



# VÝROČNÁ SPRÁVA 2021

Rukopis bol dokončený máji 2022

SRB ani iná osoba, ktorá koná v mene SRB, nenesie zodpovednosť za možné použitie informácií obsiahnutých v tejto publikácii.

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2022

© Jednotná Rada pre riešenie krízových situácií, 2022

Reprodukcia je povolená len s uvedením zdroja.

Na akékoľvek použitie alebo reprodukciu fotografií alebo iného materiálu, ktorý nie je predmetom autorského práva SRB, je potrebné povolenie priamo od držiteľov práv.

Obálka: © ALOfPeople

Strana 5: © choja

Strana 11, 52 – 53, 76 – 77, 81, 86 – 87, 90 – 91: © gradyreese

Strana 54: © Bertlman

Strana 79: © Blade\_kostas

---

# VÝROČNÁ SPRÁVA 2021

# Obsah

## Výročná správa za rok 2021

---

Predslov	5
Skratky	7
Zhrnutie	8
<hr/>	
<b>Časť I Dosiahnuté výsledky v roku 2021</b>	<b>11</b>
1.1. Rok v skratke	12
1.2. Pokrok v plnení programových priorít SRB	14
1.3. Posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií SRB	17
1.4. Posilňovanie pevného rámca riešenia krízových situácií	31
1.5. Príprava a vykonávanie krízového riadenia	45
1.6. Uvádzanie jednotného fondu na riešenie krízových situácií do praxe	49
<hr/>	
<b>Časť II Riadenie</b>	<b>53</b>
2.1. Úvod	54
2.2. Rozhodovanie SRB	55
2.3. Zásadný vývoj	56
2.4. Odvolací výbor	66
2.5. Rozpočtové a finančné hospodárenie	67
2.6. Riadenie ľudských zdrojov	70
2.7. Posúdenie odporúčaní auditu počas vykazovaného roka	73
<hr/>	
<b>Časť III Posúdenie účinnosti systémov vnútornej kontroly</b>	<b>77</b>
3.1. Účinnosť systémov vnútornej kontroly	78
3.2. Závery hodnotenia vnútorných kontrol	80

---

<b>Časť IV Vyhlásenie vedenia o vierohodnosti</b>	<b>81</b>
4.1. Preskúmanie prvkov podporujúcich vierohodnosť	82
4.2. Výhrady	85

---

<b>Časť V Vyhlásenie o vierohodnosti</b>	<b>87</b>
5.1. Vyhlásenie manažérov zodpovedných za riadenie rizík a vnútorné kontroly	88
5.2. Vyhlásenie predsedníčky o vierohodnosti	89

---

<b>Prílohy</b>	<b>91</b>
Príloha I – Organizačná štruktúra	92
Príloha II – Členovia plenárneho zasadnutia	93
Príloha III – Kľúčové ukazovatele výkonnosti	95
Príloha IV – Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2020	97
Príloha V – Plnenie rozpočtu 2021	98
Príloha VI – Plán pracovných miest na rok 2021 a dodatočné informácie o riadení ľudských zdrojov	105
Príloha VII – Ročná účtovná závierka	107
Príloha VIII – Postupy obstarávania začaté v roku 2021	109
Príloha IX – Slovník pojmov	111

# Zoznam obrázkov

Obrázok 1: Mílniky SRB	13
Obrázok 2: Cyklus plánovania riešenia krízových situácií	18
Obrázok 3: Konečné ciele MREL pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši	23
Obrázok 4: Deficity MREL v porovnaní s konečnými cieľmi pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši	24
Obrázok 5: Zdroje financovania (finančné údaje iTraxx Europe)	24
Obrázok 6: Pokrok MVI pokrytých plánmi riešenia krízových situácií	30
Obrázok 7: Rada a výbory Európskeho orgánu pre bankovníctvo a zapojenie SRB	39
Obrázok 8: Banková únia a iné jurisdikcie, na ktoré sa vzťahujú dohody o spolupráci	41
Obrázok 9: Rada pre finančnú stabilitu a zapojenie SRB	43
Obrázok 10: Hlavné fázy v procese riešenia krízových situácií	45
Obrázok 11: Časová os náviku kolégia pre riešenie krízových situácií	47
Obrázok 12: Rozhodovanie SRB	55
Obrázok 13: Percento prebiehajúcich súdnych sporov podľa témy	62
Obrázok 14: Výročná konferencia v skratke	64
Obrázok 15: Rámec vnútornej kontroly SRB	78
Obrázok 16: Žiadosti o poradenstvo v oblasti ochrany osobných údajov podľa témy	83
Obrázok 17: Počet žiadostí o poradenstvo v oblasti súladu s predpismi a vydaných pozícií podľa témy	83

