

# VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2019



Single  
Resolution Board

Fotografie:

Fotografia na obálke: iStockphoto/baona

Strana 18, iStockphoto/PeopleImages,

Strana 31, iStockphoto/Drazen Zigic,

Strana 37, iStockphoto/Chris Ryan,

Strana 41, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-229-1

ISSN 2467-3390

doi: 10.2877/626335

FP-AA-20-001-SK-N

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

Luxembursko: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2020

© Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, 2020

Reprodukcia je povolená len s uvedením zdroja.

JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

# **VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2019**

# OBSAH

|  |           |
|--|-----------|
| <b>PREDSLOV</b>  | <b>4</b>  |
| <b>SKRATKY</b>   | <b>7</b>  |
| <b>ZHRNUTIE</b>  | <b>8</b>  |
| <b>INŠTITUCIONÁLNY RÁMEC</b>   | <b>10</b> |
| <b>1. POSILNENIE RIEŠITELNOSTI KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ BÁNK A MENEJ VÝZNAMNÝCH INŠTITÚCIÍ SRB</b>             | <b>12</b> |
| 1.1. Plány riešenia krízových situácií pre banky SRB   | 12        |
| 1.2. Príprava na cyklus plánovania riešenia krízových situácií na rok 2020                               | 14        |
| 1.3. Dohľad SRB nad plánovaním riešenia krízových situácií a rozhodnutiami pre menej významné inštitúcie | 16        |
| <b>2. RÁMEC RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ</b>  | <b>18</b> |
| 2.1. Nástroje a politiky   | 18        |
| 2.2. Posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie   | 22        |
| 2.3. Údaje pre plánovanie riešení krízových situácií   | 22        |
| 2.4. Interakcie s bankami  | 23        |
| 2.5. Prípravy na Brexit  | 24        |
| 2.6. Analýza finančnej stability   | 25        |
| 2.7. Spolupráca s národnými orgánmi, európskymi inštitúciami a orgánmi mimo EÚ                           | 25        |
| 2.8. Regulačná činnosť/legislatívny proces príslušných súborov   | 28        |
| 2.9. Rokovania o potenciálnom prístupí k bankovej únii   | 29        |
| 2.10. Medzinárodné vzťahy  | 29        |
| <b>3. KRÍZOVÝ MANAŽMENT</b>  | <b>31</b> |
| 3.1. Rozhodnutie o riešení krízovej situácie a negatívne rozhodnutie                                     | 31        |
| 3.2. Projekty na posilnenie pripravenosti na krízu   | 32        |
| <b>4. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ</b>   | <b>34</b> |
| 4.1. Príspevky   | 34        |
| 4.2. Investície  | 35        |
| 4.3. Financovanie  | 36        |
| <b>5. SRB AKO ORGANIZÁCIA</b>  | <b>38</b> |
| 5.1. Informačné a komunikačné technológie  | 38        |
| 5.2. Komunikácia   | 39        |

|   |           |
|---|-----------|
| <b>5.3. Riadenie ľudských zdrojov</b>   | <b>39</b> |
| 5.3.1. Ľudské zdroje  | 39        |
| 5.3.2. Rozpočtové a finančné hospodárenie   | 40        |
| 5.3.3. Konečná účtovná závierka za rok 2019   | 43        |
| 5.3.4. Verejné obstarávanie   | 43        |
| <b>5.4. Interné právne poradenstvo a súdne spory</b>  | <b>44</b> |
| <b>5.5. Správa</b>  | <b>45</b> |
| 5.5.1. Sekretariát organizácie  | 45        |
| 5.5.2. Zhoda  | 45        |
| 5.5.3. Štandardy vnútornej kontroly   | 45        |
| 5.5.4. Vnútorný audit   | 46        |
| 5.5.5. Externý audit  | 47        |
| <b>6. ODVOLACÍ VÝBOR</b>  | <b>48</b> |
| <b>7. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI</b>  | <b>49</b> |
| <b>PRÍLOHY</b>  | <b>50</b> |
| Príloha 1: Organizačná štruktúra  | 50        |
| Príloha 2: Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2019                    | 51        |
| Príloha 3: Plnenie rozpočtu na rok 2019   | 52        |
| Príloha 4: Plán pracovných miest na rok 2019  | 58        |
| Príloha 5: Počet zamestnancov podľa štátnej príslušnosti a pohlavia                         | 59        |
| Príloha 6: Konečná účtovná závierka za rok 2019   | 61        |
| Príloha 7: Verejné obstarávania začaté v roku 2019  | 63        |
| Príloha 8: Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti z pracovného programu SRB na rok 2019 | 65        |
| Príloha 9: Členovia plenárneho zasadnutia   | 67        |
| Príloha 10: Slovník   | 68        |

# PREDSLOV



Jeden rok robí veľký rozdiel. Úvodné mesiace roku 2020 sa skutočne veľmi líšia od úvodných mesiacov roku 2019. Minulý rok v tomto čase sme si to ešte nevedeli predstaviť, ale COVID-19 je teraz realitou a niet pochyb o tom, že vplyv pandémie ochorenia COVID-19 budeme ešte nejaký čas pociťovať. Pod vedením regulačných orgánov bankový sektor v posledných rokoch dosiahol veľa v plánovaní riešenia krízových situácií a je vo všetkých našich záujmoch, aby toto pokračovalo. Banky sú teraz oveľa bezpečnejšie, než boli v roku 2008. Cyklus plánovania riešenia krízových situácií roku 2020, ktorý sa začal v apríli 2020, ako taký zosúladí plánovanie riešenia krízových situácií pre všetky banky SRB s rovnakým 12-mesačným cyklom. Táto zmena nielen implementuje nové ustanovenia bankového balíka, ale aj uľahčí proces plánovania riešenia krízových situácií pre banky a orgány pre riešenie krízových situácií. Nové zmeny povedú k zlepšeniu kvality plánov riešenia

krízových situácií so všetkými plánmi založenými na najnovších údajoch.

Či už je to v priaznivom hospodárskom období alebo v náročnom období, SRB úzko spolupracuje s mnohými orgánmi, napríklad s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií, Európskou centrálnou bankou (ECB), Európskou komisiou, ale aj so svojimi medzinárodnými partnermi. Spoločne monitorujeme a riešime problémy, ktoré predstavuje pandémia ochorenia COVID-19. SRB v prípade potreby prijme pragmatický prístup zdravého rozumu. Pokiaľ ide o existujúce záväzné ciele minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (ďalej len „MREL“), SRB má v úmysle zaujať prístup s výhľadom do budúcnosti k bankám, ktoré môžu mať ťažkosti s plnením týchto cieľov predtým, ako nadobudnú účinnosť nové rozhodnutia tvoriace súčasť cyklu riešenia krízových situácií roku 2020. Budeme sa zameriavať na tieto rozhodnutia a ciele roku 2020 a žiadame banky, aby pokračovali vo svojom úsilí poskytovať potrebné údaje o MREL pre nadchádzajúci cyklus.

Mojím presvedčením je, že tento prístup dáva bankám flexibilitu, ktorú môžu potrebovať, pričom zabezpečuje aj rovnaké podmienky pre všetkých. Zároveň musí naša kolektívna práca na riešiteľnosti krízových situácií pokračovať stálym tempom, aby sme zabezpečili stabilitu v našom finančnom systéme.

Mimoriadna situácia, ktorú vytvorila pandémia ochorenia COVID-19, nám pripomína, aké dôležité je dosiahnuť pokrok v kľúčových súboroch politík vrátane spoločného systému poistenia vkladov, sfunkčňovania spoločného zabezpečovacieho mechanizmu, zaistenia likvidity pri riešení krízových situácií, dokončenia únie kapitálových trhov a lepšie zosúladenie riešenia krízových

situácií a platobnej neschopnosti vrátane režimu likvidácie pre banky a harmonizovaného postupu odobratia bankovej licencie. Výskyt náhlej hospodárskej krízy vo veľkom rozsahu by mal byť živým pripomenutím, že nesmieme zabúdať na dokončenie bankovej únie, aby mohla fungovať v plnej sile.

Pri hodnotení doterajších výsledkov môže SRB s hrdosťou povedať, že rámec pre riešenie krízových situácií sa stal osvedčenou súčasťou finančnej regulácie. Počas celého roka 2019 sme pokračovali v úsilí o ďalšie posilnenie tohto rámca v úzkej spolupráci s vnútroštátnymi regulačnými orgánmi a bankami, na ktoré sa vzťahujú pôsobnosť SRB, ďalším zlepšovaním našich plánov riešenia krízových situácií, a teda posilňovaním riešenia krízových situácií bánk a začatím vykonávania nových ustanovení týkajúcich sa bankového balíka. Ďalej sme sa usilovali plniť náš mandát pomoci pri presadzovaní finančnej stability a zabezpečovaní ochrany finančných prostriedkov daňových poplatníkov pre prípad zlyhania systémovo dôležitej banky.

Aby sme dosiahli spoločný cieľ **budovania spoločnej riešiteľnosti krízových situácií** a ďalšieho napredovania v posudzovaní riešiteľnosti krízových situácií, bol v roku 2019 kľúčovým výstupom dokument týkajúci sa *očakávaní od bánk*, ktorý sa otvoril na verejnú konzultáciu v októbri 2019 a v konečnej podobe uverejnil 1. apríla 2020. Tento dokument nie je novým súborom politík, ale skôr spája doterajšiu prácu SRB do jedného dokumentu a vyjadruje jasné a konkrétne očakávania voči bankám, pokiaľ ide o to, ako by mali samy zabezpečiť riešiteľnosť svojich krízových situácií v rôznych oblastiach. Poskytuje teda jasné usmernenie, osvedčené postupy a referenčné porovnanie – pre banky a aj pre hodnotenie SRB. Vzhľadom na osvedčené postupy v oblasti riadenia a správy rizík je spravodlivé tvrdiť, že požiadavky uvedené v dokumente týkajúcom sa *očakávaní od bánk* by nemali byť pre žiadne zodpovedné vedenie banky prekvapením.

V rámci **prioritných listov SRB**, ktoré sú každoročne šité na mieru pre každú banku a zdôrazňujú priority, na ktoré by sa mala každá banka osobitne zamerať, aby zabezpečila riešiteľnosť svojich krízových situácií, sa používa dokument týkajúci sa *očakávaní od bánk* ako nový referenčný bod. Po jasnom usmernení vyjadrenom v prioritných listoch bude nasledovať naše hodnotenie dosiahnutého pokroku. Na základe tohto hodnotenia bude SRB (v prípade potreby) iniciovať postupy proti narušeniu, ak banky nedosiahnu dostatočný pokrok pri zabezpečovaní riešiteľnosti svojich krízových situácií.

Okrem toho v roku 2019 SRB ďalej posilnila a aktualizovala 106 plánov riešenia krízových situácií prehĺbením úvah založených na najnovšej politike MREL a ďalších politikách riešenia krízových situácií, pričom zároveň začlenila prvé ustanovenia bankového balíka<sup>(1)</sup>. Súbežne prebiehajú aj interné práce na implementácii nových ustanovení, ktoré sa budú uplatňovať od 28. decembra 2020.

(1) Niektoré ustanovenia nariadenia CRR2 o požiadavkách TLAC a kritériách oprávnenosti nadobudli účinnosť priamo 27. júna 2019 a boli uvedené v dodatku k politike MREL z roku 2018 Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií ([https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr\\_addendum\\_to\\_the\\_2018\\_srb\\_mrel\\_policy.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf)).

Pokiaľ ide o posilnenie riešiteľnosti krízových situácií pre globálne systémovo dôležité banky v úzkej spolupráci s našimi medzinárodnými partnermi, SRB dosiahla ďalší dôležitý míľnik podpísaním dohôd o spolupráci, ktoré sú špecifické pre inštitúcie, pre skupiny krízového riadenia pre globálne systémovo dôležité banky v rámci pôsobnosti SRB. Medzinárodná spolupráca v rámci EÚ a s našimi medzinárodnými partnermi zostáva kľúčovým zameraním a nevyhnutnosťou na dosiahnutie riešiteľnosti krízových situácií zložitých medzinárodných bankových skupín aj v budúcnosti. V roku 2019 Jednotný fond na riešenie krízových situácií (SRF) ďalej budoval svoje kapacity a očakávame, že do polovice roku 2020 bude na dobrej ceste zhromaždiť asi dve tretiny svojej konečnej cieľovej sumy peňazí.

Na záver by som chcela poďakovať všetkým zamestnancom a členom rady, ako aj našim partnerom na vnútroštátnej, európskej a medzinárodnej úrovni, za ich usilovnú prácu, odhodlanie a vynikajúcu spoluprácu (minulý rok, ale aj a ešte viac za súčasných mimoriadnych okolností) na ceste za naším spoločným cieľom. Cesta vpred môže byť náročná, ale som presvedčená, že ak budeme v tomto duchu pokračovať aj v roku 2020 a ďalšom období, dosiahneme ďalšie míľniky, aby všetky banky dosiahli riešiteľnosť krízových situácií a zachovali si tak finančnú stabilitu a ochránili peniaze daňových poplatníkov.



# SKRATKY

|              |   |                         |  |
|--------------|---|-------------------------|--|
| <b>AHWP</b>  | <i>ad hoc</i> pracovná skupina                          | <b>LFA</b>              | dohoda o mechanizme úverov                                       |
| <b>BRRD</b>  | smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk  | <b>LSI</b>              | menej významná inštitúcia  |
| <b>CCP</b>   | centrálna protistrana                                   | <b>MAP</b>              | viacročný pracovný program                                       |
| <b>CCS</b>   | Systém zberu príspevkov                                 | <b>MCC</b>              | zrážka trhovej dôvery  |
| <b>CoAg</b>  | dohoda o spolupráci                                     | <b>MMF</b>              | Medzinárodný menový fond   |
| <b>COFRA</b> | Rámcová dohoda o spolupráci                             | <b>MoU</b>              | memorandum o porozumení  |
| <b>CS</b>    | Sekretariát organizácie                                 | <b>MREL</b>             | minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky       |
| <b>ČŠ</b>    | členský štát (členské štáty)                            | <b>nariadenie o SRM</b> | nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií    |
| <b>EA</b>    | Eurozóna  | <b>NCA</b>              | príslušný vnútroštátny orgán                                     |
| <b>EBA</b>   | Európsky orgán pre bankovníctvo                         | <b>NCWO</b>             | zásada neznevýhodnenia veriteľa                                  |
| <b>EDIS</b>  | Európsky systém ochrany vkladov                         | <b>NRA</b>              | národný orgán pre riešenie krízových situácií                    |
| <b>FAS</b>   | Systém finančného účtovníctva                           | <b>O-SII</b>            | iná systémovo dôležitá inštitúcia                                |
| <b>FMI</b>   | infraštruktúra finančného trhu (napr. CCP)              | <b>RAP</b>              | Proces posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie                 |
| <b>FSAP</b>  | Program hodnotenia finančného sektoru                   | <b>RCA</b>              | výška rekapitalizácie  |
| <b>FSB</b>   | Rada pre finančnú stabilitu                             | <b>RWA</b>              | rizikovo vážené aktívum  |
| <b>FTWP</b>  | Ďalší trojstranný pracovný program                      | <b>SI</b>               | významná úverová inštitúcia                                      |
| <b>GLRA</b>  | Orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny | <b>SME</b>              | malé a stredné podniky   |
| <b>G-SIB</b> | globálne systémovo významná banka                       | <b>SRB</b>              | Jednotná rada pre riešenie krízových situácií                    |
| <b>HR</b>    | ľudské zdroje   | <b>SRF</b>              | Jednotný fond na riešenie krízových situácií                     |
| <b>ICS</b>   | norma (normy) vnútornej kontroly                        | <b>SRM</b>              | Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií                 |
| <b>IKT</b>   | informačné a komunikačné technológie                    | <b>TFCA</b>             | Pracovná skupina pre koordinované opatrenia                      |
| <b>IPC</b>   | neodvolateľný platobný záväzok                          | <b>TLAC</b>             | celková schopnosť na absorpciu strát                             |
| <b>IRT</b>   | tím pre interné riešenie krízových situácií             | <b>Výbor ECON</b>       | Výbor Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové záležitosti |
| <b>JRC</b>   | Spoločné výskumné centrum                               | <b>WS</b>               | pracovná oblasť  |
| <b>LAA</b>   | výška absorpcie straty                                  |                         |  |
| <b>LDT</b>   | šablóna údajov o zodpovednosti                          |                         |  |

# ZHRNUTIE

V priebehu roka 2019, ktorý bol piatym rokom od vzniku, SRB pokročila v posilňovaní rámca pre riešenie krízových situácií, pri napredovaní v plánovaní riešenia krízových situácií a ďalšom zintenzívňovaní dialógu s bankami a ďalšími orgánmi pre riešenie krízových situácií a orgánmi dohľadu v bankovej únii a mimo nej.

Na základe priorít formulovaných v pracovnom programe na rok 2019, vo viacročnom pracovnom programe na roky 2018 až 2020 a práce z predchádzajúcich rokov sa SRB v roku 2019 naďalej zameriavala na tieto hlavné operačné oblasti:

- (I) posilnenie riešiteľnosti krízových situácií významných a menej významných inštitúcií;
- (II) podpora pevného rámca riešenia krízových situácií;
- (III) príprava a vykonávanie účinného krízového riadenia;
- (IV) sfunkčňovanie SRF;
- (V) vytváranie štíhlej a efektívnej organizácie.

Výročná správa SRB za rok 2019 preukazuje, že ciele stanovené v pracovnom programe SRB na rok 2019 sa z veľkej časti dosiahli. Hlavnými dosiahnutými výsledkami SRB boli najmä tieto:

- ▶ Keďže sa SRB usiluje naďalej posilňovať plány riešenia krízových situácií, a tým aj riešiteľnosť krízových situácií významných inštitúcií v rámci svojej pôsobnosti, v úzkej spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií ďalej aktualizovala a vylepšila 106 plánov riešenia krízových situácií a prispela k piatim hostiteľským plánom, ktoré boli vypracované inými orgánmi pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny v EÚ. V roku 2019 novovytvorený riadiaci výbor cyklu plánovania riešenia krízových situácií koordinoval značné úsilie o zosúladenie plánovania riešenia krízových situácií pre všetky banky SRB na rovnaký 12-mesačný cyklus od apríla 2020. Povedie to k optimalizovanému načasovaniu rozhodovacích a referenčných dátumov SRB pomocou najaktuálnejších údajov a implementácii ustanovení bankového balíka, čo by malo SRB umožniť, aby v priebehu cyklov 2020/2021 malo plnohodnotné plány ešte v predstihu pred uplynutím prechodných období MREL poskytnutých v rámci bankového balíka. Pokiaľ ide o funkciu dohľadu nad menej významnými inštitúciami, ktorej cieľom je zabezpečiť konzistentné prístupy k riešeniu krízovej situácie v rámci bankovej únie, SRB dostala od vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií oznámenia o 1 243 návrhoch plánov riešenia krízových situácií roku 2019, ktorých výsledkom je celkové krytie 85,3 % menej významných inštitúcií, pre ktoré sa v roku 2019 vyžadovalo plánovanie riešenia krízových situácií.
- ▶ Kľúčovým výstupom roku 2019 bol dokument týkajúci sa *očakávaní od bánk*, ktorý bol prvým dokumentom otvoreným na verejné konzultácie v októbri 2019 a bol uverejnený v konečnej verzii 1. apríla 2020. Tento dokument hodnotí zavedené interné politiky plánovania riešenia krízových situácií, odráža osvedčené postupy v tejto oblasti a stanovuje referenčné hodnoty pre hodnotenie riešiteľnosti krízových situácií bánk. Okrem toho účastníkom na trhu objasňuje kroky, v prípade ktorých

SRB od bánk očakáva, že ich prijímú, a bude predstavovať nový referenčný bod pre individualizované prioritné listy zasielané každej banke, aby si banky boli plne vedomé toho, ako dosiahnuť svoju riešiteľnosť.

- ▶ SRB navyše pokračovala v práci na dôležitých aspektoch, ako sú kontinuita prevádzky, kontinuita prístupu k službám FMI, rušenie solventnej spoločnosti a likvidita pri riešení krízových situácií a oceňovaní, pričom SRB uverejnila aj druhú časť svojej politiky v oblasti MREL na rok 2018 a dodatok, ako aj politiku s náčrtom prístupu SRB k posudzovaniu verejného záujmu. Rovnako intenzívne sa uskutočňovali vnútorné prípravy na implementáciu nových ustanovení bankového balíka.
- ▶ Pokiaľ ide o medzinárodnú spoluprácu, SRB naďalej prispievala svojimi odbornými znalosťami k regulačným diskusiám tak v legislatívnom procese EÚ, ako aj na medzinárodných fórach, ako je Rada pre finančnú stabilitu (FSB), s cieľom dosiahnuť pokrok v dôležitých zostávajúcich stavebných kameňoch, ako je likvidita pri riešení krízových situácií. V záujme posilnenia bilaterálnej spolupráce s orgánmi pre riešenie krízových situácií tretích krajín pri plánovaní riešenia krízových situácií týkajúcich sa G-SIB ukončila SRB komplexné mnohostranné rokovania o dohodách o spolupráci, ktoré sú špecifické pre inštitúcie, pre skupiny krízového riadenia, ktoré znamenali dôležitý medzník. SRB okrem toho podpísala tzv. výmenu listov s agentúrou pre finančné služby Japonska.
- ▶ Pokiaľ ide o pripravenosť na krízu, novovytvorený taktický tím pre riešenie krízových situácií (RTT) začal koordinovať interné procesy na zvýšenie pripravenosti na krízy a asistoval pri úspešnej organizácii niekoľkých nácvikov, na ktorých sa aktívne zúčastnilo aj niekoľko vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií.
- ▶ V roku 2019 SRF vyzbierala 7,8 miliardy EUR z *ex ante* príspevkov, podľa výpočtov SRB, aby sa dosiahla upravená cieľová úroveň. Sumy držané v SRF v súčasnosti dosahujú celkovo 33 miliárd EUR. SRF okrem toho úspešne vykonával svoje investičné aktivity v roku 2019 s vybraným outsourcingovým partnerom pre správu portfólia a služby úschovy, pričom sa prvýkrát dosiahol kladný celkový výnos.
- ▶ V snahe ďalej rozvíjať svoju organizačnú štruktúru SRB ďalej zlepšovala interné procesy a štruktúry, a to najmä v súvislosti s infraštruktúrou IKT pre plánovanie riešenia krízových situácií a krízové riadenie, ako napríklad prvé vydanie dátového skladu a implementácia projektu pripravenosti na krízu.

# INŠTITUCIONÁLNY RÁMEC

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 2019, v ktorej sa opisujú činnosti a konanie SRB v roku 2019. Práca vykonaná počas minulého roka sa zameriavala na dosiahnutie a plnenie vízie, úlohy a mandátu SRB.

## (A) VÍZIA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

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

## (B) ÚLOHA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

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

## (C) MANDÁT JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Na posilnenia finančnej stability SRB pripraví plány riešenia krízových situácií s výhľadom do budúcnosti. Ak by banka v pôsobnosti SRB bola inštitúciou, ktorá zlyhala alebo pravdepodobne zlyhá, a ak by spĺňala kritériá na riešenie krízových situácií, SRB vyrieši jej krízovú situáciu prostredníctvom tzv. programu riešenia krízových situácií. SRB je takisto zodpovedná za 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. SRB vykonáva aj 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). Úplný zákonný mandát na plánovanie riešenia krízových situácií a prijímanie všetkých rozhodnutí týkajúcich sa ich riešenia nadobudla 1. januára 2016. Vo svojej práci sa SRB naďalej zopovedá zainteresovaným partnerom.

## (D) ZODPOVEDNOSŤ

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

Jedným z hlavných kanálov vykazovania tejto zodpovednosti je výročná správa, ktorú musí v súlade s článkom 50 ods. 1 písm. g) SRMR SRB schváliť na plenárnom zasadnutí. SRB potom musí túto správu 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 nariadenia o SRM). 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 (výbor ECON). Predseda môže byť takisto vypočutý Radou na jej požiadanie.

SRB musí ústne alebo písomne odpovedať na otázky, ktoré jej adresuje Parlament alebo Rada. Národný parlament zúčastneného ČŠ takisto môže pozvať predsedu, aby sa zúčastnil na výmene názorov týkajúcej sa riešenia krízových situácií subjektov v príslušnom ČŠ.

S cieľom informovať a komunikovať s verejnosťou o svojej práci, poslaní a mandáte sa SRB aktívne zaoberal zainteresovanými stranami a širokou verejnosťou tým, že spustila svoju prvú verejnú konzultáciu k dokumentu týkajúcejmu sa *očakávaní od bánk*, ale aj 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 štvrtej konferencie SRB, pričom všetko to bude ďalej podrobnejšie rozpracované v rôznych kapitolách. Predsedníčka a iní členovia rady navštívili aj niekoľko jednotlivých krajín, aby vybudovali a posilnili spoluprácu s príslušnými miestnymi orgánmi a zainteresovanými stranami.

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

S cieľom splniť svoj mandát na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a cezhraničných inštitúcií v prípade zlyhania s minimálnym vplyvom na reálnu ekonomiku a verejné financie je prevažnou časťou pravidelnej práce SRB vypracovanie plánov riešenia krízových situácií pre všetky banky v rámci jej pôsobnosti, nastavenie záväzných cieľov MREL a identifikáciu a odstránenie prekážok riešiteľnosti krízových situácií. Ďalšie posilňovanie účinnej funkcie dohľadu nad LSI je ďalšou kľúčovou strategickou oblasťou potrebnou na zabezpečenie konzistentných činností plánovania riešenia krízových situácií medzi všetkými bankami bankovej únie. Pri všetkých týchto snahách bola dôležitá dobrá a úzka spolupráca s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií.

## 1.1. Plány riešenia krízových situácií pre banky SRB

V roku 2019 bolo v pôsobnosti SRB celkom 128 bánk. Kým celkový počet na začiatku a na konci roku 2019 zostal nezmenený, v prípade niekoľkých bánk došlo k výkyvom a vývoju. Niekoľko bánk opustilo pôsobnosť SRB z dôvodu straty štatútu významných inštitúcií redukciami ich cezhraničných aktivít, zlúčením alebo zmenami v rozsahu v dôsledku bankového balíka. Rovnako v roku 2019 vstúpilo do pôsobnosti SRB aj niekoľko bánk, a to najmä preto, že po Brexite premiestnili časť svojich činností do Bankovej únie.



