bankových skupín. V priebehu roka 2017 zostalo v pôsobnosti SRB celkom 12 bánk a 11 skupín z dôvodu fúzií a akvizícií (štyri takéto prípady vrátane jedného v dôsledku konania na riešenie krízovej situácie); likvidácie (dva prípady), zrušenia bankového povolenia (jeden prípad) a reštrukturalizácie bánk, ktoré už neboli SI (dva prípady) alebo cezhraničné LSI (dva prípady).



Graf 1: Prehľad počtu bánk v pôsobnosti SRB podľa členských štátov *



HLAVNÉ ÚSPECHY ROKU 2017

1. POČET PLÁNOV NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Počnúc 36 plánmi prechodného riešenia krízovej situácie, ktoré existovali v decembri 2015, SRB spolupracovala s NRA prostredníctvom IRT, aby v roku 2016 vypracovali 92 plánov na riešenie krízových situácií, ktoré SRB prijala. V priebehu roka 2017 sa počet plánovaných projektov zo strany SRB zvýšil na 106 ⁽¹⁾, okrem príspevku do piatich hostiteľských plánov navrhnutých inými GLRA EÚ, akými sú Bank of England, Švédsky národný dlhový úrad alebo Centrálna banka Dánska.

Pokiaľ ide o plánovací cyklus riešenia krízových situácií v roku 2017, plány na riešenie krízových situácií pre väčšinu bankových skupín prijala SRB na svojich rozšírených výkonných zasadaniach v 4. štvrtroku 2017 a v 1. štvrtroku 2018. Pre 25 skupín s kolégiami riešiacimi krízové situácie ⁽²⁾, pre ktoré bol vypracovaný plán riešenia krízových situácií, sa rozhodnutia o plánoch na riešenie

⁽¹⁾ V prípade viacerých vstupných bodov sa jeden plán počíta pre skupinu pre riešenie krízových situácií v rámci Bankovej únie.

⁽²⁾ Skupiny s cezhraničnou európskou stopou mimo Bankovej únie.

krízových situácií v roku 2017 prijímú najneskôr v 2. štvrtroku 2018, čím sa umožní požadované 4-mesačné obdobie pre konzultačný proces, ako to zabezpečuje smernica, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností (BRRD) a delegované nariadenie o fungovaní kolégií riešiacich krízové situácie ⁽³⁾.

Tabuľka 1: Cyklus plánovania riešenia krízových situácií na roky 2015 – 17

Druhy plánov	za rok 2015	2016	2017
Plány na riešenie krízových situácií navrhnuté SRB	36	92	106
Hostiteľské plány	0	6	5

2. OBSAH PLÁNOV NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Okrem počtu sa hĺbka plánov na riešenie krízových situácií zväčšila aj po stabilnom vývoji politik SRB v mnohých oblastiach, najmä v politike SRB týkajúcej sa kritických funkcií MREL ⁽⁴⁾, v prístupe k infraštruktúram finančného trhu (FMI) a prevádzkovej kontinuite. Plány na riešenie krízových situácií ďalej profitovali z priamej interakcie s bankovými skupinami na rôznych témach týkajúcich sa riešenia krízových situácií. SRB pokračuje v modulárnom prístupe v závislosti od úrovne priorit pridelených dotknutej bankovej skupine, aby dosiahla hlavný cieľ vypracovať do roku 2020 úplné plány na riešenie krízových situácií pre všetky bankové skupiny, ktoré patria do jej pôsobnosti, s výnimkou prípadov, keď podstatné zmeny v štruktúre banky zdržia proces plánovania riešenia krízovej situácie alebo ak plnohodnotné plánovanie riešenia krízovej situácie nie je relevantné⁽⁵⁾. Stanovenie priorit rizikových bánk pri plánovaní riešenia krízovej situácie je v súlade s odporúčaniami a implementuje odporúčania uvedené v správe Dvora audítorov na rok 2017 ⁽⁶⁾.

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

MREL predstavuje jeden z kľúčových nástrojov SRB na dosiahnutie riešenia krízových situácií bánk, ktoré patria do jej pôsobnosti. Vyžaduje si to významnú analýzu rizikových profilov a stratégií riešenia krízových situácií bánk, ako aj výmenu informácií a koordináciu s viacerými zainteresovanými stranami, akými sú NRA, príslušné orgány, členovia kolégií pre riešenie krízových situácií alebo banky. Na konci cyklu 2017 boli záväzné ciele MREL na konsolidovanej úrovni prvýkrát stanovené pre väčšinu najväčších bankových skupín v rámci pôsobnosti SRB, zatiaľ čo informatívne ciele boli oznámené väčšine ostatných bankových skupín v rámci pôsobnosti SRB, pre ktoré existuje plán na riešenie krízových situácií.

⁽³⁾ Delegované nariadenie komisie (EÚ) č. 2016/1075 z 23. marca 2016.
⁽⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf
⁽⁵⁾ Pozrite si prosím tiež viacročný plán a pracovný program SRB, str. 17.
⁽⁶⁾ Európsky dvor audítorov, Osobitná správa č. 23, *Jednotná rada pre riešenie krízových situácií: Práca na náročnej úlohe Bankovej únie sa začala, ale ešte ostáva dlhá cesta*, Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2017 https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf.

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

Zatiaľ čo NRA sú priamo zodpovedné za LSI ⁽⁷⁾, dohľad SRB nad plánovaním riešenia krízových situácií a rozhodnutiami o LSI prispieva k efektívnemu a dôslednému fungovaniu SRM. V roku 2017 boli NRA zodpovedné za plánovanie riešenia krízových situácií celkom v 2 821 LSI v Bankovej únii ⁽⁸⁾.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. POSÚDENIE NÁVRHOV OPATRENÍ

V rámci svojej dozornej úlohy SRB v roku 2017 dostala od NRA 2 047 návrhov opatrení (napr. návrhy plánov riešenia krízových situácií, rozhodnutia o uplatňovaní zjednodušených povinností, MREL a rozhodnutia o zaradení subjektu do riešenia krízových situácií), čo viedlo k 19 rozhodnutiam prijatým na rozšírenom výkonnom zasadaní SRB ⁽⁹⁾. V ôsmich prípadoch SRB vyjadrila názory v súlade s článkom 31 ods. 1 písm. d) nariadenia SRMR. Z 2 047 oznámených návrhov opatrení bolo 504 návrhov plánov na riešenie krízových situácií (rozpis podľa krajín je v tabuľke č. 2). Preferovaným postupom konania je len 3,8 % z týchto plánovaných riešení krízových situácií. Celkovo sa návrhy plánov na riešenie krízových situácií oznámené v roku 2017 týkali 497 LSI ⁽¹⁰⁾ alebo 17,6 % z 2 821 LSI, pre ktoré sa vyžaduje plánovanie riešenia krízovej situácie.

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

V roku 2017 SRB spustila aj projekt na spoluprácu s NRA pri uplatňovaní metodík riešenia krízových situácií pre LSI s cieľom zabezpečiť zosúladenie plánovania riešenia krízových situácií pre LSI v rámci SRM. Na tento účel bol s NRA dohodnutý pracovný plán. Okrem toho v rámci funkcie dohľadu nad LSI udržiava SRB systém včasného varovania LSI v súlade s príslušnými ustanoveniami rámcovej dohody o spolupráci (CoFra) medzi SRB a NRA. NRA by mali SRB informovať o LSI, ktoré vykazujú znaky finančného zhoršenia, aby mohla SRB dôsledne monitorovať a pripravovať sa na včasné posúdenie možných návrhov krízových opatrení. Pokiaľ ide o hodnotenie plánov riešenia krízových situácií LSI a riadenia krízových situácií v LSI, s NRA sa diskutovalo o primeranom prístupe s cieľom sústrediť sa na dostupné zdroje podľa závažnosti každého prípadu.

⁽⁷⁾ Okrem cezhraničných LSI, ktoré sú pod priamou zodpovednosťou SRB.
⁽⁸⁾ Počty oznámené NRA.
⁽⁹⁾ V niekoľkých prípadoch sa jednotlivé oznámenia týkali viacerých návrhov plánov riešenia krízových situácií.
⁽¹⁰⁾ V niektorých prípadoch SRB v priebehu roka 2017 prijala niekoľko oznámení ohľadne tej istej LSI, pretože sa týkali napríklad rôznych plánovacích cyklov alebo viacerých návrhov rozhodnutia.

Tabuľka 2: Rozpis návrhov opatrení na riešenie krízových situácií oznámených v roku 2017 (od 1.1.2017 do 31.12.2017)

ČŠ	Celkový počet oznámených návrhov opatrení	Rozhodnutie uplatniť zjednodušené povinnosti	Plány riešenia krízových situácií	Nastavenie MREL	Rozhodnutie o zaradení subjektu do likvidácie
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Spolu	2047	1535	504	6	2

2. RÁMEC RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Ďalšou kľúčovou prioritou práce SRB je vytvorenie a zdokonalenie silného rámca riešenia krízových situácií. V tejto súvislosti sa hlavné činnosti sústredili na prijatie vnútorných politík a noriem pre účinné plánovanie riešenia krízových situácií a krízové riadenie, ako aj príspevok k legislatívnej a regulačnej práci v záležitostiach riešenia krízových situácií v úzkej spolupráci a výmene s kľúčovými aktérmi na medzinárodnej úrovni.

2.1. Nástroje a politiky

V roku 2017 SRB ďalej rozvinula súbor nástrojov a politík na zlepšenie plánovania riešenia krízových situácií a zabezpečenie horizontálnej konzistentnosti. Patria sem usmernenia, technické poznámky a šablóny, ktoré prispievajú k vypracovaniu plánov riešenia krízových situácií. Nový súbor nástrojov a politík bol zahrnutý do príručky plánovania riešenia krízových situácií, ktorej verejná verzia sa bude v roku 2018 revidovať a aktualizovať. Táto práca bola vykonaná v spolupráci s NRA a v kontexte práce príslušných výborov. SRB ďalej rozvíjala svoju politiku MREL a svoje usmernenie o kontinuálnej prevádzke so zameraním na identifikáciu, mapovanie a hodnotenie kritických služieb, ako aj na potrebu prípravných opatrení vrátane požiadaviek na úložisko, zásady pre zmluvné doložky o dôkaze riešenia krízovej situácie, požiadavky na informácie a modely doručovania.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. PRÍRUČKA PRE PLÁNOVANIE RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

V roku 2017 SRB obohatila svoju príručku pre plánovanie riešenia krízových situácií o nové horizontálne usmernenia, ktoré sa majú používať vo fáze plánovania a vykonávania uvádzania nástrojov na riešenie krízových situácií do praxe, najmä nástrojov na záchranu a prepojenie nástrojov inštitúcií. Vykonaná práca sa týkala hodnotenia verejného záujmu a identifikácie prekážok riešenia krízových situácií a osobitostí spojených s družstevnými bankami a sporiteľňami. Táto práca bude v roku 2018 pokračovať. Verejná verzia príručky ⁽¹⁾ sa bude aktualizovať v roku 2018 podľa ďalšieho vývoja politiky. Dokument poskytuje relevantné informácie o plánovaní riešenia krízových situácií vrátane politických otázok, ako napríklad strategickej analýzy obchodnej činnosti, uprednostňovanej stratégie riešenia krízových situácií, finančnej a prevádzkovej kontinuity počas riešenia krízových situácií, informačných a komunikačných plánov, posúdení riešiteľnosti krízovej situácie a stanoviska banky.

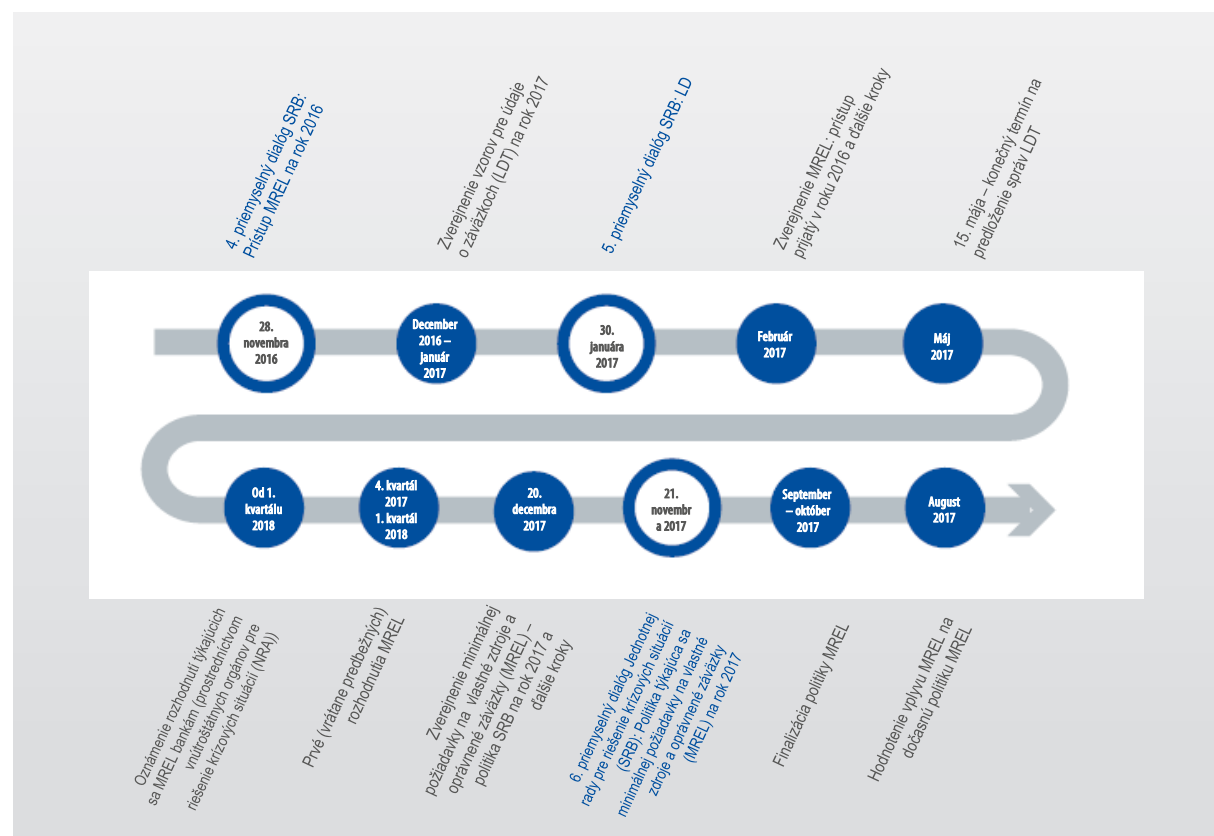
⁽¹⁾ Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Úvod do plánovania riešenia krízových situácií, Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, Luxemburg, 2016 (k dispozícii na webovom sídle SRB, <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

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

a) Všeobecné ustanovenia

V roku 2016 SRB stanovila informatívne ciele na prípravu bánk na očakávané budúce požiadavky MREL. V roku 2017 SRB ďalej zdokonalila svoju politiku MREL zavedením niekoľkých úprav týkajúcich sa bánk, ktoré sa týkajú kvality a kvantity MREL. Okrem toho SRB stanovuje záväzné požiadavky na konsolidovanej úrovni pre väčšinu najväčších a najkomplexnejších bánk a bánk s kolégiami pre riešenie krízových situácií, ktoré patria do jej pôsobnosti. (ďalšie podrobnosti nájdete v časti 1.1.3).

Graf 2: Časový prehľad politiky MREL SRB na rok 2017



b) Cieľová úroveň a umiestnenie

Všeobecne platí, že prístup MREL z roku 2016 naznačil východiskový bod pre výpočet MREL v roku 2017. Avšak politika MREL na rok 2017 umožňuje úpravy týkajúce sa bánk. Tieto úpravy sa týkajú rizikovo vážených aktív (RWA), ktoré sa používajú ako základ výpočtu výšky rekapitalizácie (RCA) vrátane poplatku za dôveru trhu (MCC) (článok 2 ods. 3 Delegovaného nariadenia o MREL⁽¹²⁾), a týka sa jednej z týchto troch možností: účinok vyčerpania súvahy, použitie možnosti obnovy alebo odpredaj a predaj v rámci plánu reštrukturalizácie (podrobnosti sa nachádzajú v rámčeku 1).

⁽¹²⁾ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2016/1450 z 23. mája 2016.

Okrem toho politika MREL na rok 2017 SRB sa zaoberá špecifikami bánk so stratégiami viacerých vstupných bodov, ktoré umožňujú princíp oddeleného riešenia krízových situácií pre rozdielne skupiny a tým minimalizovať riziká škodlivých vplyvov. V rámci skupiny s viacerými vstupnými bodmi sa konsolidované ciele MREL posudzujú na úrovni skupiny pre riešenie krízových situácií a sú založené na uplatniteľnom celkovom preskúmaní dohľadu a požiadavkách na hodnotenie kapitálových požiadaviek, uplatniteľnej celkovej RWA skupiny pre riešenie krízových situácií, na úpravách z potenciálnej výšky absorpcie straty (LAA) z účasti v iných skupinách pre riešenie krízových situácií a úprav vyplývajúcich z potrieb RCA súvisiacich so zostatkovou expozíciou voči týmto skupinám pre riešenie krízových situácií.

RÁMČEK 1: MOŽNÉ ÚPRAVY CIEĽA MREL PODĽA PRAVIDIEL SRB PRE MREL NA ROK 2017

Výška absorpcie straty (LAA). Kalibrácia sumy LAA zostáva, podobne ako v roku 2016, štandardná LAA stanovená v delegovanom nariadení EÚ 2016/1450 o MREL (delegované nariadenie) bez toho, aby sa zohľadnili akékoľvek úpravy špecifické pre banku.

Výška rekapitalizácie (RCA). Štandardná RCA definovaná v delegovanom nariadení zostáva východiskovým bodom pre stanovenie výšky RCA v roku 2017. Avšak na základe príslušného odôvodnenia jednotlivých bánk sú možné úpravy výšky RWA, ktorá sa má použiť na výpočet RCA. Tieto úpravy sa vzťahujú na nasledujúce.

- (1) **Účinok vyčerpania súvahy.** Zlyhanie bankovej skupiny, najmä ak by príčinou zlyhania bola strata kreditného rizika, môže viesť k menšej súvahe priamo po vyriešení krízovej situácie. SRB obmedzuje maximálne vyčerpanie súvahy za účelom úpravy RWA až do výšky 10 % celkových aktív.
- (2) **Využitie plánov obnovy.** Počet možností obnovenia, ktoré by mohli byť relevantné pre zníženie RWA, sa obmedzuje na tie možnosti, ktoré možno rýchlo zaviesť v rámci riešenia krízovej situácie, za predpokladu, že banka ich nemohla použiť v počiatočnej fáze zásahu alebo obnovy.
- (3) **Reštrukturalizácia plánu obmedzenia investícií a predaja..** Ak opatrenia formulované v plánoch reštrukturalizácie sú právne záväzné a časovo viazané, SRB má možnosť príslušne prispôsobiť RWA.

Okrem úpravy komponentu RWA v systéme RCA neboli v roku 2017 vykonané žiadne ďalšie úpravy štandardného RCA.

Poplatok za dôveru trhu (MCC). Okrem úprav RWA, ktoré zase majú vplyv na výšku MCC, neboli v roku 2017 vykonané žiadne ďalšie úpravy MCC. MCC zostáva rovnaký ako ten, ktorý bol stanovený v roku 2016, na úrovni rovnej CBR mínus 125 bázičných bodov.

c) Kvalita MREL

SRB ďalej posilňuje svoju politiku v súvislosti s kvalitou MREL. Okrem referenčnej hodnoty podriadenosti pre globálne systémovo dôležité banky (G-SIBs), ktoré boli zavedené v roku 2016, SRB stanovila minimálnu úroveň podriadenosti pre iné systémovo dôležité inštitúcie (O-SIBs), aby zlepšila riešiteľnosť krízových situácií a obmedzila riziko porušenia zásady neznevýhodnenia veriteľa (NCWO).

Pokiaľ ide o oprávnenosť záväzkov, pokrok bol dosiahnutý ďalším upresnením požiadaviek na oprávnené záväzky.

RÁMČEK 2: POLITIKA PODRIADENOSTI SRB

- (1) Očakáva sa, že G-SIB splní minimálnu úroveň podriadenosti:

Minimálna podriadenosť G-SIBs = 13,5 % RWA + CBR

- (2) Pre O-SIB sa zavádza referenčná hodnota podriadenosti

Referenčná hodnota podriadenosti O-SIBs = 12 % RWA + CBR

Potenciálny prídavok osobitný pre banky na riešenie rizika NCWO na základe povinných vylúčení je monitorovaný v plánovacom cykle riešenia krízových situácií SRB na rok 2017. SRB bude počas rokov 2018 a 2019 podrobnejšie analyzovať problémy NCWO.