V tabuľke nižšie je uvedený prehľad počtu bánk v pôsobnosti SRB podľa členských štátov <sup>(2)</sup>

**Tabuľka 1:** Podrobný prehľad činnosti plánovania riešenia krízových situácií podľa členských štátov

| ČŠ           | Počet bánk SRB<br>k 1. januáru 2019 | Počet bánk SRB<br>k 31. decembru 2019 | Plány riešenia krízových situácií prijaté pre<br>plánovací cyklus 2018 <sup>(3)</sup> |                                | Rozhodnutia MREL prijaté pre plánovací<br>cyklus roku 2018 <sup>(4)</sup> |                           |
|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|--------------------------------|---|---------------------------|
|              |                                     |                                       | Celkový počet   | Z toho zjednodušené<br>záväzky | Konsolidované   | Jednotlivo <sup>(5)</sup> |
| BE           | 8                                   | 8                                     | 7   | 0                              | 5   | 4                         |
| DE           | 23                                  | 22                                    | 20  | 1                              | 13  | 8                         |
| EE           | 3                                   | 3                                     | 1   | 0                              | 0   | 0                         |
| IE           | 7                                   | 6                                     | 5   | 1                              | 4   | 7                         |
| EL           | 4                                   | 4                                     | 4   | 0                              | 4   | 2                         |
| ES           | 12                                  | 13                                    | 12  | 0                              | 12  | 5                         |
| FR           | 12                                  | 12                                    | 11  | 1                              | 9   | 10                        |
| IT           | 13                                  | 13                                    | 11  | 0                              | 9   | 6                         |
| CY           | 4                                   | 3                                     | 1   | 0                              | 0   | 0                         |
| LV           | 3                                   | 4                                     | 1   | 0                              | 1   | 0                         |
| LT           | 2                                   | 3                                     | 0   | 0                              | 0   | 0                         |
| LU           | 5                                   | 5                                     | 5   | 0                              | 4   | 4                         |
| MT           | 3                                   | 3                                     | 2   | 0                              | 2   | 0                         |
| NL           | 7                                   | 7                                     | 7   | 2                              | 4   | 4                         |
| AT           | 8                                   | 8                                     | 7   | 0                              | 7   | 6                         |
| PT           | 5                                   | 5                                     | 4   | 0                              | 4   | 2                         |
| SI           | 3                                   | 3                                     | 3   | 0                              | 3   | 0                         |
| SK           | 3                                   | 3                                     | 2   | 0                              | 2   | 0                         |
| FI           | 3                                   | 3                                     | 3   | 0                              | 2   | 0                         |
| <b>Spolu</b> | <b>128</b>                          | <b>128</b>                            | <b>106</b>  | <b>5</b>                       | <b>85</b>   | <b>58</b>                 |

- ▶ 106 plánov + 5 hositeľských prípadov
- ▶ 29 skupín s kolégiami + 5 skupín s európskymi kolégiami na riešenie krízových situácií
- ▶ 114 IRT
- ▶ 8 skupín krízového riadenia (CMG), ktorým predsedá SRB

## 1. PLÁNOVACÍ CYKLUS A POČET PLÁNOV RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

V rámci plánovania na rok 2018 sa plány riešenia krízových situácií rozdelili na dva cykly, ako sa uvádza v pracovných programoch SRB na roky 2018 a 2019. Prvá vlna bola zameraná na jednoduchšie banky s nulovou aktivitou v nečlenských štátoch bankovej únie, zatiaľ čo druhá vlna sa orientovala na zložitejšie, medzinárodne aktívne banky so zložitejšou skupinovou štruktúrou. Väčšina rozhodnutí o prvej vlne plánovania bola dokončená v 2. štvrtroku roku 2019, zatiaľ čo v prípade druhej vlny, ktorej cyklus začal v septembri 2018, sa väčšina rozhodnutí prijala v 4. štvrtroku 2019 po skončení štvormesačného procesu spoločného rozhodovania, ako sa to vyžaduje v smernici o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD), zatiaľ čo niekoľko rozhodnutí pre malý počet bánk sa prijalo začiatkom roku 2020.

<sup>(2)</sup> Táto tabuľka zobrazuje SI v každom členskom štáte; cezhraničné LSI sa započítavajú iba v členských štátoch, v ktorých sa nachádza ich ústredie.

<sup>(3)</sup> Údaje k 20. máju 2020.

<sup>(4)</sup> Údaje k 20. máju 2020.

<sup>(5)</sup> Údaje zahŕňajú rozhodnutia o MREL na individuálnej úrovni výhradne pre dcérske spoločnosti zahrnuté do bankovej únie materského podniku, t. j. nezahŕňajú individuálne odhodlania MREL pre subjekty so sídlom v nezúčastnených členských štátoch.

V súlade s plánmi pracovného programu sa SRB usilovala zosúladiť cyklus riešenia krízových situácií na jednoročný cyklus pre všetky typy bánk, ktorý by začínal v apríli 2020, s ohľadom na jednotnú aplikáciu legislatívnych zmien vyplývajúcich z bankového balíka, ako je podrobnejšie opísané ďalej v časti 1.2. Rok 2019 bol preto prechodným rokom, v ktorom SRB aktualizovala ciele plánov z prvej vlny pracovného programu z roku 2018. K dnešnému dňu SRB za posledných 12 mesiacov dokončila, schválila a spoločne s týmito orgánmi dohodla 106 plánov riešenia krízových situácií a súvisiacich rozhodnutí o MREL (konsolidovaných alebo individuálnych).

## 2. OBSAH PLÁNOV RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Keďže takmer všetky banky v pôsobnosti SRB sú kryté plánmi riešenia krízových situácií, čoraz väčší dôraz sa bude klásť na ďalšie sfunkčňovanie existujúcich plánov v súlade s postupným naplňaním interných politík SRB, ktoré sú ďalej opísané v kapitole 2. Najnovšie plány sa vzťahujú takmer na všetky aspekty plánovania riešenia krízových situácií vrátane výberu nástrojov na riešenie krízových situácií, posudzovania riešiteľnosti, posúdenia verejného záujmu alebo využívania zjednodušených povinností. Tieto politiky aktualizujú a dopĺňajú politiky, ktoré už boli k dispozícii v predchádzajúcich rokoch. Okrem toho sa s každou iteráciou banky stávajú riešiteľnejšie.

Aj keď SRB víta a pozorne sleduje úsilie bánk, treba poznamenať, že subjekty, ktoré nedosahujú dostatočný pokrok, môžu byť (pod podmienkou súhlasu správnej rady) predmetom prekážok v postupe riešiteľnosti krízových situácií.

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

MREL predstavuje jeden z kľúčových nástrojov SRB na dosiahnutie riešenia krízových situácií bánk, ktoré patria do jej pôsobnosti. Vyžaduje si podrobnú analýzu špecifických rizikových profilov bánk a stratégií riešenia krízových situácií, ako aj výmenu informácií a koordináciu s viacerými zúčastnenými stranami, ako sú NRA, príslušné orgány, ďalší členovia kolégia pre riešenie krízových situácií alebo banky.

V priebehu cyklu plánovania riešenia krízových situácií na roky 2018/2019 SRB prijala pre bankové skupiny v rámci svojej pôsobnosti 85 záväzných rozhodnutí na konsolidovanej úrovni a 58 záväzných rozhodnutí na individuálnej úrovni.

## 1.2. Príprava na cyklus plánovania riešenia krízových situácií na rok 2020

V marci 2019 SRB vytvorila riadiaci výbor pre cyklus plánovania riešenia krízových situácií (RPC SteerCo) a zriadila tím pre riadenie projektu s cieľom podporiť vykonávanie cyklu na rok 2019 pre niektoré banky identifikované ako prioritné a vykonať potrebné prípravy na 12-mesačný stály cyklus plánovania riešenia krízových situácií, ktorý sa začne v apríli 2020 a ktorý sa vzťahuje na všetky banky v pôsobnosti SRB.

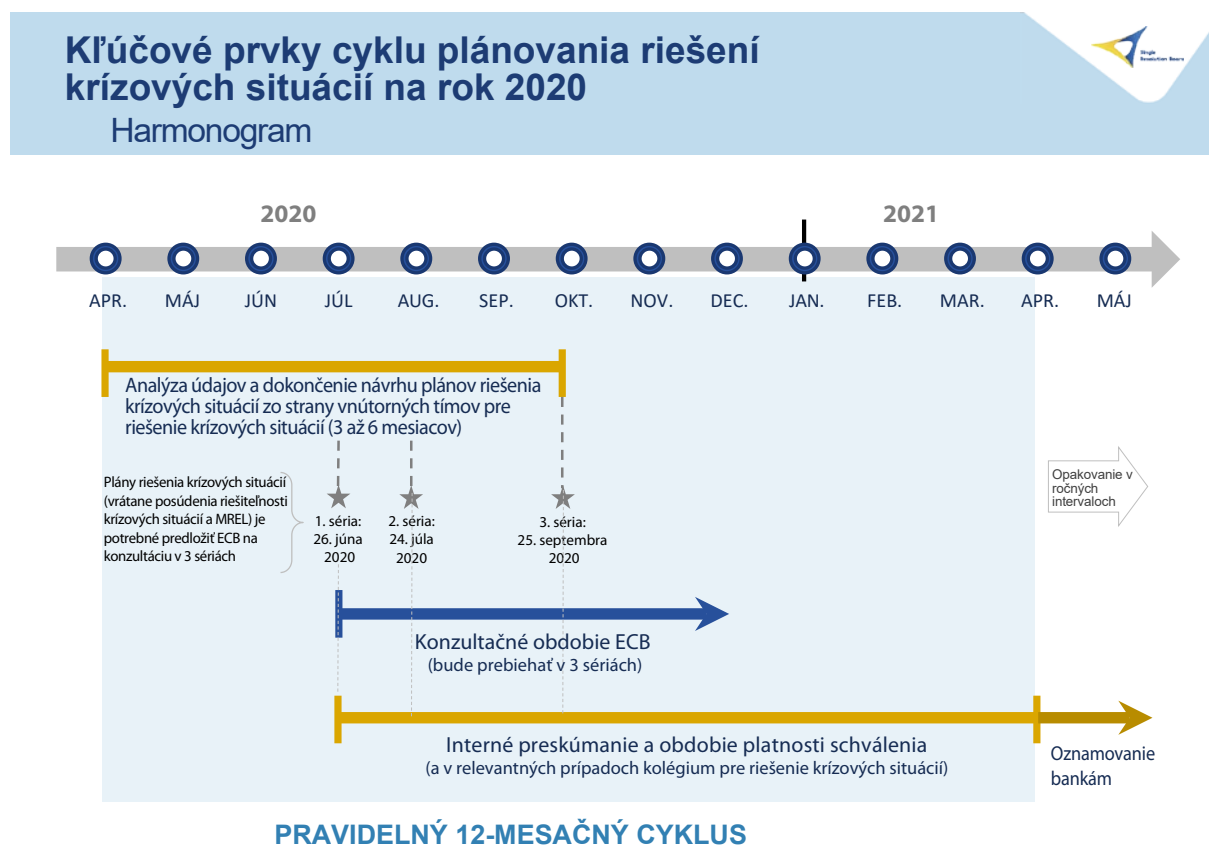
Pod všeobecnou koordináciou RPC SteerCo sa špecializované pracovné skupiny zamerali na dokončenie cyklu riešenia krízových situácií za rok 2019, sfunkčňovanie ustáleného cyklu na rok 2020 a identifikáciu a plánovanie všetkých cieľov, ktoré je nutné dokončiť v roku 2019 na to, aby bolo možné v roku 2020 prejsť na ustálený cyklus.



RPC SteerCo dosiahol svoje hlavné ciele v oblasti kľúčových cieľov na sfunkčnenie politík SRB vďaka práci interných technických sietí, ktoré sa venovali viacerým témam, z ktorých boli tri oblasti identifikované ako priority pre cyklus riešenia krízových situácií na rok 2020 – t. j. i) vykonávanie záchranu pomocou vnútorných zdrojov; ii) prevádzková kontinuita pri riešení krízových situácií; iii) prístup k infraštruktúram finančného trhu a prevencia prerušenia činnosti klienta.

Cieľom cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2020 je zosúladiť všetky banky v pôsobnosti SRB pod rovnaký **12-mesačný cyklus**, ktorý sa začína na začiatku druhej štvrtiny každého kalendárneho roka preskúmaním a posúdením štandardizovaných informácií o plánovaní riešenia krízových situácií vykázaných bankami, ako je znázornené na obrázku 1 ďalej. Pri cykle plánovania riešenia krízových situácií na rok 2020 sa zohľadňuje prijatie nového bankového balíka a právna požiadavka na preskúmanie plánov riešenia krízových situácií aspoň raz ročne, pričom tento cyklus vedie k optimalizovanému načasovaniu rozhodovania a referenčných dátumov SRB a je zosúladený s procesmi externých zainteresovaných strán SRB.

**Obrázok 1:** Zosúladený cyklus plánovania riešenia krízových situácií k aprílu 2020



Na účely úspešného vykonania navrhovaného plánu pre cyklus riešenia krízových situácií na rok 2020 je potrebné silné úsilie o spoluprácu, najmä vzhľadom na pandémiu ochorenia COVID-19, zo strany všetkých zapojených zainteresovaných strán vrátane NRA, pričom výhodou je stabilný a ustálený harmonogram rozhodovacích cyklov od roku 2021.

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

Zatiaľ čo NRA sú priamo zodpovedné za LSI <sup>(6)</sup>, SRB vykonáva dozornú úlohu pri plánovaní riešenia krízových situácií a rozhodovaní o LSI zameraných na zabezpečenie účinného a konzistentného fungovania SRM. V roku 2019 boli NRA zodpovedné za plánovanie riešenia krízových situácií v bankovej únii celkovo 260 LSI (údaj oznámený NRA).

#### 1. POSÚDENIE NÁVRHOV OPATRENÍ

V roku 2019, od 1. januára do 31. decembra, dostala SRB oznámenia o 1 282 návrhoch plánov riešenia krízových situácií pre LSI, z toho 110 sa týkalo cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2018 a 1 172 cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2019. Podľa informácií, ktoré poskytla NRA, až do konca cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2019 bolo v roku 2020 prijatých ďalších 71 návrhov plánov riešenia krízových situácií. Celkový počet návrhov plánov riešenia krízových situácií LSI pripravených v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií za rok 2019 tak dosiahne 1 243. Pre členenie podľa krajín pozri tabuľku 2.

Ak k 1 243 návrhom plánov riešenia krízových situácií pripraveným v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2019 pripočítame 684 plánov riešenia krízových situácií so zjednodušenými záväzkami, ktoré boli prijaté v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2018 a zostali v platnosti pre cyklus na rok 2019, počet LSI krytých plánmi riešenia krízových situácií v rámci cyklu na rok 2019 dosiahne 1 927, alebo 85,3 % z celkového počtu 2 260 LSI, na ktoré sa táto povinnosť v roku 2019 vzťahovala (podľa NRA).

To predstavuje výrazný pokrok v plánovaní riešenia krízových situácií LSI v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi (17,6 % v roku 2017 a 51,7 % v roku 2018). Očakáva sa, že toto krytie LSI v cykle plánovania riešenia krízových situácií na rok 2020 ešte stúpne.

Okrem kvantitatívneho nárastu sa plány riešenia krízových situácií LSI, ktoré oznámili NRA, vyznačovali dôkladnejšou hĺbkovou analýzou a vyššou mierou sfunkčňovania, čím sa zvýšila úroveň znalostí a expertíza SRB vo vzťahu k LSI. Toto zlepšenie sa prejavilo predovšetkým pri návrhoch plánov riešenia krízových situácií LSI, ktoré predstavovali druhé alebo tretie opakovanie.

Z celkového počtu návrhov plánov riešenia krízových situácií LSI oznámených SRB v kalendárnom roku 2019 sa v **72 návrhoch počítalo so scenárom riešenia krízových situácií** (36 návrhov plánov riešenia krízových situácií v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2018 a ďalších 36 plánov v rámci cyklu na rok 2019). SRB očakáva, že do konca cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2019 dostane oznámenia o ďalších 12 plánoch, v ktorých sa bude preferovať stratégia riešenia krízových situácií, takže celkovo bude mať k dispozícii **48 plánov riešenia krízových situácií**, čo predstavuje **2,5 %** z celkového počtu LSI, na ktoré sa vzťahujú plány riešenia krízových situácií v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2019

<sup>(6)</sup> S výnimkou cezhraničných LSI, ktoré sú podľa článku 7 ods. 2 písm. b) nariadenia o SRM subjektmi v priamej pôsobnosti SRB.

**Tabuľka 2:** Prehľad návrhu plánovania riešenia krízových situácií menej významných inštitúcií v roku 2019

|  | Celkový počet návrhov plánov riešenia krízových situácií oznámených v kalendárnom roku 2019 | Plány oznámené v roku 2019 v súvislosti s cyklom plánovania riešenia krízových situácií roku 2018 | Plány oznámené v roku 2019 v súvislosti s cyklom plánovania riešenia krízových situácií roku 2019 | Plány oznámené v prvom štvrtroku 2020 v súvislosti s cyklom plánovania riešenia krízových situácií roku 2019 |
|--|---|---|---|--|
|  | <i>A (B + C)</i>  | <i>B</i>  | <i>C</i>  | <i>D</i>   |
| Belgicko   | 0   | 0   | 0   | 0  |
| Nemecko  | 599   | 0   | 599   | 0  |
| Estónsko   | 5   | 0   | 5   | 0  |
| Írsko  | 5   | 0   | 5   | 0  |
| Grécko   | 1   | 1   | 0   | 0  |
| Španielsko   | 45  | 10  | 35  | 0  |
| Francúzsko   | 59  | 21  | 38  | 0  |
| Taliansko  | 21  | 6   | 15  | 23   |
| Cyprus   | 3   | 3   | 0   | 5  |
| Lotyšsko   | 5   | 0   | 5   | 1  |
| Litva  | 2   | 0   | 2   | 0  |
| Luxembursko  | 21  | 3   | 18  | 18   |
| Malta  | 3   | 1   | 2   | 12   |
| Holandsko  | 4   | 0   | 4   | 0  |
| Rakúsko  | 482   | 50  | 432   | 0  |
| Portugalsko  | 17  | 6   | 11  | 3  |
| Slovinsko  | 5   | 5   | 0   | 4  |
| Slovensko  | 1   | 0   | 1   | 4  |
| Fínsko   | 4   | 4   | 0   | 1  |
| <b>Spolu</b>   | <b>1 282</b>  | <b>110</b>  | <b>1 172</b>  | <b>71</b>  |
| <b>Spolu pre cyklus plánovania riešenia krízových situácií v roku 2019 (C + D)</b> |   |   | <b>1 243</b>  |  |

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

SRB sa spolieha na nástroje a postupy vyvinuté v spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií na zabezpečenie plynulého výkonu svojej úlohy dohľadu nad LSI. Na základe informácií od NRA SRB spravuje systém včasného varovania pre LSI s informáciami o LSI, ktoré vykazujú znaky zhoršenia finančnej situácie. Tento nástroj umožňuje SRB pozorne monitorovať a pripraviť sa na včasné vyhodnotenie možných návrhov krízových opatrení. Na tento účel v roku 2019 SRB a NRA zintenzívnili svoju spoluprácu s cieľom zabezpečiť včasné aktualizácie a kvalitnú výmenu informácií. V tejto oblasti prebehla tiež spolupráca s príslušnými službami ECB-SSM.

V roku 2019 SRB usporiadala dva semináre LSI s národnými regulačnými orgánmi s cieľom diskutovať o spoločných osvedčených postupoch týkajúcich sa plánovania riešenia krízových situácií LSI a krízového riadenia a zdieľať ich, ako aj transparentným spôsobom zabezpečiť ich jednotné uplatňovanie. V tejto súvislosti, v súlade s usmerneniami z plenárneho zasadnutia SRB z 19. júna 2019, jednotka SRB pre dohľad nad LSI v spolupráci so všetkými NRA pripravovala prvý súbor usmernení týkajúcich sa dohľadu nad LSI s cieľom zabezpečiť zosúladenie plánovania riešenia krízových situácií pre všetky LSI v rámci celej bankovej únie.

## 2. RÁMEC RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Ďalšie zlepšovanie silného rámca riešenia krízových situácií zostávalo kľúčovou prioritou aj v roku 2019. SRB k tejto misii prispela dvojakým spôsobom: po prvé postupným zlepšovaním procesu plánovania riešenia krízových situácií a samotných plánov prostredníctvom ďalšieho rozvoja a stabilného dokončovania interných politík a noriem, a po druhé prostredníctvom spolupráce a úzkej výmeny informácií s orgánmi EÚ, vnútroštátnymi orgánmi a kľúčovými medzinárodnými hráčmi v oblasti riešenia krízovej situácie.

### 2.1. Nástroje a politiky

V súlade s prioritami svojej politiky na rok 2019 SRB ďalej dokončila súbor interných politík, v ktorom vyjadruje svoj jednotný prístup k plánovaniu riešenia krízových situácií a ktorý slúži potrebám SRB. Okrem toho verejné konzultácie a konečné zverejnenie dokumentu týkajúceho sa *očakávaní od bánk* priniesli komplexný prehľad prístupu SRB k plánovaniu riešení krízových situácií v kombinácii s jasnými očakávaniami toho, ako by mali banky dosiahnuť riešiteľnosť krízových situácií.

#### 1. POLITIKA MREL

V januári 2019 SRB zverejnila posilnenú politiku MREL pre takzvanú druhú vlnu plánov riešenia krízových situácií, ktorá sa týka najkomplexnejších bánk v pôsobnosti SRB. Touto druhou časťou politiky MREL na rok 2018 sa zaviedol rad nových funkcií na posilnenie prístupu MREL a riešiteľnosti krízových situácií bánk v rámci bankovej únie.



V politike MREL boli po prvýkrát stanovené záväzné ciele podriadenosti pre banky, ktoré sú súčasťou druhej vlny. Medzi tieto ciele patrila aj zložka NCWO, ktorej účelom je riešiť riziká porušenia princípu NCWO pri riešení krízovej situácie. Táto zložka bola zahrnutá ako percentuálne navýšenie, ktoré sa pridáva k predvolenému cieľu podriadenosti, ktorý závisí od systémovej dôležitosti subjektu. Toto navýšenie bolo proporčne prispôsobené pomeru nadriadených záväzkov, ktoré boli povinne vylúčené zo záchranu pomocou vnútorných zdrojov, ktorá prekročila prah 10 %, takže jeho výpočet bol podobný ako v prípade nezáväzného navýšenia podriadenosti stanoveného na účely monitorovania, ktoré sa zohľadňuje pre banky prvej vlny cyklu na rok 2018.

Dňa 25. júna 2019 SRB zverejnila dodatok k svojej politike MREL na rok 2018. Účelom tohto dodatku bolo informovať inštitúcie o aktuálnych ustanoveniach prepracovaného nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR II) týkajúcich sa požiadaviek TLAC pre globálne systémove významné banky a dcérske spoločnosti globálne systémove významných bánk tretích krajín so sídlom v EÚ. Publikácia navyše obsahuje informácie pre banky o tom, ako predložiť žiadosť na získanie vopred udeleného povolenia podľa článku 78 písm. a) CRR na uplatnenie nástrojov oprávnených záväzkov skôr, než dosiahnu zmluvnú splatnosť. V decembri 2019 SRB na svojej webovej lokalite potvrdila, že postup posudzovania žiadostí na obmedzenie nástrojov oprávnených záväzkov zostane v platnosti až do času, než nadobudnú účinnosť príslušné regulačné technické predpisy EBA. Vo februári 2020 SRB zaviedla novú politiku MREL, ktorá znamená prechod na nové ustanovenia bankového balíka pre verejnú konzultáciu.

## 2. PREVÁDZKOVÁ KONTINUITA

Prevádzková kontinuita je ďalšou oblasťou politiky, v ktorej sa v roku 2019 dosiahol výrazný pokrok. Prevádzková kontinuita pri riešení krízových situácií znamená schopnosť účinne vykonávať stratégiu týchto riešení a stabilizovať a reštrukturalizovať tak banku z prevádzkového hľadiska. Na tento účel musia mať banky zavedené vhodné mechanizmy, aby sa zabezpečilo neprerušené poskytovanie služieb potrebných na dosiahnutie daného cieľa. Princípy politiky vyvinutej v roku 2019 zahŕňajú identifikáciu a mapovanie služieb, posudzovanie rizík pre prevádzkovú kontinuitu, prípravné opatrenia a opatrenia na zmiernenie rizika, informačné systémy a správu.

Na základe vývoja tejto politiky boli bankám oznámené priority na rok 2020 v oblasti prevádzkovej kontinuity a tímy pre riešenie krízových situácií (IRT) naďalej s bankami spolupracujú na vykonávaní danej politiky s cieľom aby ďalej posilňovali ich prácu na riešiteľnosti krízových situácií.

## 3. PRÍSTUP K SLUŽBÁM FMI (?)

Ďalšou oblasťou, ktorá bola podrobnejšie rozvinutá v súvislosti s aktualizáciou príručky pre plánovanie riešenia krízových situácií, bolo usmernenie o nepretržitom prístupe k službám FMI, ktoré je kľúčovým na dosiahnutie prevádzkovej kontinuity, a tým aj riešiteľnosti krízových situácií. Práve preto už od roku 2016 patrí medzi oblasti záujmu SRB. Politika SRB týkajúca sa prístupu k službám FMI bola navrhnutá tak, aby podporovala IRT pri riešení tejto témy v časti plánov riešenia krízových situácií venovanej strategickej obchodnej analýze<sup>(6)</sup>. Táto politika bola posilnená v roku 2019 s cieľom poskytnúť IRT ďalšie usmernenie v oblasti posudzovania mechanizmov bánk na zachovanie kontinuity prístupu k službám FMI počas riešenia krízových situácií.

(?) Službami infraštruktúry finančného trhu (FMI) sa rozumie platobné služby, služby zúčtovania, vyrovnanie a správy cenných papierov, ktoré poskytujú FMI a ďalšie finančné inštitúcie vystupujúce ako sprostredkovatelia FMI.

(6) Opis, čo všetko z toho vyplýva, nájdete v úvode SRB k plánovaniu riešenia krízových situácií na adrese <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning>.

SRB v tomto smere vyjadrila očakávanie, že banky pripraví primerané pohotovostné plány a preukáže, že sú dostatočne pripravené na to, aby vedeli v čase krízy dostatočne včas identifikovať a riešiť požiadavky FMI. Očakáva sa, že obsah týchto pohotovostných plánov bude zosúladený s medzinárodnými usmerneniami<sup>(\*)</sup> a že bude zahŕňať informácie na podporu posúdenia prenosnosti pozícií klientov, v súlade s požiadavkami BRRD.

Priority na rok 2020, vrátane pohotovostných plánov FMI, sa zdieľali s bankami a budú predstavovať základ vzťahu IRT s bankami počas cyklu plánovania riešenia krízových situácií.

#### 4. POSÚDENIE VEREJNÉHO ZÁJMU

V roku 2019 SRB zverejnila svoj prístup k posudzovaniu verejného záujmu. Posúdenie verejného záujmu je dôležitým prvkom pri rozhodovaní, či ide o verejný záujem pri riešení krízovej situácie inštitúcie a či je riešenie krízových situácií uprednostňovaným výsledkom v porovnaní s likvidáciou inštitúcie v rámci bežného konkurzného konania v prípade, že zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá. Posúdenie verejného záujmu preto vychádza z porovnávacej analýzy, v ktorej sa porovnáva relevantné bežné konkurzné konanie a identifikovaná preferovaná stratégia riešenia krízových situácií pre danú inštitúciu a ich dôsledky pre ciele riešenia krízových situácií.

Hoci všetky ciele riešenia krízových situácií sú rovnako dôležité a je potrebné ich zohľadňovať pri vypracovávaní stratégií riešenia krízových situácií, faktory kontinuity kritických funkcií a finančnej stability zohrávajú kľúčovú úlohu pri posudzovaní verejného záujmu. V súlade s právnymi predpismi sa hodnotenie finančnej stability zameriava na systémový význam inštitúcie, jej potenciál na priamu a nepriamu nákazu, ako aj jej potenciálny vplyv na reálnu ekonomiku. Postup posúdenia verejného záujmu vyvinuli SRB a NRA, aby zabezpečili jeho spoločný výklad v rámci celej bankovej únie. Obsahuje vysvetlenia spôsobu, akým SRB aplikuje kritériá stanovené právom EÚ. Špecializovaná horizontálna jednotka ďalej pokračovala v práci na tejto dôležitej téme s cieľom vyvinúť a sfunkčnit nástroje a metodológie na analýzu posúdenia verejného záujmu na účely plánovania riešenia krízových situácií a pre krízové prípady.

#### 5. SOLVENTNÁ LIKVIDÁCIA

Pokiaľ ide o problém solventnej likvidácie obchodných kníh, SRB uskutočnila v priebehu roka 2019 v tejto oblasti pilotný projekt s globálne systémovo významnými bankami, ktorý bol zakončený seminárom s daným priemyslom. Zistenia z tohto pilotného projektu sa použijú na stanovenie prvých veľkých očakávaní pre banky v tejto oblasti pre cyklus plánovania riešenia krízových situácií na rok 2021, s cieľom dokončiť politiku SRB týkajúcu sa solventnej likvidácie pre cyklus plánovania na rok 2022. V roku 2019 SRB posilnila aj potrebnú spoluprácu v tejto oblasti s medzinárodnými protistranami a ECB.

#### 6. LIKVIDITA A FINANCOVANIE

Práca na likvidite a financovaní v rámci riešenia krízových situácií je pre SRB naďalej kľúčovou prioritou pri každodennej práci, a to pri plánovaní riešenia krízových situácií, v rámci jednotlivých interných politík, ale aj v súvislosti s diskusiami so širším rámcom s inštitúciami Únie a členskými štátmi.

V oblasti plánovania riešenia krízových situácií sa SRB v roku 2019 sústredila na kapacitu bánk, ktorú výslovne zahrnula medzi hlavné ciele v dokumente *očakávaní od bánk*. Na základe prípravných prác vykonaných v roku 2019 sa v týchto očakávaniach jasne uvádza, že by banky mali odhadnúť svoje finančné potreby pri riešení krízových situácií a mali by byť schopné podať

<sup>(\*)</sup> Rada pre finančnú stabilitu, Usmernenia o kontinuite prístupu k infraštruktúram finančného trhu pre spoločnosť riešiacu krízovú situáciu.

správu o svojom stave likvidity a identifikovať a mobilizovať dostatočný kolaterál. V rámci politiky SRB týkajúcej sa likvidity a financovania v rámci riešenia krízových situácií sa pri nadchádzajúcich cykloch plánovania riešenia krízových situácií počíta s odstupňovaným prístupom. Pokrok bánk sa bude posudzovať priebežne a politiky SRB sa budú prispôbovať tak, aby sa zaručilo, že vlastné zdroje bánk budú v súvislosti s riešením krízových situácií primárnym zdrojom financovania.

Hoci za výnimočných okolností možno na poskytnutie likvidity použiť aj SRF, je vysoko pravdepodobné, že nebude dostatočne veľký na to, aby v prípade nepriaznivého vývoja pokryl potreby likvidity veľmi veľkej banky, najmä ak príčinou jej zlyhania bol nedostatok likvidity. Preto SRB v roku 2019 naďalej aktívne viedla diskusie s inštitúciami a členskými štátmi v snahe nájsť riešenie pre likviditu spočívajúce v tzv. zabezpečovacom mechanizme pre prípad vyčerpania súkromných možností. Napriek tomu, že sa podrobne diskutovalo o viacerých možnostiach, nepodaril sa dosiahnuť žiadnu dohodu. Z tohto dôvodu SRB znova opakuje, že je naliehavo nutné vytvoriť riešenie, ideálne so zohľadnením záruk SRB, ktorým by sa odstránili nedostatky súčasného systému.

## 7. PROJEKT OCEŇOVANIA

Po uverejnení rámca pre oceňovanie je druhým kľúčovým stavebným kameňom prístupu SRB k oceňovaniu vymedzenie štandardizovaného súboru údajov na účely porovnávania, ktorý obsahuje minimálne údaje potrebné na ocenenie banky počas riešenia krízovej situácie. V súvislosti s riešením krízových situácií je kapacita systémov riadenia informácií bánk poskytovať presné a včasné informácie kľúčová pre spoľahlivé a dôkladné oceňovanie. Preto základným predpokladom pre oceňovanie je dostupnosť údajov.

Na účely poskytovania jasných usmernení a minimálnych požiadaviek SRB vyvinula súbor údajov na oceňovanie, ktorým sa stanovujú jasné očakávania vo vzťahu k potrebám týkajúcim sa údajov. V záujme dosiahnutia týchto cieľov sa vyžaduje spoločný výklad vymedzenia oblastí údajov. Tieto pokyny o údajoch slúžia na dopĺňujúce usmernenie na základe podrobného vymedzenia kľúčových tém.

Na základe takýchto očakávaní navyše budú banky schopné postupne prispôbiť svoje systémy riadenia informácií tak, aby poskytovali presné údaje v kratších časových rámcoch. Súbor údajov na oceňovanie slúži na implementáciu slovníka údajov EBA pre bankovú úniu. SRB a EBA v rámci svojich činností úzko spolupracovali na štandardizácii súboru údajov potrebných na ocenenie počas riešenia krízovej situácie.

## 8. PRÍRUČKA PRE PLÁNOVANIE RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ (RPM)

V roku 2019 SRB dokončila prácu na aktualizovanej verzii príručky pre plánovanie riešenia krízových situácií (RPM), ktorej účelom je usmerniť IRT s ohľadom na rôzne prvky tohto procesu plánovania. Príručka obsahuje konkrétne usmernenia týkajúce sa činností, ktoré by mali IRT podľa očakávaní vykonávať počas plánovania riešenia krízových situácií, aby pripravili inštitúciu, SRB, NRA a ostatné relevantné strany na potenciálny výskyt krízovej udalosti. Hoci mnohé oblasti politiky RPM sú založené na už existujúcich politických usmerneniach, niekoľko politických oblastí, napríklad prevádzková kontinuita a prístup k FMI, boli v priebehu prípravy RPM výrazne posilnené. RPM je interný dokument a bude sa pravidelne revidovať a aktualizovať vrátane budúceho vývoja politiky a zmien v súlade s uplatniteľným právnym rámcem EÚ. Prvky ovplyvňujúce externé strany však predstavujú základ externých usmernení pre banky o očakávaniach.

## 9. OČAKÁVANIA OD BÁNK

V snahe bližšie spresniť, aké schopnosti očakáva, že banky preukážu na dôkaz toho, že sú schopné riešiť krízové situácie, SRB pripravila dokument týkajúci sa *očakávaní od bánk*. V tomto dokumente sa zohľadňujú osvedčené postupy a stanovujú sa referenčné hodnoty na posúdenie

riešiteľnosti krízových situácií. Dokument obsahuje bližšie spresnenie pre účastníkov trhu o tom, aké činnosti majú banky podľa očakávaní SRB podniknúť, ako aj harmonogram týchto činností.

Hoci tieto očakávania sú formulované všeobecným spôsobom, v praxi budú prispôbené každej banke jednotlivo na základe jej dialógu s IRT SRB. Výsledok bude východiskom pre ročné pracovné programy SRB zamerané na riešenie krízových situácií pre jednotlivé banky, ktoré sa oznamujú každej banke a obsahujú individuálne pracovné priority týkajúce sa riešiteľnosti krízových situácií pre danú banku.

Dokument týkajúci sa *očakávaní od bánk* bol uverejnený na verejnú konzultáciu v októbri 2019 a v konečnej verzii bol schválený a uverejnený 1. apríla 2020.

## 2.2. Posúdenie riešiteľnosti krízovej situácie

### 1. INDIVIDUÁLNE USMERNENIE BÁNK NA POSILNENIE RIEŠITELNOSTI KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Dokument týkajúci sa *očakávania od bánk* a aktualizácia politiky MREL po uverejnení bankového balíka v júni 2019 boli dvoma kľúčovými bodmi vývoja politiky na účely posilnenia riešiteľnosti krízovej situácie bánk v roku 2019. Podrobnosti o aktualizácii politiky MREL sú uvedené vyššie.

Dokument týkajúci sa *očakávania od bánk* je dôležitým míľnikom z hľadiska sfunkčnenia posudzovania riešiteľnosti krízových situácií. Ako sa uvádza vyššie, formou osvedčených postupov pre porovnávanie sú v ňom stanovené činnosti, ktoré by mali podľa očakávaní vykonať banky v pôsobnosti SRB v záujme zabezpečenia primeranej úrovne riešiteľnosti krízových situácií. Tieto očakávania budú časovo rozložené do etáp a prispôbené individuálnym potrebám na základe dialógu medzi IRT s bankami, čo sa zohľadňuje aj v prioritných listoch každoročne odosielaných bankám. Kľúčové prvky vývoja politiky v oblasti MREL a *očakávaní od bánk* budú východiskom pre prístup SRB k posudzovaniu riešiteľnosti krízových situácií v roku 2020.

### 2. TEPLTNÁ MAPA

V roku 2019 začala SRB pracovať na vytváraní „teplotnej mapy“ na porovnávanie a klasifikáciu bánk v súlade s pokrokom vykonaným z hľadiska jednotlivých podmienok riešiteľnosti krízových situácií, ako sa opisuje v dokumente týkajúcom sa *očakávaní od bánk*, vrátane vybudovania dostatočnej kapacity na absorpciu strát a rekapitalizáciu.

## 2.3. Údaje pre plánovanie riešení krízových situácií

Na účely splnenia požiadavky dostupnosti údajov potrebných na plánovanie riešenia krízových situácií začala SRB s každoročným zhromažďovaním údajov, pričom využíva údaje od bánk ku koncu decembra každého roka. V rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2019 SRB okrem iného požadovala: údaje o záväzkoch, ktoré slúžia na analýzu schopnosti uplatniť v ich prípade záchranu pomocou vnútorných zdrojov a stanovenie cieľa MREL, posúdenie kritických funkcií zo strany bánk a údaje o subjektoch, ktoré bankám poskytujú služby v súvislosti s infraštruktúrou finančného trhu.

### 1. SPOLUPRÁCA S EBA A ECB

V súlade s postupmi spolupráce nadviazanej s EBA a ECB SRB naďalej úzko spolupracuje s týmito organizáciami pri podávaní správ o riešení krízových situácií. EBA vo svojom rámci EBA 2.9 vypracoval taxonómiu XBRL, ktorú SRB využíva ako východisko pri príprave zberu údajov na rok



2020 a ktorú rozšírila o špecifické údaje, ktoré EBA nevyžaduje. Cieľom tejto spolupráce je znížiť záťaž bánk v súvislosti s vykazovaním, aby nemuseli rovnaké údajové body vykazovať dvakrát. Okrem toho SRB môže naďalej využívať odborné znalosti EBA v tejto oblasti.

Počas leta 2019 SRB po prvýkrát podala sekvenčné hlásenie EBA, v rámci ktorého mu odoslala všetky prijaté správy (vo formáte XBRL aj Excel). Do budúcnosti SRB a EBA plánujú tento proces na účely zberu údajov na rok 2020 zautomatizovať.

Pokiaľ ide o ECB, SRB pokračovala vo svojej iniciatíve zdieľania údajov, v rámci ktorej ECB poskytovala správy s údajmi o záväzkoch, ktoré získala z XBRL. ECB v súlade s existujúcim memorandom o porozumení zdieľala informácie o spoločnom a finančnom vykazovaní, ktoré boli použité najmä na overenie údajov o záväzkoch získaných od bánk.

## 2. DOKONČOVANIE ŽIADOSTI NA NAHLASOVANIE ÚDAJOV O RIEŠENÍ KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ ZA ROK 2020

V rámci príprav na žiadosť o zber údajov za rok 2020 začala SRB ešte v roku 2019 pracovať na vykonaní troch výrazných zmien.

Po prvé, zber všetkých správ o riešení krízových situácií by mal od roku 2020 prebiehať výhradne vo formáte XBRL. To znamená, že banky aj NRA budú musieť zabezpečiť, aby údaje o riešení krízových situácií, ktoré zašlú SRB, spĺňali určité povinné kritériá kvality údajov, inak správy nebudú považované za platné. Táto požiadavka je v súlade s rozhodnutím EBA o podávaní správ o riešení krízových situácií (EBA/DC/2019/268). Hlavnými výhodami tohto vývoja sú rozšírenie kapacity bánk a vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií podľa potreby zvyšovať frekvenciu vykazovania údajov a automatizovali kontroly údajov, čím sa zlepšil celková kvalita údajov pre kalibráciu a rozlíšenie MREL plánovania.

Druhou výraznou zmenou je spoločné rozhodnutie s EBA aplikovať na podávanie správ o riešení krízových situácií sekvenčný prístup. Údaje o riešení krízových situácií zberané od bánk sa budú centrálné zhromažďovať najprv u NRA, potom u SRB a nakoniec sa zašlú EBA. Tento proces sa vzťahuje iba na NRA v rámci bankovej únie, pričom rozsah zberaných údajov zahŕňa zároveň údaje od bánk SRB aj LSI. Pridanou hodnotou pre NRA a EBA je, že majú jednotné kontaktné miesto na doručovanie a ďalšie na prijímanie údajov. Tým sa znižujú náklady na vývoj IKT a zjednodušuje sa proces a komunikácia v rámci podávania správ. SRB ako orgán pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny (GLRA) má prístup ku všetkým údajom o riešení krízových situácií pre skupiny a subjekty usadené v bankovej únii, vďaka čomu môže ľahšie vykonávať svoj mandát na plánovanie riešenia krízových situácií a dohľad nad LSI.

Po tretie, SRB spustila zber údajov s cieľom získať údaje o MREL a kapacite TLAC, ktoré sa neuvádzajú v rámci správ s údajmi o záväzkoch. SRB tieto nové údaje o MREL a kapacite TLAC potrebuje, aby mohla počas cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2020 nastaviť priebežné ciele MREL. Požadované údajové body sú podmnožinou údajov zahrnutých v návrhoch vzorov výkazov EBA, ktoré sú v súčasnosti predmetom konzultácie, a ktoré sa budú každoročne vyžadovať, vo formáte Excel, až kým zber údajov SRB nenahradí vykonávací technický predpis EBA.

## 2.4. Interakcie s bankami

### 1. ODVETVOVÉ DIALÓGY

SRB pokračovala v úsilí informovať odvetvie o svojom napredovaní v oblasti plánovania riešenia krízových situácií v roku 2019. Okrem bilaterálnych stretnutí a seminárov s bankami zorganizovala SRB 18. júna a 16. decembra 2019 dva odvetvové dialógy, na ktorých sa stretli predstavitelia

bankových federácií na úrovni EÚ a vnútroštátnych bankových federácií a ich spolupracovníci z členských štátov bankovej únie, zástupcovia vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, Európskej komisie, Európskeho parlamentu a ECB. Obe tieto podujatia boli zamerané na politiku MREL s ohľadom na schválenie bankového balíka a dokumentu týkajúceho sa *očakávaní od bánk* (viac podrobností možno nájsť v časti 2.1). Júnový dialóg sa konkrétne zameriaval najmä na zavedenie synchronizovaného 12-mesačného cyklu plánovania riešenia krízových situácií, prezentáciu očakávaní SRB od bánk a na zmeny zavedené v politike MREL na rok 2018 po prijatí CRR2. Počas decembrového odvetvového dialógu SRB prezentovala hlavné zmeny zavedené prostredníctvom bankového balíka, hlavný výsledok odvetvovej konzultácie o dokumente týkajúcom sa *očakávaní od bánk* a diskutovala so zástupcami odvetvia o hlavných oblastiach, na ktoré sa vzťahujú zmeny vyplývajúce z pripravovanej politiky MREL na rok 2020.

Okrem toho sa 5. júla 2019 konal 2. dialóg správnych rád medzi SRB a Európskou bankovou federáciou, na ktorom SRB a zástupcovia odvetvia absolvovali aktívnu výmenu názorov o záležitostiach súvisiacich s riešením krízových situácií – MREL, posudzovaní riešiteľnosti krízových situácií a financovaní počas riešenia krízových situácií. Interakcie so zástupcami odvetvia predstavujú dôležitý prvok v práci SRB na zabezpečenie riešiteľnosti krízových situácií bánk. Na základe vysvetlení a objasnení poskytnutých v rámci týchto podujatí účastníci trhu lepšie porozumejú požiadavkám voči bankám a získajú informácie o očakávaných zmenách vyplývajúcich z vývoja v oblasti práva a politiky.

## 2. VEREJNÉ KONZULTÁCIE

Na účely ďalšieho posilnenia transparentnosti svojej práce SRB začala uplatňovať nový prístup k verejným konzultáciám, ktoré sa týkajú jej hlavných politických dokumentov. Aj pred prijatím tohto kroku SRB aktívne komunikovala so zástupcami odvetvia prostredníctvom výročnej konferencie SRB, odvetvových dialógov, dialógov správnych rád EBF, seminárov pre banky a podobných podujatí. V roku 2019 sa však rozhodla začať s oficiálnymi verejnými konzultáciami o svojich hlavných politických dokumentoch.

Prvým dokumentom, ktorý bol predmetom procesu verejnej konzultácie, bol dokument týkajúci sa *očakávaní od bánk*, pre ktorý sa verejná konzultácia začala v novembri 2019 a trvala šesť týždňov, takže všetky zainteresované strany mohli vyjadriť svoje názory a návrhy vo vzťahu k obsahu dokumentu.

### 2.5. Prípravy na Brexit

Pretrvávajúca neistota v súvislosti s Brexitom v priebehu roka predstavovala problém pri plánovaní riešenia krízovej situácie a cezhraničnej spolupráce, ako aj riešiteľnosti krízových situácií bánk. SRB sa na Brexit dlho pripravovala, čo v novembri 2018 viedlo aj k prijatiu dokumentu o očakávaníach SRB od Brexitu, v ktorom sa zameriavala na kľúčové oblasti – oprávnenosť MREL, internú kapacitu na absorpciu strát, prevádzkovú kontinuitu, prístup k FMI a správu a riadenie informačných systémov. V priebehu roka 2019 IRT pokračovali v spolupráci s relevantnými bankami na základe očakávaní a s cieľom zabezpečiť pre ne riešiteľnosť krízových situácií v očakávaní odchodu Spojeného kráľovstva z EÚ.

Ako politický vývoj Brexitu pokračoval, SRB naďalej pravidelne spolupracovala s Bank of England a inštitúciami a orgánmi Únie, najužšia však bola jej spolupráca s ECB v súvislosti s bankami, ktoré v dôsledku Brexitu premiestňovali svoje činnosti do bankovej únie a dostali sa tak do pôsobnosti SRB.

Ako sa uvádza v pracovnom programe na rok 2019, Spojené kráľovstvo má vyhliadky stať sa tretou krajinou, voči ktorej budú banky Únie musieť zaviesť adekvátne mechanizmy, aby sa

zabezpečilo, že budúce emisie na základe práva Spojeného kráľovstva budú stále oprávnené pre MREL. Existujúce emisie by mali spĺňať kritériá oprávnenosti rovnako ako všetky ostatné emisie tretích krajín. Banky, ktoré premiestňujú svoje činnosti do bankovej únie a vstupujú do pôsobnosti SRB, musia zabezpečiť, aby ich prevádzky v EÚ boli dostatočne vybavené na to, aby v prípade krízy dokázali riešiť krízové situácie. Viac než kedykoľvek predtým je dôležité zachovať úzku a účinnú spoluprácu s ECB, NCA, NRA, medzinárodnými protistranami SRB a samotnými bankami, aby bolo možné prekonať dôsledky Brexitu a ochorenia COVID-19.

## 2.6. Analýza finančnej stability

Vyhnúť sa potenciálnemu negatívnemu vplyvu zlyhania banky na finančnú stabilitu a hospodárstvo v širšom meradle je jedným z hlavných cieľov rámca riešenia krízových situácií. Kritériá finančnej stability sú preto zohľadnené v každom prvku činností SRB, či už v krízových situáciách alebo pri plánovaní ich riešení.

Počas roka 2019 SRB začala pracovať na ďalšej harmonizácii posudzovania kritických funkcií a posilňovaní nástrojov finančnej stability. V prípade nástrojov sa zamerala najmä na nástroje na posudzovanie finančnej náklady pomocou sieťovej analýzy a na odhadovanie vplyvu na reálnu ekonomiku prispôbením ekonometrických modelov na posúdenie šoku pre skutočné premenné úverového šoku vyvolaného zlyhaním banky.

## 2.7. Spolupráca s národnými orgánmi, európskymi inštitúciami a orgánmi mimo EÚ

SRB v roku 2019 tiež pokračovala na rôznych úrovniach v spolupráci s príslušnými zainteresovanými stranami, akými sú európske inštitúcie, národné orgány z ČŠ Bankovej únie a ČŠ mimo Bankovej únie a krajiny mimo EÚ. Táto nepretržitá spolupráca na európskej a medzinárodnej úrovni zabezpečuje stálu výmenu informácií, pracovných tokov a osvedčených postupov, a preto sa ukazuje ako nevyhnutná pre prácu SRB. Nielenže posilňuje rámec riešenia krízových situácií, ale zároveň vytvára dôveru medzi orgánmi a napomáha výmene na súvisiace témy.

### 1. SPOLUPRÁCA S VNÚTROŠTÁTNYMI ORGÁNMI PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Na základe nového rámca spolupráce s NRA, ktorý bol prijatý na konci roka 2018 a v ktorom sú uvedené postupy a usmernenia v rámci SRM, SRB pokračovala v silnej a úzkej spolupráci s NRA. Pracovné vzťahy pri každodennom plánovaní riešenia krízových situácií v rámci IRT boli naďalej účinné a úzke, zatiaľ čo NRA cenný spôsobom prispela ku kľúčovým politikám SRB, ako aj k procesom súvisiacim s fungovaním SRF, prostredníctvom špecializovaných výborov a plenárneho zasadnutia. Viaceré NRA sa navyše aktívne zapojili do nácvikov vykonávaných v roku 2019.

V neposlednom rade SRB v roku 2019 zintenzívnila rokovania s NRA ČŠ, ktoré nie sú členmi bankovej únie, s cieľom posilniť spoluprácu v priebehu nadchádzajúcich cyklov plánovania riešenia krízových situácií, čo by zároveň prispelo k riešiteľnosti krízových situácií európskych bankových skupín.

## 2. SPOLUPRÁCA S EURÓPSKÝMI INŠTITÚCIAMI A AGENTÚRAMI

### (A) EURÓPSKY PARLAMENT

V súlade so záväzkom SRB v oblasti verejnej zodpovednosti sa predsedníčka SRB v roku 2019 zúčastnila troch verejných vypočutí v Európskom parlamente. Na verejnom vypočutí výboru ECON dňa 22. Júla 2019 predsedníčka predstavila výročnú správu za rok 2018 a na verejnom vypočutí dňa 3. Decembra 2019 viacročné plánovanie a pracovný program na rok 2020. Predsedníčka sa okrem toho na základe pozvania zúčastnila *ad hoc* stretnutí a seminárov na vysokej úrovni týkajúcich sa likvidačného režimu EÚ, ktoré zorganizoval výbor ECON. SRB pokračovala v úzkom kontakte a výmene informácií s poslancami Európskeho parlamentu a sekretariátom výboru ECON o všetkých záležitostiach týkajúcich sa jeho mandátu a včas a komplexne odpovedala na parlamentné otázky.



### (B) EURÓPSKA KOMISIA

SRB aj v roku 2019 udržiavala úzku spoluprácu s príslušnými generálnymi riaditeľstvami Komisie, väčšinou s Generálnym riaditeľstvom pre finančnú stabilitu, Úniou pre finančné služby a kapitálové trhy (GR FISMA) a Generálnym riaditeľstvom pre hospodársku súťaž (GR COMP) na všetkých úrovniach, v mnohých aspektoch relevantných pre prácu a funkcie SRB. Komisia sa rovnako ako pozorovateľ zúčastnila na plenárnych a výkonných zasadnutiach SRB a na zasadnutiach výborov SRB. V rámci tejto nepretržitej výmeny sa SRB zamerala na poskytovanie odborných znalostí a technickej podpory pre implementáciu bankového balíka a napredovanie v legislatívnej práci v oblasti ochrany vkladov. Okrem toho od 1. augusta 2019 sa uplatňuje memorandum o porozumení (MoU) medzi SR a Komisiou. Hoci táto dohoda predovšetkým formalizovala dohody a spoluprácu, ktoré už v praxi prebiehali, podpis MoU sa považoval za prospešný z hľadiska jasného vymedzenia dohôd o spolupráci a výmene informácií,



### (C) RADA EURÓPSKEJ ÚNIE

SRB rovnakým spôsobom posilnila svoje vzťahy a spoluprácu s Radou v mnohých oblastiach a udržiavala pravidelnú výmenu informácií počas predsedníctva Rumunska a Fínska o ich prioritách. Predseda sa zúčastňoval schôdzí Euroskupiny, keď bol pozývaný. SRB sa podieľala na práci pracovnej skupiny Euroskupiny a Hospodárskeho a finančného výboru, pokiaľ ide o aspekty súvisiace s bankovým balíkom, zavedením TLAC, posilnením rámca riešenia krízových situácií a ochrany vkladov. SBR navyše poskytla technickú podporu a prezentácie na tieto témy počas stretnutí pracovnej skupiny na vysokej úrovni a jej rôznych konfigurácií. Okrem toho aj v roku 2019 SRB pokračovala v poskytovaní technickej expertízy s cieľom podporiť rokovania o zavedení spoločného zabezpečovacieho mechanizmu pre SRF v súvislosti s pracovnou skupinou pre koordinované opatrenia (TFCA).



### (D) EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

V roku 2019 pokračovala úzka spolupráca a výmena informácií s ECB v rámci jej dozornej kapacity na všetkých úrovniach, pokiaľ ide o prevádzkové a politické otázky v súlade s príslušnými nariadeniami a bilaterálnym memorandumom o porozumení. Jej súčasťou bola aj zvyčajná výmena informácií, ktorá je potrebná vo vzťahu k plánom na obnovu a riešenie krízových situácií, ako aj kontakty na horizontálnej úrovni alebo rozsiahla vzájomná analytická práca. Pokiaľ ide o nespracované údaje, SRB a ECB v priebehu roka vylepšili svoje mechanizmy výmeny a podporili automatizáciu tohto procesu. Spolupráca v oblasti politiky sa vo veľkej miere riadila novým bankovým balíkom, ktorý zahŕňa niektoré nové oblasti spoločného záujmu, napr. povolovací režim na znižovanie vlastných zdrojov a nástroje spôsobilé na účely MREL. ECB sa okrem toho ako pozorovateľ zúčastnila na plenárnych a výkonných zasadnutiach SRB a na zasadnutiach vnútorných výborov SRB.



## (E) EURÓPSKY ORGÁN PRE BANKOVNÍCTVO



V roku 2019 SRB úzko spolupracovala s Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) so silným zameraním na fungovanie kolégií na riešenie krízových situácií a uplatňovanie rámca smernice BRRD. Okrem toho SRB v súlade s regulačným rámcom informovala EBA o všetkých záväzných rozhodnutiach o MREL. SRB bola aktívnym členom dvoch podskupín pre pripravenosť na plánovanie riešenia krízových situácií (SGRPP) a vykonávanie riešenia krízových situácií (SGRE). SRB tak počas roka 2019 okrem iného prispela k práci na harmonizovaných požiadavkách na predkladanie správ a zverejňovanie informácií vo vzťahu k MREL a TLAC. Okrem toho SRB pokračovala v ďalších témach v súvislosti s riešením krízových situácií, ako je práca EBA na vývoji slovníka údajov pre bankové systémy riadenia informácií a niekoľko pracovných oblastí týkajúcich sa prípravy vykonávacích technických predpisov, ktoré priniesol bankový balík. Vo výbore pre riešenie krízových situácií EBA hrala SRB kľúčovú úlohu. Tomuto výboru predsedá člen predstavenstva SRB Sebastiano Laviola, ktorý sa ako pozorovateľ zúčastňuje aj na zasadaniach rady orgánov dohľadu EBA.