RÁMČEK 3: KONKRÉTNE PRÍPADY OPRÁVNENÝCH NÁSTROJOV

- | | |
|--|--|
| <p>(1) Štruktúrované poznámky sú z MREL štandardne vyňaté. Avšak na základe výnimky môžu byť štruktúrované poznámky posudzované prípadu od prípadu, ak a) daná suma záväzku vyplývajúca z tohto nástroja je vopred známa v čase vydania a je pevne stanovená a nie je ovplyvnená derivátom (iba do výšky zodpovednosti, ktorá spĺňa podmienky); a b) nástroj nie je predmetom žiadnej dohody o vzájomnom započítavaní a jeho ocenenie nepodlieha článku 49 ods. 3 BRRD.</p> <p>(2) Štandardne sú nekryté nepreferenčné vklady vylúčené z MREL, pokiaľ neexistuje dôkaz o tom, že nemôžu byť v horizonte jedného roka stiahnuté.</p> <p>(3) Záväzky držané malými investormi sú oprávnené na MREL a SRB nevidí žiadny právny základ na vylúčenie týchto záväzkov <i>ex ante</i> a jednotne podľa právneho rámca. Príliš veľký podiel maloobchodných držiteľov oprávnených nástrojov</p> | <p>by sa však mohlo považovať za prekážku riešenia krízovej situácie.</p> <p>(4) Záväzky vydané podľa práva mimo EÚ sú štandardne vylúčené, pokiaľ banka nie je schopná preukázať, že zníženie hodnoty alebo záchrana týchto záväzkov pomocou vnútorných zdrojov by boli uznané súdom v tomto nečlenskom štáte</p> <p>(5) Záväzky vydané subjektmi nachádzajúcimi sa mimo EÚ nie sú uznané za oprávnené na MREL. Menšinové podiely v dcérskych spoločnostiach sú uznané za oprávnené na MREL v rozsahu, v akom sú vykázané vo vlastných zdrojoch materskej spoločnosti v EÚ, ak zahraničná dcérska spoločnosť je súčasťou skupiny na riešenie krízových situácií materskej spoločnosti v EÚ.</p> |
|--|--|

d) Komunikácia

V roku 2017 SRB úzko spolupracovala s priemyslom. Okrem bilaterálnych stretnutí a workshopov s bankami SRB 21. novembra zorganizovala ďalší priemyselný dialóg, aby vysvetlila svoju politiku MREL. Politické vyhlásenie ohľadne MREL na rok 2017 bolo uverejnené 20. decembra 2017.

e) Robenie pokrokov

SRB bude v nadchádzajúcich rokoch naďalej pracovať na tom istom prístupe s cieľom stanoviť záväzné ciele MREL na konsolidovaných a samostatných úrovniach do roku 2020 pre všetky banky, doplnením cieľa aby do roku 2020 všetky bankové skupiny v pôsobnosti SRB mali kompletne plány na riešenie krízových situácií. V roku 2018 a neskôr sa rozhodnutia ohľadne MREL budú pravidelne aktualizovať z hľadiska možných zmien štruktúry a úrovne rizík bánk, ako aj možných zmien v regulačnom rámci a zdokonalenia prístupu SRB.

Predovšetkým v prípade cyklov pre roky 2018 a 2019 budú banky s kolégiami pre riešenie krízových situácií podliehať záväzným cieľom MREL na konsolidovanej úrovni, ako aj stanoveniu záväzných cieľov na samostatnej úrovni v súlade s platnými právnymi predpismi.

U bánk bez kolégia, kľúčovým rozlišovacím prvkom plánov na riešenie krízových situácií pre prioritné banky bude začlenenie záväzného cieľa na konsolidovanom základe do cyklu roku 2018, zatiaľ čo ostatné banky budú podliehať len informatívnemu cieľu.

Graf 3: Plán MREL a ďalšie kroky



2.2. Údaje pre plánovanie riešení krízových situácií

Počas procesu plánovania riešení krízových situácií, ale hlavne v prípade krízy alebo riešenia krízovej situácie je mimoriadne dôležité, aby banky mohli oznámiť údaje o zodpovednosti ad hoc a v štandardizovanom formáte. Je potrebné, aby orgány na riešenie krízových situácií s cieľom minimalizovať chyby a zvýšiť efektívnosť boli schopné zhromažďovať, ukladať, spracúvať a analyzovať údaje získané plne automatizovaným spôsobom. Ďalšie hlavné cvičenia na zber údajov pre plánovanie riešenia krízových situácií boli vykonané pomocou šablóny kritických funkcií a šablóny FMI.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. ŠABLÓNA ÚDAJOV O ZODPOVEDNOSTI

SRBA v roku 2017 v súlade so svojimi cieľmi pracovného programu pokračovala v zavádzaní automatizovaného systému zberu údajov na prijímanie a analýzu údajov o zodpovednosti zo všetkých významných bankových skupín v rámci pôsobnosti SRB. V prípade zhromažďovania šablón údajov o zodpovednosti (LDT) sa zozbierané údaje použili na vypracovanie plánov na riešenie krízových situácií, najmä na posúdenie schopnosti bánk absorbovať straty, ako aj na analýzu údajov z perspektívy horizontálnej politiky. Základnou črtou zberu v roku 2017 bolo použitie nástroja XBRL ⁽¹³⁾, ktorý už používajú orgány, ako napríklad EBA, na zjednodušenie podávania správ v rámci spoločného rámca pre podávanie správ (COREP) a Rámca finančného výkazníctva (Finrep). Úzka spolupráca s bankami a NRA bola kľúčom k úspešnej implementácii týchto zmien.

Okrem podávania správ podľa individuálnych, (pod)konsolidovaných a skupinových riešení krízových situácií niektoré banky museli poskytnúť podrobné údaje na individuálnej úrovni v takzvanom individuálnom rozsahu bodu vstupu. Najdôležitejšie však bolo, že banky boli požiadané, aby poskytli úplný súbor podrobných (na úrovni zmlúv) informácií v súlade s usmerneniami o LDT, na rozdiel od podávania správ o najlepšom úsilí v roku 2016. Nevyhnutnosť podrobných údajov o zodpovednosti sa neobmedzovala len na uplatnenie nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ale bola dôležitá aj na to, aby sa dali oddeliť záväzky týkajúce sa kritických funkcií, ak je uprednostňovaná stratégia riešenia krízových situácií založená na nástrojoch predaja podniku alebo preklenovacej banky. Tento nový štandard umožní zlepšenie štruktúry, kontroly kvality, zdieľania a analýzy zozbieraných údajov a bude vhodným nástrojom na prispôsobenie sa vyvíjajúcim sa požiadavkám na zber údajov zo strany SRB.

Po dokončení cyklu zberu a analýzy boli NRA požiadané o spätnú väzbu na skúsenosti z roku 2017, ako aj o spôsoby, ako zlepšiť proces zberu údajov. Na základe tejto spätnej väzby a vlastných skúseností sa SRB už začala zaoberať procesmi zberu na rok 2018, ktoré udržiavali zmeny na prísnom minime a boli oznámené bankám a NRA v dostatočnom časovom predstihu, aby sa umožnila včasná príprava.

2. ŠABLÓNA KRITICKÝCH FUNKCIÍ

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

SRB v roku 2017 zozbierala sebahodnotenia kritických funkcií bánk v rámci svojej pôsobnosti v šablóne kritických funkcií. SRB a NRA preskúmali prijaté správy a diskutovali o nich s príslušnými bankami s cieľom dospieť k záveru o kritickosti. Tento záver sa odráža v plánoch na riešenie krízových situácií a informuje, okrem iného, o hodnoteniach orgánov, či by mohlo byť vhodné riešiť krízové situácie bánk, ak by zlyhali.

Na uľahčenie tejto práce SRB vyvinula nástroj referenčného porovnávania, ktorý zhromažďuje sebahodnotenia a porovnáva rôzne prvky šablóny medzi bankami v rôznych krajinách. Na rozdiel od šablóny údajov o zodpovednosti je šablóna kritických funkcií stále plne založená na programe Excel, rovnako ako analytické nástroje vyvinuté SRB na referenčné porovnanie informácií, ktoré obsahuje. Referenčné porovnanie bolo jedným z kľúčových výsledkov pracovného programu SRB na rok 2017.

Postup zberu údajov v roku 2018 sa uskutoční podobným spôsobom, s malými zmenami odvodenými z ponaučení, ktoré získala SRB a NRA počas cyklu roku 2017.

3. ŠABLÓNA INFRAŠTRUKTÚRY FINANČNÉHO TRHU

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

SRB zbiera takéto informácie počas procesu plánovania riešenia krízových situácií vo forme šablóny FMI. Táto vzorka vychádza z prílohy VIII k vykonávaciemu nariadeniu Komisie č. 2016/1066.

Šablóna sa používa na zber údajov vo formáte Excel a na prípravu príslušných kapitol v strategických obchodných analýzach plánov riešenia krízových situácií.

2.3. Analýza finančnej stability

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

SRB v roku 2017 zriadila vyhradené oddelenie na podporu plánovania riešenia krízových situácií a krízového manažmentu prostredníctvom použitia spoľahlivej analýzy finančnej stability, ktorá by sa mala vypracovať na základe vhodných metodík a údajov o najlepších postupoch. Práca oddelenia prispeje k viacerým témam riešenia krízových situácií, akým je napríklad posúdenie verejného záujmu, kritické funkcie, výber nástrojov na riešenie kritických situácií, oceňovanie aktív a cvičenie na záchranu. Cieľom oddelenia je tiež monitorovať riziká, zraniteľnosť a ďalší vývoj na bankových a finančných trhoch, ktoré sú relevantné z hľadiska riešenia krízových situácií, ako aj skúsenosti NRA prostredníctvom využitia práce ostatných príslušných inštitúcií, akými sú Európska centrálna banka, Európska komisia, národné centrálné banky a Európsky výbor pre systémové riziká.

Aj keď nie je personálne plne obsadené, oddelenie v nedávnych prípadoch riešenia krízových situácií prispelo k hodnoteniu verejného záujmu. Očakáva sa, že oddelenie bude personálne plne obsadené v priebehu roku 2018. Prostredníctvom Výboru pre riešenie krízových situácií tiež využíva odborné znalosti v oblasti finančnej stability na úrovni NRA.

⁽¹³⁾ Rozšíriteľný jazyk pre podnikové výkazníctvo.

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

SRB v roku 2017 tiež pokračovala na rôznych úrovniach v spolupráci s príslušnými zainteresovanými stranami, akými sú európske inštitúcie, národné orgány z ČS Bankovej únie a ČS mimo Bankovej únie a krajiny mimo EÚ. Táto nepretržitá spolupráca na európskej a medzinárodnej úrovni zabezpečuje stálu výmenu informácií, pracovné toky a osvedčené postupy, a preto sa ukazuje ako nevyhnutná pre prácu SRB. Nielen posilňuje rámec pre riešenie krízových situácií, ale tiež zlepšuje viditeľnosť SRB.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

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

SRB tiež udržiavala svoju úspešnú spoluprácu s NRA v rámci SRM, ktorá je zakotvená v pravidlách riadenia SRM. Uvádza sa v nich, že NRA sú členmi plenárneho zasadania a ad hoc účastníkmi rozšírených výkonných zasadnutí rady. NRA sa tiež zúčastňujú na výboroch, sieťach a pracovných skupinách SRB. V priebehu roku 2017 bola spolupráca s NRA nevyhnutná na zlepšenie plánovania riešenia krízových situácií v rámci IRT a aby sa vypracovali vnútorné politiky a technické pracovné toky na mesačných stretnutiach výboru pre riešenie krízových situácií. Platí to aj pre spoluprácu s NRA v rámci výborov pre investície a príspevky SRF na vykonávanie činností súvisiacich s fungovaním SRF a výboru pre administratívny rozpočet. Okrem toho NRA boli pozvané a aktívne prispievali do vzdelávacích programov organizovaných SRB, ktoré sa v roku 2017 sústredili najmä na úvodnú odbornú prípravu pre nových zamestnancov SRB a NRA a osobitné právne a finančné záležitosti týkajúce sa riešenia krízových situácií bánk. Napokon práca na revízii CoFra, ktorá je neoddeliteľnou súčasťou rámca pre spoluprácu medzi SRB a NRA, sa začala v roku 2017.

2. SPOLUPRÁCA S EURÓPSKÝMI INŠTITÚCIAMI A AGENTÚRAMI

EURÓPSKY PARLAMENT



V súlade so záväzkom SRB spojenú s verejnou zodpovednosťou bol v roku 2017 predseda SRB niekoľkokrát pozvaný do Európskeho parlamentu. Na verejnom vypočutí výboru ECON dňa 11. júla predseda predstavil výročnú správu za rok 2016 a na verejnom vypočutí dňa 4. decembra viacročné plánovanie a pracovný program na rok 2018. Počas celého roka sa predseda zúčastnil na viacerých iných vypočutiach a výmenách, najmä na jednom ohľadne riešenia krízových situácií centrálnych protistrán (CCP). SRB pokračovala vo svojom úzkom kontakte a výmene informácií so sekretariátom výboru ECON o všetkých záležitostiach súvisiacich s jej mandátom a včas a komplexne odpovedala na parlamentné otázky. SRB pozorne sledovala legislatívny proces a schôdze výborov o príslušných súboroch, najmä o pokroku v balíku opatrení na zníženie rizika.

RADA EURÓPSKEJ ÚNIE



Podobne SRB posilnila svoje vzťahy a spoluprácu s Radou v mnohých oblastiach a udržiavala pravidelnú výmenu informácií počas predsedníctva Malty a Estónska o ich prioritách. Predseda sa zúčastňoval schôdzí Euroskupiny, keď bol pozývaný. SRB sa podieľala na práci pracovnej skupiny Euroskupiny a Hospodárskeho a finančného výboru na aspektoch týkajúcich sa balíka znižovania rizika, realizácie celkovej schopnosti absorbovať stráty (TLAC), posilnenia rámca na riešenie krízových situácií a poistenia vkladov. SRB poskytla technickú podporu a prezentácie týchto tém počas ad hoc schôdzí pracovnej skupiny (AHWP) o európskom systéme poistenia vkladov (EDIS), ktorého je stálym členom, a pracovnej skupine Rady pre finančné služby, keď bola pozvaná. V roku 2017 SRB pokračovala v poskytovaní technických odborných znalostí s cieľom rozvíjať diskusie o spoločnom zabezpečovacom mechanizme do SRF v rámci osobitnej skupiny pre koordinovanú činnosť (TFCA).

EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA



V roku 2017 SRB pokračovala v spolupráci a výmene informácií s Centrálnou bankou v súlade s memorandom o porozumení (MoU). Stretnutie medzi Centrálnou bankou a SRB na vysokej úrovni sa uskutočnilo v máji 2017 s cieľom diskutovať o prevádzkových a politických otázkach. Na úrovni stredného manažmentu sa organizovali štvrtročné stretnutia alebo videokonferencie na riešenie prevádzkových otázok, ktoré vznikli v rámci spolupráce medzi SRB a Centrálnou bankou. Na technickej úrovni sú horizontálne útvary SRB a Centrálny banky v pravidelnom kontakte. Rovnako IRT a spoločné dozorné tímy spolupracujú každodenne ohľadom jednotlivých inštitúcií. SRB sa tiež vždy, keď bola pozvaná, zúčastňovala zasadnutí Rady pre dohľad Centrálny banky, aby prerokovala témy súvisiace s riešením krízových situácií alebo jednotlivé prípady (so zreteľom na potenciálne riešenie krízových situácií alebo opatrenia včasnej intervencie v budúcnosti).

Počas druhej polovice roku 2017 Centrálna banka a SRB v súlade s ustanoveniami MoU upravili MoU a pracovali najmä na zlepšení výmeny informácií, čo zodpovedá kľúčovému odporúčaniu osobitnej správy Dvora audítorov z roku 2017. Revízia MoU z roku 2017 bola vykonaná s cieľom využiť skúsenosti získané pri výmene informácií od podpísania MoU v roku 2015 vrátane výmeny informácií v krízových prípadoch. Rozsah automatickej výmeny informácií medzi SRB a Centrálnou bankou sa rozšíri na prípravnú fázu, ako aj na účely krízového manažmentu a riešenia krízových situácií, pričom sa ďalej rozvíja súčasná prax, pri ktorej Centrálna banka v prípade rýchlo sa zhoršujúcich finančných podmienok zdieľa príslušné informácie so SRB nezávisle od prijatia a pred prijatím opatrenia včasného zásahu. Okrem toho revidovaný návrh MoU stanovuje určité zjednodušenia a objasnenia týkajúce sa ad hoc výmeny informácií, na ktoré sa nevzťahuje automatická výmena. Revidované MoU bolo 6. júna 2018 uverejnené na webových sídlach Centrálny banky a SRB.

EURÓPSKA KOMISIA

SRB v roku 2017 pokračovala v úzkej spolupráci s príslušnými generálnymi riaditeľstvami Komisie, väčšinou s Generálnym riaditeľstvom pre finančnú stabilitu, Úniou pre finančné služby a kapitálové trhy a Generálnym riaditeľstvom pre hospodársku súťaž na všetkých úrovniach v mnohých aspektoch relevantných pre prácu a funkcie SRB. Okrem toho úzka spolupráca medzi Komisiou a SRB je inštitucionalizovaná skutočnosťou, že Komisia má štatút pozorovateľa na plenárnych a výkonných zasadaniach SRB a na schôdzach výborov pre riešenie krízových situácií v SRB.

SRB sa snažila poskytnúť odborné znalosti a technickú podporu s cieľom pomôcť Komisii pri zlepšovaní legislatívneho procesu pri implementácii štandardu TLAC, pri stanovovaní MREL a poisťovaní vkladov.

**EURÓPSKY
ORGÁN PRE
BANKOVNÍCTVO**

SRB v roku 2017 ďalej posilňovala spoluprácu s EBA, a to najmä pri tvorbe jednotnej knihy pravidiel a pri riešení otázok plánovania riešenia krízových situácií vrátane organizácie kolégií na riešenie krízových situácií. SRB prispela k rozvoju zostávajúcich technických štandardov v rámci BRRD (napr. hodnotenie a vykonávanie technických štandardov týkajúcich sa informácií o plánovaní riešenia krízových situácií) a na vyhradené pracovné toky pod záštitou Výboru pre riešenie krízových situácií EBA. Tomuto výboru predsedá člen predstavenstva SRB pracujúci na plný úväzok, ktorý sa ako pozorovateľ zúčastňuje aj na zasadaniach rady orgánov dohľadu EBA. SRB takisto vykonala činnosti týkajúce sa súladu s požiadavkami EBA na vykazovanie a oznamovanie.

Podobne SRB posilnila spoluprácu s ostatnými orgánmi EÚ pre dohľad, a to s Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy, Európsky výbor pre systémové riziká a Európskym mechanizmom pre stabilitu.

3. SPOLUPRÁCA S ORGÁNMI MIMO EÚ**A) BILATERÁLNE DOHODY O SPOLUPRÁCI NA RIEŠENÍ RIZIKOVÝCH SITUÁCIÍ**

SRB v roku 2017 uzavrela dve dohody o spolupráci - s Federálnou spoločnosťou pre poistenie vkladov (28. septembra 2017) ⁽¹⁴⁾ a s Kanadskou spoločnosťou pre poistenie vkladov (22. decembra 2017) ⁽¹⁵⁾. Rokovania pokračovali s Austrálskym orgánom pre prudenciálnu reguláciu, Centrálnou bankou Brazílie, Mexickým inštitútom na ochranu bankových úspor, Národnou bankou Srbska a Švajčiarskym orgánom dohľadu nad finančným trhom s cieľom uzatvoriť dvojstranné dohody v roku 2018. Tieto dohody poskytujú základ pre výmenu informácií a spoluprácu pri plánovaní riešení krízových situácií a vykonávaní plánovania pre finančné inštitúcie s pobočkami v Bankovej únii a krajinách mimo EÚ s cieľom posilniť cezhraničnú riešiteľnosť krízových situácií.

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/457>

⁽¹⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/467>

B) DOHODY O SPOLUPRÁCI PRE SKUPINY KRÍZOVÉHO RIADENIA V GLOBÁLNYCH SYSTÉMOVO DÔLEŽITÝCH BANKÁCH, PRE KTORÉ JE SRB MIESTNYM ORGÁNOM

Signatári týchto dohôd o spolupráci (CoAgs) okrem iného zahŕňajú orgány mimo EÚ, akými sú Federálna spoločnosť pre poistenie vkladov, Ministerstvo finančných služieb štátu New York, Rada guvernérov Federálneho rezervného systému, Komisia pre cenné papiere a burzu v USA, Mexický inštitút na ochranu bankových úspor, Mexická národná banka a Komisia pre cenné papiere alebo Centrálna banka Brazílie. SRB v roku 2017 rozšírila svoju prácu na CoAgs a uskutočnila rozsiahle rokovania so signatármi s cieľom uzavrieť ich v roku 2018. Podobne SRB vedie rokovania o prístúpení k CoAgs týkajúce sa tých G-SIB, pre ktoré je SRB hostiteľským orgánom.