## 3. SPOLUPRÁCA S ORGÁNMI MIMO EÚ

### (A) BILATERÁLNE DOHODY O SPOLUPRÁCI NA RIEŠENÍ KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Dňa 11. októbra SRB uzavrela bilaterálnu dohodu o spolupráci na základe výmeny listov s japonským Úradom pre finančné služby. Pridala sa tak k šiestim dohodám o spolupráci uzavretým v priebehu rokov 2017 a 2018 <sup>(10)</sup>. Tieto dohody poskytujú základ pre výmenu informácií a spoluprácu pri plánovaní riešenia krízových situácií a vykonávaní plánovania pre finančné inštitúcie s pobočkami v bankovej únii a krajinách mimo EÚ s cieľom posilniť cezhraničnú riešiteľnosť krízových situácií.

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

V decembri 2019 SRB uzavrela dohody o spolupráci špecifické pre inštitúciu pre skupiny krízového riadenia v globálne systémovo významných bankách (G-SIB) v pôsobnosti SRB. Uzavretie týchto dohôd o spolupráci predstavovalo významný míľnik a ukončenie komplexných mnohostranných rokovaní. Medzi signatárov patria okrem iného orgány mimo EÚ, ako je Federálna úrad na ochranu vkladov, Ministerstvo finančných služieb štátu New York, Rada guvernérov Federálneho rezervného systému, Americká komisia pre cenné papiere a burzy, Mexický inštitút ochrany bankových úspor, Mexická banka, Mexická komisia pre cenné papiere a Centrálna banka Brazílie.

V roku 2019 SRB okrem toho viedla rokovania o pristúpení k dohodám o spolupráci v oblasti CMG, ktoré hostili kanadské, švajčiarske a americké orgány pre riešenie krízových situácií s cieľom ich ukončenia v roku 2020.

### (C) POSÚDENIE SLUŽOBNÉHO TAJOMSTVA A REŽIMOV DÔVERNOSTI ORGÁNOV MIMO EÚ

V súlade s článkom 98 smernice BRRD výmena informácií s orgánmi mimo EÚ závisí od požiadaviek a noriem týkajúcich sa služobného tajomstva, ktoré sú rovnocenné s požiadavkami EÚ. SRB preto prijala stanoviská o rovnocennosti služobného tajomstva a režimov dôvernosti pre šesť orgánov tretích krajín. Celkovo sa počet stanovísk SRB k rovnocennosti dôvernosti zvýšil na 21 v roku 2019.

<sup>(10)</sup> Tieto dohody o spolupráci sú uvedené a uverejnené na webovej lokalite SRB (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

## 2.8. Regulačná činnosť/legislatívny proces príslušných súborov

Úlohou SRB v rámci legislatívneho procesu bolo poskytnúť Komisii a spoluzákonodarcom expertízu a technické rady v rôznych štádiách tohto procesu.

### 1. BANKOVÝ BALÍK

V roku 2019 SRB dôsledne monitorovala dokončovanie takzvaného bankového balíka po tom, ako v decembri 2018 spoluzákonodarcovia dosiahli politickú dohodu. Konečné znenia legislatívnych textov BRRD2, SRMR2, CRR2 a CRD5 boli uverejnené v *Úradnom vestníku Európskej únie* 7. júna 2019 a nadobudli účinnosť 20. deň po uverejnení. Vzhľadom na ich nadobudnutie účinnosti (a neskoršiu, časovo rozvrhnutú aplikáciu) uskutočnila SRB viacero interných prezentácií, aby informovala vedenie SRB a všetkých svojich zamestnancov o súvisiacich nových pravidlách obsiahnutých v bankovom balíku. SRB okrem toho vykonala mapovanie týchto pravidiel na základe svojej internej politiky, metodiky a usmernení, aby sa pripravila na vykonávanie súvisiacich nových pravidiel po tom, ako sa začnú uplatňovať<sup>(1)</sup>. Na základe svojich zistení priamo vypracovala novú politiku SRB MREL, v ktorej sa uplatňuje nový rámec zavedený bankovým balíkom. SRB zároveň o svojich plánoch na vykonávanie nových pravidiel podala správu spoluzákonodarcom (napr. prostredníctvom vypočutí v EP, stretnutí v rôznych zloženiach Rady atď.), zástupcom odvetvia (pozri odvetvové dialógy, semináre atď.) a verejnosti (pozri dodatok k politike MREL a iným publikáciám, konferenciám atď.).

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

V roku 2019 sa SRB naďalej aktívne zapájala na úrovni EÚ aj medzinárodnej úrovni, najmä v oblasti systematického riešenia krízových situácií FMI a centrálnych protistrán (CCP). SRB dôsledne zdôrazňuje, že je dôležité stanoviť rámec riešenia krízových situácií pre CCP. Okrem toho je SRB presvedčená, že orgány pre riešenie krízových situácií bánk musia zohrávať úlohu aj v ozdravovaní a riešení krízových situácií CCP, vzhľadom na prepojenie CCP a ich zúčtovacích členov. Z tohto hľadiska SRB privítala obnovenie rokovaní o vytvorení rámca EÚ na ozdravovanie a riešenie krízových situácií CCP. SRB bude pozorne sledovať vývoj tohto súboru a bude pripravená prispieť k diskusii.

### 3. EURÓPSKY SYSTÉM OCHRANY VKLADOV

Technické diskusie o zavedení európskeho systému ochrany vkladov s cieľom vytvoriť stále centralizovanejší systém ochrany vkladov pre všetkých členov eurozóny a dokončiť tretí pilier bankovej únie pokračovali aj v roku 2019 na technickej úrovni a v rôznych zloženiach Rady, pričom SRB sa zúčastňovala súvisiacich stretnutí a prispievala do nich. SRB naďalej považuje vykonávanie tretieho piliera za predpoklad dokončenia bankovej únie a opakovane zdôrazňuje potrebu pokročiť v tejto dôležitej otázke.

### 4. USTANOVENIA ZABEPEČOVACIEHO MECHANIZMU

Aby mohla SRB plniť svoj právny mandát v prípade riešenia krízovej situácie vyžadujúceho prístup k SRF, musí mať vždy k dispozícii dostatočné finančné prostriedky. Zatiaľ čo úroveň financovania SRF v roku 2019 pokračovala prostredníctvom *ex ante* príspevkov a boli zavedené dohody o mechanizme úverov (LFA), spoločný zabezpečovací mechanizmus mohol poskytnúť účinný

(1) Ďalšie informácie nájdete v častiach 2.1 a 2.6.1. písm e).

prostriedok nápravy ako poslednú možnosť na implementáciu stratégie riešenia krízových situácií za všetkých okolností, a tým na ďalšiu podporu finančnej stability.

V priebehu roka 2019 SRB naďalej úzko spolupracovala s orgánmi a členskými štátmi v súvislosti s TFCA. Na stretnutí Euroskupiny v decembri 2019 sa dosiahla dohoda v zásade vo vzťahu k balíku dokumentov, ktoré súvisia s právnym rámcom Európskeho mechanizmu pre stabilitu týkajúcim sa spoločného zabezpečovacieho mechanizmu. Súčasťou tohto balíka bolo usmernenie o zabezpečovacom mechanizme, usmernenie o cenách a tri riešenia krízových situácií rady guvernérov. Práca bude pokračovať aj v roku 2020 s ohľadom na dohodu o zabezpečovacom mechanizme, v ktorej sa budú uvádzať podrobné finančné zmluvné podmienky, ktorých niektoré aspekty je ešte potrebné prediskutovať. Dôležité bude predovšetkým prijať také spôsoby na zdieľanie informácií, ktorými sa zabezpečí účinná ochrana zdieľaných informácií.

## 2.9. Rokovania o potenciálnom prístupí k bankovej únii

Z 27 členských štátov EÚ je aktuálne 19 súčasťou bankovej únie, a teda aj SRM. Počas roka 2019 SRB podporila štyri členské štáty mimo bankovej únie v ich úsilí o členstvo v bankovej únii: Bulharsko a Chorvátsko, ktoré v snahe o členstvo v eurozóne začali s oficiálnymi krokmi na prístupenie k bankovej únii, podobne ako Dánsko a Švédsko, ktoré vykonali predbežné vyšetrenie rizík a výhod členstva v bankovej únii.

### (A) PRÍPRAVA NA POTENCIÁLNE PRISTÚPENIE K SRM

V priebehu roka 2019 sa SRB aktívne zapájala do príprav na prístupenie Bulharska a Chorvátska k bankovej únii. Po nadviazaní úzkej spolupráce medzi ECB a jej jednotlivými centrálnymi bankami sa tieto dve krajiny stanú zároveň účastníkmi členskými štátmi jednotného mechanizmu dohľadu (SSM) a jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií (SRM). Tento proces bol formálne začatý predložením žiadosti ECB (o nadviazanie úzkej spolupráce), ktorú Bulharská národná banka (BNB) predložila v júli 2018 a Chorvátska národná banka (CNB) v máji 2019. SRB v tejto súvislosti úzko spolupracovala s bulharskými a chorvátskymi orgánmi, ako aj s ECB, aby všetky zainteresované strany doviedla k dvom hlavným cieľom: i) ihneď po prístupí začleniť bulharské a chorvátske banky do cyklu plánovania riešenia krízových situácií SRM (pre SI) a do funkcie dohľadu (pre LSI) a ii) vypočítať výšku príspevku, ktorý má byť prevedený SRF k dátumu prístúpenia, ako aj a účely plnenia LFA.

### (B) TECHNICKÉ PORADENSTVO TÝKAJÚCE SA POTENCIÁLNEHO PRISTÚPENIA K SRM

Dánsko a Švédsko zriadili špecializované výbory, ktoré pripravili komplexné správy o výhodách a potenciálnych rizikách v súvislosti s ich potenciálnym prístupím k bankovej únii. Tieto správy boli uverejnené koncom roka 2019 a mali by byť základom pre následné politické diskusie. SRB spolupracovala s oboma krajinami na technickej úrovni na riešení rôznych otázok alebo obáv týkajúcich sa možného prístupu k príslušným aspektom ich bankových systémov.

## 2.10. Medzinárodné vzťahy

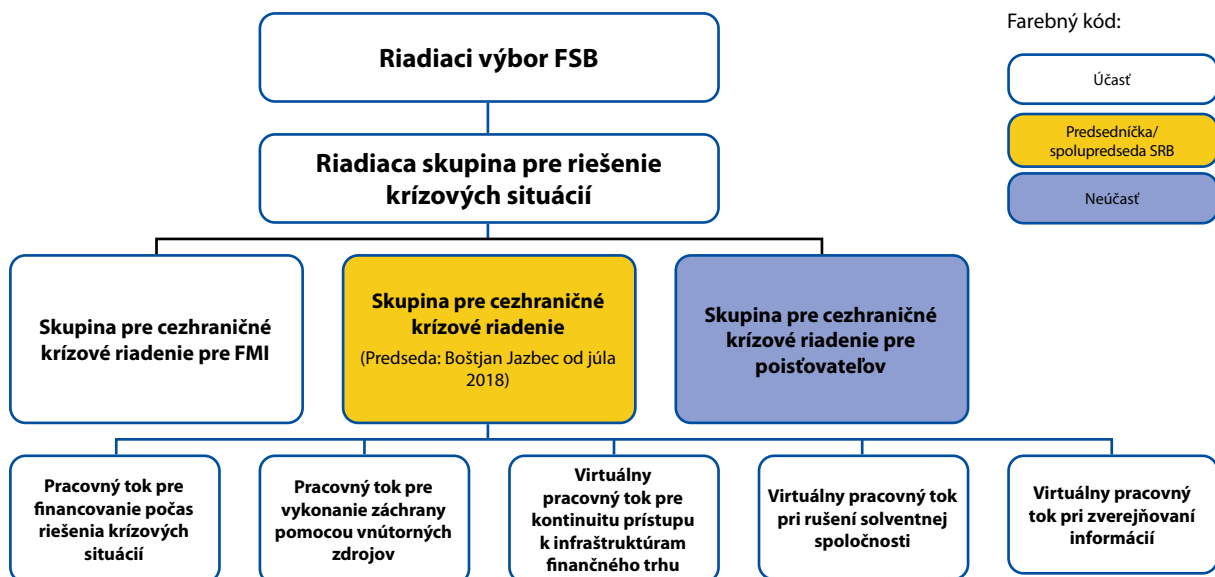
Rada pre finančnú stabilitu (FSB) a iné medzivládne organizácie plnia dôležitú úlohu v propagovaní konvergencie a poskytovaní poradenstva v oblasti riešenia krízových situácií. V tejto súvislosti SRB vo svojej právomoci ako orgánu pre riešenie krízových situácií v rámci Bankovej únie s priamou

zodpovednosťou za najdôležitejšie banky v eurozóne a pre cezhraničné bankové skupiny SRB naďalej prispievala svojimi odbornými znalosťami k úspešnej práci týchto medzivládnych organizácií.

## 1. RADA PRE FINANČNÚ STABILITU (FSB)

Riadiaca skupina pre riešenie krízových situácií je výbor, ktorý sa zaoberá záležitosťami súvisiacimi s riešením problémov v rámci FSB. Okrem riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií sa SRB zapojila do všetkých príslušných skupín a pracovných tokov FSB súvisiacich s riešením krízových situácií, najmä do Skupiny pre cezhraničné krízové riadenie bánk, ktorej predsedá člen rady SRB Boštjan Jazbec od júla 2018, a do Skupiny pre cezhraničné krízové riadenie, ktorá sa zameriava na otázky súvisiace s infraštruktúrou finančného trhu. Graf 2 obsahuje prehľad hlavných výborov FSB, ktoré sú relevantné pre činnosti SRB.

**Graf 2:** Správa Rady pre finančnú stabilitu v oblasti riešenia krízovej situácie



V rámci skupiny pre cezhraničné krízové riadenie pre banky SRB prispela k správe o vykonávaní normy TLAC, ktorá bola uverejnená v júli 2019, ako aj k prebiehajúcej práci na vymedzenie nepridelených zdrojov TLAC. Okrem toho sa SRB zúčastnila seminárov FSB o predbežnom rozmiestňovaní TLAC a účelovom vyčleňovaní, kontinuite prístupu k FMI a likvidite v čase riešenia krízových situácií, a je aktívnym účastníkom virtuálnych pracovných skupín venovaných sfunkčňovaniu prvkov súvisiacich s vykonávaním záchrany pomocou vnútorných zdrojov a kontinuity prístupu k FMI. Okrem toho SRB prispela k práci na zverejňovaní informácií o plánovaní riešenia krízových situácií a ich riešení, ako aj na likvidite likvidácie derivátových a obchodných kníh, ktoré boli predmetom verejnej konzultácie v roku 2019. A nakoniec, v súvislosti s ročným procesom posudzovania riešenia krízovej situácie FSB v roku 2019, SRB predložila individuálne listy pre G-SIB v rámci svojich právomocí, v ktorých predstavila dosiahnutý pokrok a zostávajúce výzvy smerom k zlepšeniu riešiteľnosti.

## 2. MEDZINÁRODNÝ MENOVÝ FOND

Spolupráca SRB s Medzinárodným menovým fondom (MMF) v roku 2019 predstavovala najmä priame pokračovanie programu hodnotenia finančného sektora (FSAP) eurozóny, ktorý bol dokončený 19. júla 2018. Počas tohto obdobia sa SRB stretla s MMF, aby okrem iného spoločne prediskutovali problémy týkajúce sa požiadaviek MREL, vykonávania BRRRD2, likvidity v čase riešenia krízových situácií, likvidácie banky a rámca včasnej intervencie. Diskutované problémy súviseli najmä s položkami, ktoré boli predtým uvedené vo FSAP eurozóne.



## 3. KRÍZOVÝ MANAŽMENT

Okrem plánovania riešenia krízových situácií je jednou z hlavných úloh SRB byť pripravený rýchlo a účinne zasiahnuť v prípade krízovej udalosti. Preto SRB aj v roku 2019 ešte viac posilnila svoju prácu na pripravenosti na krízu, a to tak, že zriadila špecializovaný taktický tím pre riešenie krízových situácií, ktorý usmerňuje internú prácu na pripravenosti na krízu, a zároveň vykonala niekoľko nácvikov v úzkej koordinácii s rôznymi ďalšími orgánmi. Okrem toho SRB pokračovala v práci na procese „práva byť vypočutý“, v nadväznosti na uznesenie banky Banco Popular Español, S.A. (BPE). V neposlednom rade musela SRB v roku 2019 posúdiť prípad zlyhávania alebo pravdepodobného zlyhania banky AS PNB Banka, a po dôkladnom zvážení prijala voči tejto banke negatívne rozhodnutie o riešení krízovej situácie.

### 3.1. Rozhodnutie o riešení krízovej situácie a negatívne rozhodnutie

#### 1. AS PNB BANKA

Dňa 15. augusta 2019 po rozhodnutí ECB vyhlásiť banku AS PNB Banka za zlyhávajúcu alebo pravdepodobne zlyhávajúcu banku SRB rozhodla, že činnosť riešenia krízovej situácie nie je nevyhnutná.

SRB po posúdení situácie súhlasila s posudkom ECB a uzavrela, že k dispozícii nie sú žiadne opatrenia dohľadu ani opatrenia súkromného sektora, ktoré by dokázali zabrániť zlyhaniu banky. Po dôkladnom zvážení, či sú opatrenia na riešenie krízových situácií potrebné a primerané na zabezpečenie cieľov stanovených v rámci riešenia krízových situácií EÚ, SRB dospela k záveru, že opatrenie na riešenie krízových situácií nie je vo verejnom záujme. Bolo to najmä z dôvodu, že AS PNB Banka neposkytovala kritické funkcie a neočakávalo sa, že jej zlyhanie bude mať výrazný nepriaznivý vplyv na finančnú stabilitu v Lotyšsku alebo iných členských štátoch. SRB toto rozhodnutie oznámila Komisii pre finančný a kapitálový trh v Lotyšsku, na účely jeho vykonania v súlade s vnútroštátnym právom.



## 2. BANCO POPULAR – KONTROLA

Dňa 7. júna 2017 prijala SRB svoje prvé rozhodnutie o riešení krízovej situácie. Rozhodnutie sa týkalo BPE, materskej inštitúcie Banco Popular Group <sup>(12)</sup>. V dôsledku nadobudnutia účinnosti systému riešenia krízových situácií boli akcie BPE vrátane celého podnikania Banco Popular Group prevedené na skupinu Santander s okamžitou platnosťou po tom, ako bolo uplatnené právo odpísať a previesť kapitálové nástroje BPE. Vďaka programu riešenia krízovej situácie bolo zabezpečené pokračovanie kritických funkcií, ktoré banka Banco Popular Group poskytovala, zachovanie finančnej stability, predišlo sa využitiu verejných zdrojov a zároveň boli ochránené kryté vklady a finančné prostriedky klientov.

Dňa 2. augusta 2018, po predložení správy Ocenenie 3 od nezávislého oceňovateľa, SRB predbežne rozhodla, že sa nevyžaduje platba kompenzácie dotknutým akcionárom a veriteľom BPE, keďže ku dňu riešenia krízovej situácie nebolo skutočné zaobchádzanie s dotknutými akcionármi a veriteľmi horšie ako zaobchádzanie, ktoré by sa im dostalo, ak by sa inštitúcia dostala do bežného konkurzného konania. Okrem toho SRB spustila proces „práva byť vypočítaní“. Počas tohto procesu mohli dotknutí akcionári a veritelia, ktorí spĺňajú určité formálne požiadavky, predložiť pripomienky, ktoré nakoniec prispievajú ku konečnému rozhodnutiu SRB o tom, či je potrebné poskytnúť kompenzáciu podľa článku 76 ods. 1 písm. e) nariadenia o SRM.

Do procesu „práva byť vypočítaní“ sa pôvodne zaregistrovalo približne 12 000 jednotlivých strán. Do uplynutia lehoty, do ktorej mohli dotknutí akcionári a veritelia vyplniť a odoslať písomné komentáre, bolo prijatých 2 856 predložení. Vzhľadom na vysoký počet predložení SRB vyčlenila významné zdroje, aby zabezpečila hladký a efektívny priebeh procesu počas roka 2019. SRB pokračovala v preskúvaní a posudzovaní komentárov a zároveň požiadala nezávislého oceňovateľa o nezávislý názor na komentáre týkajúce sa jej správy Ocenenie 3, ktorá bola uverejnená 18. marca 2020 <sup>(13)</sup>. V rovnaký deň SRB uverejnila svoje konečné rozhodnutie <sup>(14)</sup> v ktorom konštatovala, že nakoľko platobná neschopnosť by bola nákladnejšia, akcionárom a veriteľom banky Banco Popular sa nevyplatí žiadna náhrada.

SRB naďalej dostávala žiadosti o prístup k dokumentom týkajúcim sa riešenia BPE a uverejnila dokumenty týkajúce sa PE vo verejnom registri dokumentov v súlade s právnymi predpismi EÚ o transparentnosti <sup>(15)</sup>.

V roku 2019 pokračovali súdne spory týkajúce sa riešenia BPE na súdoch EÚ. Ďalšie informácie nájdete v časti 5.4.

## 3.2. Projekty na posilnenie pripravenosti na krízu

### 1. TAKTICKÝ TÍM PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB zaviedla taktický tím pre riešenie krízových situácií (RTT) v apríli 2019. RTT je špecializovaný tím, ktorého úlohou je zabezpečiť pripravenosť a horizontálny prístup ku krízovému riadeniu, a posilniť tak skúsenosti a zdroje tímov pre krízové riadenie.

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

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

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

<sup>(15)</sup> Informácie o prístupe k dokumentom, prípadom a rozhodnutiam týkajúcim sa BPE, ktoré prijal odvolací výbor, sa nachádzajú v kapitole 6.

V roku 2019 RTT ďalej rozvinul a aktualizoval rámec postupov, vzorov a nástrojov SRB, ktoré sa majú použiť v prípade krízy, pričom zohľadnil aj skúsenosti z predchádzajúcich prípadov. Okrem toho vyvinul špecializovanú platformu IKT, aby sa posilnila bezpečná a včasná výmena informácií, pracovných tokov a rozhodnutí v krízových situáciách, ktoré slúžia na prepojenie zamestnancov SRB, NRA a ďalších súvisiacich aktérov.

RTT zorganizoval a uskutočnil rôzne interné školenia pre zamestnancov SRB s cieľom ešte viac posilniť pripravenosť na krízu. Okrem toho RTT zorganizoval a koordinoval medziinštitucionálny nácvik na otestovanie procesov a interakcií s ďalšími inštitúciami, ktoré sú uvedené nižšie.

## 2. NÁCVIKY

### (A) NÁCVIK V SEVERSKO-BALTSKOM REGIÓNE

V januári 2019 sa SRB zúčastnila dvojdňového simulačného cvičenia, ktoré zorganizovala Seversko-baltská skupina pre stabilitu <sup>(16)</sup>. Cieľom tohto nácviku bolo otestovať cezhraničnú koordináciu a vylepšiť krízové riadenie pre cezhraničné systémové krízové prípady.

### (B) MEDZIINŠTITUCIONÁLNY NÁCVIK

V decembri 2019 SRB organizovala cvičenie so simuláciou krízových situácií podľa scenára, ktorý vychádzal z riešenia krízových situácií fiktívnej skupiny s ústredím v bankovej únii. Cieľom bolo otestovať primeranosť procesov SRB, stratégií riešenia krízových situácií a koordináciu krízového riadenia v rámci bankovej únie a posilniť tak pripravenosť na krízu. Vďaka nácviku bolo zároveň možné lepšie porozumieť potenciálnym výzvam súvisiacim s riešením krízových situácií v kontexte stratégie účelovo vytvoreného subjektu. Nácvik prebiehal formou dvojdňovej skúšky, ktorá pokrývala proces krízového riadenia od chvíle, kedy sa zistilo, že banka má ťažkosti, až po rozhodnutie o riešení krízovej situácie. Cvičenia sa zúčastnili zástupcovia SRB, Komisie (GR COMP a GR FISMA), ECB, belgického, luxemburského a rakúskeho NRA, ako aj zástupcovia EBA a fínskej NRA ako pozorovatelia.

### (C) CEZHRANIČNÉ RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ GLOBÁLNYCH SYSTÉMOVO DÔLEŽITÝCH BÁNK (TROJSTRANNÉ CVIČENIE V ROKU 2019)

V roku 2019 SRB posilnila svoju medzinárodnú spoluprácu s ostatnými orgánmi v rámci projektu trojstrannej spolupráce, ktorý sa začal v roku 2015, s orgánmi pre riešenie krízových situácií a orgánmi dohľadu z USA, Spojeného kráľovstva a bankovej únie (SRB, Komisia a ECB), ako aj s ministerstvami financií Spojeného kráľovstva a USA. V nadväznosti na cezhraničné cvičenia na riešenie krízových situácií na najvyššej úrovni a simulačné dialógy o politike, ktoré sa konali v predchádzajúcich rokoch (2016 až 2018), sa v rámci pracovného programu na rok 2019 stanovilo niekoľko pracovných skupín, ktorých úlohou je bližšie preskúmať technické témy. Hlavným cieľom tejto trojstrannej koordinácie je vylepšiť sfunčňovanie medzi jurisdikciami USA, Spojeného kráľovstva a bankovej únie a podporiť koordináciu medzinárodných orgánov v oblasti cezhraničného riešenia krízových situácií.

V súlade s pretrvávajúcou vôľou posilniť pripravenosť na krízu bude v roku 2020 pokračovať trojstranná práca zameraná na zvýšenie pripravenosti na riešenie problémov G-SIB.

<sup>(16)</sup> Seversko-baltská skupina pre stabilitu (ktorá zahŕňa Dánsko, Estónsko, Fínsko, Island, Lotyšsko, Litvu, Nórsko a Švédsko) je medzinárodná skupina, ktorá pracuje na kooperácii a koordinácii cezhraničnej finančnej stability, krízového manažmentu a riešenia krízových situácií medzi príslušnými ministerstvami, centrálnymi bankami, orgánmi finančného dohľadu a orgánmi pre riešenie krízových situácií.

## 4. JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

### 4.1. Príspevky

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

V júni 2019 vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií previedli do SRF 7,8 miliardy EUR za príspevky *ex ante* za rok 2019 a SRF má celkovo 33 miliárd EUR vrátane neodvolateľných platobných záväzkov.

#### 1. FORMULÁR NA OZNAMOVANIE ÚDAJOV

Už začiatkom jari 2019 SRB úzko spolupracovala s NRA na aktualizácii formulára na oznamovanie údajov na rok 2020 a systému, ktorý by umožnil SRB automaticky prijímať od NRA pomocné vzory pre cyklus *ex ante* príspevkov na rok 2020.

#### 2. ZBER ÚDAJOV

Pre cyklus *ex ante* príspevkov na rok 2019 SRB naďalej používala systém zberu príspevkov s aktualizovanými pravidlami overovania a taxonómiou. Navyše v spolupráci s NRA vykonala podstatné vylepšenia systému zberu údajov na zber a overovanie údajov.

#### 3. OVEROVANIE ÚDAJOV

Vďaka novým automatizovaným kontrolám prostredníctvom vylepšeného systému zberu príspevkov a vďaka pozornému sledovaniu vývoja situácie spolu s NRA sa zabezpečilo, že všetky údajové body, ktoré boli inštitúcie povinné nahlásiť, boli v čase výpočtu dostupné a skontrolované, okrem iného porovnaním s údajmi ECB v oblasti dohľadu. Inštitúcie patriace do skupín pod dohľadom SSM navyše museli poskytnúť dodatočnú záruku o údajoch, ktoré ešte neboli vykázané v rámci rámca dohľadu alebo účtovníctva. NRA mali voľnú ruku, pokiaľ ide o rozšírenie právomoci inštitúcií a údajov, na ktoré sa vzťahuje požiadavka dodatočnej záruky.

#### 4. VÝPOČET PRÍSPEVKOV

V pracovnej skupine pre výpočty vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií, Komisia, ECB a SRB diskutovali o podrobnostiach týkajúcich sa postupu výpočtu. Nezávislý výpočet Spoločného výskumného centra Komisie zodpovedal výsledkom, ktoré SRB dosiahla pomocou svojich vlastných nástrojov. Na záver sa s ECB, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi

a vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií formálne konzultovalo o konečnej sume, ktorú majú inštitúcie zaplatiť.

## 5. VYBERANIE PRÍSPEVKOV

Rovnako ako v roku 2018, aj v roku 2019 SRB v úzkej spolupráci s NRA ďalej pokračovala v harmonizácii postupu oznamovania výšky príspevkov inštitúciám prostredníctvom všeobecného rozhodnutia o všeobecnom výpočte, v ktorom sa opisuje použitá metodika, harmonizovanej prílohy, ktorá vysvetľuje individuálny výpočet a konečnú sumu pre každú inštitúciu, a uverejnením doplňujúcej štatistiky na webovej lokalite SRB. Cieľom bolo zvýšiť transparentnosť a umožniť inštitúciám, aby porozumeli relatívnej pozícii z hľadiska riskantnosti v porovnaní s ostatnými inštitúciami.

## 6. EX POST OVEROVANIE ÚDAJOV

Ako v roku 2018, tak aj v roku 2019 sa začalo ďalšie *ex post* overovanie údajov s cieľom overiť a zlepšiť kvalitu údajov vykazovaných inštitúciami. Vybraná vzorka inštitúcií bola požiadaná o poskytnutie ďalších informácií SRB. Analýza ukázala, že kvalita údajov bola veľmi vysoká.

## 7. POLITIKA NEODVOLATEĽNÝCH PLATOBŇNÝCH ZÁVÄZKOV

Podľa článku 8 ods. 3 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81, ktorým sa cieľ obmedzuje na 15 % až 30 % z celkovej výšky zvýšených ročných príspevkov, bol maximálny podiel neodvolateľných platobných záväzkov na rok 2019 stanovený vo výške 15 % s hotovosťou ako kolaterálom.

## 8. EX POST FINANCOVANIE

SRB v roku 2019 v úzkej spolupráci s NRA pokračovala v prípravách na situácie, ktoré by mohli byť podnetom na zber dodatočných *ex ante* príspevkov alebo *ex post* príspevkov.

## 9. METODIKA ÚPRAVY RIZIKA

V roku 2019 sa pokračovalo v postupnom vykonávaní kompletnej metodiky úpravy rizika stanovenej delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2015/63 vzhľadom na proces harmonizácie súvisiacich ukazovateľov.

## 4.2. Investície

V súlade s článkom 75 nariadenia o SRM je SRB zodpovedná za investovanie vybraných *ex ante* príspevkov. Na konci decembra 2019 predstavovali sumy v držbe SRF celkom 32,8 miliardy EUR, pričom tieto sa skladali z portfólia SRB (29,2 miliardy EUR) a neodvolateľných platobných záväzkov (3,6 miliardy EUR). Portfólio SRB obsahuje strategický hotovostný zostatok vo výške 13,6 miliardy EUR a investície do mandátov na cenné papiere vo výške 15,6 miliardy EUR. Sumy sa investujú v súlade s delegovaným nariadením Komisie (EÚ) 2016/451.

### 1. IMPLEMENTÁCIA INVESTIČNÉHO PLÁNU NA ROK 2019

Investičný plán na rok 2019 zahŕňal rozdelenie na nefinančné podnikové dlhopisy s cieľom zvýšiť odvetvovú diverzifikáciu, ako sa vyžaduje v delegovanom nariadení.

Tento plán sa realizoval prostredníctvom niekoľkých splátok. V prvom štvrtroku sa postupne investovali splátky v celkovej výške 4,18 miliardy EUR. Po pripísaní *ex ante* príspevkov v júni sa previedla dodatočná suma vo výške 2,24 miliardy EUR na outsourcingového partnera a investovala sa.

Odmena za hotovostné zostatky v národných centrálnych bankách (NCB) v Európskom systéme centrálnych bánk predstavovala úrokovú sadzbu ECB pre vklady (– 0,40 % do 18. Septembra 2019 a – 0,50 % po tomto dátume). Investície do cenných papierov vniesli do návratnosti financií kladnú hodnotu.

Celkový výnos portfólia SRB za rok 2019 po zaplatení poplatkov bol 0,50 % (pred poplatkami 0,008 %).

## 2. PRIJATIE REVIDOVANEJ INVESTIČNEJ STRATÉGIE A INVESTIČNÉHO PLÁNU NA ROK 2020

Investičná stratégia bola mierne upravená a prijatá v novembri 2019. Bolo potrebné vykonať iba drobné zmeny, aby sa zohľadnil vývoj za rok 2019 a ďalší plánovaný vývoj.

Investičný plán na rok 2020 bol schválený v decembri 2019. Tento plán bol vypracovaný tak, aby sa zaručila vysoká likvidita a kreditná kvalita portfólia SRB, a pritom zostala zachovaná primeraná diverzifikácia.

## 3. OTVORENIE ĎALŠÍCH BANKOVÝCH ÚČTOV V NÁRODNÝCH CENTRÁLNYCH BANKÁCH

Na základe žiadosti plenárneho zasadnutia rady boli v roku 2019 popri piatich existujúcich účtoch v národných centrálnych bankách európskeho systému centrálnych bánk otvorené ďalšie štyri. Hotovostný zostatok portfólia SRB je tak teraz rozdelený celkovo v deviatich národných centrálnych bankách. V roku 2019 bol priemerný úrok z tohto hotovostného zostatku v národných centrálnych bankách 0,43 %.

## 4.3. Financovanie

Jednotná rada bude fond využívať iba na účely zabezpečenia účinného uplatňovania nástrojov riešenia krízových situácií a vykonávania právomoci riešiť krízové situácie. Ak sumy vyzbierané z *ex ante* príspevkov a mimoriadnych *ex post* príspevkov nie sú bezprostredne dostupné alebo nepokrývajú náklady vzniknuté v rámci opatrení na riešenie krízových situácií, jednotná rada môže zmluvne zabezpečiť pôžičky z fondu alebo iné formy podpory od tretích strán.

### 1. SFUNKČNOVANIE VYUŽÍVANIA SRF

Počas roka 2019 tím pre financovanie ďalej rozpracoval postup na sledovanie činností, ktorý zabezpečí uskutočniteľné sfunkčnenie SRF a jeho následné doplnenie. Pri sledovaní činností sú identifikované potrebné kroky na naplánovanie účinného využitia SRF (ďalej iba ako „fond“), pričom tento postup slúži ako usmernenie pre úlohy a povinnosti, ktoré sa vykonávajú v priebehu potenciálneho používania fondu v prípade riešenia krízových situácií. SRB testovala niektoré kroky vykonaním nácviku prípadu riešenia s použitím fondu.

## 2. ALTERNATÍVNE PROSTRIEDKY FINANCOVANIA

Jednotná rada môže zmluvne zabezpečiť pôžičky alebo iné formy podpory od inštitúcií, finančných inštitúcií alebo iných tretích strán, ktoré ponúkajú lepšie finančné podmienky v najvhodnejšom čase v záujme optimalizácie nákladov na financovanie.

V rámci monitorovania znevýhodnených oblastí tím vykonal výpočet a informoval členské štáty o dostupnej kapacite financovania, ktorú má každý členský štát v príslušnej oblasti. Tieto informácie zvyšujú pripravenosť členských štátov na možné vyplatenie prostriedkov v rámci LFA.



## 5. SRB AKO ORGANIZÁCIA

### 5.1. Informačné a komunikačné technológie

IKT funkcia SRB má dva hlavné ciele: po prvé, podporiť SRB ako organizáciu a viesť ju k digitálnemu ekosystému. Po druhé, poskytovať systémy a služby určené na podporu opatrení na riešenie krízových situácií, zber a zverejňovanie finančných údajov na podporu analýz rizika s cieľom optimalizovať rôzne obchodné činnosti v rámci SRB.

IKT úzko spolupracujú s obchodnými jednotkami a riadiacim výborom IKT, ktorý dohliada na všetky projekty IKT a monitoruje ich, aby sa uprednostnili obchodné potreby do optimalizovaných systémov.

- ▶ V roku 2019 sa vykonalo prvé uvedenie **dátového skladu** SRB. Ide o platformu na získavanie údajov z existujúcich zberov údajov SRB, ktorá je doplnená o ďalšie údaje o spoločnom a finančnom vykazovaní od ECB na účely ďalšieho zlepšovania obchodných procesov ako plánovanie riešenia krízových situácií a analýza finančných vplyvov. Systém bol zavedený v 2. štvrtroku a v 4. štvrtroku bola platforma doplnená o centralizovaný sklad pre referenčné údaje od finančných inštitúcií.
- ▶ V roku 2019 sa v plnom rozsahu zaviedol **systém riadenia informácií na riešenie krízových situácií** ako nástroj na plánovanie riešenia krízových situácií pre celú SRB. Tento systém je zárukou integrity, bezpečnosti a monitorovania procesu plánovania riešenia krízových situácií pre SI a dohľadu LSI a použije sa ako pomôcka v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2020. Všetky výmeny dôverných informácií medzi členmi IRT prebiehajú iba v rámci určitých priestorov v systéme riadenia informácií na riešenie krízových situácií. V tomto systéme prebieha aj výmena informácií o riešení krízových situácií s ECB-SSM.
- ▶ V roku 2019 bola dokončená celková **infraštruktúra IT**. Bolo zriadené centrum na obnovu dát po havárii, aby bola v núdzovom prípade k dispozícii účinná a aktívna záloha. Okrem toho boli v rámci SRB zavedené **plány nepretržitej prevádzky**, vďaka ktorým môžu v prípade potreby všetci zamestnanci pracovať naraz na diaľku, a bol úspešne vykonaný prvý test nepretržitej prevádzky.
- ▶ SRB dokončila **riadenie bezpečnosti informácií** zavedením zdokumentovaného hodnotenia rizík všetkých systémov SRB na účely minimalizácie rizík súvisiacich s bezpečnosťou IKT. Vďaka rozšírenému informačnému systému na zhromažďovanie informácií o kybernetických hrozbách nebola SRB v priebehu roka 2019 výraznejšie zasiahnutá žiadnym kybernetickým rizikom.



## 5.2. Komunikácia

V roku 2019 SRB dokončila piliere svojho prístupu ku komunikácii, odstránila jej nedostatky a rozšírila kapacitu. Dvoma hlavnými cieľmi bolo lepšie zviditeľnenie sa a zvyšovanie povedomia, prijatie proaktívnejšieho prístupu ku komunikácii a konsolidácia a rozvoj pripravenosti na krízu.

- ▶ Výsledky priniesli výrazné zlepšenia pre všetky kanály. Návšteva webovej lokality stúpla oproti minulému roku o 21% na 229 769. Počet sledovateľov na Twitteri stúpila na 3 006, čo je o tretinu viac ako v roku 2018 a počet impresií na LinkedIn vzrástol o 34% na 871 577.
- ▶ Výročná konferencia SRB, ktorá sa konala 10. októbra 2019, prilákala 443 účastníkov, pričom 94% z nich ju ohodnotilo ako veľmi užitočnú alebo užitočnú. Viac než 2 000 ľudí sledovalo živé vysielanie alebo videozáznam. Pokrytie tlačovými médiami dosiahlo potenciál 1 milión ľudí. SRB zároveň zorganizovala alebo usporiadala množstvo ďalších úspešných podujatí.
- ▶ Ďalšou pozoruhodnou udalosťou tohto roka bolo prvé komunikačné fórum SRM, na ktorom sa zišli odborníci na komunikáciu zo SRB a NRA, aby sa podelili o svoje skúsenosti a vzájomne sa niečo naučili. Skupina má pred sebou množstvo činností, na ktorých plánuje spoločne pracovať.
- ▶ V roku 2019 bolo dokončených množstvo dokumentov a vzorov súvisiacich s krízou a v rámci návratu bola otestovaná komunikácia. Výsledky a získané skúsenosti sú začlenené do komunikačného pracovného programu na rok 2020.
- ▶ V rámci internej komunikácie bolo kľúčovým projektom vyvinúť zdokonalený intranet, ktorý bol nakoniec spustený v apríli 2020. Tento nástroj slúži na sprostredkovanie internej komunikácie a pomáha zamestnancom zladiť sa s celkovým smerovaním organizácie a zvýšiť svoju produktivitu.

## 5.3. Riadenie ľudských zdrojov

### 5.3.1. Ľudské zdroje

Pre tím ľudských zdrojov bol aj v roku 2019 hlavnou náplňou činnosti nábor vysoko kvalifikovaných zamestnancov, ktorí vytvoria pevné základy pre pracovnú silu v SRB v oblasti prevádzky aj podpory.

Okrem toho sa pokračovalo v dokončovaní právneho rámca, politiky a poskytovania služieb pre ľudské zdroje v oblasti vzdelávania, kariérneho rastu a administratívnej podpory, aby sa zabezpečila podpora zamestnancov primeraná pre mladú a rýchlo sa rozrastajúcu organizáciu.

#### 1. INTENZÍVNY NÁBOR

Okrem náboru z existujúcich rezervných zoznamov SRB v roku 2019 dokončila 12 nových výberov dočasných zamestnancov vrátane dvoch veľkých kampaní zameraných na profily týkajúce sa riešenia krízových situácií: expert na riešenie krízových situácií bánk a hlavný expert na riešenie krízových situácií bánk. To umožnilo SRB v roku 2019 privítať 74 nováčikov. Ak si odmyslíme šesť permanentných členov rady, počet zamestnancov SRB ku koncu roka 2019 bol 350 trvalých miest a 22 vyslaných národných expertov. Oproti roku 2018 ide o nárast 11%, pričom toto číslo

predstavuje 85,7 % z celkového plánovaného počtu 400 zamestnancov na rok 2019. V prvom štvrtroku 2020 bolo prijatých ďalších 15 zamestnancov. Miera fluktuácie v danom roku bola 9 % a koncentrovala sa v druhej polovici roka. Hlavným problémom roku 2019 zostáva odchod vysokého počtu skúsených a vyškolených zamestnancov SRB, ktorí získali trvalé pracovné miesto ako úradníci v inštitúciách Únie.

## 2. ODBORNÁ PRÍPRAVA

V roku 2019 ponúkol SRB svojim zamestnancom 221 školení (školenia v triedach, informačné stretnutia, semináre alebo neformálne stretnutia) v objeme 107 dní školenia a zahŕňajúcich technické zručnosti, mäkké zručnosti a zručnosti v oblasti IT.

## 3. PRÁVNÝ RÁMEC A POLITIKY ĽUDSKÝCH ZDROJOV

Hlavnými referenčnými dokumentmi SRB z hľadiska pracovných podmienok zamestnancov sú služobný poriadok EÚ a Podmienky zamestnávania ostatných zamestnancov Európskej únie (PZOZ). V roku 2019 SRB ďalej dokončila právny rámec v oblasti ľudských zdrojov prijatím vykonávacích pravidiel pre typ príspevkov, poradcov, stredný manažment a dočasné osadenie pozícií stredného manažmentu. Tieto štyri vykonávacie ustanovenia predstavujú dôležitý krok pri dokončovaní právneho rámca, na základe ktorého SRB funguje.

### 5.3.2. Rozpočtové a finančné hospodárenie

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

Na strane príjmov bola suma 118,8 milióna EUR, vykázaná ako príjem do výšky výdavkov za rok 2019.

Na strane výdavkov podľa tabuľky vykonávania rozpočtu bolo viac ako 46,9 milióna EUR pridelených zamestnancom, približne 14,9 milióna EUR na iné administratívne výdavky (nájom, podpora IKT atď.) a 57 miliónov EUR na prevádzkové výdavky (príloha 3).

## PRÍJMY

V súlade s článkom 65 SRMR vyberá SRB príspevky od všetkých inštitúcií, na ktoré sa SRMR vzťahuje, s cieľom pokryť svoje administratívne výdavky.

Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2361 <sup>(17)</sup> o konečnom systéme príspevkov na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB) predstavuje právny základ pre výpočet administratívnych príspevkov od roku 2018.

Celková výška ročných príspevkov, ktoré sa podarilo vyzbierať za finančný rok 2019, bola 88,5 milióna EUR <sup>(18)</sup>. Platobné výmery boli vystavené pre 2 660 inštitúcií: 2 533 LSI a 127 SI a cezhraničné skupiny.

<sup>(17)</sup> Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/2361 zo 14. septembra 2017 o konečnom systéme príspevkov na administratívne výdavky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (Ú. v. EÚ L 337, 19.12.2017, s. 6).

<sup>(18)</sup> Táto suma zohľadňuje výsledok rozpočtu posledného finančného roka, za ktorý bola zverejnená konečná účtovná závierka (rok -2).

## VÝDAVKY

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

V roku 2019 SRB stanovila 420 rozpočtových záväzkov v celkovej výške 80,1 milióna EUR v ČASTI I rozpočtu a 83,8 milióna EUR v ČASTI II a spracovala 3 129 platieb v celkovej výške 60 miliónov EUR v ČASTI I a 69 miliónov EUR v ČASTI II. Okrem toho pomocou prenesených platobných rozpočtových prostriedkov bolo spracovaných aj 510 platieb vo výške 11,8 milióna EUR. Miera plnenia rozpočtu na rok 2019 je 67,3 % v prípade viazaných rozpočtových prostriedkov a 50,4 % v prípade platobných rozpočtových prostriedkov. Suma prenesených rozpočtových prostriedkov do roku 2020 je 3,9 milióna EUR a celková miera prenesených rozpočtových prostriedkov predstavuje 5 % viazaných rozpočtových prostriedkov (bez diferencovaných rozpočtových prostriedkov, ktoré boli zrušené).

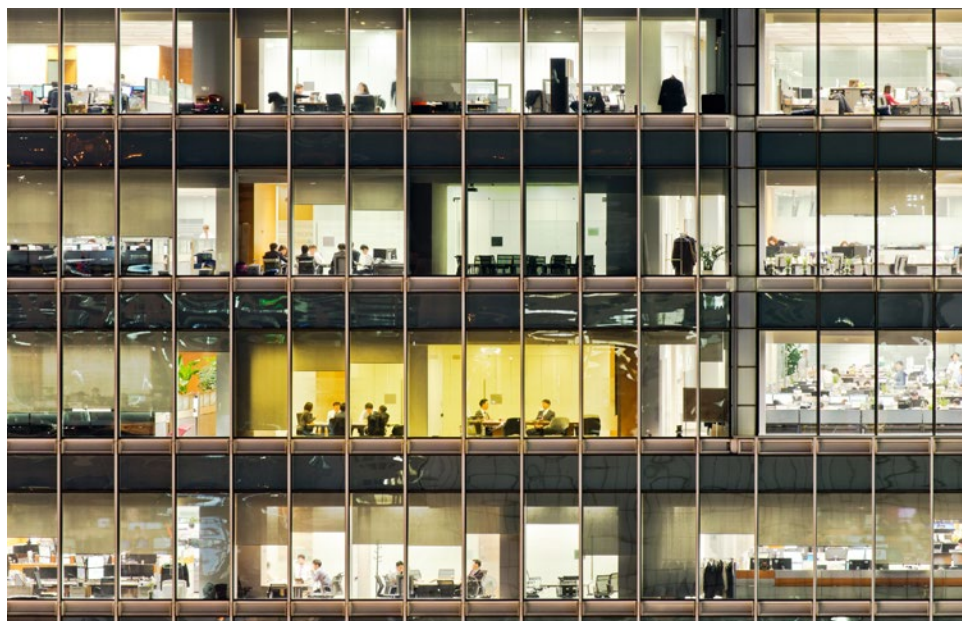
### HLAVA 1: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Rozpočet (po prevodoch) pre hlavu 1 v roku 2019 bol 46,9 milióna EUR, z čoho bolo viazaných 41,2 milióna EUR (miera plnenia 87,7 %). Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov bola 40,7 milióna EUR, čo zodpovedá miere plnenia 98,9 % z celkového objemu viazaných rozpočtových prostriedkov.

Hlavná oblasť výdavkov sa týkala zamestnancov SRB v aktívnom pracovnom pomere. Na mzdové prostriedky sa vynaložilo 37,3 milióna EUR (základné platy, rodinné prídavky, vysťahovanie, príspevky na usídlenie a pobyt v zahraničí, poistenie, práva na dôchodok atď.). Na dočasné služby sa vynaložilo 0,9 milióna EUR, na školné náklady 0,6 milióna EUR a na odbornú prípravu 0,4 milióna EUR.

### HLAVA 2: VÝDAVKY NA INFRAŠTRUKTÚRU

Rozpočet (po prevodoch) pre hlavu 2 v roku 2019 bol 14,9 milióna EUR. V priebehu roka bolo viazaných celkovo 12 miliónov EUR, čo zodpovedá miere plnenia 80,3 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov bola 8,6 milióna EUR, čo zodpovedá miere plnenia 71,8 % z celkového objemu viazaných rozpočtových prostriedkov.



Hlavnými oblasťami výdavkov boli prenájom priestorov (3 milióny EUR), infraštruktúra IKT (3,2 milióna EUR) a bezpečnosť, údržba a zariadenie budovy (1,6 milióna EUR).

### HLAVA 3: OPERAČNÉ VÝDAVKY

Hlava 3 je určená výhradne pre operačné výdavky súvisiace s implementáciou SRMR. Schválený rozpočet v roku 2019 bol 57 miliónov EUR.

V priebehu roka bola viazaná suma 26,9 milióna EUR, čo zodpovedá miere plnenia 47,2 %. Konečná suma použitých platobných rozpočtových prostriedkov bola 10,6 milióna EUR, čo zodpovedá miere plnenia 39,5 % z celkového objemu viazaných rozpočtových prostriedkov.

Medzi oblasti s nižšou mierou plnenia rozpočtu patrí aj fond, vzhľadom na nevyčerpanie rozpočtu na vytvorenie portfólia a nástroja/softvéru týkajúceho sa rizík, *ad hoc* konzultačných potrieb na pravidlá kontroly údajov a validácie a výpočet a *ex post* kontrola *ex ante* príspevkov (spolu 1,1 milióna EUR).

Ďalšie oblasti s nízkymi výdavkami v kapitole 31 o prevádzkach SRB boli pripravenosť riešiť krízové situácie (miera čerpania 8,8 %) a misie (miera plnenia 68,5 %).

Nízke plnenie rozpočtu v nepredvídaných situáciách SRB (35,7 %) bolo spôsobené nízkymi výdavkami na poradenstvo, keďže SRB musela zvládnuť menej potenciálnych prípadov riešenia krízovej situácie a súdnych sporov, než sa odhadovalo. Povaha aktivít nepredvídaných udalostí je taká, že implementácia je menej predvídateľná ako v iných položkách, a preto nie je stanovený žiadny ročný cieľ.

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

### VÝSLEDOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA

Výsledok rozpočtového hospodárenia za rok 2019<sup>(19)</sup> sa odhaduje vo výške 59,3 milióna EUR (50,4 milióna EUR v roku 2018) a po schválení správnu radou na plenárnom zasadnutí v septembri 2020 bude zahrnutý do rozpočtu na rok 2020.

- ▶ Dokončenie nového nariadenia o rozpočtových pravidlách SRB tak, aby bolo čo najviac v súlade s novým rámcovým nariadením o rozpočtových pravidlách platným pre agentúry EÚ, ktoré bolo prijaté 18. decembra 2018.
- ▶ 99,2 % platieb sa uskutočnilo včas (98,7 % v roku 2018), čo je viac ako v prípade kľúčového ukazovateľa výkonnosti v roku 2019 s „cieľom 95 % včasných úhrad faktúr“.
- ▶ Zavedenie diferencovaných rozpočtových prostriedkov v hlave 3, v prípade potreby, z prevádzkových dôvodov a pre viacročné činnosti.

<sup>(19)</sup> Podrobnosti o výsledku rozpočtového hospodárenia / výsledku rozpočtu sa nachádzajú v konečnej účtovnej závierke za rok 2019 (pozri prílohu 6). Tieto budú uverejnené na webovom sídle SRB v treťom štvrtroku 2020.

### 5.3.3. Konečná účtovná závierka za rok 2019

Konečná účtovná závierka za rok 2019 odráža finančnú situáciu SRB k 31. decembru 2019, výsledky jej operácií, jej peňažné toky a zmeny čistých aktív za daný rok v súlade s jej nariadením o rozpočtových pravidlách a prijatými účtovnými pravidlami, EÚ, ktoré schválil účtovník Komisie.

Na konci roka 2019, po výbere *ex ante* príspevkov, administratívnych príspevkov a IPC došlo k výraznému nárastu celkových aktív/pasív z 25 miliárd EUR na 32,93 miliardy EUR. Nárast celkových aktív možno vysvetliť zvýšením objemu hotovosti držanej v banke (4,13 miliardy EUR) a zvýšením sumy investovanej do finančných aktív k dispozícii na predaj (3,78 miliardy EUR).

Príspevky *ex ante* do SRF vybrané v roku 2019 priniesli príjmy vo výške 7,03 miliardy EUR. Po odpočítaní príslušných nákladov na údržbu týchto finančných prostriedkov na účtoch v národných centrálnych bankách (72,56 milióna EUR) a pri zohľadnení finančných príjmov z portfólia investícií (32,16 milióna EUR) bol ročný účtovný výsledok 6,99 €, s ktorým sa výška čistých aktív zvýši na 29,19 miliardy EUR.

Na administratívnej strane konečnej účtovnej závierky za rok 2019 SRB vyfakturovala a vyzbierala od bankových inštitúcií 88,82 miliónov EUR po využití nevyčerpaných prostriedkov nahromadených v predchádzajúcich finančných obdobiach vo výške 30,37 milióna EUR. Na vyrovnanie celkových administratívnych a prevádzkových výdavkov roka boli príjmy z administratívnych príspevkov vykázané v roku 2019 vo výške 69,37 milióna EUR. Preto neexistujú žiadne čisté aktíva vyplývajúce z administratívnych činností SRB.

V roku 2019 bolo 65 % administratívnych výdavkov SRB spojených so zamestnancami, zatiaľ čo 21 % sa týkalo iných významných administratívnych výdavkov (náklady na nájom a IT).

Okrem toho celkové prevádzkové náklady na rok 2019 predstavovali 13 % z celkových nákladov, čo je ďalší pokles oproti roku 2018, keď výška prevádzkových nákladov predstavovala 15 % z celkových nákladov.

„Výkaz o finančnej situácii“ k 31. decembru 2019 a „Výkaz o finančnej výkonnosti“ za rok 2019 možno nájsť v prílohe 6. Finančné výkazy SRB za rok 2019 budú k dispozícii na webovom sídle SRB v treťom štvrtroku 2020.