C) POSÚDENIE SLUŽOBNÉHO TAJOMSTVA A REŽIMOV DÔVERNOSTI ORGÁNOV MIMO EÚ

V súlade s článkom 98 BRRD výmena informácií s orgánmi mimo EÚ závisí od požiadaviek a štandardov týkajúcich sa služobného tajomstva, ktoré sú rovnocenné s požiadavkami EÚ. SRB preto prijala stanoviská o rovnocennosti režimov služobného tajomstva a režimov dôvernosti Federálnej spoločnosti pre poistenie vkladov (26. júna 2017), Kanadskej spoločnosti pre poistenie vkladov (15. decembra 2017), Rady guvernérov Federálneho rezervného systému, Ministerstva finančných služieb štátu New York a Komisia pre cenné papiere a burzu v USA (všetky 8. januára 2018). Boli spustené hodnotenia ďalších 15 orgánov a tieto budú dokončené a postupne prijaté v roku 2018.



2.5. Medzinárodné vzťahy

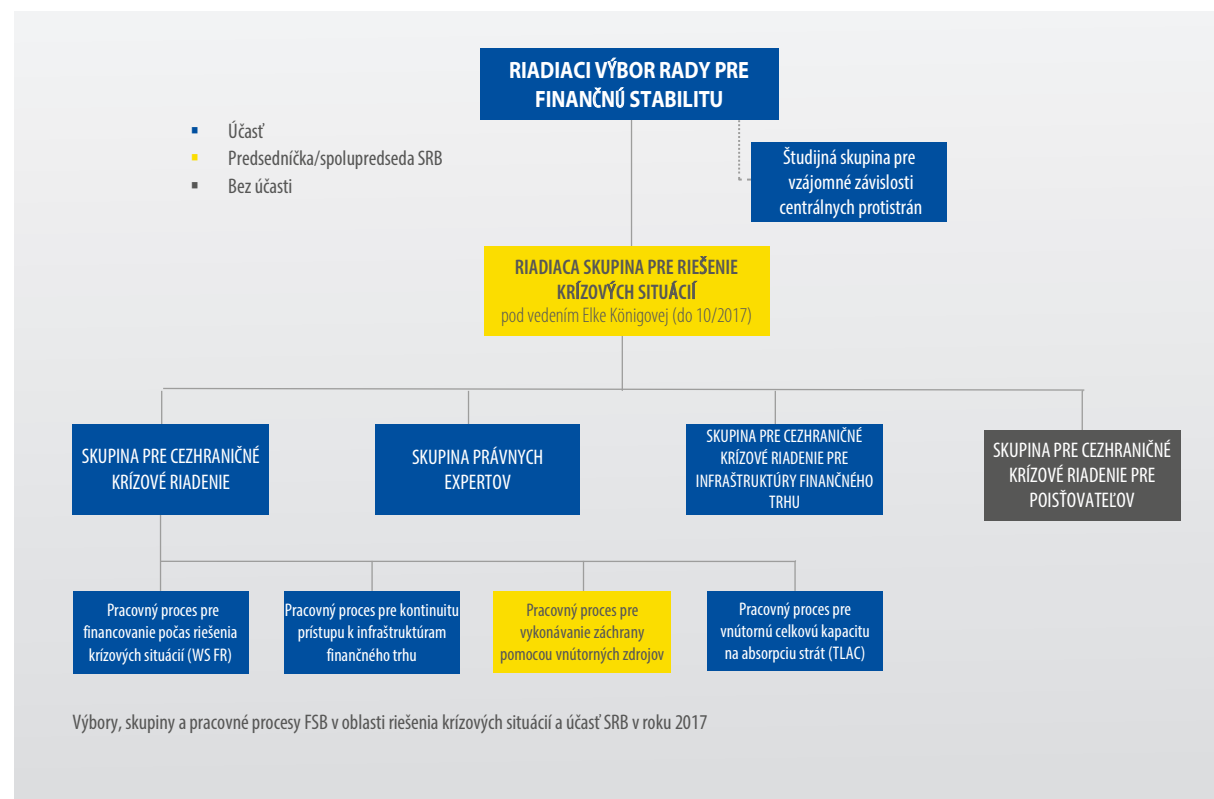
Rada pre finančnú stabilitu (FSB) a iné medzivládne organizácie plnia dôležitú úlohu v propagovaní konvergencie a poskytovaní poradenstva v oblasti riešenia krízových situácií. V tejto súvislosti SRB vo svojej právomoci ako orgánu pre riešenie krízových situácií v rámci Bankovej únie s priamou zodpovednosťou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

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. RADA PRE FINANČNÚ STABILITU

SRB sa v roku 2017 zúčastnila na všetkých pracovných skupinách FSB, ktoré boli zamerané na témy súvisiace s riešením krízových situácií. Riadiaca skupina pre riešenie krízových situácií, ktorej predsedá predseda SRB až do posledného štvrtého roka 2017, zahŕňa výbor, ktorý sa zaoberá otázkami riešenia problémov v rámci FSB. Okrem Riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií sa SRB v roku 2017 zapojila do všetkých príslušných skupín súvisiacich s riešením krízových situácií a pracovnými tokmi FSB. Graf 4 obsahuje prehľad hlavných výborov FSB, ktoré sú relevantné pre činnosti SRB.

Graf 4: Výbory, skupiny a pracovné procesy FSB v oblasti riešenia krízových situácií a účasť SRB v roku 2017



Pokiaľ ide o rámec pre riešenie krízových situácií bánk FSB, SRB podporila FSB v jej úsilí o ďalšie uvedenie svojich kľúčových prvkov do praxe, najmä vnútorného TLAC⁽¹⁶⁾ a vo všeobecnosti so zreteľom na to, ako by sa mali implementovať ustanovenia vytyčené v súbore podmienok TLAC. Prístup k FMI⁽¹⁷⁾, financovanie počas riešenia krízových situácií⁽¹⁸⁾, a vykonávanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov⁽¹⁹⁾ boli ďalšími ťažiskovými bodmi v priebehu roka. SRB takisto prispela k vývoju usmernení pre režim obnovy a riešenia krízových situácií pre centrálnu protistranu prostredníctvom FSB. V nadväznosti na prvú verejnú konzultáciu o diskusnej poznámke⁽²⁰⁾ bola v júli 2017⁽²¹⁾ zverejnená príručka o riešení krízových situácií a plánovaní riešenia krízových situácií CCP.

2. MEDZINÁRODNÝ MENOVÝ FOND

V roku 2017 sa SRB podieľala na dvoch národných cvičeniach Programu hodnotenia finančného sektora (FSAP), konkrétne v Španielsku a Belgicku. SRB poskytol Medzinárodnému menovému fondu (MMF) informácie o špecifickostiach fungovania SRM, procese plánovania riešenia krízových situácií pre významné inštitúcie zriadené v príslušných krajinách a celkovom pokroku pri vypracovaní príslušných usmernení a metodík v oblasti riešenia krízových situácií.

Na konci roka 2017 MMF začal FSAP eurozóny (EA), v ktorom SRB priamo pôsobí ako orgán pre riešenie krízových situácií. Prvé stretnutie EAP FSAP medzi MMF a SRB sa uskutočnilo v novembri a nasledoval ho podrobný dotazník, ktorý SRB prijala v decembri. EAP FSAP bude pokračovať aj v roku 2018.



⁽¹⁶⁾ Pozri FSB, Hlavné zásady vnútornej celkovej schopnosti absorbovať straty G-SIBs („vnútorná TLAC“), 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

⁽¹⁷⁾ Pozri FSB, Usmernenie o kontinuite prístupu k infraštruktúram finančného trhu (FMI) pre firmu v riešení krízovej situácie, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

⁽¹⁸⁾ Pozri FSB, Prvky stratégie financovania realizovateľného plánu riešenia krízových situácií - konzultačný dokument, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁹⁾ Pozri FSB, Zásady pri vykonávaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov - Konzultačný dokument, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

⁽²⁰⁾ Pozri FSB, Základné aspekty plánovania riešenia krízových situácií CCP - Diskusná poznámka, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) a FSB SRC, FSB RESG, BCBS, CPML a IOSCO, Správa o pokroku v pracovnom pláne CCP, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

⁽²¹⁾ Pozri FSB, Usmernenie k riešeniu krízovej situácie centrálnej protistrany a plánovanie riešenia krízových situácií, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

2.6. Regulačná činnosť / legislatívny proces príslušných súborov

SRB v roku 2017 pokračovala vo svojom intenzívnom dialógu s Komisiou a spoluzákondarcami v Parlamente a Rade o záležitostiach súvisiacich s riešením krízových situácií, ktoré sprevádzali pokrok dosiahnutý v balíku opatrení na zníženie rizika. Poslaním SRB v tejto súvislosti bolo poskytovať odborné znalosti a technické poradenstvo v rôznych štádiách legislatívneho procesu.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. TRANSPOZÍCIA DOHODY O CELKOVEJ SCHOPNOSTI ABSORBOVAŤ STRATY DO EURÓPSKEHO PRÁVA A HARMONIZÁCIA S MREL

SRB v roku 2017 dôsledne sledovala rozvíjajúce sa diskusie v Rade a Parlamente o zosúladiení transpozície medzinárodnej dohody o TLAC do európskych právnych predpisov s existujúcou legislatívou o MREL.

Návrh na transpozíciu TLAC bol zahrnutý do balíka znižovania rizík, ktorý Komisia predložila v novembri 2016 úpravami existujúcej smernice BRRD, SRMR, nariadenia o kapitálových požiadavkách a smernice o kapitálových požiadavkách IV. SRB dôsledne monitorovala prebiehajúcu prácu a predložila Rade svoju pozíciu k niekoľkým príslušným politickým témam vrátane zmluvného uznania požiadaviek a usmernení MREL týkajúcich sa záchrany pomocou vnútorných zdrojov alebo špecifických inštitúcií. Podobne SRB poskytla podrobné pripomienky k rôznym témam, ktoré ovplyvňujú celkovú koncepciu rámca riešenia krízových situácií a práce SRB, akými sú kritériá oprávnenosti pre TLAC a MREL, ako aj príslušné úrovne právomocí MREL a moratória.

Prvým dôležitým pokrokom v balíku znižovania rizika bola dohoda z októbra 2017 o novom rámci hierarchie veriteľov, ktorá poskytuje investorom, bankám a orgánom dohľadu rovnakú jasnosť a právnu istotu. SRB bude aj naďalej plniť svoju úlohu tým, že poskytne odborné znalosti, pomôže vytvoriť lepší rámec pre riešenie krízových situácií v Bankovej únii a podporí spoluzákondarcov pri hľadaní rýchlej dohody o zostávajúcich častiach balíka opatrení na zníženie rizika. Silná angažovanosť SRB v legislatívnom procese tohto dôležitého legislatívneho balíka je tiež v súlade s odporúčaním osobitnej správy Dvora audítorov z roku 2017.

2. RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ INFRAŠTRUKTÚRY FINANČNÉHO TRHU

SRB v roku 2017 pokračovala vo svojom angažovaní sa s aktérmi EÚ a medzinárodnými aktérmi pri vytváraní legislatívy na riadne riešenie krízových situácií FMI, ktoré zohrávajú dôležitú úlohu na európskych finančných trhoch. SRB naďalej podporovala svoje pozície a zdieľala svoje odborné znalosti na príslušných medzinárodných fórach, akým je FSB, ktorá v júli 2017 uverejnila usmernenia o obnove a riešení krízových situácií CCP a medzi inými európskymi a medzinárodnými partnermi. SRB vždy zdôrazňovala dôležitosť vytvorenia rámca na riešenie krízových situácií CCP, najmä vzhľadom na vzájomnú prepojenosť mnohých bánk v rámci pôsobnosti SRB s CCP. SRB bude pozorne sledovať pravdepodobnú dohodu o tomto súbore a bude pripravená prispieť k diskusii, kedykoľvek bude pozvaná.



3. EURÓPSKY SYSTÉM OCHRANY VKLADOV

Diskusie o zavedení Európskeho systému ochrany vkladov (EDIS) s cieľom vytvoriť čoraz centralizovanejší systém ochrany vkladov pre všetkých členov eurozóny a dokončenie tretieho piliera Bankovej únie v roku 2017 pokračovali na technickej úrovni v Komisii, v Parlamente aj v Rade. SRB, ktorá podporuje realizáciu tretieho piliera, prispela k týmto technickým diskusiám tým, že poskytla podrobné pripomienky k celkovej koncepcii systému EDIS, ako aj k použitiu alternatívnych opatrení a dôležitosti harmonizácie národných zákonov o platobnej neschopnosti.

V snahe urýchliť prebiehajúce diskusie Komisia v októbri 2017 vo svojom oznámení načrtla postupnejší prístup k zavedeniu systému EDIS. SRB bude aj naďalej pripravená poskytnúť technické odborné znalosti a podporiť pokrok v tomto dôležitom projekte po tom, čo sa rámec navrhnutý v oznámení Komisie bude ďalej rozvíjať.

4. USTANOVENIA O ZABEZPEČOVACOM MECHANIZME

Aby mohla SRB plniť svoj právny mandát v prípade riešenia krízovej situácie vyžadujúceho prístup k SRF, musí mať vždy k dispozícii dostatočné finančné prostriedky. Zatiaľ čo úroveň financovania SRF sa vytvára prostredníctvom *ex ante* príspevkov a dohôd o pôžičkách (LFA), spoločný zabezpečovací mechanizmus by mohol vždy poskytnúť prostriedky na nápravu pre potenciálne nedostatky financovania a tým ďalej podporiť finančnú stabilitu. Je dôležité, aby poskytovateľ spoločného zabezpečovacieho mechanizmu mohol poskytnúť finančnú pomoc v krátkom časovom rámci a aby podmienky prístupu boli jasné a jednoduché, pri súčasnom vyhnutí sa zdvojeniu úloh medzi SRB a poskytovateľom zabezpečovacieho mechanizmu. SRB v priebehu roku 2017 v súvislosti s TFCA spolupracovala na uskutočniteľnom riešení tejto iniciatívy s regulačnými orgánmi, Centrálnou bankou a členskými štátmi.

3. KRÍZOVÝ MANAŽMENT

Zatiaľ čo plánovanie riešenia krízových situácií je jednou z dlhodobých úloh SRB na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií bánk, je tiež dôležité pripraviť sa na bezprostredné krízy. V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že proces krízového riadenia SRB je dynamický a závisí od jednotlivých charakteristík každého krízového prípadu. S cieľom zaviesť konzistentný prístup a zabezpečiť čo najlepšiu prípravu, a to aj na základe skúseností získaných z predchádzajúcich krízových situácií, sa uskutočnili viaceré horizontálne iniciatívy v rámci jednotlivých riaditeľstiev.

3.1. Rozhodnutie o riešení krízovej situácie a negatívne rozhodnutia

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. BANCO POPULAR

Dňa 7. júna 2017 prijala SRB svoje prvé rozhodnutie o riešení krízovej situácie ⁽²²⁾. Rozhodnutie sa týkalo spoločnosti Banco Popular Español S.A., materskej inštitúcie Banco Popular Group. Skupina bola šiestou najväčšou španielskou bankovou skupinou s celkovými aktívami 147,11 miliardy EUR a 1 644 pobočkami a 10 634 zamestnancami v Španielsku ⁽²³⁾. Obchodná činnosť skupiny bola väčšinou koncentrovaná v Španielsku s bankovou pobočkou v Portugalsku a určitou prítomnosťou v tretích krajinách mimo EÚ prostredníctvom dcérskych spoločností, pobočiek a zastupiteľských kancelárií. Obchodný model skupiny bol zameraný najmä na segment trhu malých a stredných podnikov (SME) v Španielsku.

Kvôli stresovej likvidite dňa 6. júna 2017 Európska centrálna banka vyhlásila, že banka Banco Popular je „inštitúcia, ktorá zlyháva, alebo pravdepodobne zlyhá“, o čom informovala SRB. SRB na svojom výkonnom zasadnutí rozhodla, že riešenie krízovej situácie je vo verejnom záujme, pretože zabezpečuje kontinuitu kritických funkcií, a to najmä ochranou domácností a nefinančných podnikových vkladateľov Banco Popular, poskytovaním úverov SME a poskytovaním platobných a hotovostných služieb a vyhnutím sa nepriaznivej finančnej stabilite. Opatrenie na riešenie krízovej situácie splnilo tiež ostatné ciele riešenia krízových situácií. SRB rozhodla, že predaj obchodného nástroja na prevod akcií kupujúcemu najlepšie splnil ciele riešenia krízovej situácie a nariadil španielskemu NRA FROB vykonať rozhodnutie. V dôsledku toho boli akcie vrátane celej činnosti spoločnosti Banco Popular a jej dcérskych spoločností prenesené do skupiny Santander Group s okamžitou účinnosťou po uplatnení právomocí na odpísanie a konverziu kapitálových nástrojov banky Banco Popular.

Kúpna cena, ktorú spoločnosť Santander zaplatila za akcie a kapitálové nástroje banky Banco Popular bola 1 EUR. Schéma riešenia krízových situácií nadobudla platnosť po schválení Európskou komisiou.

Pokiaľ ide o účinky opatrenia na riešenie krízovej situácie, zákazníci profitovali z prijatia schémy riešenia krízovej situácie a z transformácie banky Banco Popular na veľkú a zdravú finančnú inštitúciu.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽²³⁾ Údaje ku koncu prvého štvrťroku 2017. Pozri Banco Popular, štvrťročná správa za 1. štvrťrok 2017 (<http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

Opatrenie na riešenie krízových situácií umožnilo Banco Popular pokračovať v poskytovaní kritických funkcií a služieb jednotlivcom a malým a stredným podnikom, predovšetkým v oblasti poskytovania služieb týkajúcich sa vkladov a úverov. Zachovala sa finančná stabilita a vyhlo sa využívaniu verejných prostriedkov.

V dôsledku tohto rozhodnutia SRB ⁽²⁴⁾ sprístupnila neutajované verzie nasledujúcich dokumentov súvisiacich s prijatými opatreniami na riešenie krízových situácií:

- ▶ rozhodnutie o riešení krízovej situácie, t. j. rozhodnutie SRB zo 7. júna 2017 týkajúce sa prijatia schémy riešenia krízových situácií vo vzťahu k Banco Popular;
- ▶ hodnotiaca správa a jej prílohy vypracované nezávislým expertom, spoločnosťou Deloitte, v súvislosti s opatrením na riešenie krízovej situácie (hodnotenie č. 2);
- ▶ hodnotiaca správa vypracovaná SRB s cieľom posúdiť, či Banco Popular bola inštitúciou, ktorá zlyhala alebo pravdepodobne zlyhá (hodnotenie č. 1);
- ▶ procesné oznámenie predaja FROB zo 6. júna 2017;
- ▶ marketingové rozhodnutie, t. j. rozhodnutie SRB z 3. júna 2017 týkajúce sa uvedenia Banco Popular na trh; a
- ▶ plán riešenia krízových situácií na rok 2016 vypracovaný v súvislosti s Banco Popular.

Okrem toho FROB uverejnila svoje vykonávacie nariadenie zo 7. júna 2017 ⁽²⁵⁾.

2. BANKY VENETO BANCA A BANCO POPOLARE DI VICENZA

Dňa 23. júna 2017 po rozhodnutí Európskej centrálnej banky vyhlásiť banky Banca Popolare di Vicenza S.p.A. a Veneto Banca S.p.A. za „inštitúciu, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá“, SRB rozhodla, že pre tieto banky nebolo zaručené opatrenie na riešenie krízovej situácie ⁽²⁶⁾.

SRB dospela k záveru, že neexistovali žiadne alternatívne dozorné opatrenia ani opatrenia súkromného sektora, ktoré by mohli zabrániť zlyhaniu bánk. Okrem toho, po starostlivom zvážení toho, či je opatrenie na riešenie krízových situácií nevyhnutné a primerané na zabezpečenie cieľov stanovených v rámci riešenia krízových situácií, SRB dospela k záveru, že opatrenia na riešenie krízových situácií neboli vo verejnom záujme, keďže ani jedna z týchto dvoch bánk neposkytla kritické funkcie a neočakávalo sa, že ich zlyhanie bude mať významný nepriaznivý vplyv na finančnú stabilitu členského štátu.