### 5.3.4. Verejné obstarávanie

Ročný plán obstarávania SRB na rok 2019 bol vypracovaný v súlade so všeobecnými ustanoveniami o obstarávaní obsiahnutými v nariadenie o rozpočtových pravidlách EÚ. Vykazovacie obdobie kontroly tohto verejného obstarávania je od 1. januára do 31. decembra 2019.

Podrobnejší účet postupov obstarávania v roku 2019 sa nachádza v prílohe 7.

- ▶ SRB počas celého roka úspešne obstarala všetky potrebné služby a tovar požadované rôznymi útvarmi.
- ▶ Tri otvorené verejné súťaže vyhlásené v roku 2018 boli úspešne zadané.
- ▶ SRB vyhlásila dve otvorené verejné súťaže, viac než 50 rokovacích konaní, 11 opätovných otvorení súťaže na základe rámcovej zmluvy SRB a vyplnených a overených bolo viac než 250 špecifických zmlúv alebo objednávok.

- ▶ SRB podpísala rôzne MoU a dohody o úrovni poskytovaných služieb s Komisiou a inými verejnými subjektmi;
- ▶ SRB ďalej vylepšila vzorové dokumenty a digitalizáciu svojich postupov.

## 5.4. Interné právne poradenstvo a súdne spory

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

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

V roku 2019 právne oddelenie SRB pokračovalo v poskytovaní interného právneho poradenstva, napríklad v hlavných oblastiach plánovania riešenia krízových situácií, nastavenia MREL, predpisov a príručiek, judikátov pri riešení krízových situácií, záležitostí týkajúcich sa SRF, medzinárodnej spolupráce a spolupráce medzi inštitúciami, ako aj riadenia zdrojov. Právne oddelenie SRB poskytovalo aj poradenstvo súvisiace s rôznymi revíziami právnych predpisov.

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

Pokiaľ ide o súdne spory, v ktorých v roku 2019 ešte súdy Súdneho dvora Európskej únie nerozhodli, patria medzi tieto súdne spory:

1. 104 súdnych konaní týkajúcich sa rozhodnutí prijatých v súvislosti s riešením krízovej situácie BPE, ktoré podali akcionári a veritelia tejto banky proti *intera alia* SRB, je v konaní pred Všeobecným súdom a Súdnym dvorom.
  - (a) 101 prípadov týkajúcich sa rozhodnutia SRB o riešení krízových situácií. Z týchto 101 prípadov Všeobecný súd identifikoval a vybral šesť pilotných prípadov, z ktorých päť sa týkalo SRB v roli obžalovaného (v šiestom prípade SRB vystupuje ako vedľajší účastník konania), aby pokračoval v druhom kole písomnej časti konania a ústneho vypočutia. Pokiaľ ide o zostávajúce prípady, tieto prípady boli pozastavené až do konečného rozhodnutia v týchto šiestich pilotných prípadoch; Jeden zo šiestich pilotných prípadov vyhlásil Všeobecný súd za neprípustný a aktuálne je predmetom odvolania na Súdnom dvore.
  - (b) tri prípady týkajúce sa rozhodnutia SRB nevykonať konečné Ocenenie 2. Jeden z týchto prípadov je aktuálne v konaní pred Všeobecným súdom. Zvyšné dva vyhlásil Všeobecný súd za neprípustné a aktuálne sú predmetom odvolania na Súdnom dvore.
2. Niekoľko súdnych konaní týkajúcich sa výpočtu *ex ante* príspevkov do SRF podali banky voči SRB.
  - (a) 12 súdnych konaní bolo podaných voči rozhodnutiu o *ex ante* príspevkoch na rok 2016. Jedno z nich bolo stiahnuté, v troch prípadoch Všeobecný súd zrušil rozhodnutie

v rozsahu, v akom sa týka žalobcov, a osem prípadov bolo zamietnutých, pričom dva z nich sú aktuálne predmetom odvolania na Súdnom dvore;

- (b) tri súdne konania boli podané voči rozhodnutiu o *ex ante* príspevkoch na rok 2017 a aktuálne sú v konaní pred Všeobecným súdom;
  - (c) šesť súdnych konaní bolo podaných voči rozhodnutiu o *ex ante* príspevkoch na rok 2018 a aktuálne sú v konaní pred Všeobecným súdom;
  - (d) 11 súdnych konaní bolo podaných voči rozhodnutiu o *ex ante* príspevkoch na rok 2019 a aktuálne sú v konaní pred Všeobecným súdom.
3. V konaní pred Všeobecným súdom prebiehajú dve právne konania týkajúce sa rozhodnutia SRB neprijatť systém riešenia krízových situácií vo vzťahu k ABLV Bank, AS podané samotnou bankou a bývalým akcionárom tejto banky;
  4. V konaní pred Všeobecným súdom prebieha právne konanie týkajúce sa rozhodnutia SRB neprijatť systém riešenia krízových situácií vo vzťahu k banke PNB Banka podané bankou a akcionármi tejto banky;
  5. Päť právnych žalôb týkajúcich sa rozhodnutí prijatých SRB na základe prístupu verejnosti k dokumentom a/alebo režimu prístupu k dokumentom podľa nariadenia (EÚ) č. 806/2014 a nariadenia (ES) č. 1049/2001.

## 5.5. Správa

### 5.5.1. Sekretariát organizácie

Sekretariát jednotnej rady sa naďalej rozvíjal ako organizačná jednotka pracujúca na záležitostiach interného aj externého charakteru, ktoré sa týkajú rozhodovania a interakcií s ostatnými orgánmi EÚ. Podieľal sa na podpore cyklu plánovania riešenia krízových situácií a súvisiacich rozhodovacích procesoch. Sekretariát celkovo zorganizoval 35 osobných stretnutí a 401 písomných postupov jednotnej rady v jej rôznych zloženiach.

### 5.5.2. Zhoda

Tím pre posudzovanie zhody využil svoje skúsenosti, aby mohol SRB poskytnúť usmernenie a podporu pri jej rôznych každodenných činnostiach.

Na tento účel tím vypracoval ďalšie politiky súladu a usmernenia v kľúčových témach, pričom pokračoval vo vykonávaní svojich pravidelných činností, okrem iného poskytovaním poradenstva v etických záležitostiach a záležitostiach týkajúcich sa dodržiavania predpisov, monitorovaním povinností zamestnancov podávať správy, zvyšovaním povedomia a riadením rizík dodržiavania predpisov.

### 5.5.3. Štandardy vnútornej kontroly

Normy vnútornej kontroly (ICS) špecifikujú očakávania a požiadavky na vytvorenie efektívneho systému vnútorných kontrol, ktorý by poskytoval primerané záruky na dosiahnutie cieľov SRB.

Tieto kontrolné normy boli vypracované v súlade s ICS Komisie, ktoré sú založené na normách medzinárodného Výboru sponzorských organizácií. Normy sa vzťahujú na oblasti poslania a hodnôt, operácie, zdroje a kontrolné činnosti, plánovanie, podávanie správ a komunikáciu, riadenie rizika a postupy hodnotenia a auditu. Každú normu tvorí niekoľko požiadaviek, ktoré sa majú splniť.

Vzhľadom na neustály rast veľkosti organizácie je dôležité neustále vyvíjať tento rámec.

- ▶ V októbri 2019 vykonala SRB štvrtročné kontroly, aby overila stav implementácie jednotlivých ICS v SRB. Rámec zahŕňa 16 noriem vnútornej kontroly nevyhnutné na definovanie rámca vnútornej kontroly, podporujú jasnú zodpovednosť riadenia a zabezpečujú dohľad nad systémom vnútornej kontroly zo strany rady.
- ▶ SRB vykonala svoje hodnotenie rizika a uzavrela register rizík, pre ktorý sa v súčasnosti pripravujú akčné plány.

#### 5.5.4. Vnútorný audit

Vnútorný audit poskytuje informácie na základe rizík a objektívne informácie, poradenstvo a prehľad. 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.

Mandát na funkciu vnútorného auditu SRB vychádza zo SRMR, nariadenia o rozpočtových pravidlách SRB, a je ďalej vymedzený v charte vnútorného auditu, ktorá okrem iného obsahuje vymedzenie princípov nezávislosti a objektívnosti, zodpovednosti a právomoci. V súlade s touto chartou sa pri vnútorom audite podávajú správy o výsledkoch jednotnej rade v rámci jej výkonných zasadnutí. Okrem toho vnútorný audit aspoň raz ročne podáva správu o svojej výkonnosti, hlavných záveroch z auditov a stave zistení auditu jednotnej rade v rámci jej výkonných a plenárnych zasadnutí.

V roku 2019 sa interný audit zamerl na štyri audity vierohodnosti:

- ▶ audity týkajúce sa procesu plánovania riešenia krízových situácií a riadenia projektu R4Crisis boli dokončené a
- ▶ audity náborového procesu a pripravenosti na krízu boli na konci roka vo fáze podávania záverečnej správy.

V rámci vnútorného auditu sa monitoruje vykonávanie odporúčaní z auditov vierohodnosti prostredníctvom následných auditov. V roku 2019 interný audit nadväzoval na predchádzajúce audity týkajúce sa obstarávania, administratívy a *ex ante* príspevkov do fondu, ako aj outsourcingu investícií fondu.

V roku 2019 sa počet zamestnancov vo funkcii interného auditu zvýšil na troch, pričom v roku 2020 sa očakáva ďalšie zvýšenie.

#### STAV ODPORÚČANÍ VNÚTORNÉHO AUDITU

V roku 2019 interný audit vydal deväť odporúčaní, ku ktorým vedenie pripravilo akčné plány. Vráťane odporúčaní z auditov z predchádzajúcich rokov tak zostáva na ďalšie interné prediskutovanie celkovo 17 odporúčaní, z toho osem s vysokou prioritou.



V odporúčaníach s vysokou prioritou sa uvádza, že je potrebné naďalej zlepšovať oblasti riadenia, plánovania a monitorovania a zabezpečovať kvalitu v priebehu celého procesu.

Odporúčania sa uzavreli v roku 2019.

### 5.5.5. Externý audit

Každý rok ročná účtovná závierka podlieha auditu nezávislým externým audítorom. V roku 2019 externý audítor vydal svoju nekvalifikovanú audítorskú správu o spoľahlivosti ročnej účtovnej závierky SRB za rok 2018.

Európsky dvor audítorov okrem toho 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 SRB.

V roku 2019 Dvor audítorov uverejnil svoju audítorskú správu o ročnej účtovnej závierke SRB za rozpočtový rok 2018.<sup>(20)</sup> Tieto zistenia viedli SRB k zlepšeniu:

- ▶ plánovania a plnenia rozpočtu, ako aj podávania správ o rozpočte na základe zavedenia diferencovaných rozpočtových prostriedkov;
- ▶ hodnotení/posudzovaní nezávisle od IT dodávateľa, čo umožňuje v budúcnosti voliť alternatívne riešenia konkurencieschopným spôsobom;
- ▶ IT zmluvy, aby sa predišlo prípadným nedorozumeniam medzi obstarávaním IT služieb a dočasných agentúrnych zamestnancov;
- ▶ zmlúv s dočasnými agentúrnymi zamestnancami, ktoré teraz obsahujú všetky zákonom požadované informácie.

V roku 2019 Dvor audítorov zverejnil aj osobitnú správu <sup>(21)</sup> o podmienených záväzkoch z roka 2018 s dvomi odporúčaniami:

- ▶ pri posudzovaní pravdepodobnosti úbytku hospodárskych zdrojov v dôsledku súdnych konaní by SRB mala uviesť primerané dôvody a podporné argumenty v jednotlivých veciach;
- ▶ ak pravdepodobnosť úbytku zdrojov nie je možné určiť vzhľadom na súdne konania proti príspevkom *ex ante*, potom úbytok zdrojov nie je možné vylúčiť a podmienený záväzok by sa mal zverejniť.

<sup>(20)</sup> Výročná správa o agentúrach EÚ za finančný rok 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

<sup>(21)</sup> Správa o akýchkoľvek podmienených záväzkoch vyplývajúcich z toho, ako Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, Rada alebo Komisia plnilí svoje úlohy podľa tohto nariadenia (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

## 6. ODVOLACÍ VÝBOR

Podľa článku 85 nariadenia o SRM vytvorila SRB v roku 2015 odvolací výbor na účel rozhodovania o odvolaniach podaných proti rozhodnutiam, ktoré prijala SRB. Výbor sa stal plne funkčným 1. januára 2016. Podľa článku 85 ods. 3 nariadenie o SRM rozhodnutia rady, ktoré je možné napadnúť pred odvolacou komisiou, odkazujú na oblasti určenia MREL, prekážky pre riešenia, zjednodušené povinnosti pre niektoré inštitúcie, rozhodnutia vykonané správnu radou vzhľadom na požiadavky pre verejný prístup k dokumentom, ako aj príspevky od inštitúcií na administratívne výdavky správnej rady.

Odvolací výbor sa skladá z piatich členov a dvoch náhradníkov, ktorí sú úplne nezávislí vo vzťahu k správnej rade. Súčasných dvoch náhradníkov vymenovala SRB v roku 2019 na základe verejnej výzvy na vyjadrenie záujmu.

Výbor v jeho činnosti podporuje sekretariát, ktorý zároveň vykonáva nezávislé úlohy ako úrad pre ochranu údajov SRB. Sekretariát pokrýva rôzne aspekty od riadenia prípadov až po prevádzkovú podporu členov. V priebehu roka 2019 sa výbor naďalej zaoberal odvolaniami v súvislosti s potvrdzujúcimi rozhodnutiami SRB, v ktorých odmietla poskytnúť prístup k dokumentom týkajúcim sa riešenia krízovej situácie BPE v júni 2017. Množstvo týchto odvolaní prišlo koncom roka 2018 a výbor ich riešil až spolu s ďalšími odvolaniami, ktoré prišli v priebehu roka 2019.

V apríli 2019 sa v Bruseli uskutočnili dve spoločné vypočutia strán. Po týchto vypočutiach výbor prijal rozhodnutie <sup>(22)</sup>, ktorým prípady zamietol alebo vrátil napadnuté rozhodnutia naspäť jednotnej rade.

Vzhľadom na skúsenosti nazbierané za posledné štyri roky a v neustálej snahe vylepšovať proces odvolania sa výbor rozhodol zrevidovať svoj rokovací poriadok. S týmto procesom začal na konci roka 2019, s cieľom prijať nový rokovací poriadok do polovice roka 2020.

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

---

## 7. VYHLÁSENIE O VIEROHODNOSTI

---

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

vyhlasujem, že informácie uvedené v tejto správe podávajú pravdivý a verný obraz <sup>(23)</sup>.

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

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

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

V Bruseli 29. júna 2020.

**Elke König**

predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

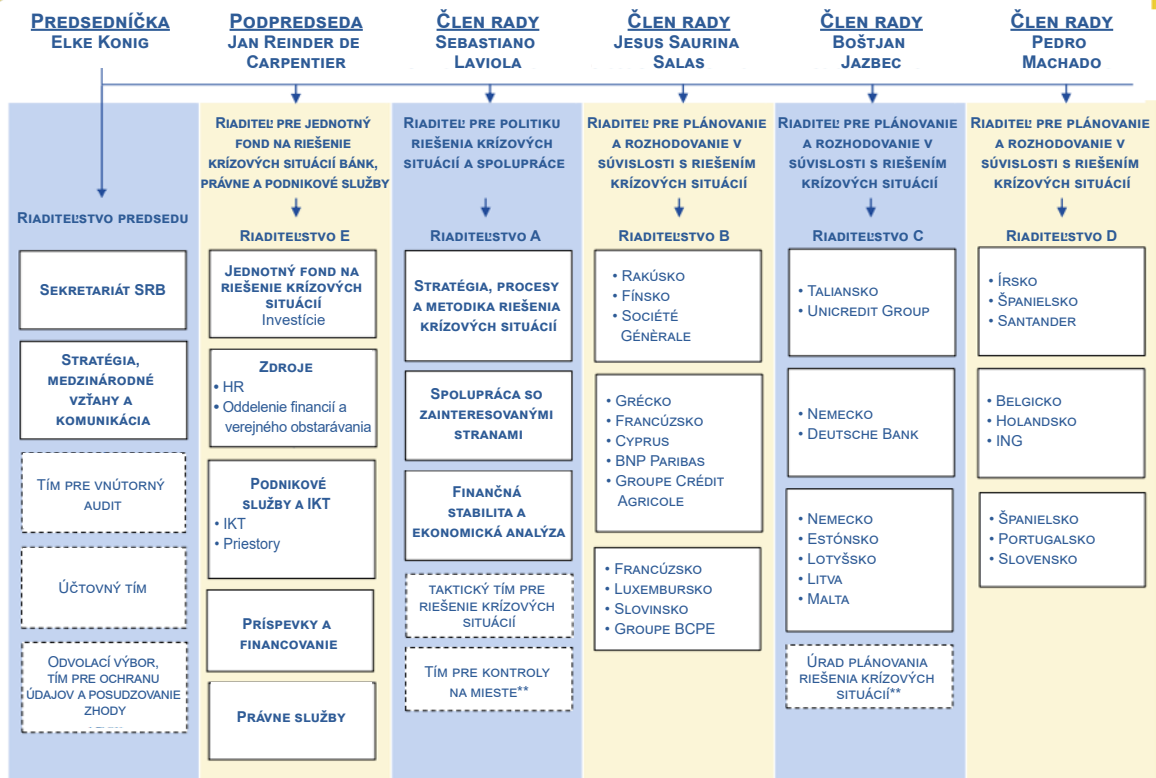
---

<sup>(23)</sup> Presný obraz v tomto kontexte znamená spoľahlivý, úplný a správny obraz situácie v príslušnom útvere.

# PRÍLOHY

## Príloha 1: Organizačná štruktúra

### ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA JEDNOTNEJ RADY PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ APRÍL 2020



\* V súčasnosti prebieha opätovné posúdenie zaradenia jednotiek. \*\* Plánované zriadenie.

## Príloha 2: Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2019

Táto výročná správa o prístupe k dokumentom je vypracovaná v súlade s článkom 17 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001 z 30. mája 2001 o prístupe verejnosti k dokumentom Európskeho parlamentu, Rady a Komisie („**nariadenie o transparentnosti**“) <sup>(24)</sup>. Vztahuje sa na obdobie od 1. januára 2019 do 31. decembra 2019 a je založená na štatistických údajoch zhrnutých ďalej.

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

Praktické opatrenia na uplatňovanie nariadenia o transparentnosti zo strany SRB sú uvedené v rozhodnutí SRB z 9. februára 2017 o prístupe verejnosti k dokumentom Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB/ES/2017/01), prijatým v súlade s článkom 90 ods. 2 nariadenia (EÚ) 806/2014 <sup>(25)</sup>.

### PRÍSTUP K DOKUMENTOM SRB V ROKU 2019

SRB v roku 2019 dostala 79 počiatočných žiadostí a 17 opakovaných žiadostí týkajúcich sa dokumentov SRB. Väčšina žiadostí sa vzťahovala na rozhodnutie SRB týkajúce sa riešenia krízovej situácie banky Banco Popular Español, S.A. Veľké množstvo žiadostí sa pritom týkalo rovnakých dokumentov.

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

SRB pri svojich rozhodnutiach o čiastočnom prístupe alebo odmietnutí vychádzala z nasledujúcich výnimiek pre zverejňovanie dokumentov uvedených v nariadení o transparentnosti:

- ▶ ochrana verejného záujmu, pokiaľ ide o finančnú, menovú alebo hospodársku politiku Únie 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).

Poznámava sa tiež, že niektoré žiadosti sa týkali dokumentov, ktoré neexistujú alebo nie sú vo vlastníctve SRB. SRB o tom informovala žiadateľov.

<sup>(24)</sup> Ú. v. L 145, 31.5.2001, s. 43.

<sup>(25)</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 806/2014 z 15. júla 2014, ktorým sa stanovujú jednotné pravidlá a jednotný postup riešenia krízových situácií úverových inštitúcií a určitých investičných spoločností v rámci jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií a jednotného fondu na riešenie krízových situácií a ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 1093/2010, Ú. v. EÚ L 225, 30.7.2014, s. 1 až 90.

## Príloha 3: Plnenie rozpočtu na rok 2019

## HLAVA I: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

| Rozpočtový riadok | Opis rozpočtového riadku  | Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1) | Suma realizovaných viazaných výdavkov (2) | % viazaných výdavkov (2)/(1) | Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3) | Suma realizovaných platieb (4) | % uhradených platieb (4)/(3) | Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4) | Zrušené (1) – (2)   |
|-------------------|---|---|---|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|--|---------------------|
| A-1100            | Základné mzdy   | 27 217 500  | 24 799 117,53                             | 91,11 %                      | 27 217 500                                | 24 799 117,53                  | 91,11 %                      | 0  | 2 418 382,47        |
| A-1101            | Rodinné prídavky  | 2 083 000   | 2 024 263,94                              | 97,18 %                      | 2 083 000                                 | 2 024 263,94                   | 97,18 %                      | 0  | 58 736,06           |
| A-1102            | Príspevky na expatriáciu a bydlisko v zahraničí   | 3 453 000   | 3 168 463,52                              | 91,76 %                      | 3 453 000                                 | 3 168 463,52                   | 91,76 %                      | 0  | 284 536,48          |
| A-110             | <b>Súčet:</b>   | <b>32 753 500</b>   | <b>29 991 844,99</b>                      | <b>91,57 %</b>               | <b>32 753 500</b>                         | <b>29 991 844,99</b>           | <b>91,57 %</b>               | <b>0</b>                                     | <b>2 761 655,01</b> |
| A-1111            | Vyslaní národní experti   | 1 860 000,00  | 1 040 521,75                              | 55,94 %                      | 1 860 000                                 | 1 040 521,75                   | 55,94 %                      | 0  | 819 478,25          |
| A-1112            | Stážisti  | 150 000,00  | 143 620,80                                | 95,75 %                      | 150 000                                   | 143 620,80                     | 95,75 %                      | 0  | 6 379,20            |
| A-111             | <b>Súčet:</b>   | <b>2 010 000</b>  | <b>1 184 142,55</b>                       | <b>58,91 %</b>               | <b>2 010 000</b>                          | <b>1 184 142,55</b>            | <b>58,91 %</b>               | <b>0</b>                                     | <b>825 857,45</b>   |
| A-1130            | Zdravotné poistenie   | 1 119 000   | 846 227,20                                | 75,62 %                      | 1 119 000                                 | 846 227,20                     | 75,62 %                      | 0  | 272 772,80          |
| A-1131            | Poistenie proti úrazom a chorobám z povolania   | 107 000   | 95 086,26                                 | 88,87 %                      | 107 000                                   | 95 086,26                      | 88,87 %                      | 0  | 11 913,74           |
| A-1132            | Poistenie v nezamestnanosti   | 324 000   | 291 046,28                                | 89,83 %                      | 324 000                                   | 291 046,28                     | 89,83 %                      | 0  | 32 953,72           |
| A-1133            | Vytvorenie alebo udržiavanie dôchodkových práv  | 5 119 000   | 4 563 024,52                              | 89,14 %                      | 5 119 000                                 | 4 563 024,52                   | 89,14 %                      | 0  | 555 975,48          |
| A-113             | <b>Súčet:</b>   | <b>6 669 000</b>  | <b>5 795 384,26</b>                       | <b>86,90 %</b>               | <b>6 669 000</b>                          | <b>5 795 384,26</b>            | <b>86,90 %</b>               | <b>0</b>                                     | <b>873 615,74</b>   |
| A-1140            | Príspevky pri narodení dieťaťa a príspevky v prípade úmrtia                               | 2 000   | 1 388,17                                  | 69,41 %                      | 2 000                                     | 1 388,17                       | 69,41 %                      | 0  | 611,83              |
| A-1141            | Cestovné výdavky na ročnú dovolenku   | 426 000   | 386 824,49                                | 90,80 %                      | 426 000                                   | 386 824,49                     | 90,80 %                      | 0  | 39 175,51           |
| A-1142            | Práca na zmeny a pracovná pohotovosť  | 36 000  | 34 724,55                                 | 96,46 %                      | 36 000                                    | 34 724,55                      | 96,46 %                      | 0  | 1 275,45            |
| A-1149            | Iné príspevky a dotácie   | 16 000  | 0   | 0 %                          | 16 000                                    | 0                              | 0 %                          | 0  | 16 000              |
| A-114             | <b>Súčet:</b>   | <b>480 000</b>  | <b>422 937,21</b>                         | <b>88,11 %</b>               | <b>480 000</b>                            | <b>422 937,21</b>              | <b>88,11 %</b>               | <b>0</b>                                     | <b>57 062,79</b>    |
| A-1150            | Nadčasy   | 0   | 0   | 0 %                          | 0   | 0                              | 0 %                          | 0  | 0                   |
| A-115             | <b>Súčet:</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>                                  | <b>0 %</b>                   | <b>0</b>                                  | <b>0</b>                       | <b>0 %</b>                   | <b>0</b>                                     | <b>0</b>            |
| A-1200            | Výdavky na prijímanie zamestnancov do zamestnania   | 312 000   | 175 157,93                                | 56,14 %                      | 312 000                                   | 130 740,40                     | 41,90 %                      | 44 417,53                                    | 136 842,07          |
| A-1201            | Príspevky na úsídlenie/presídlenie, denné diéty, výdavky na sťahovanie a cestovné výdavky | 1 048 000   | 644 089,16                                | 61,46 %                      | 1 048 000                                 | 644 089,16                     | 61,46 %                      | 0  | 403 910,84          |
| A-120             | <b>Súčet:</b>   | <b>1 360 000</b>  | <b>819 247,09</b>                         | <b>60,24 %</b>               | <b>1 360 000</b>                          | <b>774 829,56</b>              | <b>56,97 %</b>               | <b>44 417,53</b>                             | <b>540 752,91</b>   |
| A-1300            | Výdavky na služobné cesty, cestovné výdavky a ostatné vedľajšie výdavky                   | 40 000  | 11 326,57                                 | 28,32 %                      | 40 000                                    | 10 326,57                      | 25,82 %                      | 1 000  | 28 673,43           |
| A-130             | <b>Súčet:</b>   | <b>40 000</b>   | <b>11 326,57</b>                          | <b>28,32 %</b>               | <b>40 000</b>                             | <b>10 326,57</b>               | <b>25,82 %</b>               | <b>1 000</b>                                 | <b>28 673,43</b>    |
| A-1400            | Reštaurácie a jedálne   | 25 000  | 6 497,47                                  | 25,99 %                      | 25 000                                    | 3 767,85                       | 15,07 %                      | 2 729,62                                     | 18 502,53           |

| Rozpočtový riadok | Opis rozpočtového riadku   | Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1) | Suma realizovaných viazaných výdavkov (2) | % viazaných výdavkov (2)/(1) | Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3) | Suma realizovaných platieb (4) | % uhradených platieb (4)/(3) | Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4) | Zrušené (1) – (2)   |
|-------------------|--|---|---|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|--|---------------------|
| A-140             | <b>Súčet:</b>  | <b>25 000</b>   | <b>6 497,47</b>                           | <b>25,99 %</b>               | <b>25 000</b>                             | <b>3 767,85</b>                | <b>15,07 %</b>               | <b>2 729,62</b>                              | <b>18 502,53</b>    |
| A-1410            | Lekárska služba  | 68 000  | 67 679                                    | 99,53 %                      | 68 000                                    | 32 200                         | 47,35 %                      | 35 479                                       | 321                 |
| A-141             | <b>Súčet:</b>  | <b>68 000</b>   | <b>67 679</b>                             | <b>99,53 %</b>               | <b>68 000</b>                             | <b>32 200</b>                  | <b>47,35 %</b>               | <b>35 479</b>                                | <b>321</b>          |
| A-1420            | Sociálne vzťahy medzi zamestnancami                                  | 40 000  | 33 300,36                                 | 83,25 %                      | 40 000                                    | 14 084,46                      | 35,21 %                      | 19 215,90                                    | 6 699,64            |
| A-1421            | Osobitné príspevky pre zdravotne postihnuté osoby a osobitná výpomoc | 0   | 0   | 0 %                          | 0   | 0                              | 0 %                          | 0  | 0                   |
| A-1422            | Predškolské a školské zariadenia                                     | 757 500   | 757 500                                   | 100,00 %                     | 757 500                                   | 635 252,68                     | 83,86 %                      | 122 247,32                                   | 0                   |
| A-142             | <b>Súčet:</b>  | <b>797 500</b>  | <b>790 800,36</b>                         | <b>99,16 %</b>               | <b>797 500</b>                            | <b>649 337,14</b>              | <b>81,42 %</b>               | <b>141 463,22</b>                            | <b>6 699,64</b>     |
| A-1500            | Ďalšie vzdelávanie a jazykové kurzy pre zamestnancov                 | 840 000   | 488 425,13                                | 58,15 %                      | 840 000                                   | 435 376,98                     | 51,83 %                      | 53 048,15                                    | 351 574,87          |
| A-150             | <b>Súčet:</b>  | <b>840 000</b>  | <b>488 425,13</b>                         | <b>58,15 %</b>               | <b>840 000</b>                            | <b>435 376,98</b>              | <b>51,83 %</b>               | <b>53 048,15</b>                             | <b>351 574,87</b>   |
| A-1600            | Administratívna pomoc od inštitúcií Spoločenstva                     | 618 000   | 618 000                                   | 100,00 %                     | 618 000                                   | 517 662,36                     | 83,76 %                      | 100 337,64                                   | 0                   |
| A-1601            | Dočasné služby   | 1 306 000   | 1 032 458                                 | 79,05 %                      | 1 306 000                                 | 947 457,85                     | 72,55 %                      | 85 000                                       | 273 542             |
| A-160             | <b>Súčet:</b>  | <b>1 924 000</b>  | <b>1 650 457,85</b>                       | <b>85,78 %</b>               | <b>1 924 000</b>                          | <b>1 465 120,21</b>            | <b>76,15 %</b>               | <b>185 337,64</b>                            | <b>273 542,15</b>   |
| A-1700            | Výdavky na reprezentáciu   | 15 000  | 1 000                                     | 6,67 %                       | 15 000                                    | 160                            | 1,07 %                       | 840  | 14 000              |
| A-170             | <b>Súčet:</b>  | <b>15 000</b>   | <b>1 000</b>                              | <b>6,67 %</b>                | <b>15 000</b>                             | <b>160</b>                     | <b>1,07 %</b>                | <b>840</b>                                   | <b>14 000</b>       |
|                   | <b>HLAVA 1 SÚČET</b>   | <b>46 982 000</b>   | <b>41 229 742,48</b>                      | <b>87,76 %</b>               | <b>46 982 000</b>                         | <b>40 765 427,32</b>           | <b>86,77 %</b>               | <b>464 315,16</b>                            | <b>5 752 257,52</b> |

## HLAVA II: ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

| Rozpočtový riadok | Opis rozpočtového riadku  | Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1) | Suma realizovaných viazaných výdavkov (2) | % viazaných výdavkov (2)/(1) | Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3) | Suma realizovaných platieb (4) | % uhradených platieb (4)/(3) | Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4) | Zrušené (1) – (2)   |
|-------------------|---|---|---|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|--|---------------------|
| A-2000            | Náklady na prenájom   | 3 094 806,63  | 3 058 415,22                              | 98,82 %                      | 3 094 807                                 | 3 058 415,22                   | 98,82 %                      | 0  | 36 391,41           |
| A-200             | <b>Súčet:</b>   | <b>3 094 806,63</b>                                       | <b>3 058 415,22</b>                       | <b>98,82 %</b>               | <b>3 094 806,63</b>                       | <b>3 058 415,22</b>            | <b>98,82 %</b>               | <b>0</b>                                     | <b>36 391,41</b>    |
| A-2010            | Poistenie   | 10 000  | 10 000                                    | 100 %                        | 10 000                                    | 4 386,20                       | 43,86 %                      | 5 613,80                                     | 0                   |
| A-201             | <b>Súčet:</b>   | <b>10 000</b>   | <b>10 000</b>                             | <b>100 %</b>                 | <b>10 000</b>                             | <b>4 386,20</b>                | <b>43,86 %</b>               | <b>5 613,80</b>                              | <b>0</b>            |
| A-2020            | Údržba a upratovanie  | 787 299   | 787 298,79                                | 100 %                        | 787 299                                   | 608 319,57                     | 77,27 %                      | 178 979,22                                   | 0                   |
| A-202             | <b>Súčet:</b>   | <b>787 299</b>  | <b>787 298,79</b>                         | <b>100 %</b>                 | <b>787 299</b>                            | <b>608 319,57</b>              | <b>77,27 %</b>               | <b>178 979,22</b>                            | <b>0</b>            |
| A-2030            | Voda, plyn, elektrina, vykurovanie  | 200 000   | 143 550,77                                | 71,78 %                      | 200 000                                   | 112 607,33                     | 56,30 %                      | 30 943,44                                    | 56 449,23           |
| A-203             | <b>Súčet:</b>   | <b>200 000</b>  | <b>143 550,77</b>                         | <b>71,78 %</b>               | <b>200 000</b>                            | <b>112 607,33</b>              | <b>56,30 %</b>               | <b>30 943,44</b>                             | <b>56 449,23</b>    |
| A-2040            | Zariadenie priestorov   | 255 193   | 255 193,37                                | 100 %                        | 255 193                                   | 58 527,60                      | 22,93 %                      | 196 665,77                                   | 0                   |
| A-204             | <b>Súčet:</b>   | <b>255 193</b>  | <b>255 193,37</b>                         | <b>100 %</b>                 | <b>255 193</b>                            | <b>58 527,60</b>               | <b>22,93 %</b>               | <b>196 665,77</b>                            | <b>0</b>            |
| A-2050            | Bezpečnosť a dohľad nad budovou   | 1 029 701   | 1 029 701,21                              | 100 %                        | 1 029 701                                 | 882 214,62                     | 85,68 %                      | 147 486,59                                   | 0                   |
| A-205             | <b>Súčet:</b>   | <b>1 029 701</b>  | <b>1 029 701,21</b>                       | <b>100 %</b>                 | <b>1 029 701</b>                          | <b>882 214,62</b>              | <b>85,68 %</b>               | <b>147 486,59</b>                            | <b>0</b>            |
| A-2100            | IKT zariadenia – hardvér a softvér  | 2 682 100   | 2 211 978,09                              | 82,47 %                      | 2 682 100                                 | 1 551 634                      | 57,85 %                      | 660 344,09                                   | 470 121,91          |
| A-2101            | Údržba IKT  | 846 000   | 727 778,13                                | 86,03 %                      | 846 000                                   | 652 453,54                     | 77,12 %                      | 75 324,59                                    | 118 221,87          |
| A-2103            | Technická pomoc pri programovaní analýz a ďalšie externé služby pre správu agentúry | 1 710 000   | 1 534 706,07                              | 89,75 %                      | 1 710 000                                 | 543 572,52                     | 31,79 %                      | 991 133,55                                   | 175 293,93          |
| A-2104            | Telekomunikačné zariadenia  | 1 294 000   | 1 001 732,19                              | 77,41 %                      | 1 294 000                                 | 423 669,52                     | 32,74 %                      | 578 062,67                                   | 292 267,81          |
| A-210             | <b>Súčet:</b>   | <b>6 532 100</b>  | <b>5 476 194,48</b>                       | <b>83,84 %</b>               | <b>6 532 100</b>                          | <b>3 171 329,58</b>            | <b>48,55 %</b>               | <b>2 304 864,90</b>                          | <b>1 055 905,52</b> |
| A-2200            | Technické zariadenia a inštalácie   | 40 000  | 3 730,82                                  | 9 %                          | 40 000                                    | 2 730,82                       | 6,83 %                       | 1 000  | 36 269              |
| A-220             | <b>Súčet:</b>   | <b>40 000</b>   | <b>3 730,82</b>                           | <b>9 %</b>                   | <b>40 000</b>                             | <b>2 730,82</b>                | <b>6,83 %</b>                | <b>1 000</b>                                 | <b>36 269</b>       |
| A-2210            | Nábytok   | 100 000   | 50 171,66                                 | 50,17 %                      | 100 000                                   | 38 155,20                      | 38,16 %                      | 12 016,46                                    | 49 828,34           |
| A-221             | <b>Súčet:</b>   | <b>100 000</b>  | <b>50 171,66</b>                          | <b>50,17 %</b>               | <b>100 000</b>                            | <b>38 155,20</b>               | <b>38,16 %</b>               | <b>12 016,46</b>                             | <b>49 828,34</b>    |
| A-2250            | Výdavky na dokumentáciu a knižnice  | 1 285 600   | 521 294,25                                | 40,55 %                      | 1 285 600                                 | 382 527,24                     | 29,75 %                      | 138 767,01                                   | 764 305,75          |
| A-225             | <b>Súčet:</b>   | <b>1 285 600</b>  | <b>521 294,25</b>                         | <b>40,55 %</b>               | <b>1 285 600</b>                          | <b>382 527,24</b>              | <b>29,75 %</b>               | <b>138 767,01</b>                            | <b>764 305,75</b>   |
| A-2300            | Papier a kancelárske potreby  | 70 000  | 43 885,14                                 | 62,69 %                      | 70 000                                    | 31 108,11                      | 44,44 %                      | 12 777,03                                    | 26 114,86           |
| A-230             | <b>Súčet:</b>   | <b>70 000</b>   | <b>43 885,14</b>                          | <b>62,69 %</b>               | <b>70 000</b>                             | <b>31 108,11</b>               | <b>44,44 %</b>               | <b>12 777,03</b>                             | <b>26 114,86</b>    |
| A-2320            | Bankové a iné finančné poplatky   | 5 000   | 2 000                                     | 40 %                         | 5 000                                     | 578,10                         | 11,56 %                      | 1 422  | 3 000               |
| A-232             | <b>Súčet:</b>   | <b>5 000</b>  | <b>2 000</b>                              | <b>40 %</b>                  | <b>5 000</b>                              | <b>578,10</b>                  | <b>11,56 %</b>               | <b>1 422</b>                                 | <b>3 000</b>        |
| A-2330            | Právne výdavky  | 30 000  | 15 000                                    | 50 %                         | 30 000                                    | 6 702                          | 22 %                         | 8 298  | 15 000              |
| A-233             | <b>Súčet:</b>   | <b>30 000</b>   | <b>15 000</b>                             | <b>50 %</b>                  | <b>30 000</b>                             | <b>6 702</b>                   | <b>22 %</b>                  | <b>8 298</b>                                 | <b>15 000</b>       |
| A-2350            | Výdavky na rôzne druhy poistenia  | 5 000   | 810,09                                    | 16,20 %                      | 5 000                                     | 810,09                         | 16,20 %                      | 0  | 4 189,91            |



| Rozpočtový riadok | Opis rozpočtového riadku                        | Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1) | Suma realizovaných viazaných výdavkov (2) | % viazaných výdavkov (2)/(1) | Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3) | Suma realizovaných platieb (4) | % uhradených platieb (4)/(3) | Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4) | Zrušené (1) – (2)   |
|-------------------|---|---|---|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|--|---------------------|
| A-2351            | Administratívne náklady na preklady a tlmočenie | 50 000  | 5 150                                     | 10,30 %                      | 50 000                                    | 5 150                          | 10,30 %                      | 0  | 44 850              |
| A-2352            | Výdavky na prepravu a sťahovanie                | 62 300  | 48 186,19                                 | 77,35 %                      | 62 300                                    | 43 790,23                      | 70,29 %                      | 4 396  | 14 113,81           |
| A-2353            | Odborné poradenstvo                             | 300 000   | 109 562                                   | 36,52 %                      | 300 000                                   | 47 086                         | 15,70 %                      | 62 476,40                                    | 190 438             |
| A-2354            | Výdavky na valné zhromaždenia                   | 20 000  | 2 767,43                                  | 13,84 %                      | 20 000                                    | 1 941,60                       | 9,71 %                       | 826  | 17 232,57           |
| A-2355            | Publikácie                                      | 20 000  | 1 000                                     | 5 %                          | 20 000                                    | 75                             | 0 %                          | 925  | 19 000              |
| A-2356            | Iné administratívne výdavky                     | 20 000  | 1 195                                     | 5,98 %                       | 20 000                                    | 1 058                          | 5,29 %                       | 137  | 18 805              |
| A-235             | <b>Súčet:</b>                                   | <b>477 300,00</b>   | <b>168 670,71</b>                         | <b>35,34 %</b>               | <b>477 300</b>                            | <b>99 910,81</b>               | <b>20,93 %</b>               | <b>68 759,90</b>                             | <b>308 629,29</b>   |
| A-2400            | Poštovné a prepravné                            | 60 000  | 39 234,40                                 | 65,39 %                      | 60 000                                    | 28 387,52                      | 47,31 %                      | 10 846,88                                    | 20 765,60           |
| A-240             | <b>Súčet:</b>                                   | <b>60 000</b>   | <b>39 234,40</b>                          | <b>65,39 %</b>               | <b>60 000</b>                             | <b>28 387,52</b>               | <b>47,31 %</b>               | <b>10 846,88</b>                             | <b>20 765,60</b>    |
| A-2410            | Telekomunikačné poplatky                        | 930 000   | 359 305,10                                | 38,63 %                      | 930 000                                   | 100 335,19                     | 10,79 %                      | 258 969,91                                   | 570 694,90          |
| A-241             | <b>Súčet:</b>                                   | <b>930 000</b>  | <b>359 305,10</b>                         | <b>38,63 %</b>               | <b>930 000</b>                            | <b>100 335,19</b>              | <b>10,79 %</b>               | <b>258 969,91</b>                            | <b>570 694,90</b>   |
|                   | <b>HLAVA II SÚČET</b>                           | <b>14 907 000</b>   | <b>11 963 645,92</b>                      | <b>80,26 %</b>               | <b>14 907 000</b>                         | <b>8 586 235,11</b>            | <b>57,60 %</b>               | <b>3 377 410,81</b>                          | <b>2 943 354,08</b> |

**HLAVA III: OPERAČNÉ VÝDAVKY \*NULOVÉ HODNOTY PREDSTAVUJÚ ZRUŠENÉ PLATOBNÉ ROZPOČTOVÉ PROSTRIEDKY ROZLIŠENÝCH ROZPOČTOVÝCH RIADKOV, KTORÉ NIE SÚ PRENESENÉ.**

| Rozpočtový riadok | Opis rozpočtového riadku                            | Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1) | Suma realizovaných viazaných výdavkov (2) | % viazaných výdavkov (2)/(1) | Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3) | Suma realizovaných platieb (4) | % uhradených platieb (4)/(3) | Prenesené neuhradené záväzky (C8) (2) – (4)* | Zrušené (1) – (2)    |
|-------------------|---|---|---|------------------------------|---|--------------------------------|------------------------------|--|----------------------|
| B3-100            | Správa  | 160 000   | 108 000                                   | 67,50 %                      | 160 000                                   | 93 178,49                      | 58,24 %                      | 14 821,51                                    | 52 000               |
| B3-101            | Podporné činnosti pre fond                          | 3 476 000   | 2 220 687,12                              | 63,89 %                      | 3 476 000                                 | 1 631 642,05                   | 46,94 %                      | 0  | 1 844 357,95         |
| B3-102            | Pripravenosť riešiť krízové situácie                | 880 000   | 77 480                                    | 8,80 %                       | 880 000                                   | 0                              | 0 %                          | 0  | 880 000              |
| B3-103            | Rámec na riešenie krízových situácií                | 245 000   | 2 247                                     | 0,92 %                       | 245 000                                   | 2 247                          | 0,92 %                       | 0  | 242 752,83           |
| B-310             | <b>Súčet:</b>                                       | <b>4 761 000</b>  | <b>2 408 414,29</b>                       | <b>50,59 %</b>               | <b>4 761 000</b>                          | <b>1 727 067,71</b>            | <b>36,28 %</b>               | <b>14 821,51</b>                             | <b>3 019 110,78</b>  |
| B3-111            | Komunikácia   | 1 843 000   | 1 755 958,13                              | 95,28 %                      | 1 843 000                                 | 1 203 104,62                   | 65,28 %                      | 0  | 639 895,38           |
| B3-112            | Misie   | 1 338 000   | 916 678,91                                | 68,51 %                      | 1 338 000                                 | 866 678,91                     | 64,77 %                      | 50 000                                       | 421 321,09           |
| B3-113            | Prevádzkové IKT                                     | 3 350 084   | 3 295 460,55                              | 98,37 %                      | 3 350 084                                 | 2 387 412,77                   | 71,26 %                      | 0  | 962 671,26           |
| B3-114            | Výpočtové a telekomunikačné strojové zariadenia     | 0   | 0   | 0 %                          | 0   | 0                              | 0 %                          | 0  | 0                    |
| B3-115            | IT služby: poradenstvo pre vývoj a podporu softvéru | 3 379 916   | 3 379 915,97                              | 100,00 %                     | 3 379 916                                 | 809 739,81                     | 23,96 %                      | 0  | 2 570 176,16         |
| B-311             | <b>Súčet:</b>                                       | <b>9 911 000</b>  | <b>9 348 013,56</b>                       | <b>94,32 %</b>               | <b>9 911 000</b>                          | <b>5 266 936,11</b>            | <b>53,14 %</b>               | <b>50 000</b>                                | <b>4 594 063,89</b>  |
| B3-200            | Odvolač výbor                                       | 1 000 000   | 323 159,64                                | 32,32 %                      | 1 000 000                                 | 243 159,64                     | 24,32 %                      | 80 000                                       | 676 840,36           |
| B3-201            | Komunikácia počas krízy                             | 1 000 000   | 0   | 0 %                          | 1 000 000                                 | 0                              | 0 %                          | 0  | 1 000 000            |
| B3-202            | Nepredvídané udalosti vo fonde                      | 3 000 000   | 0   | 0 %                          | 3 000 000                                 | 0                              | 0 %                          | 0  | 3 000 000            |
| B3-203            | Právne služby a súdne spory                         | 22 000 000  | 9 001 714,21                              | 40,92 %                      | 22 000 000                                | 1 822 848,10                   | 8,29 %                       | 0  | 20 177 151,90        |
| B3-204            | Konzultácie a poradenstvo                           | 15 000 000  | 5 794 826                                 | 38,63 %                      | 15 000 000                                | 1 547 826                      | 10,32 %                      | 0  | 13 452 174           |
| B3-205            | Pripravenosť na krízové situácie                    | 325 000   | 3 295,80                                  | 1,01 %                       | 325 000                                   | 795,80                         | 0,24 %                       | 2 500  | 321 704,20           |
| B-320             | <b>Súčet:</b>                                       | <b>42 325 000</b>   | <b>15 122 995,85</b>                      | <b>35,73 %</b>               | <b>42 325 000</b>                         | <b>3 614 629,74</b>            | <b>8,54 %</b>                | <b>82 500,00</b>                             | <b>38 627 870,26</b> |
|                   | <b>HLAVA III SÚČET</b>                              | <b>56 997 000</b>   | <b>26 879 423,70</b>                      | <b>47,16 %</b>               | <b>56 997 000</b>                         | <b>10 608 633,56</b>           | <b>18,61 %</b>               | <b>147 321,51</b>                            | <b>46 241 044,93</b> |

**CELKOVÝ ROZPOČET SRB NA ROK 2019, ČASŤ I**

| BL | Opis rozpočtového riadku                        | Rozpočtovaná suma viazaných rozpočtových prostriedkov (1) | Suma realizovaných viazaných výdavkov (2) | % realizácie viazaných výdavkov (2)/(1) | Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3) | Suma realizovaných platieb (4) | % uhradených platieb (4)/(3) | Prenesené neuhradené záväzky* (C8) (2) – (4) | ZRUŠENÉ SUMY (1) – (2) |
|----|---|---|---|---|---|--------------------------------|------------------------------|--|------------------------|
|    | <b>CELKOVÝ ROZPOČET SRB NA ROK 2019, ČASŤ I</b> | <b>118 886 000</b>  | <b>80 072 812,10</b>                      | <b>67,35 %</b>                          | <b>118 886 000</b>                        | <b>59 960 295,99</b>           | <b>50,44 %</b>               | <b>3 989 047,48</b>                          | <b>54 936 656,53</b>   |

PLNENIE ROZPOČTU NA ROK 2019 - ČASŤ II - JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ  
 PLNENIE ROZPOČTU/ZDROJ FONDU R0 – PRIPÍSANÉ PRÍJMY – 2019

| Rozpočtový riadok  | Rozpočet k 1. 1. 2019    | Konečné vyčlenené prostriedky (1) | Viazané pred rokom 2019 | Celkové viazané výdavky v roku 2019(2) | % viazaných výdavkov z vyčlenených prostriedkov (2)/(1) | Celkovo vyplatené (3) | % vyplatených vyčlenených prostriedkov (3)/(1) | PRENESENÉ VIAZANÉ VÝDAVKY Z VYČLEENÝCH PROSTRIEDKOV (1) – (2) | PRENESENÉ VYPLATENÉ VYČLEENÉ PROSTRIEDKY (1) – (3) |
|--|--------------------------|-----------------------------------|-------------------------|--|---|-----------------------|--|---|--|
| B4-000 Použitie fondu v rámci programov na riešenie krízových situácií |                          | 5                                 |                         | 5                                      | 100 %   | 4                     | 80 %   | 0   | 1  |
| B4-010 Investície  | 22 026 895 764,81        | 29 028 388 351,13                 | 0                       | 0                                      | 0 %   | 0                     | 0 %  | 29 028 388 351,13   | 29 028 388 351,13                                  |
| B4-011 Návratnosť investícií   | 39 147 231,61            | 228 979 451,73                    | 14 791 673,47           | 83 792 698,81                          | 36,59 %   | 69 001 025,34         | 30,13 %  | 145 186 752,92  | 159 978 426,39                                     |
| B4-031 Bankové poplatky a sadzby                                       | 0                        | 6 629,60                          | 459,60                  | 4 922,60                               | 74,25 %   | 4 028,10              | 60,76 %  | 1 707   | 2 601,50   |
| B4-032 Poplatky za záväzky týkajúce sa preklenovacieho financovania    |                          |                                   |                         |  |   |                       |  |   |  |
| <b>CELKOVÝ ROZPOČET SRB, ČASŤ II</b>                                   | <b>22 026 042 996,42</b> | <b>29 028 374 437,46</b>          | <b>14 792 133,07</b>    | <b>83 797 626,41</b>                   | <b>0,29 %</b>   | <b>69 005 057,44</b>  | <b>0,24 %</b>                                  | <b>29 028 576 811,05</b>                                      | <b>29 028 369 380,02</b>                           |

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

| BL     | Rozpočtový riadok    | Viazané rozpočtové prostriedky | Stanovené záväzky | % viazaných prostriedkov | Platobné rozpočtové prostriedky | Vykonané platby | % vyplatených prostriedkov | Prenesené viazané rozpočtové prostriedky | Prenesené platobné rozpočtové prostriedky |
|--------|----------------------|--------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|-----------------|----------------------------|--|---|
| B9-000 | Vyrovnanie z rezervy | 50 417 898,57                  | 0                 | 0 %                      | 50 417 898,57                   | 0               | 0 %                        | 50 417 898,57                            | 50 417 898,57                             |

## Príloha 4: Plán pracovných miest na rok 2019

|                      | 2019                                   |            | 2018                                   |            |
|----------------------|--|------------|--|------------|
|                      | Plánovaný počet dočasných zamestnancov | Súčasná    | Plánovaný počet dočasných zamestnancov | Súčasná    |
| AD16                 | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AD15                 | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AD14                 | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AD13                 | 6                                      | 0          | 3                                      | 0          |
| AD12                 | 6                                      | 4          | 9                                      | 4          |
| AD11                 | 10                                     | 4          | 8                                      | 2          |
| AD10                 | 12                                     | 11         | 16                                     | 12         |
| AD9                  | 60                                     | 21         | 35                                     | 13         |
| AD8                  | 70                                     | 52         | 67                                     | 42         |
| AD7                  | 56                                     | 47         | 50                                     | 32         |
| AD 6                 | 65                                     | 74         | 60                                     | 91         |
| AD5                  | 30                                     | 70         | 30                                     | 53         |
| <b>Súčet AD</b>      | <b>315</b>                             | <b>283</b> | <b>278</b>                             | <b>249</b> |
| AST11                | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AST10                | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AST9                 | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AST8                 | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AST7                 | 4                                      | 0          | 3                                      | 0          |
| AST6                 | 7                                      | 0          | 3                                      | 0          |
| AST5                 | 10                                     | 2          | 8                                      | 0          |
| AST4                 | 16                                     | 15         | 13                                     | 11         |
| AST3                 | 14                                     | 24         | 17                                     | 26         |
| AST2                 | 6                                      | 2          | 2                                      | 1          |
| AST1                 | 2                                      | 1          | 2                                      | 4          |
| <b>Súčet AST</b>     | <b>59</b>                              | <b>44</b>  | <b>48</b>                              | <b>42</b>  |
| AST/SC6              | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AST/SC5              | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| AST/SC4              | 2                                      | 0          | 2                                      | 0          |
| AST/SC3              | 12                                     | 0          | 12                                     | 0          |
| AST/SC2              | 7                                      | 4          | 3                                      | 2          |
| AST/SC1              | 5                                      | 19         | 7                                      | 22         |
| <b>Súčet AST/SC</b>  | <b>26</b>                              | <b>23</b>  | <b>24</b>                              | <b>24</b>  |
| <b>Celkový súčet</b> | <b>400</b>                             | <b>350</b> | <b>350</b>                             | <b>315</b> |
| CA                   | 0                                      | 0          | 0                                      | 0          |
| VNE                  | 35                                     | 22         | 35                                     | 19         |

## Príloha 5: Počet zamestnancov podľa štátnej príslušnosti a pohlavia

Počet zamestnancov podľa štátnej príslušnosti na konci roka 2019

| Štátna príslušnosť | 2019        |              | 2018        |              |
|--------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|                    | Zamestnanci | v %          | Zamestnanci | v %          |
| AT                 | 4           | 1,1 %        | 5           | 1,6 %        |
| BE                 | 40          | 11,4 %       | 39          | 12,4 %       |
| BG                 | 13          | 3,7 %        | 11          | 3,5 %        |
| CY                 | 3           | 0,9 %        | 2           | 0,6 %        |
| CZ                 | 3           | 0,9 %        | 3           | 1,0 %        |
| DE                 | 27          | 7,7 %        | 23          | 7,3 %        |
| DK                 | 1           | 0,3 %        | 1           | 0,3 %        |
| EE                 | 0           | 0,0 %        | 0           | 0,0 %        |
| EL                 | 32          | 9,1 %        | 29          | 9,2 %        |
| ES                 | 35          | 10,0 %       | 33          | 10,5 %       |
| FI                 | 3           | 0,9 %        | 4           | 1,3 %        |
| FR                 | 35          | 10,0 %       | 32          | 10,2 %       |
| HR                 | 6           | 1,7 %        | 6           | 1,9 %        |
| HU                 | 3           | 0,9 %        | 4           | 1,3 %        |
| IE                 | 6           | 1,7 %        | 5           | 1,6 %        |
| IT                 | 54          | 15,4 %       | 43          | 13,7 %       |
| LT                 | 3           | 0,9 %        | 4           | 1,3 %        |
| LU                 | 1           | 0,3 %        | 0           | 0,0 %        |
| LV                 | 3           | 0,9 %        | 3           | 1,0 %        |
| MT                 | 2           | 0,6 %        | 2           | 0,6 %        |
| NL                 | 7           | 2,0 %        | 7           | 2,2 %        |
| PE                 | 1           | 0,3 %        | 0           | 0,0 %        |
| PL                 | 17          | 4,9 %        | 16          | 5,1 %        |
| PT                 | 9           | 2,6 %        | 8           | 7,3 %        |
| RO                 | 24          | 6,9 %        | 23          | 0,3 %        |
| SE                 | 2           | 0,6 %        | 1           | 0,6 %        |
| SI                 | 4           | 1,1 %        | 2           | 1,0 %        |
| SK                 | 3           | 0,9 %        | 3           | 1,9 %        |
| UK                 | 9           | 2,6 %        | 6           | 1,0 %        |
| <b>Spolu</b>       | <b>350</b>  | <b>100 %</b> | <b>315</b>  | <b>100 %</b> |