V dôsledku toho SRB v ten istý deň oznámila obidve rozhodnutia banke Banca d'Italia, ktorá ako NRA dala každú banku do nútejnej administratívnej likvidácie (riadne talianske konkurzné konanie pre banky).

3. POSTMORTÁLNE CVIČENIE - EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA - EURÓPSKA KOMISIA - SRB

SRB v poslednom štvrťroku roku 2017 zintenzívnila výmenu názorov a spoluprácu s Komisiou a Centrálnou bankou s cieľom doladiť rôzne aspekty rámca Bankovej únie pre dohľad / riešenie krízových situácií. Tieto pracovné toky budú pokračovať v realizácii svojich príslušných činností v roku 2018.

²⁴ Tieto dokumenty, ako aj iné dokumenty týkajúce sa tohto prípadu riešenia krízovej situácie sú dostupné na <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

²⁵ http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/341>

3.2. Projekty na posilnenie pripravenosti na krízu

S cieľom pripraviť sa na budúce možné krízy a riešenie krízových situácií a zabezpečiť ich riadne a včasné riešenie pomocou vhodných nástrojov SRB neustále usiluje o zlepšenie svojich súborov nástrojov, pričom v roku 2017 spustila množstvo projektov a cvičení a zohľadnila spätnú väzbu od zainteresovaných strán a NRA, ako aj ponaučenia z predchádzajúcich krízových situácií. Medzi tieto iniciatívy patrí projekt krízovej pripravenosti a vytvorenie spoľahlivého rámca hodnotenia, ako aj vykonávanie pravidelných cvičení nasucho za účelom simulácie procesov.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. PROJEKT KRÍZOVEJ PRIPRAVENOSTI

SRB v roku 2017 začala realizovať projekt krízovej pripravenosti, ktorého účelom je podporiť spoločný a konzistentný prístup ku krízovému riadeniu. Opatrenia pre účinný proces krízového riadenia prebiehajú a súvisia s:

- ▶ návrhom optimálnych postupných krokov a pracovných postupov (využívanie interných dokumentov a skúseností SRB v krízových situáciách);
- ▶ analýzou a návrhom potrebných opatrení týkajúcich sa organizačných a informačných a komunikačných technológií (IKT);
- ▶ mapovaním existujúcich podporných dokumentov / nástrojov a integráciou nových výdobytkov.

Projekt krízovej pripravenosti je vybudovaný okolo troch fáz:

- (i) fáza 1: inventarizácia a analýza nedostatkov;
- (ii) fáza 2: realizácia plánu; a
- (iii) fáza 3: cvičenia nasucho za účelom otestovanie vylepšení.

SRB v priebehu roku 2017 uskutočnila fázu 1 s podporou externej konzultačnej spoločnosti. Medzi hlavné činnosti patrilo:

- ▶ vedenie dokumentácie a inventarizáciu postupov;
- ▶ príprava i) vnútorných prevádzkových krokov SRB s podrobnými optimálnymi pracovnými tokmi a súvisiacimi procesmi a ii) návrhov cieľovej prevádzkovej štruktúry SRB; a
- ▶ identifikácia oblastí, ktoré sa majú zlepšiť, a definovanie plánu s navrhovanými opatreniami.

Ďalej výsledky fázy 1 odporučili riešiť kľúčové oblasti na zabezpečenie vysokých štandardov riešenia krízových situácií v SRB, akými sú riadenie a organizácia, dokumentácia, vedomosti a odborné skúsenosti, ako aj optimálne prispôsobené riešenia v oblasti IKT.



Na dosiahnutie týchto cieľov začala SRB na začiatku roka 2018 zriaďovať taktický tím na riešenie krízových situácií, vnútornú skupinu expertov zaoberajúcu sa uvedenými odporúčaniami a vždy pripravenú pomôcť pri riešení budúcich krízových prípadov. Tento tím bude funkčný v 1. štvrťroku 2018 a má poverenie formalizovať organizačné opatrenia, ktoré sa majú dodržiavať v prípade krízy, ako aj zabezpečiť konzistentné a primerané interakcie so zainteresovanými stranami SRB pri riešení krízových prípadov.

2. HODNOTIACI PROJEKT

Na začiatku roka 2017 bolo dokončené výberové konanie na poskytovanie poradenstva a pomoci pre hodnotenie hospodárnosti a dve konkrétne zmluvy týkajúce sa hodnotiaceho projektu boli pridelené externému poskytovateľovi.

Pokiaľ ide o prvú zmluvu o poskytovaní poradenstva a pomoci pri vypracúvaní rámca hodnotenia SRB, v októbri 2017 externý poskytovateľ s pomocou SRB a pod jej vedením dokončil správu o referenčnom porovnaní pri hodnotení riešenia krízových situácií. To bolo základom pre ďalšie workshopy s hodnotiteľmi pod vedením SRB, čo viedlo k tomu, že SRB v decembri 2017 dostala konečný návrh rámca hodnotenia. Konečný návrh bude prerokovaný so sieťou expertov menovaných NRA a jeho dokončenie sa očakáva v roku 2018.

Druhá zmluva sa týkala fiktívneho hodnotenia G-SIB a stredne veľkej banky. Predpokladá sa, že hlavným výsledkom bude štandardizácia šablón údajov na účely hodnotenia. Keďže práce prebiehajú, dokončenie projektu sa očakáva tiež v roku 2018.

3. NÁCVIKY

(a) Cezhraničné riešenie krízových situácií globálnych systémovo dôležitých bánk (trojstranné cvičenie v roku 2017)

V nadväznosti na riešenie cezhraničného riešenia krízových situácií na najvyššej úrovni uskutočneného v októbri 2016 medzi Spojenými štátmi, orgánmi Spojeného kráľovstva a Bankovou úniou (vrátane orgánov pre riešenie krízových situácií a dohľad, ako aj centrálnych bánk a štátnych pokladníc), pracovný program na rok 2017 - ďalší trojstranný pracovný program (FTWP) - bol zriadený s cieľom preskúmať otázky zistené počas cvičenia v roku 2016 a posilniť spoluprácu na trojstrannom základe. Účastníkmi z Bankovej únie je Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Európska komisia a Európska centrálna banka.

Hlavné ciele ďalšej trojstrannej práce v roku 2017 zahŕňali:

- ▶ podporovanie a rozvíjanie spoločného chápania riešenia krízových situácií G-SIB a lepšiu pripravenosť na riešenie krízových situácií G-SIB tým, že bude naďalej zisťovať prekážky riešenia krízových situácií G-SIB a venovať sa im; a
- ▶ vypracovanie príručiek na realizáciu hlavných bodov cezhraničnej koordinácie riešenia krízových situácií G-SIB.

Počas stretnutí rôznych pracovných tokov boli dohodnuté zásady koordinácie a organizácie financovania pri riešení krízových situácií medzi domácim a hostiteľským orgánom cezhraničného G-SIB, boli identifikované oblasti rozdielov týkajúce sa rôznych právnych rámcov a prevádzkových opatrení v rôznych jurisdikciách a príručky pre cezhraničné riešenie krízových situácií, bola vypracovaná interná TLAC a komunikácia zameraná na vzájomné pôsobenie, ktoré sa vyžadovali ako domovský alebo hostiteľský orgán počas rôznych fáz procesu riešenia krízových situácií.

Na troch stretnutiach (vo februári, júli a novembri) vedúci zamestnanci, ktorí sa podieľali na prebiehajúcich prácach, poskytli usmernenie a schválili navrhované výsledky. Na jar 2018 boli medzi predstaviteľmi Spojených štátov amerických, Spojeného kráľovstva a orgánov Bankovej únie prerokované výstupy FTWP za rok 2017. V dôsledku toho sa v roku 2018 uvažuje o simulovanom cvičení s cieľom otestovať účinnosť príručiek, ako aj s druhým simulovaným cvičením na úrovni riaditeľov na rok 2019.

b) Medzi-inštitucionálny nácvik

V lete roku 2017 sa uskutočnil technický nácvik na otestovanie technických systémov komunikácie medzi rôznymi hráčmi.

Hlavná pozornosť bola zameraná na spoločné pôsobenie s Radou, ktorá by v prípade nezhody medzi SRB a Komisiou mala hlasovať.

Technický nácvik bol vyhodnotený za celkový úspech.

4. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

4.1. Príspevky

Podľa článku 69 SRMR do skončenia úvodného 8-ročného obdobia od 1. januára 2016 musí SRF dosiahnuť aspoň 1 % sumy krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií povolených vo všetkých zúčastnených ČŠ. Príspevky uvedené v článkoch 69, 70 a 71 SRMR získavajú NRA od subjektov, ktoré patria do pôsobnosti SRMR a prevedú sa do SRF v súlade s dohodou o prevode a mutualizácii príspevkov do SRF.

NRA v júni 2017 previedli do SRF príspevky za rok 2017 vo výške 6,6 miliardy EUR *ex ante*, ktoré SRB vypočítala podľa SRMR (vrátane neodvolateľných platobných záväzkov (IPC)).

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

1. ZOZNAM PRISPIEVAJÚCICH INŠTITÚCIÍ

Na začiatku každého príspevkového cyklu SRB koordinuje s NRA aktualizáciu zoznamu inštitúcií, ktoré spadajú pod pôsobnosť SRF. Pre cyklus roku 2017 sa tento proces začal v októbri 2016, keď SRB poskytla NRA zoznam inštitúcií. SRB požiadala NRA, aby o všetkých zmenách informovali pred predbežným termínom uzávierky 15. decembra 2016 a konečným termínom 15. januára 2017.

2. FORMULÁR NA OZNAMOVANIE ÚDAJOV

Pre proces účinného zberu a výpočtu údajov je nevyhnutné zabezpečiť pravidelnú starostlivosť o formulár na oznamovanie údajov, pokiaľ ide o aktualizácie a súlad s metodikou výpočtu. SRB počas leta roku 2017 pracovala v úzkej spolupráci s NRA na aktualizácii formulára na oznamovanie údajov pre cyklus prispievania roku 2018 schválený plenárnym zasadnutím SRB v septembri 2017. Na základe komplexnej analýzy dostupnosti údajov sa v tomto okamihu výkonné zasadanie SRB rozhodlo, že zahrnie pomer pokrytia likvidity ako nového ukazovateľa rizika do metodiky úpravy rizík v súlade s delegovaným nariadením (EÚ) 2015/63.



3. ZBER ÚDAJOV

SRB v roku 2017 predstavila nový portál na zhromažďovanie údajov, Systém zberu príspevkov (CCS). Portál umožňuje NRA nahrávať šablóny vo formáte Excel alebo XBRL. Po nahratí sa šablóny programu Excel konvertujú do formátu XBRL, čo umožňuje vykonávať kontroly na základe množiny preddefinovaných pravidiel. Správy, ktoré porušujú tento súbor pravidiel, sa automaticky odmietnu a portál vytvorí chybové hlásenie vysvetľujúce odmietnutie. Tieto automatizované kontroly významne zvýšili kvalitu prijatých údajov.

4. OVEROVANIE ÚDAJOV

Dôkladné kontroly v úzkej spolupráci s NRA viedli k náprave rôznych administratívnych chýb tak, aby v okamihu výpočtu boli od všetkých inštitúcií vyžiadané údajové body, ktoré mali k dispozícii. Okrem toho boli údaje, ktoré inštitúcie oznamovali, krížovo porovnávané s kontrolnými údajmi Centrálnej banky.

V súlade s postupom zavedeným v roku 2016 sa výkonné zasadanie rady dňa 9. novembra 2016 rozhodlo, že inštitúcie patriace do skupín, ktoré sú priamo pod dohľadom Centrálnej banky, musia poskytnúť dodatočné uistenie o údajoch, ktoré ešte neboli oznámené v rámci dohľadu alebo účtovného rámca. NRA dostali voľnosť pokiaľ ide o rozšírenie pôsobnosti inštitúcií a údajov, na ktoré sa vzťahuje požiadavka dodatočnej záruky podľa ich uváženia. Okrem toho by sa inštitúcie mohli rozhodnúť pre potvrdenie špecifických údajových bodov audítorom („dohodnuté postupy“) alebo zrušenie celej šablóny z roku 2017 ⁽²⁷⁾ výkonným orgánom. Inštitúcie, ktoré podliehajú paušálnej platbe, boli oslobodené od požiadavky na dodatočné poistenie.

5. VÝPOČET PRÍSPEVKOV

SRB v roku 2017 zaviedla nový výpočtový nástroj (systém finančného účtovníctva, FAS) na výpočet *ex ante* príspevkov. Metodika výpočtu bola zavedená do FAS v období od októbra do decembra 2016. Pri implementácii bol použitý nasledujúci prístup:

- ▶ overenie, či kroky výpočtov sú v súlade s platným právnym rámcom a príslušnými vnútornými prípravnými aktmi rady;
- ▶ porovnanie výsledkov rôznych krokov výpočtov s výsledkami, ktoré SRB získala pomocou svojich interných nástrojov.

Okrem toho Spoločné výskumné centrum (JRC) Európskej komisie poskytlo technickú podporu vykonaním nezávislého výpočtu *ex ante* príspevkov. JRC vyvinulo algoritmus v súlade s platným právnym rámcom a príslušnými vnútornými prípravnými aktmi SRB. Algoritmus bol testovaný na anonymizovaných vstupných údajoch, ktoré do JRC poskytla SRB prostredníctvom zabezpečených komunikačných kanálov. Výsledky nezávislého výpočtu JRC zodpovedali výsledkom, ktoré SRB získala pomocou vlastných nástrojov.

A nakoniec Centrálna banka, NCA a NRA spolu formálne konzultovali *ex ante* príspevky za roku 2017.

6. VYBERANIE PRÍSPEVKOV

SRB spolu s NRA pracovali na harmonizácii spôsobu, akým boli inštitúcie informované o výške príspevkov. Výsledkom tohto úsilia sú dva úspechy.

- ▶ „Hlavné rozhodnutie o výpočte“ v roku 2017. Toto rozhodnutie bolo zamerané na vysvetlenie metodiky použitej pri výpočte *ex ante* príspevkov za rok 2017. Transponovalo prípravné akty týkajúce sa výpočtu SRB v skorších štádiách. NRA zaslali toto rozhodnutie spolu so svojimi oznámeniami všetkým inštitúciám.
- ▶ Individuálna „harmonizovaná príloha“ pre každú inštitúciu. Tento dokument poskytol inštitúciám kľúčové vstupné údaje použité pri výpočte, medzné hodnoty výpočtu a konečný príspevok. Bolo vyvinuté v úzkej spolupráci s NRA.

4.2. Investície

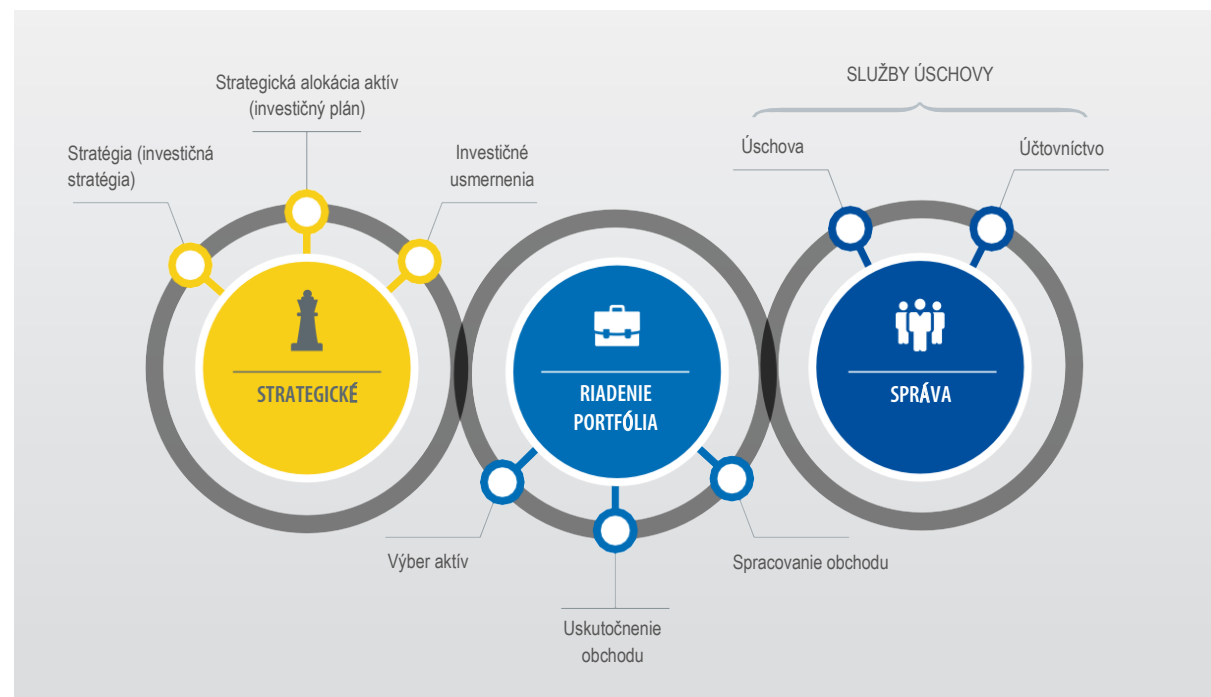
V súlade s článkom 75 SRMR je SRB zodpovedná za investovanie vynaložených *ex ante* príspevkov. Na konci roka 2017 dosiahla suma v SRF 17,4 miliardy EUR. Táto suma predstavuje viac ako 15 miliárd EUR v hotovosti a približne 2 miliardy EUR v IPC. Táto suma je v súčasnosti vedená na hotovostných účtoch u piatich centrálnych bánk Eurosystemu v súlade s ustanovením stanoveným v článku 17 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/451.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- ▶ **Prvý investičný plán bol formálne prijatý.** Rada prijala prvý investičný plán na svojom výkonnom zasadnutí v októbri 2017. Investičný plán realizuje investičnú stratégiu, ktorú preskúmala rada na svojom plenárnom zasadnutí v januári 2018. Právny základ pre investičnú stratégiu poskytuje delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/451. Investičný plán definuje štruktúru, zloženie a charakteristiky portfólia SRB, t. j. jeho rozdelenie jeho strategických aktív. Investičný plán sa prijíma na obdobie jedného roka a každoročne sa musí posudzovať. Jeho účelom je dosiahnuť investičné ciele SRB s cieľom uspokojiť potreby likvidity a chrániť hodnotu súm držaných v SRF. Pri súčasných náročných trhových podmienkach s negatívnym prostredím úrokových sadzieb pre vnímané bezpečné a

⁽²⁷⁾ V porovnaní s minulým rokom bol rozsah dohodnutého postupu rozšírený tak, aby zahŕňal zážky pre systémy inštitucionálnej ochrany (spolu s krytými vkladmi a úpravami derivátov, ako aj s odpočtom z vnútrogrupinových a propagačných úverov).

Graf 5: Postup pri realizácii investičnej politiky



likvidné investície je uspokojenie potrieb likvidity pri súčasnej ochrane hodnoty SRF výzvou aj vzhľadom na obmedzenia stanovené v delegovanom nariadení a rizikový apetít SRB. Prioritou SRB je plnenie potrieb likvidity za účelom pripravenosti na riešenie krízových situácií. Vysoký podiel zozbieraných súm preto bude aj ďalej držaný ako hotovostná rezerva.

- **Postup pre výber outsourcového partnera kvôli dokončeniu.** V roku 2017 sa uskutočnilo výberové konanie na outsourcového partnera pre správu portfólií a služby v oblasti úschovy. Toto konanie bolo ukončené v 1. štvrtroku 2018. Činnosti v oblasti riadenia investícií (t. j. správa portfólií a služby v oblasti úschovy) budú v maximálnej možnej miere outsourcované. Strategické rozhodnutia ostávajú SRB, zatiaľ čo riadenie portfólií a administratívne úlohy budú outsourcované. Monitorovanie a riadenie rizík sú neoddeliteľnou súčasťou všetkých krokov tohto pracovného procesu a sú úplne integrované. SRB prijala rámec riadenia rizík spolu s tromi líniami modelu riadenia rizík v oblasti obrany.
- **Uvažuje sa o modeli outsourcingu s viacerými správcami portfólia a jedným depozitárom.** Uzatváranie zmlúv so správcami portfólia bude postupné, pričom najskôr sa uzatvorí zmluva s jedným správcou portfólia a ďalší sa budú postupne dopĺňať. Investičné úlohy môžu byť outsourcované len verejnoprávnym subjektom, bankám Európskeho systému centrálnych bánk (ESCB), medzinárodným inštitúciám zriadeným podľa medzinárodného práva verejného alebo inštitúciám podľa práva EÚ. SRB oslovila 22 vybraných verejných inštitúcií so žiadosťou o účasť a posúdila ich schopnosť a ochotu poskytovať SRB služby správy portfólia. Z nich boli štyri potenciálne outsourcingové inštitúcie zaradené do zoznamu a vyzvané na predloženie ponuky. Do konca roka 2017 sa začala finalizácia zmluvy s inštitúciou s najvyšším skóre dosiahnutým počas verejnej súťaže.
- **Sumy v SRF boli držané na hotovostných účtoch.** V priebehu roku 2017 neboli termínované vklady u centrálnych bánk finančne príťažlivou alternatívou k peňažným účtom, a preto boli sumy držané výlučne na účtoch centrálnych bánk podliehajúcich úrokovej sadzbe pre vklady Centrálnej banky.

4.3. Financovanie

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

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- Uvádzanie používania SRF do prevádzky. SRF v roku 2017 zintenzívnil svoju prácu pri uvádzaní využívania SRF do prevádzky prípravou potrebných krokov na používanie nástrojov popísaných v článku 76 ods. 1 SRMR.
- Dohoda o preklenovacom verejnom financovaní: SRB v roku 2017 dokončila proces podpísania LFA s 19 zúčastnenými ČŠ. Ako poslednú možnosť LFA dohody pokrývajú dočasné finančné nedostatky na predbežné financovanie zberu *ex post* príspevkov do SRF v rozsahu národnej zložky členských štátov zapojených do opatrenia na riešenie krízových situácií.



5. SRB AKO ORGANIZÁCIA

SRB v roku 2017 obnovila svoj záväzok stať sa modernou, kompetentnou a profesionálnou organizáciou s účinnými a efektívnymi procesmi, ktorá podporuje realizáciu mandátu SRB a jeho priorit.

5.1. Informačné a komunikačné technológie

Riadiaci výbor IKT bol zriadený na začiatku roka 2017 s úlohou dohliadať na činnosti v oblasti IKT a podporovať hlavné výstupy v oblasti IKT. V roku 2017 bola funkcia IKT SRB štruktúrovaná v troch rôznych oblastiach: prevádzka IKT, stratégia a rozvoj IKT a bezpečnosť IKT. Významný pokrok bol dosiahnutý pri vytváraní spoľahlivého, robustného a bezpečného prostredia IKT.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- ▶ V priebehu roka 2017 sa zameranie operačného tímu pre IKT presunulo z pôvodného režimu nastavenia na viac prevádzkyschopný model. Jeho hlavné činnosti spočívali v kombinácii riadenia prevádzkovej infraštruktúry, implementácie dôležitých nových projektov (napríklad CCS a LDT) a nakoniec v zlepšení infraštruktúry kvôli obrovskému zvýšeniu počtu zamestnancov. V priebehu štvrtého štvrťroka 2017 začal tím s potrebnými činnosťami na spustenie dátového centra na obnovu po havárii, ktoré bude prevádzkyschopné od štvrtého štvrťroka 2018.
- ▶ V rámci stratégie a oblasti rozvoja IKT bolo riadenie a stratégia IKT úplne vybudované v polovici roka 2017.
- ▶ SRB tiež začala plodnú spoluprácu s Centrálnou bankou s cieľom vyvinúť systém na automatizáciu hlavných procesov plánovania riešenia krízových situácií pod názvom Projekt systému riadenia informácií týkajúcich sa riešení krízových situácií. Tento projekt vstúpil do pilotnej fázy v máji 2018 a plne funkčný bude do konca roka 2018. Podobne sa spolupráca s EBA začala v novembri 2017 s cieľom určiť, ako optimalizovať zber finančných údajov v rámci SRM.
- ▶ V novembri 2017 bol spustený zdokonalený systém na správu elektronických dokumentov a záznamov. Systém bude dokončený v štvrtom štvrťroku 2018.
- ▶ Dočasný systém na pokrytie výberu administratívnych príspevkov SRB bol dodaný v decembri 2017 na pokrytie výberu príspevkov v roku 2018.
- ▶ Pokiaľ ide o bezpečnosť IKT, v priebehu roka 2017 boli vytvorené a intenzívne propagované všetky bezpečnostné politiky IKT, ktoré zabezpečujú dôvernosť, integritu a dostupnosť informácií spravovaných prostredníctvom systémov IKT SRB.

5.2. Komunikácia

SRB je odhodlaná poskytovať informované, spoľahlivé a transparentné služby týkajúce sa styku s verejnosťou založené na osvedčených postupoch a skutočnom chápaní otázok, ktoré ovplyvňujú SRB a jej zainteresované strany prostredníctvom svojho komunikačného oddelenia. Výstupy vyprodukované komunikačným oddelením prispievajú priamo a kladne k dosiahnutiu celkových cieľov SRB, ktoré sú stanovené vo vyhlásení o úlohe agentúry.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- ▶ Šírenie hlavných posolstiev SRB zainteresovaným stranám zorganizovaním druhej konferencie SRB s názvom „Riešenia krízových situácií bánk budujeme spoločne“, ktorá sa konala v septembri 2017 za účasti rôznych zainteresovaných strán a s podporou členov Rady a vedúcich oddelenia pri externých podujatiach.
- ▶ Organizovanie druhých raňajok pre tlač a tlačovej konferencie SRB v januári 2017.
- ▶ V roku 2017 dostalo webové sídlo SRB nový vzhľad, ktorý spája politiky SRB, špecializované témy ohľadne riešenia krízových situácií vrátane prvých rozhodnutí o riešení krízovej situácie, čím odrážajú prebiehajúcu prácu SRB.
- ▶ Medzi publikácie SRB v roku 2017 patrila výročná správa SRB za rok 2016, pracovný program SRB na rok 2017, viacročný pracovný program na rok 2018 a dokument o politike MREL na rok 2017.
- ▶ Ďalšie posilňovanie internej a medzi inštitucionálnej komunikácie počas bežných procesov a krízových situácií.

5.3. Riadenie ľudských zdrojov

5.3.1. Ľudské zdroje

Z hľadiska ľudských zdrojov (HR) nábor vysokokvalifikovaných pracovníkov s cieľom poskytnúť pevný základ pre novú organizáciu zostal v roku 2017 jadrom činnosti HR. HR pokračovali vo svojom úsilí o napredovanie v oblasti náboru a integrácie nových zamestnancov v oblasti prevádzky a podpory.

Práca na dokončení právneho rámca HR SRB a poskytovanie služieb (napr. administratívnych, vzdelávacích a kariérneho rastu) pokračili s cieľom zabezpečiť primeranú podporu pre mladú, rýchlo rastúcu organizáciu.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- ▶ **Personálne obsadenie** SRB pokračovala v rozvoji, prijímaní a implementácii politik a systémov HR a vykonávala intenzívny nábor, aby pokryla strednodobé až dlhodobé personálne potreby, čo umožnilo organizácii účinne plniť svoje poslanie a implementovať odporúčania správy Dvora audítorov z roku 2017.

- **Intenzívny nábor.** SRB pokračovala v získavaní zamestnancov z existujúcich zoznamov úspešných uchádzačov a v roku 2017 dokončila 19 nových výberov dočasných zamestnancov, pričom do veľkej miery pokrývala potreby v prevádzkových aj horizontálnych oblastiach. Tieto intenzívne náborové aktivity umožnili SRB v roku 2017 privítať 113 nováčikov. Okrem členov predstavenstva úroveň počtu zamestnancov SRB dosiahla 255 pracovných miest (55 % nárast v porovnaní s rokom 2016) ⁽²⁸⁾. Zamestnanie opustilo 7 zamestnancov. Miera fluktuácie za rok predstavovala 2 %.
- **Politika HR.** SRB v roku 2017 dokončila právny rámec v oblasti HR prijatím vykonávacích pravidiel na predchádzanie obťažovania na pracovisku. Boli tiež vytvorené osobitné politiky pre HR odrážajúce potreby SRB, a to politiky trvania a obnovy zmlúv, ako aj politika vnútornej mobility. Okrem toho bola prijatá stratégia vzdelávania a rozvoja zahŕňajúca technické, všeobecné, informačné a jazykové zručnosti s cieľom pokryť počiatočné potreby odbornej prípravy a rozvoja personálu SRB.

5.3.2. Rozpočtové a finančné hospodárenie

Táto časť sa týka činností súvisiacich so všeobecným finančným riadením SRB a s finančným plánovaním a vykazovaním. Vzťahuje sa aj na dohľad a ochranu operácií na implementáciu správneho rozpočtu, ako aj účtovných a pokladničných operácií. Okrem toho tím financií a obstarávania riadi a poskytuje poradenstvo v oblasti prípravy, iniciovania, podávania správ a zverejňovania opatrení ohľadne verejného obstarávania SRB.

Na strane príjmov bola suma 99 738 000 EUR vykázaná ako príjem do výšky výdavkov za rok 2017.

Na strane výdavkov podľa tabuľky vykonávania rozpočtu bolo viac ako 39 miliónov EUR pridelených zamestnancom, približne 13 miliónov EUR na iné administratívne výdavky (nájom, podpora IKT, podpora, atď.) a takmer 47 miliónov EUR na prevádzkové výdavky (príloha 3).

PRÍJMY

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

Príspevky do administratívneho rozpočtu SRB za rok 2017 sa riadili podľa delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 1310/2014 o predbežnom príspevkovom systéme.

Dňa 8. januára 2018 nadobudlo účinnosť delegované nariadenie Komisie (EÚ) č. 2361/2017 zo 14. septembra 2017 o konečnom systéme príspevkov na administratívne výdavky SRB. Toto delegované nariadenie nahrádza dočasný systém.

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

SRB úspešne vyzbierala administratívne príspevky, ktoré v roku 2017 dosiahli sumu 83 004 442,12 EUR.

⁽²⁸⁾ Podrobnejšie informácie o plánovaných / schválených a skutočných pracovných miestach na rok 2016 a 2017 nájdete v prílohe 3.

VÝDAVKY

Rozpočtové výdavky zahŕňajú platby uskutočnené v priebehu roka, ako aj prenesené rozpočtové prostriedky. Nasledujúce odseky sumarizujú čerpanie rozpočtových prostriedkov podľa názvov. Podrobnejší rozpis je uvedený v prílohe 3.

SRB vytvorila 304 rozpočtových záväzkov vo výške 70 625 897,28 EUR v ČASTI I a 55 306 079,84 EUR v ČASTI II a spracovala 2 221 platieb vo výške 42 238 195,05 EUR v ČASTI I ⁽²⁹⁾ a 50 021 EUR 383,63 v ČASTI II ⁽³⁰⁾. Z prenesených platobných rozpočtových prostriedkov bolo spracovaných 343 platieb vo výške 7 840 901,58 EUR. Miera plnenia rozpočtu je 70,81 % viazaných rozpočtových prostriedkov a 42,35 % platobných rozpočtových prostriedkov. Suma prenesená do roku 2018 predstavuje 28 387 702,23 EUR a pomer prenesenia predstavuje 40,19 % viazaných rozpočtových prostriedkov. Z celkovej sumy prenesenej do roku 2018 sa približne 21 700 000 EUR vzťahuje na nepredvídané výdavky SRB.

HLAVA 1: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Prijatý rozpočet pre Hlavu 1 v roku 2017 bol 39 546 000 EUR, z čoho bolo viazaných 27 034 478 EUR. Konečná výška použitých platobných rozpočtových prostriedkov bola 25 928 493,58 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 65,57 %.

Hlavnými dôvodmi nízkej implementácie rozpočtu sú čiastočná implementácia náborového plánu, zaradenie viacerých nováčikov do zamestnania neskôr, ako bolo naplánované, a zníženie výdavkov, ktoré sú vo vzťahu k počtu zamestnancov, príspevkov, školenia, liečebných nákladov, a škôlky (jasle) vedľajšie.

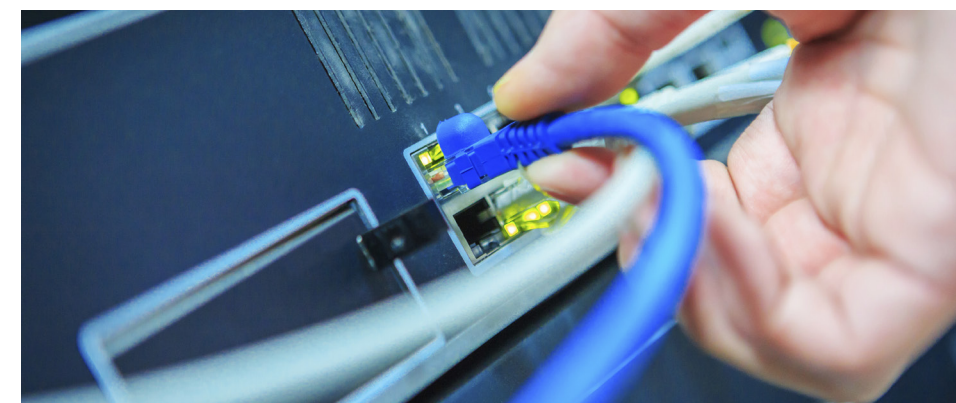
HLAVA 2: VÝDAVKY NA INFRAŠTRUKTÚRU

Schválený rozpočet pre Hlavu 2 v roku 2017 bol 13 397 000 EUR. Suma viazaných rozpočtových prostriedkov počas roka dosiahla 10 917 737,89, čo zodpovedá miere plnenia 81,49 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov dosiahla 7 959 271,14, čo zodpovedá miere plnenia 59,41 %.

Hlavnými oblasťami výdavkov boli IT infraštruktúra a prenájom, zabezpečenie a údržba budovy.

⁽²⁹⁾ Podrobnejšie informácie o hlavných kategóriách výdavkov nájdete v prílohe 3.

⁽³⁰⁾ Suma záväzkov pre záporné úrokové sadzby bola 55 301 638,04 EUR a 4 441,80 EUR pre bankové poplatky a poplatky. Platby predstavovali sumu 50 017 635,23 EUR pre záporné úrokové sadzby a 3 748,40 EUR pre bankové poplatky a poplatky.



HLAVA 3: OPERAČNÉ VÝDAVKY

Hlava 3 je určená výhradne pre operačné výdavky súvisiace s implementáciou SRMR. Schválený rozpočet v roku 2017 bol 46 795 000 EUR.

Suma viazaných rozpočtových prostriedkov v roku 2016 dosiahla 32 673 680,82 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 69,82 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov dosiahla 8 350 430,33 EUR, čo zodpovedá miere plnenia 17,84 %.

Hlavné oblasti výdavkov sa týkajú štúdií a poradenstva (napr. mimoriadnych udalostí SRB) na realizáciu pracovného programu SRB, po ktorom nasleduje vývoj a údržba ICT, najmä na podporu plánovania riešenia krízových situácií, rozhodovacích činností a správy SRF.

VÝSLEDOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA

Výsledok rozpočtového hospodárenia ⁽³¹⁾ je 30 371 897,59 EUR a bude zapísaný do rozpočtu na základe schválenia na plenárnom zasadnutí v septembri 2018.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- ▶ Zmena a doplnenie rozpočtu. Rozpočet sa v roku 2017 dvakrát menil a dopĺňal s cieľom pripísať 9 miliónov EUR do núdzového rozpočtového riadku (3031) a potom k akumulovanému rozpočtovému prebytku z roku 2016, ktorý predstavoval 12 767 564,35 EUR.
- ▶ Úspešné fakturovanie a výber administratívnych a *ex ante* príspevkov do SRF.
- ▶ Riadna účtovná závierka za rok 2017.
- ▶ Obozretná správa rozpočtu a likvidity.
- ▶ Stanovenie postupov na výber administratívnych príspevkov podľa konečného delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) č. 2361/2017.

5.3.3. Konečná účtovná závierka za rok 2017

Konečná účtovná závierka za rok 2017 odráža finančnú situáciu SRB k 31. decembru 2017, výsledky jej operácií, jej peňažné toky a zmeny čistých aktív za príslušný rozpočtový rok v súlade so svojim finančným nariadením a s účtovnými pravidlami prijatými účtovníkom Komisie. Preto na konci cyklu výberu *ex ante* príspevkov a IPC za rok 2017 do SRF došlo k výraznému zvýšeniu celkových aktív / pasív z 10,83 mld. EUR na 17,46 mld. EUR.

Príspevky *ex ante* do SRF vybrané v roku 2017 priniesli príjmy vo výške 5,96 miliardy EUR. Po odpočítaní pridružených oprávnených výdavkov na udržanie týchto prostriedkov na účtoch národných centrálnych bánk bol v roku 2017 výsledok hospodárenia 5,91 mld. EUR, čím sa čisté aktíva SRB na zvýšili na 15,35 mld. EUR. Očakáva sa, že čisté aktíva z činností SRF sa budú v priebehu času akumulovať a budú predstavovať zdroje zverené SRB, ktoré majú byť zabezpečené a použité tam, kde je to potrebné na zabezpečenie efektívneho využívania nástrojov na riešenie krízových situácií a výkon právomocí na riešenie krízových situácií, ktoré SRMR udelil SRB.

⁽³¹⁾ Podrobnosti o výsledku rozpočtového hospodárenia / výsledku rozpočtu možno nájsť v konečnej účtovnej závierke za rok 2017, ktorá bude k dispozícii na webovom sídle SRB v treťom štvrtroku roku 2018.

Na administratívnej strane konečnej účtovnej závierky za rok 2017 SRB vyfakturovala a vyzbierala od bankových inštitúcií 83 miliónov EUR a rozhodla sa tiež využiť nevyčerpané prostriedky nahromadené v predchádzajúcich finančných obdobiach vo výške 16,73 milióna EUR. Na vyrovnanie celkových administratívnych a prevádzkových výdavkov roka boli príjmy z administratívnych príspevkov vykázané v roku 2017 vo výške 53,89 milióna EUR. Preto neexistujú žiadne čisté aktíva vyplývajúce z administratívnych činností SRB.

Zo správnych výdavkov 45 % nákladov SRB súviselo so zamestnancami, zatiaľ čo 20 % súviselo s ostatnými administratívnymi nákladmi (nájom, IT podpora a iné služby okrem IT).

Prevádzkové náklady zaznamenali významný nárast, ktorý do konca roka dosiahol 30 %, zatiaľ čo v roku 2016 predstavovali len 10 % celkových nákladov. Táto odchýlka by sa dala vysvetliť prudkým nárastom nákladov na súdne spory, ako aj výdavkov spojených so štúdiami a poradenstvom (ako napr. finančné oceňovanie) ohľadne potenciálneho riešenia krízových situácií bánk.

IPC vo výške 2,03 miliardy EUR, ktoré predstavujú alternatívu k hotovostným platbám v súvislosti s *ex ante* financovaním SRF, boli vykázané vo finančných výkazoch SRB nasledovne:

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

„Výkaz o finančnej situácii“ k 31. decembru 2017 a „Výkaz o finančnej výkonnosti“ za rok 2017 možno nájsť v prílohe 6.

Finančné výkazy SRB za rok 2017 budú k dispozícii na webovom sídle SRB v treťom štvrtroku 2018.



5.3.4. Verejné obstarávanie

Ročný plán verejného obstarávania na rok 2017 bol vypracovaný v súlade s finančným nariadením vzťahujúcim sa na všeobecné obstarávanie EÚ. Vykazovacie obdobie tejto verejnej „kontroly“⁽³²⁾ je od 1. januára do 31. decembra 2017. Skutočná kontrola odvetvia verejného obstarávania SRB vykonaná v roku 2017 potvrdila dôležitosť politiky SRB, ktorá spočíva v sústredení sa na operačné činnosti v prioritných oblastiach politiky s cieľom dosiahnuť zvyšovanie efektívnosti. SRB v roku 2017 úspešne uskutočnila verejné obstarávanie všetkých potrebných služieb a tovaru podľa požiadaviek jednotlivých útvarov. Analytická prezentácia postupov obstarávania v roku 2017 sa nachádza v prílohe 7.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- U všetkých právnych záväzkov sa uskutočnilo iniciovanie a *ex ante* overovanie. Približne 250 súborov bolo vytvorených a overených verejným obstarávaním a bolo pripravených a spustených 51 obstarávacích postupov s nízkou hodnotou, strednou hodnotou a špeciálnymi rokovaniami. Okrem toho sa v rámci rámcovej zmluvy uskutočnilo 21 opätovných otvorení súťaže na poskytovanie poradenstva o ekonomickom a finančnom oceňovaní a právnom poradenstve a SRB vo veľkom využívala rámcové zmluvy Komisie.
- Dodatočne bolo s Komisiou a inými verejnými orgánmi podpísané množstvo MoU a CoA na úrovni poskytovaných služieb, ktoré pripravil tím verejného obstarávania.
- Okrem toho obchodné subjekty v roku 2017 požiadali o otvorenie verejnej súťaže na poskytovanie právneho poradenstva, pričom na uskutočnenie postupu správy portfólia a úschovy bolo vynaložené značné úsilie.