Zamestnanci podľa pohlavia

V roku 2019 SRB zamestnávala 158 dočasných zamestnancov ženského a 192 mužského pohlavia. Tento stav bol platný k 31. decembru 2019.

| Rod  | 2019  |        |
|------|-------|--------|
|      | Počet | v %    |
| Muži | 192   | 54,9 % |
| Ženy | 158   | 45,1 % |

Rodové rozdelenie podľa platového zaradenia:

| Platová trieda/rod | %             |               | Počet      |            | Súčet      |
|--------------------|---------------|---------------|------------|------------|------------|
|                    | Ženy          | Muži          | Ženy       | Muži       |            |
| AD 12              | 0 %           | 100 %         | 0          | 4          | 4          |
| AD 11              | 25 %          | 75 %          | 1          | 3          | 4          |
| AD 10              | 18 %          | 82 %          | 2          | 9          | 11         |
| AD 9               | 43 %          | 57 %          | 9          | 12         | 21         |
| AD 8               | 38 %          | 62 %          | 20         | 32         | 52         |
| AD 7               | 40 %          | 60 %          | 19         | 28         | 47         |
| AD 6               | 49 %          | 51 %          | 36         | 38         | 74         |
| AD 5               | 31 %          | 69 %          | 22         | 48         | 70         |
| AST 5              | 100 %         | 0 %           | 2          | 0          | 2          |
| AST 4              | 73 %          | 27 %          | 11         | 4          | 15         |
| AST 3              | 54 %          | 46 %          | 13         | 11         | 24         |
| AST 2              | 100 %         | 0 %           | 2          | 0          | 2          |
| AST 1              | 100 %         | 0 %           | 1          | 0          | 1          |
| AST-SC2            | 100 %         | 0 %           | 4          | 0          | 4          |
| AST-SC1            | 84 %          | 16 %          | 16         | 3          | 19         |
| <b>Spolu</b>       | <b>45,1 %</b> | <b>54,9 %</b> | <b>158</b> | <b>192</b> | <b>350</b> |

## Príloha 6: Konečná účtovná zvierka za rok 2019

## VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE K 31. DECEMBRU 2018

(v EUR)

| Opis   | 2019                     | 2018                     | Odchýlka                 |
|--|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>DLHODOBÝ MAJETOK</b>  | <b>29 028 874 557,10</b> | <b>29 028 795 177,58</b> | <b>29 028 079 379,52</b> |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                      | 4 163 596,42             | 1 893 309,66             | 2 270 286,76             |
| Dlhodobý hmotný majetok  | 2 401 022,26             | 2 014 645,40             | 386 376,86               |
| K dispozícii na predaj finančných aktív (dlhodobého majetku)   | 29 028 309 938,42        | 29 028 887 222,52        | 29 028 422 715,90        |
| Dlhodobé predbežné financovanie                                | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                     |
| Dlhodobé pohľadávky  | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                     |
| <b>KRÁTKODOBÝ MAJETOK</b>                                      | <b>22 026 681 282,01</b> | <b>18 588 621 194,24</b> | <b>4 250 060 087,77</b>  |
| K dispozícii na predaj finančných aktív (krátkodobého majetku) | 1 051 468 273,79         | 937 368 284,82           | 114 099 988,97           |
| Krátkodobé predbežné financovanie                              | 35 000,00                | 6 704,50                 | 28 295,50                |
| Krátkodobé pohľadávky  | 15 534 534,64            | 15 996 771,82            | -462 237,18              |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty                      | 21 771 643 473,58        | 17 635 249 433,10        | 4 136 394 040,48         |
| <b>AKTÍVA SÚČET</b>  | <b>32 926 555 839,11</b> | <b>25 003 416 371,82</b> | <b>7 923 139 467,29</b>  |
| <b>ČISTÉ AKTÍVA</b>  | <b>29 191 715 238,95</b> | <b>22 072 693 630,29</b> | <b>7 119 021 608,66</b>  |
| Kumulované rezervy   | 22 052 522 355,46        | 15 348 724 427,05        | 6 703 797 928,41         |
| Hospodársky výsledok za rok (fond)                             | 6 990 255 990,56         | 6 703 797 928,41         | 286 458 062,15           |
| Hospodársky výsledok za rok (administratíva)                   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                     |
| Rezerva na precenenie reálnej hodnoty                          | 148 936 892,93           | 20 171 274,83            | 128 765 618,10           |
| <b>DLHODOBÉ ZÁVÄZKY</b>  | <b>3 721 548 253,96</b>  | <b>2 913 706 454,02</b>  | <b>807 841 799,94</b>    |
| Rezervy na riziká a poplatky                                   | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                     |
| Dlhodobé záväzky z aktivít týkajúcich sa SRB (IPC)             | 3 608 670 158,27         | 2 819 882 321,00         | 788 787 837,27           |
| Iné dlhodobé záväzky   | 112 878 095,69           | 93 824 133,02            | 19 053 962,67            |
| <b>KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY</b>                                      | <b>13 292 346,20</b>     | <b>17 016 287,51</b>     | <b>-3 723 941,31</b>     |
| Rezervy na riziká a poplatky (krátkodobé)                      | 0,00                     | 0,00                     | 0,00                     |
| Záväzky  | 13 292 346,20            | 17 016 287,51            | -3 723 941,31            |
| <b>CELKOVÉ REZERVY A ZÁVÄZKY</b>                               | <b>32 926 555 839,11</b> | <b>25 003 416 371,82</b> | <b>7 923 139 467,29</b>  |

## VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA ROK 2018

(v EUR)

| Opis   | 2019                    | 2018                    | Odchýlka                |
|--|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY</b>                                  | <b>7 099 366 716,32</b> | <b>6 019 807 052,62</b> | <b>1 079 559 663,70</b> |
| Nekurzové výnosy z príspevkov do fondu                     | 7 030 648 096,64        | 6 753 926 199,99        | 276 721 896,65          |
| Iné výnosy bez protihodnoty z administratívnych príspevkov | 68 688 453,10           | 59 789 574,53           | 8 898 878,57            |
| Iné prevádzkové príjmy s protihodnotou                     | 535,08                  | 5 539,82                | -5 004,74               |
| Iné administratívne príjmy                                 | 29 631,50               | 27 207,73               | 2 423,77                |
| <b>PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>                                 | <b>-68 655 674,41</b>   | <b>-53 788 735,44</b>   | <b>-14 866 938,97</b>   |
| Administratívne výdavky                                    | -60 382 717,36          | -50 816 237,98          | -9 566 479,38           |
| Výdavky na všetkých zamestnancov                           | -39 078 227,70          | -33 137 124,94          | -5 941 102,76           |
| Výdavky spojené s dlhodobým majetkom                       | -2 642 309,19           | -2 144 990,89           | -497 318,30             |
| Ostatné administratívne výdavky                            | -18 662 180,47          | -15 534 122,15          | -3 128 058,32           |
| Prevádzkové výdavky  | -8 272 957,05           | -8 931 052,08           | 658 095,03              |
| <b>PREBYTOK/(DEFICIT) Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI</b>          | <b>7 030 711 041,91</b> | <b>5 966 018 317,18</b> | <b>1 064 692 724,73</b> |
| Finančné príjmy  | 32 167 521,43           | 12 796 298,77           | 19 371 222,66           |
| Finančné náklady   | -72 622 572,78          | -62 999 602,37          | -9 622 970,41           |
| <b>PREBYTOK/(DEFICIT) Z BEŽNEJ ČINNOSTI</b>                | <b>6 990 255 990,56</b> | <b>5 915 815 013,58</b> | <b>1 074 440 976,98</b> |
| Mimoriadne výnosy  | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| Mimoriadne straty  | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>PREBYTOK/(DEFICIT) Z MIMORIADNYCH POLOŽIEK</b>          | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             | <b>0,00</b>             |
| <b>VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA DANÝ ROK</b>                   | <b>6 990 255 990,56</b> | <b>5 915 815 013,58</b> | <b>1 074 440 976,98</b> |



## Príloha 7: Verejné obstarávanie začaté v roku 2019

| Typy verejného obstarávania začatého v r. 2019  | Nie |
|---|-----|
| Otvorené  | 2   |
| Obmedzené   | 0   |
| Rokovacie konania s nízkou a strednou hodnotou<br>(1 000 > 14 999)                                  | 24  |
| Rokovacie konania s nízkou a strednou hodnotou<br>(15 000 > 144 000)                                | 4   |
| Osobitné rokovacie konania podľa článku 11  | 24  |
| Postupy opätovného otvorenia podľa rámcových zmlúv SRB SRBOP12015, časti 1, SRBOP52017 a SRBOP22018 | 8   |

## PODROBNÁ PREZENTÁCIA VEREJNÝCH OBSTARÁVANÍ V ROKU 2019

## OTVORENÉ KONANIA

| ČÍSLO ZMLUVY  | PREDMET  | STAV                  |
|---------------|--|-----------------------|
| SRB/OP/1/2019 | VÝBER BÁNK NA ZREALIZOVANIE PLATIEB V EURÁCH HLAVNE V OBLASTI SEPA | Zrušená               |
| SRB/OP/2/2019 | POSKYTOVANIE ANALÝZY FINANČNÝCH VÝKAZOV A ÚČTOVNÉHO PORADENSTVA    | Prebieha posudzovanie |

## ROKOVACIE KONANIA S NÍZKOU A STREDNOU HODNOTOU

|                      | ČÍSLO ZMLUVY    | PREDMET  | STAV   | FINANČNÉ STROPY (EUR) |
|----------------------|-----------------|--|--------|-----------------------|
| 15 000 > 144 000 EUR | SRB/NEG/6/2019  | POSKYTOVANIE PRÍSTUPU K ÚDAJOM O SWAPE NA KREDITNÉ ZLYHANIE          | ZADANÉ | 100 000 EUR           |
|                      | SRB/NEG/30/2019 | ŠTÚDIE O VYUŽITELNOSTI WEBU PRE INTRANET SRB A VEREJNÝ               | ZADANÉ | 93 020 EUR            |
|                      | SRB/NEG/50/2019 | HODNOTENIE RIZIKA Z HĽADISKA BEZPEČNOSTI A OCHRANY ZDRAVIA PRI PRÁCI | ZAČATÉ | Neuvádza sa           |
|                      | SRB/NEG/63/2019 | POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA                                    | ZAČATÉ | Neuvádza sa           |

## OSOBITNÉ ROKOVACIE KONANIE

|  | ČÍSLO ZMLUVY    | ODÔVODNENIE   | PREDMET   | STAV        | UDELENÁ SUMA  |
|--|-----------------|---|---|-------------|---------------|
| Článok 11.a písm. a) až f), g), h), i) | SRB/NEG/5/2019  | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 58 000 EUR    |
|  | SRB/NEG/7/2019  | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 38 000 EUR    |
|  | SRB/NEG/9/2019  | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 22 000 EUR    |
|  | SRB/NEG/10/2019 | 11.1.b  | Finančné lehoty   | Zadané      | 48 170 EUR    |
|  | SRB/NEG/11/2019 | 11.1.i  | Poskytovanie odborných právnych služieb                         | Zadané      | 1 000 000 EUR |
|  | SRB/NEG/12/2019 | 11.1.b  | Predplatné podpory online                                       | Zadané      | 49 050 EUR    |
|  | SRB/NEG/13/2019 | 11.1.i  | Poskytovanie analýzy finančných výkazov a účtovného poradenstva | Zadané      | 550 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/14/2019 | 11.1.i  | Poskytovanie finančných rád                                     | Zadané      | 2 745 000 EUR |
|  | SRB/NEG/15/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 250 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/23/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 100 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/24/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 72 000 EUR    |
|  | SRB/NEG/25/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 119 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/27/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 73 000 EUR    |
|  | SRB/NEG/28/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 200 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/29/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 98 000 EUR    |
|  | SRB/NEG/31/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 100 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/32/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 145 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/33/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 48 000 EUR    |
|  | SRB/NEG/34/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 100 000 EUR   |
|  | SRB/NEG/43/2019 | 11.1.h  | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch       | Zadané      | 150 000 EUR   |
| SRB/NEG/45/2019                        | 11.1.h          | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch | Zadané  | 240 000 EUR |               |
| SRB/NEG/55/2019                        | 11.1.h          | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch | Zadané  | 145 000 EUR |               |
| SRB/NEG/61/2019                        | 11.1.c          | Poskytovanie bankových služieb                            | Zadané  | Neuvádza sa |               |
| SRB/NEG/62/2019                        | 11.1.h          | Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch | Zadané  | 100 000 EUR |               |

## OPĀTOVNÉ ZAČATIE SÚŤAŽE TÝKAJÚCEJ SA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

| ČÍSLO ZMLUVY         | PREDMET   | STAV   | UDELENÁ SUMA  |
|----------------------|---|--------|---------------|
| SRB/OP/1/2015 ČASŤ 1 | POSKYTOVANIE ANALÝZY FINANČNÝCH VÝKAZOV A ÚČTOVNÉHO PORADENSTVA – SC 8        | ZADANÉ | 660 000 EUR   |
| SRB/OP/1/2015 ČASŤ 1 | POSKYTOVANIE ANALÝZY FINANČNÝCH VÝKAZOV A ÚČTOVNÉHO PORADENSTVA – SC 9        | ZADANÉ | 330 000 EUR   |
| SRB/OP/2/2018        | POSKYTOVANIE PORADENSTVA A POMOCI PRE EKONOMICKÉ A FINANČNÉ OCEŇOVANIE – SC 1 | ZADANÉ | 1 750 000 EUR |
| SRB/OP/5/2017        | POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 5                                      | ZADANÉ | 500 000 EUR   |
| SRB/OP/5/2017        | POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 8                                      | ZADANÉ | 75 000 EUR    |
| SRB/OP/5/2017        | POSKYTOVANIE PRÁVNEHO PORADENSTVA – SC 7                                      | ZADANÉ | 120 000 EUR   |

## Príloha 8: Zhrnutie kľúčových ukazovateľov výkonnosti z pracovného programu SRB na rok 2019

| Počet   | Kľúčové ukazovatele výkonnosti SRB za rok 2019   | Cieľ       | Hodnota    | Pripomienky  |
|---|--|------------|------------|--|
| <b>POSILNENIE RIEŠITEĽNOSTI PRE VŠETKY BANKY</b>            |  |            |            |  |
| 1   | Výrazné posilnenie plánov riešenia krízových situácií pre bankové skupiny v priamej pôsobnosti SRB, na ktoré sa vzťahujú kolégia pre riešenie krízových situácií, vrátane záväzných cieľov MREL na konsolidovanej úrovni a úrovni významných objektov.   | 100 %      | 100 %      | SRB výrazne posilnila plány riešenia krízových situácií pre bankové skupiny s kolégiom pre riešenie krízových situácií vrátane cieľov MREL na konsolidovanej úrovni a úrovni významných objektov.  |
| 2   | Výrazné posilnenie plánov riešenia krízových situácií pre bankové skupiny v priamej pôsobnosti SRB, na ktoré sa nevzťahujú kolégia pre riešenie krízových situácií, vrátane záväzných cieľov MREL na konsolidovanej úrovni a úrovni významných objektov. | 90 %       | 90 %       | SRB výrazne posilnila plány riešenia krízových situácií pre bankové skupiny bez kolégia pre riešenie krízových situácií vrátane cieľov MREL na konsolidovanej úrovni a úrovni významných objektov.   |
| 3   | Výrazné posilnenie posudzovaní riešiteľnosti krízových situácií pre bankové skupiny v priamej pôsobnosti SRB prostredníctvom dialógu s bankovými skupinami o opareníach na odstránenie prekážok.   | 100 %      | 100 %      | Ročné pracovné priority na posilnenie riešiteľnosti krízových situácií boli písomne oznámené všetkým bankám a IRT monitorujú vykonávací programy bánk, pričom s nimi vedie neustály dialóg.  |
| 4   | Posúdenie návrhu rozhodnutí o riešení krízových situácií, ktoré predložili NRA a ktoré sa týkajú LSI spadajúcich priamo pod ich právomoc.  | 100 %      | 100 %      | Poverená jednotka dokončila posúdenie všetkých návrhov rozhodnutí o riešení krízových situácií, ktoré predložili NRA a ktoré sa týkajú LSI spadajúcich priamo pod ich právomoc.  |
| <b>VYTVORENIE PEVNÉHO RÁMCA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ</b> |  |            |            |  |
| 5   | Dokončenie politického rámca, ktorý sa týka plánovania riešenia krízových situácií pre bankové skupiny v priamej pôsobnosti SRB a aktualizácia a uverejnenie príručky pre plánovanie riešenia krízových situácií   | 100 %      | 100 %      | Všetky politické úlohy, ktoré mali v roku 2019 prioritu, boli splnené vďaka prijatiu príručky pre plánovanie riešenia krízových situácií a vypracovaniu dokumentu SRB, ktorý sa týka <i>očakávaní od bánk</i> .  |
| 6   | Pristúpenie k dohodám o spolupráci, ktoré sa týkajú G-SIB mimo EÚ, ktoré sú členmi bankovej únie, a uzavretie dvojstranných MoU s nezáčajstnými členskými štátmi.  | 100 %      | Prebieha   | Pristúpenie k dohodám o spolupráci, ktoré sa týkajú G-SIB mimo EÚ: V roku 2019 SRB začala proces na rokovanie s orgánmi niektorých tretích strán. Očakáva sa, že rokovania ďalej pokročia v roku 2020. Dohody s nezáčajstnými členskými štátmi: SRB pokračovala v rokovaní s ECB-SSM o návrhu vzoru pre tieto MoU. Po dosiahnutí dohody bude vzor MoU SRB-ECB predložený orgánom dohľadu a orgánom pre riešenie krízových situácií nezáčajstných členských štátov. |
| 7   | Aktívne sa zúčastňovať na príslušných európskych a medzinárodných fórach (najmä EBA a FSB) s cieľom obohatiť politickú prácu SRB a zdieľať politické postoje SRB.  | Účasť 90 % | 100 %      | Zástupcovia SRB sa zúčastnili 100 % stretnutí EBA, na ktorých má SRB zastúpenie (šesť stretnutí rady orgánov dohľadu a päť stretnutí výboru pre riešenie krízových situácií, ako aj všetky súvisiace podskupiny). Pokiaľ ide o prácu v rámci FSB, SRB sa zúčastnila a aktívne sa podieľala na oboch stretnutiach a dvoch konferenčných hovoroch riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií a súvisiacich podskupín.   |
| 8   | Počet školení pre zamestnancov SRB týkajúcich sa riešenia krízových situácií.  | 15         | 24         | V roku 2019 SRB zrealizovala 24 celodenných (alebo dlhších) podujatí. Okrem toho priniesla viacero kratších seminárov a informačných stretnutí venovaných riešeniu krízových situácií.   |
| <b>VÝKON EFEKTÍVNEHO KRÍZOVEHO RIADENIA</b>                 |  |            |            |  |
| 9   | Usmerňovanie koordinácie v súvislosti s dokončením vnútroštátnych príručiek o krízovom riadení.  | 100 %      | Prebieha   | SRB pokračovala v koordinovaní práce NRA na dokončovaní a aktualizácii vnútroštátnych príručiek o krízovom riadení. V septembri 2019 sa v tejto súvislosti uskutočnilo fyzické stretnutie špecializovanej siete odborníkov.  |
| 10  | Plnohodnotný nácvik pre relevantných zamestnancov SRB a NRA v rámci bankovej únie alebo NRA z nezáčajstných členských štátov na otestovanie cieľov projektu pripravenosti na krízu.  | 1 cvičenie | 1 cvičenie | SRB uskutočnila plnohodnotný nácvik v decembri 2019 s aktívnou účasťou štyroch NRA z bankovej únie a ďalších externých zainteresovaných strán (napr. ECB, EK a EBA). Cieľom tohto nácviku bolo otestovať postupy a komunikáciu v čase krízy.   |

| Počet  | Kľúčové ukazovatele výkonnosti SRB za rok 2019   | Cieľ            | Hodnota         | Pripomienky   |
|--|--|-----------------|-----------------|---|
| <b>SFUNKČENIE SRF</b>                              |  |                 |                 |   |
| 11   | Vykonávanie investičného plánu na rok 2019 a príprava plánu na rok 2020.   | Do 3. štvrťroka | Do 3. štvrťroka | SRB pokračovala v roku 2019 v investovaní do cenných papierov a investičný plán na rok 2019 vykonávala v niekoľkých splátkach. Zároveň podľa plánu do 3. štvrťroka 2019 pripravila investičný plán na rok 2020.   |
| 12   | Ďalšie posilnenie pripravenosti na možnú situáciu financovania <i>ex post</i> .  | Do 4. štvrťroka | Do 4. štvrťroka | Kľúčové prvky sfunkčňovania spoločného zabezpečovacieho mechanizmu boli prediskutované s členskými štátmi a Európskym mechanizmom pre stabilitu. SRB sa spojila aj s ratingovými agentúrami, aby mohla preskúmať realizovateľnosť externého ratingu pre možné finančné situácie <i>ex post</i> .  |
| <b>VYTVÁRANIE ŠTÍHLEJ A EFEKTÍVNEJ ORGANIZÁCIE</b> |  |                 |                 |   |
| 13   | Vykonávanie programu IKT v súlade s riadiacim výborom IKT.   | 100 %           | 100 %           | Riadiaci výbor IKT schválil a prijal program IKT, ktorý bol v roku 2019 aj riadne vykonaný.   |
| 14   | Dostupnosť budov a zariadení   | 98,2 %          | 100 %           | Z hľadiska budov a zariadení nezaznamenala SRB v roku 2019 žiadne straty.   |
| 15   | Včasné vybavenie všetkých žiadostí o zachovanie súladu a právne rady.  | 90 %            | 91,9 %          | Príslušné tímy v časovom období 2 týždňov poskytli usmernenia a rady pre 97,4 % žiadostí o zachovanie súladu a 86,4 % žiadostí o právne rady.   |
| 16   | Včasná úhrada faktúr   | 95 %            | 99,25 %         | V článku 73 nariadenia o rozpočtových pravidlách SRB sa ustanovujú lehoty na platby do 30/60/90 (kalendárnych) dní v závislosti od úrovne zložitosti zmluvy. Táto lehota začína plynúť od prijatia faktúry SRB a končí dňom, keď je na účtu SRB pripísaná suma. V tejto lehote sa musia vykonať všetky potrebné kroky na schválenie a zaplatenie faktúry. |
| 17   | Začiatok výberových konaní na zrealizovanie plánu pracovných miest na rok 2019, v ktorom sa počíta so 400 zákonnými zamestnancami. | 100 %           | 98 %            | V rámci dokončených alebo prebiehajúcich výberových konaní sa podarilo naplniť plán pracovných miest na rok 2019 na 98 %. Ďalšie dve výberové konania, ktoré pokrývajú zvyšné 2 %, boli spustené začiatkom roka 2020.   |

## Príloha 9: Členovia plenárneho zasadnutia

## ČLENOVIA PLENÁRNEHO ZASADNUTIA K 31. DECEMBRU 2019

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

## Príloha 10: Slovník

|   |   |
|---|---|
| Kolégia 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 vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií nezúčastnených členských štátov.   |
| Vnútorý tím pre riešenie krízových situácií (IRT)                 | Vytvorený podľa článku 83 nariadenia o SRM na lepšiu koordináciu navrhovania plánov riešenia krízových situácií a zabezpečenie bezproblémovej výmeny informácií medzi NRA. Vnútorne 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 využitia nástroja záchranu pomocou vnútorných zdrojov, t. j. odpisovanie alebo konverzia imania a dlhu.   |
| Zásada neznevýhodnenia veriteľa (NCWO)                            | Vymedzená článkom 34 ods. 1 písm. g) smernice o BRR o všeobecných zásadách riešenia krízových situácií, NCWO vyžaduje, aby žiadny veriteľ neutrpel vyššie straty než straty, ktoré by utrpel v rámci bežného konkurzného konania. Podobne článok 34 ods. 1 písm. i) smernice o BRR vyžaduje, aby opatrenia na riešenie krízových situácií boli prijaté v súlade s ochrannými opatreniami zahrnutými v tejto smernici (a jedným z ochranných opatrení bola zásada NCWO). |
| Spoločný zabezpečovací mechanizmus                                | Mechanizmus, ktorý sa vyvinie počas prechodného obdobia SRF a umožní a zjednoduší pôžičky zo SRF v situáciách, keď nebude SRF dostatočne financovaný bankovým sektorom. Systém by mal byť dostupný ako posledná možnosť a mal by byť v plnom súlade s pravidlami štátnej pomoci. Bankový sektor bude v konečnom dôsledku zodpovedný za splatenie prostredníctvom poplatkov vo všetkých zúčastnených členských štátoch vrátane <i>ex post</i> príspevkov.                |
| Bankový balík   | Komplexný balík reforiem prijatý Európskou komisiou v novembri 2016, ktorého cieľom je transponovať rôzne prvky medzinárodného regulačného rámca, napríklad TLAC, do európskeho legislatívneho kontextu s cieľom zmeniť a doplniť BRRD, SRMR, CRR a CRD IV. Spoluzákonodarcovia dosiahli začiatkom roku 2019 konečnú dohodu o bankovom balíku.  |

## Skontaktujte sa s EÚ

### Osobne

V celej Európskej únii sú stovky informačných centier Europe Direct. Adresu najbližšieho centra nájdete na adrese: [https://europa.eu/european-union/contact\\_en](https://europa.eu/european-union/contact_en)

### Telefonicky alebo e-mailom

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

- prostredníctvom bezplatného telefónneho čísla: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektorí operátori môžu za tieto hovory spoplatňovať),
- prostredníctvom štandardného telefónneho čísla: +32 22999696 alebo
- e-mailom cez stránku: [https://europa.eu/european-union/contact\\_en](https://europa.eu/european-union/contact_en)

## Informácie o EÚ

### Online

Informácie o Európskej únii vo všetkých úradných jazykoch EÚ sú k dispozícii na webovom sídle Európy: [https://europa.eu/european-union/index\\_en](https://europa.eu/european-union/index_en)

### Publikácie EÚ

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

### Právo EÚ a súvisiace dokumenty

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

### Otvorené údaje z EÚ

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

**JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ**

Treurenberg 22, 1049 Brusel

<https://srb.europa.eu>



Úrad pre vydávanie publikácií  
Európskej únie