5.3.5. Zariadenia

Hlavným cieľom oddelenia hospodárskej správy je poskytovať proaktívnu podporu SRB zabezpečením plynulého chodu jeho zariadení a nadobúdania tovarov a služieb v súlade s pravidlami a postupmi EÚ v oblasti verejného obstarávania a zaistením bezpečnosti a ochrany zamestnancov a návštevníkov SRB.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- Oddelenie hospodárskej správy dokončilo rozsiahlu rekonštrukciu a presunulo sa do vlastných priestorov s cieľom uľahčiť rýchly rast riaditeľstiev SRB.
- Na zlepšenie pracovného prostredia bolo zavedených množstvo služieb, akými sú vodné fontány, prídavný nábytok, kaviareň SRB a kávové kútiky vybavené pre zamestnancov.
- Oddelenie hospodárskej správy dosiahlo lepšie pracovné vzťahy s Komisiou a usilovalo sa o optimalizáciu bezpečnosti a ochrany zamestnancov SRB a externých návštevníkov.

⁽³²⁾ Zisťovanie potrieb v SRB.

5.4. Správa

5.4.1. Interné právne poradenstvo a súdne spory

Úlohy právnych služieb SRB sa dajú rozdeliť do dvoch hlavných oblastí: i) poskytovanie interného právneho poradenstva a ii) zaobranie sa súdnymi spormi. Hlavné úlohy vykonané v roku 2017 sú uvedené ďalej.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- V roku 2017 právna služba SRB poskytla interné právne poradenstvo v súvislosti s činnosťami plánovania riešenia krízových situácií, záležitosťami súvisiacimi s riešením krízových situácií a najmä s prípadmi riešenia krízových situácií; záležitosťami týkajúcimi sa SRF a rôznych podporných úloh v oblastiach, akými sú verejné obstarávanie, financie a HR a ďalšie legislatívne iniciatívy.
- Bývalí akcionári a veritelia v roku 2017 podali Súdnemu dvoru Európskej únie 99 súdnych žalôb týkajúcich sa riešenia krízovej situácie v banke Banco Popular. Dve z nich už Súd vyhlásil za neprípustné.
- V roku 2017 banky predložili SRB šesť nových súdnych žalôb týkajúcich sa *ex ante* príspevkov do SRF na rok 2016 a 2017, ktoré ešte stále prebiehajú. Pokiaľ ide o súdne spory týkajúce sa *ex ante* príspevkov za rok 2016 začatých pred Súdnym dvorom Európskej únie v roku 2016, jeden z nich bol stiahnutý a jeden (návrh na nariadenie predbežného opatrenia) bol zamietnutý. Zostávajúce súdne žaloby začaté v roku 2016 stále prebiehajú.

5.4.2. Sekretariát organizácie

Sekretariát spoločnosti (CS) podporuje predstavenstvo pri plnení jeho úloh. Okrem iného k tomu patrí podpora SRB pri identifikácii záležitostí, ktoré si vyžadujú pozornosť rozhodovacích orgánov a organizovanie rozhodovacieho procesu vrátane jeho včasnosti a presnosti, aby boli rozhodnutia platné a právne záväzné.

Rada pôsobí a prijíma rozhodnutia v dvoch rôznych zloženiach: na výkonných a plenárnych zasadnutiach s osobitnými úlohami a výhradnými kompetenciami. Plenárne zasadnutia sa konajú približne šesťkrát ročne a výkonné zasadnutia sa konajú približne raz za mesiac. SRMR zabezpečuje účasť príslušných NRA na rokovaniach výkonných zasadnutí pri rokovaní o subjekte, skupine subjektov alebo o cezhraničnej skupine zriadenej v ich zúčastnených členských štátoch.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- CS koordinoval päť plenárnych zasadnutí spolu s dvoma ďalšími plenárnymi zasadnutiami s osobitným zameraním na rozpočet a pracovný program. Okrem toho sa uskutočnil jeden konferenčný hovor o viacročnom pracovnom programe a dva konferenčné hovory o MREL.
- Bolo zorganizovaných 12 výkonných zasadnutí spolu s dvadsať jeden predĺženými výkonnými zasadnutiami venovanými rozhodovaciemu procesu, ktorý sa týkal plánov riešenia krízových situácií na rok 2017.

- ▶ V roku 2017 bolo začatých 85 písomných konaní; väčšina z týchto písomných konaní nahradila rozhodovací proces na fyzických stretnutiach.
- ▶ Okrem toho sa CS podieľal na riešení krízovej situácie spoločnosti Banco Popular a zlepšil ďalšie interné postupy na zdokonaľovanie rozhodovacích procesov a riešenie otázok správy, ako aj plánovania a poradenstva o cykle plánovania riešení krízových situácií na rok 2017.

5.4.3. Zhoda

SRB prešla v roku 2017 výraznými štrukturálnymi zlepšeniami vrátane náboru kvalifikovaných zamestnancov, vytvorením nových útvarov a vytvorením nových pracovných postupov. V tomto kontexte tím pre dodržiavanie zhody pokračoval vo svojich pravidelných činnostiach okrem iného v poskytovaní poradenstva v oblasti etických otázok a monitorovania a riadenia oznamovacích povinností zamestnancov.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- ▶ Predstavenie výročnej správy o dodržiavaní zhody za rok 2017 na výkonných a plenárnych zasadnutiach. Bola tiež sprístupnená na intranete SRB v sekcii pre zhodu.
- ▶ Nepretržité poskytovanie poradenstva a informácií, ako aj zvyšovanie povedomia o záležitostiach súvisiacich so zhodou medzi všetkými zamestnancami, ale najmä nováčikmi, vo forme školení a kampaní na zvyšovanie povedomia.
- ▶ Príprava na prijatie rôznych nových politík a usmernení SRB týkajúcich sa zhody v kľúčových témach implementujúcich etický kódex, ktoré sú k dispozícii všetkým členom personálu SRB v sekcii pre zhodu na intranete SRB.

5.4.4. Vnútorný audit

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

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

Vo svojom prvom celom roku auditu vnútorný audit vykonal:

- ▶ audity vierohodnosti obstarávania a *ex ante* príspevkov do SRF;
- ▶ konzultácie o zapojení sa do správy ICT; a
- ▶ hodnotenie rizík v oblasti správy dokumentov.

Výsledné odporúčania boli transformované do akčných plánov.

Okrem toho vnútorný audit najal druhého zamestnanca, aby posilnil tím.

5.4.5. Externý audit

Dvor audítorov podáva správu o ročnej účtovnej závierke SRB, ktorá zahŕňa predloženie vyhlásenia o vierohodnosti, pokiaľ ide o spoľahlivosť ročnej účtovnej závierky a zákonnosť a správnosť príslušných transakcií. V roku 2017 Dvor audítorov uverejnil svoju auditorskú správu o ročnej účtovnej závierke SRB za rozpočtový rok 2016. Zistenia sa sústredili na témy, ako:

1. validácia účtovného systému SRB;
2. miera plnenia rozpočtu;
3. prenesené viazané rozpočtové prostriedky (v hlavách II a III);
4. poskytovanie právnych výdavkov v rozpočte a ročnom pracovnom programe;
5. vplyv záporného úroku na výšku príspevkov na budúce riešenie krízových situácií;
6. náborové postupy.

Okrem toho môže Dvor audítorov vykonávať audity výkonnosti, výsledkom ktorých sú osobitné správy. V roku 2017 Dvor audítorov uverejnil správu o audite výkonnosti týkajúcej sa SRB so zameraním na zriadenie a pripravenosť riadiť riešenie krízových situácií bánk, ktoré je vysvetlené ďalej v kapitole 7.

V roku 2017 Dvor audítorov uverejnil aj osobitnú správu o podmienených záväzkoch ⁽³³⁾ s odporúčaniami týkajúcimi sa vypracovania účtovných usmernení o podmienených záväzkoch a zavádzaní systému procesu / informačného systému na zaznamenávanie a monitorovanie všetkých druhov podmienených záväzkov vrátane záväzkov NRA. Keďže táto správa bola zverejnená 21. decembra 2017, všetky opatrenia na riešenie odporúčaní boli naplánované na rok 2018 (účtovné usmernenie) a 2019 (proces / informačný systém).

⁽³³⁾ Správa Európskeho dvora audítorov podľa článku 92 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 806/2014 o akýchkoľvek podmienených záväzkoch (či už v prípade Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Rady, Komisie alebo inak) ktoré vznikli v dôsledku plnenia úloh Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, Rady a Komisie podľa tohto nariadenia na rozpočtový rok 2016, Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_EN.pdf).



Okrem toho ročná účtovná závierka podlieha auditu nezávislým externým audítorom. V roku 2017 externý audítor zverejnil svoju audítorskú správu o spoľahlivosti ročnej účtovnej závierky SRB za rok 2016.

Zistenia sa zamerali na:

1. dokumentácia finančných postupov;
2. získanie hodnovernosti výpočtu *ex ante* príspevkov do fondu;
3. jednotné finančné výkazníctvo o podmienených záväzkoch od NRA.

5.4.6. Štandardy vnútornej kontroly

Rámec vnútornej kontroly SRB bol prijatý výkonným zasadnutím predstavenstva 23. decembra 2016. Štandardy vnútornej kontroly (ICS) špecifikujú očakávania a požiadavky na vytvorenie efektívneho systému vnútorných kontrol, ktorý by poskytoval primerané záruky na dosiahnutie cieľov SRB. Tieto kontrolné štandardy boli vypracované v súlade s ICS Komisie, ktoré sú založené na štandardoch medzinárodného Výboru sponzorských organizácií. Štandardy pokrývajú oblasti úloh a hodnôt, HR, procesy plánovania a riadenia rizík, prevádzkových a kontrolných činností, informačné a finančné výkazníctvo a hodnotenie a audit. Každý štandard pozostáva z množstva požiadaviek, ktoré je potrebné splniť. Vzhľadom na rýchly rast veľkosti organizácie je cieľom neustály vývoj rámca.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- V októbri 2017 vykonal pracovník vnútornej kontroly inventarizáciu s cieľom overiť stav implementácie každej ICS v SRB. Rámec pokrýva 16 ICS, ktoré sú nevyhnutné za účelom definovania rámca vnútornej kontroly, podporujú jasnú zodpovednosť riadenia a zabezpečujú dohľad nad systémom vnútornej kontroly zo strany predstavenstva.

6. ODVOLACÍ VÝBOR

Odvolací senát SRB pracuje podľa článku 85 SRMR a má právomoc rozhodovať o odvolaniach podaných proti rozhodnutiam SRB v určitých záležitostiach, ako sa ďalej uvádza v katalógu článku 85 ods. 3 SRMR (okrem iného administratívne príspevky, rozhodnutia týkajúce sa prístupu k dokumentom alebo rozhodnutia MREL). Odvolací výbor sa skladá z piatich členov a dvoch náhradníkov.

Sekretariát odvolacieho výboru je organizačne oddelený a nezávislý od ostatných funkcií SRB a v roku 2017 pozostával z dvoch členov a jedného asistenta (každý na čiastočný úväzok). Sekretariát podporuje odvolací výbor v jeho komunikácii s odvolávajúcimi sa stranami, prístup k spisom, uplatňovanie procesných príkazov odvolacieho výboru, preklady a prenos a dokumentov a ich uchovávanie, ako aj organizačné záležitosti odvolacieho výboru vo všeobecnosti a predsedu a spravodajcu zvlášť.

HLAVNÉ ÚSPECHY V ROKU 2017

- V nadväznosti na riešenie krízovej situácie banky Banco Popular bolo odvolaciemu výboru predložených 74 odvolaní týkajúcich sa riešenia krízovej situácie. Z týchto 74 odvolaní odvolací výbor už rozhodol 61 (54 odvolaní bolo vyhlásených za neprípustné), zatiaľ čo 13 z týchto 74 odvolaní ešte stále prebieha. Niektoré z týchto odvolaní sú proti rozhodnutiam SRB odmietnuť prístup k dokumentom.
- Sekretariát odvolacieho výboru naďalej pokračoval v podpore práce odvolacieho výboru, pričom prevzal novú definovanú koncepčnú rolu a úlohy, ako sa uvádza v koncepcii sekretariátu odvolacieho senátu z roku 2017.



7. OSOBITNÁ SPRÁVA EURÓPSKEHO DVORA AUDÍTOROV 23/2017

Okrem audítorskej správy Dvora audítorov o ročnej účtovnej závierke SRB za rozpočtový rok 2016 a osobitnej správy o podmienených záväzkoch vykonal Dvor audítorov audit výkonnosti so zameraním na zriadenie a pripravenosť riadiť banku, čo vyústilo do uverejnenia osobitnej správy Dvora audítorov č. 23 ⁽³⁴⁾, ktorá bola zverejnená 19. decembra 2017 a obsahovala súbor odporúčaní.

SRB poskytla formálne odpovede na zistenia správy, ktoré už boli zahrnuté do správy Dvora audítorov. Väčšina odporúčaní bola prijatá a buď už bola implementovaná, alebo bola označená za prioritu pre pracovný program na rok 2018 a viacročný program (MAP) ⁽³⁵⁾. V súlade so závermi rady o osobitnej správe Dvora audítorov ⁽³⁶⁾, ktoré vyzývajú SRB, aby vo svojej výročnej správe uviedla konkrétne kroky, ktoré prijala alebo prijme na vykonanie stanovených odporúčaní, nasledujúca časť prevezme toto odporúčanie.

ZHRNUTIE ODPORÚČANÍ DVORA AUDÍTOROV ⁽³⁷⁾ A ODPOVEĎ SRB

1. DOKONČENIE PLÁNOVANIA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Pokiaľ ide o plánovanie riešenia krízových situácií, Dvor audítorov odporúča určiť termín dokončenia plne vyhovujúcich plánov na riešenie krízových situácií pre každú banku v rámci jej pôsobnosti, ktorá v každom pláne obsahuje osobitné vyhlásenie o riešiteľnosti a posúdenie uskutočniteľnosti a dôveryhodnosti vybranej stratégie riešenia krízových situácií.

- ▶ Zatiaľ čo SRB už pri plánovaní riešenia krízových situácií využíva prioritný prístup na zabezpečenie pripravenosti rizikovejších bánk, MAP predpokladá postupný prístup, ktorý postupne zlepšuje všetky plány riešenia krízových situácií až do ich dokončenia v roku 2020. Identifikácia podstatných prekážok sa začne v roku 2018, pričom sa začalo pracovať na hodnotení riešiteľnosti (v roku 2018) a SRB sa zameriava na dokončenie príslušnej politiky do polovice roka 2018. Podrobné hodnotenia riešiteľnosti každej banky by sa mali dokončiť v 1. štvrtroku 2019.

2. FINALIZÁCIA SYSTÉMU PRAVIDIEL PLÁNOVANIA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

S cieľom dokončiť systém plánovania riešenia krízových situácií, správa Dvora audítorov odporúča vypracovať jasné a konzistentné politiky týkajúce sa MREL a vecných prekážok, ktoré by sa mali implementovať vo všetkých plánoch riešenia krízových situácií. Okrem toho príručka

⁽³⁴⁾ Európsky dvor audítorov, *osobitná správa č. 23, Jednotná rada pre riešenie krízových situácií: Práca na náročnej úlohe Bankovej únie sa začala, ale ešte ostáva dlhá cesta*, Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2017 https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf.

⁽³⁵⁾ SRB, *viacročné plánovanie a pracovný program SRB 2018*, Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

⁽³⁶⁾ <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

⁽³⁷⁾ Úplné odporúčanie Dvora audítorov možno nájsť v osobitnej správe, ktorá začína na strane 43.

pre plánovanie riešenia krízových situácií by sa mala aktualizovať aspoň raz ročne a mala by poskytovať usmernenia pre všetky scenáre riešenia krízových situácií.

- ▶ Politika MREL SRB pre plánovací cyklus na rok 2017 bola prijatá v októbri 2017. Politika na odstránenie vecných prekážok bude vypracovaná v roku 2018, aby bola zahrnutá do cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2018. V tejto súvislosti bola aktualizovaná príručka pre plánovanie riešenia krízových situácií na rok 2018 stanovená ako kľúčový ukazovateľ výkonnosti v MAP.

3. URÝCHLENIE ÚSILIA PRI NÁBORE

V správe Dvora audítorov sa odporúča, aby sa úsilie pri nábore zamestnancov do príslušných personálnych úrovní urýchlilo do júna 2018 spolu s primeraným doplnením pracovníkov oddelenia HR.

- ▶ Zverejnením dvoch veľkých výberových konaní na expertov na riešenie krízových situácií bánk a úradníkov riešiacich krízové situácie bánk vynaložila SRB v roku 2017 značné úsilie, aby sa prekonal nedostatky, najmä z roku 2016, a aby cieľové úrovne personálneho obsadenia HR SRB a SRB boli ako celok dosiahnuté v roku 2018. MAP zdôrazňuje zameranie sa na náborovú činnosť na funkcie HR zdrojov SRB v roku 2018.

4. ZLEPŠENIE SPOLUPRÁCE S NRA

Dvor audítorov odporúča zlepšiť spoluprácu s NRA objasnením operačného rozdelenia úloh a zodpovedností s NRA, zabezpečením primeraného personálneho obsadenia IRT a pravidelným vykonávaním cvičení nasucho s plným zapojením NRA.

- ▶ SRB nedávno prijala cieľový funkčný model, ktorý prideluje role a úlohy v rámci SRM vrátane fungovania IRT. Revízia CoFra, kde sa tieto zlepšenia zohľadnia, je kľúčovým výstupom pre rok 2018, ako sa uvádza v MAP. SRB plánuje diskutovať s NRA o integrácii väčšieho počtu zamestnancov NRA do IRT, pretože SRB môže zabezpečiť len primerané personálne obsadenie IRT z hľadiska zamestnancov SRB. Na rok 2018 už boli naplánované dve tzv. skúšky nanečisto.

5. ZLEPŠENIE SPOLUPRÁCE S EURÓPSKOU CENTRÁLNOU BANKOU

S cieľom zabezpečiť, aby SRB dostávala všetky informácie potrebné pre svoju funkciu riešenia krízových situácií, Dvor audítorov odporúča, aby sa do marca 2018 s Centrálnou bankou aktualizovalo MoU.

- ▶ MoU bolo prijaté 30. mája 2018. MoU a príslušná príloha ⁽³⁸⁾ v tomto dokumente boli uverejnené 6. júna 2018.

6. ZAPOJTE SA MEDZI ZÁKONODARCOV OHĽADOM NÁROČNÉHO LEGISLATÍVNEHO RÁMCA

Vzhľadom na prebiehajúce revízie legislatívneho rámca pre riešenie krízových situácií, osobitná správa Dvora audítorov odporúča, aby sa SRB zapojila do legislatívneho procesu s cieľom riešiť technické otázky dôležité pre SRB, ako napríklad zosúladenie mandátov dozorného orgánu a orgánu na riešenie krízových situácií v súvislosti s cezhraničnými LSI, tokom informácií a vytvorením nástroja moratória pri riešení krízových situácií.

- ▶ Ako sa uvádza v sekciách 2.5 a 2.6, v roku 2017 sa SRB spolu so spoluzákonnodarcami pre legislatívu intenzívne zaoberala legislatívou úrovne 1, ako aj politikami úrovne 2 a na príslušných fórach aktívne obhajovala úsilie o posilnenie rámca riešenia krízových situácií. To bude pokračovať aj v roku 2018.

⁽³⁸⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI

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

vyhlasujem, že informácie uvedené v tejto správe podávajú pravdivý a presný obraz ⁽³⁹⁾.

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

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

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

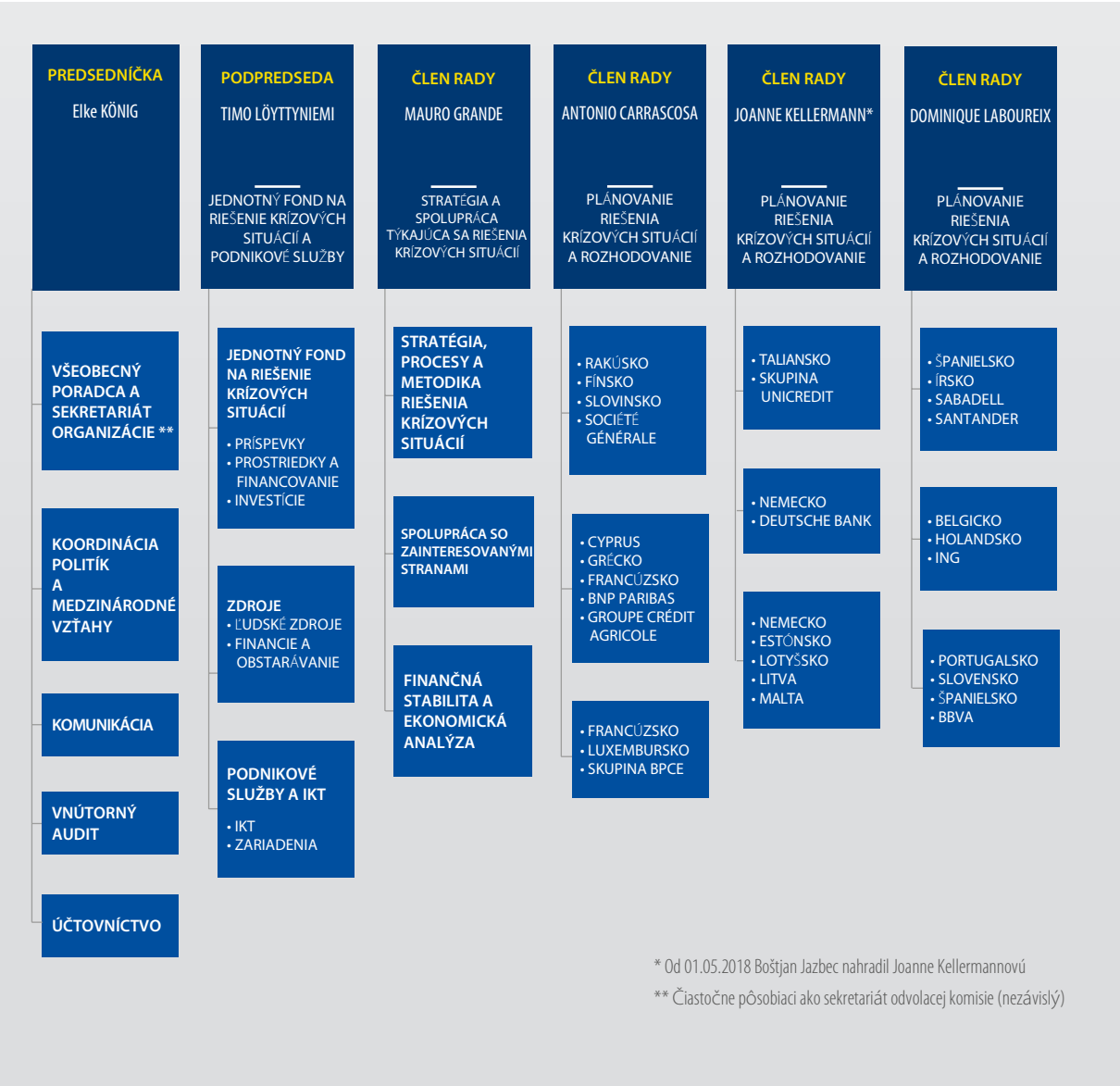
V Bruseli 21. júna 2018

Elke König

predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

PRÍLOHY

Príloha 1: Organizačná štruktúra



⁽³⁹⁾ Presný obraz v tomto kontexte znamená spoľahlivý, úplný a správny obraz situácie v príslušnom útvere.

Príloha 2: Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2017

Táto výročná správa o prístupe k dokumentom je vypracovaná v súlade s článkom 17 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1049/2001 z 30. mája 2001 o prístupe verejnosti k dokumentom Európskeho parlamentu, Rady a Komisie (nariadenie o transparentnosti) ⁽⁴⁰⁾. Pokrýva obdobie od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 a je založené na štatistických údajoch zhrnutých nižšie.

Pri vybavovaní žiadostí o prístup verejnosti k dokumentom, ktoré má k dispozícii podľa článku 90 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 806/2014, podlieha SRB nariadeniu o transparentnosti. Praktické opatrenia na uplatňovanie nariadenia o transparentnosti zo strany SRB sú stanovené v rozhodnutí SRB z 9. februára 2017 o prístupe verejnosti k dokumentom Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB/ES/2017/01) ⁽⁴¹⁾, prijatým v súlade s článkom 90 ods. 2 nariadenia (EÚ) 806/2014 ⁽⁴²⁾.

Pôvodnými žiadosťami, ktoré SRB prijala, sa zaoberá vedúci podnikového sekretariátu. SRB buď udeľuje plný prístup k požadovanému dokumentu (dokumentom), čiastočný prístup, alebo prístup odmieta. Posledné dve možnosti sú založené na výnimkách stanovených v článku 4 nariadenia o transparentnosti. V prípade úplného alebo čiastočného zamietnutia prístupu verejnosti k dokumentu v počiatočnom štádiu môže žiadateľ predložiť opakovanú žiadosť, v ktorej požiada SRB, aby prehodnotila svoj názor. Potvrdzujúce žiadosti rieši predstavenstvo na svojom výkonnom zasadnutí. V prípade úplného alebo čiastočného zamietnutia opakovanej žiadosti môže žiadateľ podať odvolanie odvolaciemu senátu SRB. Následne môže podať sťažnosť u Európskeho ombudsmana alebo ju môže predložiť všeobecnému súdu.

PRÍSTUP K DOKUMENTOM SRB V ROKU 2017

SRB v roku 2017 dostala 169 počiatočných žiadostí a 27 opakovaných žiadostí týkajúcich sa približne 48 dokumentov. Je potrebné poznamenať, že mnohé z týchto žiadostí boli rovnaké a/alebo o prístup k dokumentom v mene rôznych klientov žiadala rovnaká právnická firma.

Veľká väčšina týchto žiadostí sa týkala rozhodnutia SRB ohľadne riešenia krízovej situácie v banke Banco Popular Español S.A. SRB tiež dostala niekoľko žiadostí týkajúcich sa rozhodnutia SRB neprijíť opatrenia na riešenie krízovej situácie ohľadom bánk Veneto Banca S.p.A. a Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

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

⁽⁴⁰⁾ Ú. v. L 145, 31.5.2001, str. 43.

⁽⁴¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

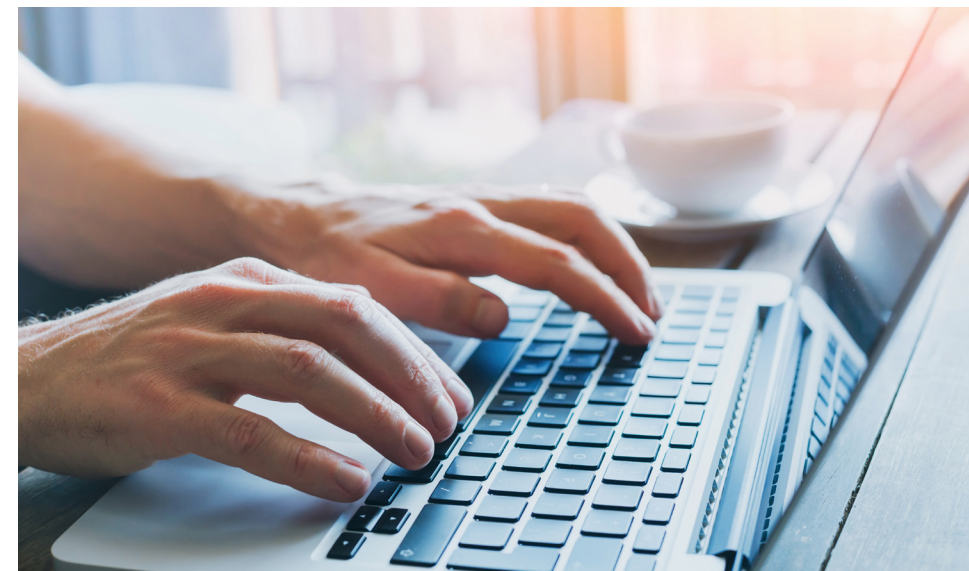
⁽⁴²⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010 Ú. v. L 225, 03.07.2014, str. 1-90.

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

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

Je potrebné tiež poznamenať, že niektoré požadované dokumenty neexistovali alebo ich SRB nemala v držbe.

SRB v roku 2018 založila elektronický verejný register dokumentov, ktorý je prístupný na jej webovom sídle ⁽⁴³⁾. Dostupné dokumenty sú prístupné v maximálnej možnej miere, berúc do úvahy výnimky článku 4 nariadenia o transparentnosti.



⁽⁴³⁾ <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

Príloha 3: Implementácia rozpočtu na rok 2017

HLAVA I: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Záväzok prídelenie transakcia Čiastka (1)	Výška vykonaného záväzku (2)	Viazané % (2)/ (1)	Platba sumy prídelenej transakcie (3)	Výška vykonanej platby (4)	% zaplatené (4)/(3)	Vykonané zaslané RAL (C8)(2)-(4)	Zrušená (1)-(2)
A01100	Základné mzdy	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Rodinné prídavky	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Príspevky na expatriáciu a pobyt v zahraničí	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	Súčet:	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %		
A01111	Vyslaní národní experti	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A01112	Uční	139 132,0	76 623,0	55,07 %	139 132,0	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
A-111	Súčet:	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %		
A01130	Zdravotné poistenie	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Poistenie proti úrazom a chorobám z povolania	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Poistenie v nezamestnanosti	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Vytvorenie alebo udržiavanie dôchodkových práv	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
A-113	Súčet:	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %		
A01140	Granty pri narodení dieťaťa a príspevky pri úmrtí	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Cestovné výdavky na ročnú dovolenku	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Súčet:	350 000,00	240 268,41	67,68 %	350 000,00	240 268,41	67,68 %		
A01150	Nadčasy	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
A-115	Súčet:	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %		
A01200	Výdavky na nábor	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Inštalácia, presídlenie, denné diéty, náklady na stahovanie a cestovné výdavky	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01
A-120	Súčet:	1 770 000,00	788 375,03	44,54 %	1 770 000,00	694 324,99	39,23 %		

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Záväzok prídelenie transakcia Čiastka (1)	Výška vykonaného záväzku (2)	Viazané % (2)/ (1)	Platba sumy prídelenej transakcie (3)	Výška vykonanej platby (4)	% zaplatené (4)/(3)	Vykonané zaslané RAL (C8)(2)-(4)	Zrušená (1)-(2)
A01300	Misie, služobné povinnosti, cestovné výdavky a vedľajšie výdavky	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	Súčet:	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %		
A01400	Reštaurácie a stravovne	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-140	Súčet:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %		
A01410	Lekárske služby	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	Súčet:	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %		
A01420	Sociálne kontakty medzi zamestnancami	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Osobitné príspevky pre zdravotne postihnuté osoby a granty na asistenciu	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Predškolské detské zariadenia a vzdelávanie	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	Súčet:	1 069 000,00	715 602,58	66,94 %	1 069 000,00	278 766,75	26,08 %		
A01500	Ďalšie vzdelávanie a jazykové kurzy pre zamest- nancov	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
A-150	Súčet:	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %		
A01600	Administratívna pomoc od inštitúcií Spoločenstva	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Dočasné služby	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	Súčet:	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64 %	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80 %		
A01700	Výdavky na reprezentáciu	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	Súčet:	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %		
SPOLU HLAVA Č. 1		39 546 000,00	27 034 478,57	68,36 %	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57 %	1 105 984,99	12 511 521,43

HLAVA II: ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Zväzok prídelenie transakcia Čiastka (1)	Výška vykonaného záväzku (2)	Viazané % (2)/ (1)	Platba sumy prídelenej transakcie (3)	Výška vykonanej platby (4)	% zaplatené (4)/(3)	Vykonané zaslané RAL (C8)(2)-(4)	Zrušená (1)-(2)
A02000	Náklady na prenájom	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Súčet:	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Poistenie	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	Súčet:	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Údržba a upratovanie	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	Súčet:	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Voda, plyn, elektrina, vykurovanie	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	Súčet:	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Zariadenie priestorov	150 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	Súčet:	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Bezpečnosť a dohľad nad budovou	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	Súčet:	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	ICT zariadenia – hardvér a softvér	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	Údržba IKT	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Analýza, programovanie, technická pomoc a ďalšie externé služby pre správu SRB	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Telekomunikačné zariadenia	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	Súčet:	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		
A02200	Technické zariadenia a inštalácie	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	Súčet:	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Nábytok	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	Súčet:	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %		
A02250	Výdavky na dokumentáciu a knižnice	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Zväzok prídelenie transakcia Čiastka (1)	Výška vykonaného záväzku (2)	Viazané % (2)/ (1)	Platba sumy prídelenej transakcie (3)	Výška vykonanej platby (4)	% zaplatené (4)/(3)	Vykonané zaslané RAL (C8)(2)-(4)	Zrušená (1)-(2)
A-225	Súčet:	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %		
A02300	Papier a kancelárske potreby	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
A-230	Súčet:	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %		
A02320	Bankové a iné finančné poplatky	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
A-232	Súčet:	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %		
A02330	Právna ochrana	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
A-233	Súčet:	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %		
A02350	Výdavky na rôzne druhy poistenia	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Náklady na administratívne preklady a tľmočenie	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Výdavky na prepravu a sťahovanie	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Poradenstvo v oblasti podnikania	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 708,00	51 598,00
A02354	Výdavky na valné zhromaždenia	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Publikácie	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Iné administratívne výdavky	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
A-235	Súčet:	495 794,02	377 804,43	76,20 %	495 794,02	28 518,83	5,75 %		
A02400	Poštovné a prepravné	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
A-240	Súčet:	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %		
A02410	Telekomunikačné poplatky	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
A-241	Súčet:	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %		
SPOLU HLAVA Č. 2		13 397 000,00	10 917 737,89	81,49 %	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41 %	2 958 466,75	2 479 262,11

HLAVA III: OPERAČNÉ VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Zväzok prídelenie transakcia Čiastka (1)	Výška vykonaného záväzku (2)	Viazané % (2)/ (1)	Platba sumy prídelenej transakcie (3)	Výška vykonanej platby (4)	% zaplatené (4)/(3)	Vykonané zaslané RAL (c8)(2)-(4)	Zrušená (1)-(2)
B03000	Plenárne a výkonné zasadania rady	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %	12 925,19	10 571,39
B03001	Odvolací výbor	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Komunikácia, publikácia, preklady	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	149 014,26	1 820 742,42
B3-00	Súčet:	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03 %	4 160 000,00	766 089,70	18,42 %		
B03010	Prevádzkové výdavky na služobné cesty	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Prevádzkové výdavky na stretnutia	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
B3-01	Súčet:	1 555 000,00	871 729,86	56,06 %	1 555 000,00	689 941,91	44,37 %		
B03020	IT nástroje	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
B3-02	Súčet:	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %		
B03030	Podporné činnosti SRF	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Štúdie a poradenstvo	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	Súčet:	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54 %	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19 %		
B03041	Krízové situácie	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
B3-04	Súčet:	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %		
	SPOLU HLAVA Č. 3	46 795 000,00	32 673 680,82	69,82 %	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84 %	24 323 250,49	14 121 319,18
	CELKOVÝ ROZPOČET SRB NA ROK 2017, ČASŤ I	99 738 000,00	70 625 897,28	70,81 %	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35 %	28 387 702,23	29 112 102,72

IMPLEMENTÁCIA ROZPOČTU 2017 - ČASŤ II - JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ
ROZPOČTOVÉ PLNENIE / ZDROJOVÝ FOND RO-PRIPÍSANÉ PRÍJMY-2017

BL	Opis rozpočtového riadku	CD/CND	Zväzok rozpočtové prostriedky	Stanovené záväzky	Záväzky %	Platba rozpočtové prostriedky	Vykonané platby	Zaplatiť %	Vyčlenené viazané rozpočtové prostriedky	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky
B04010	Investície	CND	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Výnosy z investícií	CND	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1331,04	5285333,85
B04031	Bankové poplatky a trovy	CND	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1211,90	1905,30
B04901	Náhrady	CND	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00

POPIS HLAVY IX - ROZPOČTOVÝ VÝSLEDOK ROKU N (ČLÁNOK 18 FINANČNÉHO NARIADENIA SRB)

BL	Opis rozpočtového riadku	CD/CND	Zväzok rozpočtové prostriedky	Stanovené záväzky	Záväzky %	Platba rozpočtové prostriedky	Vykonané platby	Zaplatiť %	Vyčlenené viazané rozpočtové prostriedky	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky
	CELKOVÝ ROZPOČET SRB, ČASŤ II		15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36 %	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3 %	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47
B09000	VYROVNAVANIE Z REZERVY	CND	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

Príloha 4: Plán pracovných miest na rok 2017

Počet dočasných zamestnancov sa zvýšil o 55% z 164 v roku 2016 na 255 v roku 2017. To zodpovedá 72,8% plánovaného celkového počtu zamestnancov 350.

Kategória a platová trieda	2017		2016	
	Plánovaná TA	Súčasná	Plánovaná TA	Skutočný počet
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
AD spolu	278	200	200	137
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	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
AST spolu	52	36	40	24
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
AST-SC spolu	20	19	15	3
Celkový súčet	350	255	255	164
Zmluvní zamestnanci	0	0	6	0
VNE	25	15	25	12

AD Administrátor
AST Asistent
SC Sekretár administratívny pracovník
CA Zmluvný zamestnanec
SNE Vyslaný národný expert

Príloha 5: Počet zamestnancov podľa štátnej príslušnosti a pohlavia

Rodová vyváženosť je takmer vyrovnaná: SRB k 31. 12. 2017 zamestnávala ako dočasných zamestnancov 128 žien a 127 mužov.

Platová trieda / Pohlavie	%		Počet		
	Ženy	Muži	Ženy	Muži	Spolu
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	94 %	6 %	16	1	17
Spolu	50,2 %	49,8 %	128	127	255

Dňa 31.12.2017, SRB zamestnávala 25 EU štátnych príslušností:

Štátna príslušnosť	2017		2016	
	Počet zamestnancov	Percento zamestnancov	Počet zamestnancov	Percento zamestnancov
BE	36	14,1 %	22	13,4 %
BG	8	3,1 %	4	2,4 %
CZ	1	0,4 %	1	0,6 %
DK	1	0,4 %	0	0 %
DE	20	7,8 %	12	7,3 %
IE	2	0,8 %	1	0,6 %
EL	20	7,8 %	12	7,3 %
ES	30	11,8 %	25	15,2 %
FR	26	10,2 %	19	11,6 %
HR	7	2,7 %	2	1,2 %
IT	31	12,2 %	18	11,0 %
CY	2	0,8 %	1	0,6 %
LV	3	1,2 %	2	1,2 %
LT	3	1,2 %	2	1,2 %
HU	3	1,2 %	3	1,8 %
MT	2	0,8 %	1	0,6 %
NL	9	3,5 %	10	6,1 %
AT	5	2,0 %	2	1,2 %
PL	12	4,7 %	9	5,5 %
PT	6	2,4 %	6	3,7 %
RO	19	7,5 %	6	3,7 %
SK	1	0,4 %	1	0,6 %
FI	3	1,2 %	1	0,6 %
SE	1	0,4 %	1	0,6 %
UK	4	1,6 %	3	1,8 %
Spolu	255	100,0 %	164	100,0 %

Príloha 6: Konečná účtovná závierka za rok 2017

VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE K 31. DECEMBRU 2017 (EUR)

Opis	2017	2016	Odchýlka
DLHODOBÝ MAJETOK	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Dlhodobý nehmotný majetok	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Dlhodobý hmotný majetok	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Dlhodobé predbežné financovanie	-	-	-
Dlhodobé pohľadávky	-	-	-
KRÁTKODOBÝ MAJETOK	17 453 972 513,21	10 826 285 025,13	6 627 687 488,08
Krátkodobé predbežné financovanie	45 000,00	-	45 000,00
Krátkodobé pohľadávky	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
AKTÍVA SPOLU	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
ČISTÉ AKTÍVA	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Kumulované rezervy	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Hospodársky výsledok za rok (fond)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Hospodársky výsledok za rok (administratíva)	-	-	-
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Rezervy na riziká a poplatky	-	-	-
Dlhodobé záväzky z aktivít týkajúcich sa SRB (IPC)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Iné dlhodobé záväzky	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Rezervy na riziká a poplatky (krátkodobé)	-	-	-
Záväzky	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
CELKOVÉ REZERVY A ZÁVÄZKY	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA ROK 2017 (EUR)

Opis	2017	2016	Odchýlka
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	627 791 742,82	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Nekurzové výnosy z príspevkov do SRF	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Iné nekurzové výnosy z administratívnych príspevkov	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Iné kurzové prevádzkové príjmy	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Administratívne výdavky	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Výdavky na všetkých zamestnancov	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Výdavky súvisiace s neobežnými aktívami	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Ostatné administratívne výdavky	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Prevádzkové výdavky	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
PREBYTOK/(DEFICIT) Z PREVÁDZKOVÝCH AKTIVÍT	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Finančné príjmy	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Finančné náklady	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
PREBYTOK/(DEFICIT) Z BEŽNEJ ČINNOSTI	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Mimoriadne výnosy	-	-	-
Mimoriadne straty	-	-	-
PREBYTOK/(DEFICIT) Z MIMORIADNYCH POLOŽIEK	-	-	-
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA DANÝ ROK	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

Príloha 7: Verejné obstarávania začaté v roku 2017

SÚHRNNÁ TABUĽKA O ČINNOSTIACH V OBLASTI OBSTARÁVANIA V ROKU 2017

PRÍLOHA VI – verejné obstarávania začaté v r. 2017	Nie
Otvorené	1
Obmedzené	0
Rokovacie konania s nízkou a strednou hodnotou (1 000 > 135 000)	39
Osobitné rokovacie konanie podľa článku 134 ods. 1 písm. a) až f) a i)	12
Článok 81	1
Opätovné začatie konania podľa rámcovej zmluvy SRB OP12015, časti 1 – 3	Časti 1 - 2 Časti 2 - 11 Časti 3 - 8
Konanie podľa ČLÁNKU 81	1

PODROBNÁ PREZENTÁCIA VEREJNÝCH OBSTARÁVANÍ V ROKU 2017

OTVORENÉ KONANIE

ČÍSLO ZMLUVY	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA	Prebieha posudzovanie	

ROKOVACIE KONANIA S NÍZKOU A STREDNOU HODNOTOU

	ČÍSLO ZMLUVY	ODÔVODNENIE ROKOVACIEHO KONANIA	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
15 000 > 135 000 EUR	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	FINANČNÉ REFERENČNÉ HODNOTY	Prebieha posudzovanie	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	POSKYTBUTIE PRÍSTUPU K FINANČNÝM ÚDAJOM CEZ OBCHODNÍKA S ÚDAJMI	Prebieha posudzovanie	
	SRB/NEG/47/2017	137.3 RAP	ROZVOJ INTERAKTÍVNYCH A KOMUNIKAČNÝCH ČINNOSTÍ PRE PRACOVNÍKOV SRB	Udelené	25 900,00

OSOBITNÉ ROKOVACIE KONANIE

	ČÍSLO ZMLUVY	ODŮVODNENIE ROKOVACIEHO KONANIA	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
Článok 134 ods. 1 písm. a) až f) a i)	SRB/NEG/2/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	Udelené	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	Udelené	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	Udelené	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁV- NYCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	UDELENÉ	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134.1.i	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA	UDELENÉ	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134.1.i	PORADENSTVO A POMOC PRI EKONOMICKOM A FINANČNOM OCEŇOVANÍ	UDELENÉ	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134.1.i	PORADENSTVO A POMOC PRI EKONOMICKOM A FINANČNOM OCEŇOVANÍ	UDELENÉ	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	UDELENÉ	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	UDELENÉ	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB PRI PRÍPRAVE SÚDNYCH KONANÍ	UDELENÉ	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	UDELENÉ	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134.1.h	POSKYTOVANIE ODBORNÝCH PRÁVNÝCH SLUŽIEB V SÚDNYCH SPOROCH	UDELENÉ	125 000,00

OTVORENÉ KONANIE

<REFERENCIA VEREJNEJ PONUKY>	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
SRB/Art81/2017/1	POSKYTOVANIE SLUŽIEB RIADENIA SPRÁVY PORTFÓLIA	Prebieha posudzovanie	

OPĀTOVNÉ ZAČATIE SÚŤAŽE TÝKAJÚCEJ SA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

ČÍSLO ZMLUVY	PREDMET	STAV	SUMA ZÁKAZKY
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 1	POSKYTNUTOVANIE ANALÝZY FINANČNÝCH VÝKAZOV A ÚČTOVNÉHO PORADENSTVA -SC 2	Prerušené	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 1	POSKYTNUTOVANIE ANALÝZY FINANČNÝCH VÝKAZOV A ÚČTOVNÉHO PORADENSTVA -SC 4	Prerušené	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 2	Udelené	165 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 3	Udelené	385 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 4	Udelené	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 5	Udelené	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 6	Udelené	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 7	Zrušené	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 8	Udelené	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 9	Zrušené	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 10	Udelené	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 11	Udelené	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 2	POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 12	Začaté	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 4	Udelené	220 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 5	Udelené	132 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 6	Udelené	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 7	Udelené	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 8	Zrušené	
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 9	Udelené	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 10	Udelené	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 ČASŤ 3	POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 11	Udelené	1 650 000,00

Príloha 8: Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti z pracovného programu SRB na rok 2017

Počet	Kľúčové ukazovatele výkonnosti SRB za rok 2017 *	Cieľ	Hodnota	Pripomienky
ČINNOSTI SÚVISIACE S RIEŠENÍM KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ				
1	U bánk s plánmi riešenia krízových situácií na rok 2016 je pokrok, ktorý zavádzanie plánov riešenia krízových situácií posúva na vyššiu úroveň	100 %	94 %	SRB v roku 2017 dosiahla pokrok vo väčšine bánk v rámci svojej pôsobnosti napriek potrebe vyčleniť zdroje na riešenie krízových situácií a ďalej rozvíjať budovanie inštitúcie. Z 92 skupín s plánom na rok 2016 došlo k pokroku v 83 z nich.
2	Vypracovať plány riešenia krízových situácií u všetkých ostávajúcich bankových skupín v pôsobnosti SRB	95 % bánk v pôsobnosti SRB	89 %	SRB v roku 2017 upriamila svoje úsilie na najrizikovejšie a najkomplexnejšie banky, taktiež okrem prípadov, keď sa podstatné zmeny v štruktúre banky majú odrážať v budúcich opakovaniach plánovacieho cyklu. (ku koncu roka 2017 bolo vypracovaných 106 plánov, pričom v pôsobnosti SRB je 119 skupín).
3	Vypracovať a zdokonaľiť ciele MREL pre veľké bankové skupiny v pôsobnosti SRB	Áno	Áno	SRB stanovuje záväzné ciele MREL pre väčšinu najväčších a najkomplexnejších bánk v Bankovej únii. Väčšina ostatných bánk podlieha informatívnemu cieľu MREL na konsolidovanej úrovni.
4	Vypracovať MREL pre hlavné subjekty vo všetkých významných bankových skupinách v pôsobnosti SRB a identifikovať kvalitu a umiestnenie	Áno	Nie	SRB sa zamerala na stanovenie záväzného cieľa MREL na konsolidovanej úrovni a bude sa usilovať o určenie MREL pre hlavné subjekty v plánovacom cykle 2018.
5	Vypracovať nástroje na referenčné porovnanie a otestovať ich na vzorke plánov riešenia krízových situácií	Áno	Áno	V súvislosti s MREL boli vypracované činnosti referenčného porovnávania, kritické funkcie a prístup k FMI a horizontálne funkcie SRB vykonali potrebné hodnotenie za účelom identifikácie, monitorovania a zlepšenia konzistentnosti činností plánovania riešenia krízových situácií.
6	Vykonávať tzv. skúšky nanečisto	2	1	12. júla 2017 sa úspešne uskutočnila simulácia technickej krízy (nanečisto), do ktorej sa zapojila Komisia a Rada so silným zameraním na interakciu s Radou. Okrem toho sa v súvislosti s FTWP dosiahol pokrok v otázke pripravenosti G-SIB na cezhraničné riešenie krízových situácií v štyroch pracovných tokoch zahŕňajúcich orgány Spojeného kráľovstva, Spojených štátov a orgánov Bankovej únie. Práca vykonaná v roku 2017 by mala podporiť organizovanie praktických skúšok nanečisto v budúcnosti.
7	Množstvo vzdelávacích podujatí, ktoré SRB organizuje s NRA	3	4	SRB zorganizovala štyri externé vzdelávacie kurzy zamerané okrem iného na NRA Bankovej únie. Vzdelávanie činnosti v SRB (pre zamestnancov SRB) sa v roku 2017 zvýšilo celkovo o 25 interných školení organizovaných v priebehu roka.
8	Spustenie platformy SRM ICT pre činnosti v oblasti riešenia krízových situácií	Áno	Áno	Platforma SRM ICT pre činnosti týkajúce sa riešenia krízových situácií bola vyvinutá a je pripravená na používanie v roku 2018.
JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ				
9	Do 1. mája 2017 uveďte NRA čiastky všetkých <i>ex ante</i> príspevkov do SRF za rok 2017.	100 %	100 %	SRB vypočítala <i>ex ante</i> príspevky na rok 2017 na základe informácií, ktoré uviedli inštitúcie. NRA boli informované v dvoch krokoch: 1) predbežné výsledky boli oznámené Centrálnej banke, NCA a NRA v polovici marca 2017; 2) konečné výsledky boli oznámené NRA do polovice apríla 2017.
10	Investičná stratégia bola plne implementovaná	3. štvrtrok 2017	Prebieha	Investície do cenných papierov sa začali v 2. štvrtroku 2018. V roku 2017 proces výberu partnera na externé vykonávanie úloh trval dlhšie, ako sa pôvodne plánovalo, kvôli zložitosti a požiadavkám súvisiaceho procesu výberu / obstarávania.
11	Zaviesť systém IT na zhromažďovanie údajov pre <i>ex ante</i> príspevky	2. štvrtrok 2017	2. štvrtrok 2017	SRB vytvorila CCS založený na jazyku XBRL IT. CCS sa skladá z dvoch hlavných modulov: portálu, z ktorého NRA nahrávajú šablóny, ktoré dostali od inštitúcií; a FAS, nástroj na počítanie a výpočty.

Počet	Kľúčové ukazovatele výkonnosti SRB za rok 2017 *	Cieľ	Hodnota	Pripomienky
POLITIKA A SPOLUPRÁCA				
12	Účinne prispieva k príslušnej EÚ a medzinárodnej regulačnej činnosti	Yes	Yes	V rámci FSB sa SRBA v roku 2017 aktívne podieľala na uverejnenom usmernení o vnútornom TLAC G-SIBs, o riešení a plánovaní riešenia krízových situácií CCP a o kontinuite prístupu k FMI, ako zverejneným konzultáciám o princípoch vykonávania záchrany pomocou vnútorných zdrojov a o prvkoch stratégie financovania implementovateľného plánu riešenia krízových situácií. Aj v roku 2017 bola SRB riadnym členom na všetkých ôsmich zasadnutiach Rady AHWP pre EDIS a poskytla štyri neoficiálne príspevky do diskusie; v rámci TFCA sa SRB zúčastnila na 13 zasadnutiach s cieľom diskutovať o zavedení spoločného záchranného systému; zástupcovia SRB pravidelne spolupracovali s Parlamentom na verejných vypočutiach a v prípade potreby poskytovali odborné poznatky o otázkach riešenia krízových situácií; spolupráca s Centrálnou bankou, EBA a NRA bola naďalej veľmi úzka.
13	Zriadiť európske kolégiá na riešenie krízových situácií pre G-SIB mimo EÚ (článok 89 BRRD)	100 %	33 %	Z troch skupín G-SIB mimo EÚ, pre ktoré SRB predsedá kolégiám pre riešenie krízových situácií, sa jedna začala v roku 2017 a dve sa majú zorganizovať v prvej polovici roka 2018, aby boli zosúladené s dátumami skupín krízového riadenia.
14	Počet priemyselných rozhovorov, ktoré organizovala SRB	2	2	SRB v roku 2017 zorganizovala dva priemyselné dialógy, v ktorých sa zišli zástupcovia európskych a národných bankových federácií z krajín Bankovej únie, zástupcovia národných orgánov pre riešenie krízových situácií, Európskeho parlamentu, Európskej komisie a Európskej centrálnej banky. Priemyselný dialóg 31. januára 2017 sa venoval LDT a FMI, zatiaľ čo druhý priemyselný dialóg 22. novembra bol zameraný na plánovanie riešenia krízových situácií, MREL, kritické funkcie a administratívne príspevky.
SRB AKO ORGANIZÁCIA				
15	Fluktuácia pracovníkov (počet odchodov do jedného roka / priemerný počet zamestnancov počas roka)	<10 %	2 %	Miera fluktuácie dosiahla 2%.
16	Počet pripomienok a/alebo kvalifikovaných / nepriaznivých stanovísk Dvora audítora	0	0	Dvor audítora nevydal v roku 2017 žiadne kvalifikované / nepriaznivé stanovisko.
17	Miera prenesenia (viazaných rozpočtových prostriedkov) prevádzkového rozpočtu	<30 %	52 %	Do roku 2018 bolo prenesených približne 24 miliónov EUR, čo predstavuje mieru prenosu 52 % viazaných rozpočtových prostriedkov v hlave III. Táto miera je spôsobená hlavne skutočnosťou, že 90 % (21 miliónov EUR) z prenesených výdavkov je určených pre poisťné udalosti SRB, z ktorých 9,5 milióna eur predstavuje náklady na súdne spory (projekt na 3 roky) a 11,5 milióna eur na konzultácie a poradenstvo pre potenciálne riešenia krízových situácií. Konečné dodávky a konečné platby sa očakávajú v priebehu roka 2018.
18	Každá žiadosť o právnu radu bude mať počiatočnú odpoveď do 2 týždňov	80 %	81 %	Žiadosti o právnu radu adresované právnej službe, ako aj trvanie počiatočnej odpovede boli dôkladne zaznamenané a vyhodnotené.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

Príloha 9: Členovia plenárneho zasadnutia

Pozícia	Meno	Orgán
Predseda	Elke KÖNIG	SRB
Podpredseda	TIMO LÖYTTYNIEMI	SRB
Člen rady na plný úväzok	Mauro GRANDE	SRB
Člen rady na plný úväzok	Antonio CARRASCOSA	SRB
Člen rady na plný úväzok	Joanne KELLERMANN	SRB
Člen rady na plný úväzok	Dominique LABOUREIX	SRB
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Romain STROCK	Luxembursko - Commission de Surveillance du Secteur Financier
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Frank ELDERSON	Holandsko — De Nederlandsche Bank
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Dana MEAGER	Slovensko - Rada pre riešenie krízových situácií
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Aldo GIORDANO	Malta – Maltský orgán pre finančné služby
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Riin HEINASTE	Estónsko – Finantsinspeksioon (Estónsky úrad pre finančný dohľad a riešenie krízových situácií)
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Klaus KUMPFMÜLLER	Rakúsko – Rakúsky úrad pre finančný trh
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Tuija TAOS	Fínsko – Fínsky úrad pre finančnú stabilitu
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Thorsten PÖTZSCH	Nemecko – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalsko – Banco de Portugal
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Marko BOSNJAK	Slovinsko – Banka Slovenije
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Olivier JAUDOUIN	Francúzsko – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Jaime PONCE HUERTA	Španielsko – FROB (Španielsky výkonný úrad pre riešenie krízových situácií)
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Pierre WUNSCH	Belgicko – Belgická národná banka
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci NRA	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Centrálna banka Cypru
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci národný orgán pre riešenie krízových situácií	Maurice MCGUIRE	Írsko – Írska centrálna banka
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci národný orgán pre riešenie krízových situácií	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Litovská banka
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci národný orgán pre riešenie krízových situácií	Maria MAVRIDOU	Grécko – Grécka banka
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci národný orgán pre riešenie krízových situácií	Enzo SERATA	Taliansko — Banca d'Italia — útvár na riešenie krízových situácií
Člen menovaný zúčastneným ČS zastupujúci národný orgán pre riešenie krízových situácií	Jelena LEBEDEVA	Lotyšsko – Komisia pre finančný a kapitálový trh
Pozorovateľ v súlade s článkom 3.2 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	JESUS SAURINA	Španielsko — Banco de España — Španielsky orgán na predchádzanie riešeniu krízových situácií
Pozorovateľ	Ignazio ANGELONI	Európska centrálna banka
Pozorovateľ	Olivier GUERSENT	Európska komisia — Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov
Pozorovateľ	Spyridon ZARKOS	Európsky orgán pre bankovníctvo

Príloha 10: Slovník

Kolégiá pre riešenie krízových situácií	Zriadené v súlade s článkom 88 BRRD na koordinovanie práce medzi orgánmi pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny (GLRA) a národnými orgánmi pre riešenie krízových situácií nezúčastnených členských štátov.
Vnútný tím pre riešenie krízových situácií (IRT)	vytvorený podľa článku 37 SRMR na lepšiu koordináciu navrhovania plánov riešenia krízových situácií a zabezpečenie bezproblémovej výmeny informácií medzi národnými orgánmi pre riešenie krízových situácií. Vnúterné tímy pre riešenie krízových situácií boli vytvorené pre všetky bankové skupiny, ktoré zahŕňali právnické osoby založené aspoň v dvoch krajinách bankovej únie.
Proces posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie (RAP)	Proces vykonávaný každoročne vo vzťahu ku všetkým G-SIB s cieľom podporiť primerané a konzistentné podávanie správ o riešiteľnosti krízových situácií na globálnej úrovni a určiť, čo je potrebné urobiť na riešenie závažných opakujúcich sa problémov v súvislosti s riešiteľnosťou krízových situácií. RAP sa uskutočňuje v skupinách krízového riadenia.
Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)	Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, ktoré má určiť orgán pre riešenie krízových situácií na zabezpečenie účinného využívania nástroja záchrany pomocou vnútorných zdrojov, t. j. odpisovanie alebo konverzia imania a dlhu.
Zásada neznevýhodnenia veriteľa (NCWO)	Vymedzená článkom 34 ods. 1 písm. g) BRRD o všeobecných zásadách riešenia krízových situácií, NCWO vyžaduje, aby žiadny veriteľ neutrpel vyššie straty než straty, ktoré by utrpel v rámci bežného konkurzného konania. Podobne článok 34 ods. 1 písm. i) BRRD vyžaduje, aby opatrenia na riešenie krízových situácií boli prijaté v súlade s ochrannými opatreniami zahrnutými v tejto smernici (a jedným z ochranných opatrení bola zásada NCWO).
spoločný zabezpečovací mechanizmus	Mechanizmus, ktorý sa vyvinie počas prechodného obdobia SRF a umožní a zjednoduší pôžičky zo SRF v situáciách, keď nebude SRF dostatočne financovaný bankovým sektorom. Systém by mal byť dostupný ako posledná možnosť a mal by byť v plnom súlade s pravidlami štátnej pomoci. Bankový sektor bude v konečnom dôsledku zodpovedný za splatenie prostredníctvom poplatkov vo všetkých zúčastnených členských štátoch vrátane <i>ex post</i> príspevkov.
vzor údajov o záväzkoch (LDT)	Vzor vytvorený SRB na zber údajov týkajúcich sa záväzkov bánk s cieľom informovať plán riešenia krízových situácií a stanoviť MREL.
Plán riešenia krízovej situácie fázy 2	Plány, ktoré boli navrhnuté po uskutočnení prvého plánovania riešenia krízových situácií od roku 2015, t. j. na základe prechodných plánov riešenia krízových situácií. Tieto plány zvyčajne neobsahujú záväzné cieľové úrovne MREL, ale obsahujú neformálne diskusie o MREL.

KONTAKTOVANIE EÚ

Osobne

V celej Európskej únii sú stovky informačných centier Europe Direct.

Adresu najbližšieho centra nájdete na adrese: <http://europa.eu/contact>

Telefonicky alebo e-mailom

Europe Direct je služba, ktorá odpovedá na vaše otázky o Európskej únii.

Môžete sa obrátiť na túto službu

- telefonicky bezplatne: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektorí operátori môžu za tieto hovory spoplatňovať),

- na tomto štandardnom čísle: +32 22999696 alebo

– elektronickou poštou cez: <http://europa.eu/contact>

HĽADANIE INFORMÁCIÍ O EÚ

Online

Informácie o Európskej únii vo všetkých úradných jazykoch EÚ sú k dispozícii na webovom sídle Európy: <http://europa.eu>

Publikácie EÚ

Z kníhkupectva EÚ so môžete stiahnuť alebo objednať bezplatné a cenovo dostupné publikácie EÚ na adrese: <http://bookshop.europa.eu>. Viaceré kópie bezplatných publikácií môžete získať kontaktovaním služby Europe Direct alebo miestneho informačného centra (pozri <http://europa.eu/contact>)

Právo EÚ a súvisiace dokumenty

Pre prístup k právnym informáciám z EÚ vrátane všetkých právnych predpisov EÚ od roku 1951 vo všetkých úradných jazykových verziách nájdete na EUR-Lex na adrese: <http://eur-lex.europa.eu>

Otvorené údaje z EÚ

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

JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Treurenberg 22, 1049 Brusel

<https://srb.europa.eu>



Publications Office

ISBN 978-92-95211-44-5