# Zoznam tabuliek

Tabuľka 1: Pokrok pri dosahovaní programových priorít	15
Tabuľka 2: Prehľad číselných údajov týkajúcich sa plánov riešenia krízových situácií na cykly plánovania riešenia krízových situácií na roky 2020 a 2021	19
Tabuľka 3: Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií 2020	20
Tabuľka 4: Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií 2021	22
Tabuľka 5: Podrobný prehľad plánovania riešenia krízových situácií MVI v cykle plánovania riešenia krízových situácií na rok 2021	29
Tabuľka 6: Pokrok oproti plánovaným politikám SRB v rokoch 2021 – 2023	34
Tabuľka 7: Počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v porovnaní s plánom pracovných miest	70



# Predslov



**Za jeden rok sa toho môže stať veľa. V roku 2021 sme si kládli otázku, či sa niekedy dostaneme z krízy COVID-19. Dnes sa čudujeme tomu, ako mohla európsky kontinent tak brutálne zasiahnuť vojna. Uvedomujem si ľudskú tragédiu, ktorá ovplyvňuje životy mnohých ľudí v celej Európe, a v tejto situácii predkladám výročnú správu Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií (SRB) za rok 2021.**

V roku 2021 práca SRB pri podpore finančnej stability v Európe bez použitia verejných financií pokračovala rýchlym tempom. Zatiaľ sa zdá, že banky zvládli pandémiu pomerne dobre, SRB však bude v spolupráci s jednotným mechanizmom dohľadu pokračovať v pozornom monitorovaní. Vplyv súčasného geopolitického napätia a vojny na Ukrajinu na finančné inštitúcie zatiaľ nie je možné v plnej miere posúdiť. Hoci prvotné účinky sa zdajú byť zvládnuteľné, širšie dôsledky pre ekonomiku ako celok, a tým aj na bankový sektor, sa ešte len začali prejavovať. Názorným príkladom je Sberbank, keď SRB musela prijať rozhodnutia v situácii, ktorá sa zmenila na klasické masívne vyberanie vkladov.

Rámec riešenia krízových situácií prešiel testom a fungoval, aj keď vždy existuje priestor na zlepšenie.

V roku 2021 sa jednotný fond na riešenie krízových situácií bánk zvýšil na 52 miliárd EUR a v dôsledku výrazného nárastu krytých vkladov sa v roku 2022 opäť výrazne zvýši. Na spoločnom zabezpečovacom mechanizme sa krajiny bankovej únie v zásade dohodli koncom roka 2020 a dúfajme, že v priebehu roka 2022 vstúpi do platnosti. Trhom to poskytne dodatočnú istotu, že SRB zvládne aj rozsiahle prípady riešenia krízových situácií.

V roku 2021 SRB zaviedla aj druhú smernicu o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD2) a zverejnili sme množstvo pravidiel a usmerňovacích dokumentov, ktorých cieľom je poskytnúť odvetviu transparentnosť a zlepšiť existujúce plány riešenia krízových situácií. Cyklus plánovania riešenia krízových situácií na rok 2021 sa pozorne monitoroval, aby sa zabezpečilo, že plány sú v prípade potreby funkčné, a SRB zorganizovala rôzne nácviky na testovanie pripravenosti na riešenie krízových situácií a prispela k nim.

V roku 2021 pokračovali práce na posúdení riešiteľnosti krízových situácií a vývoji teplotnej mapy a dúfame, že prvú ročnú teplotnú mapu zverejníme v neskôr v roku 2022. Na tejto teplotnej mape budú zobrazené súhrnné informácie o bankách SRB, takže bude ľahké zistiť, ktoré oblasti predstavujú celkovo pre banky najväčšie problémy. Okrem toho by to malo bankám poskytnúť stimul, aby zlepšili svoju riešiteľnosť krízovej situácie a možno k tomu, aby začali podávať správy o svojom sebahodnotení, ktoré je bežnou praxou v iných jurisdikciách.

SRB v roku 2021 výrazne zlepšila aj nástroje informačných a komunikačných technológií (IKT) na zefektívnenie procesov a v neposlednom rade na zvýšenie kybernetickej bezpečnosti vzhľadom na náš citlivý mandát. Mať prístup k najnovším aktuálnym informáciám o aktivitách banky je v čase krízy kľúčové a vo svete financií, ktorý sa čoraz viac spolieha na digitálnu infraštruktúru, je dôležité tieto komunikačné kanály čo najviac chrániť.

V širších súvislostiach bankovej únie stále chýba tretí pilier – spoločný systém ochrany vkladov pre Európu. Banková regulácia prešla od finančnej krízy v rokoch 2007/08 a následnej krízy štátneho dlhu dlhú cestu. Tak sa v neposlednom rade zabezpečilo, že banky mohli počas pandémie zohrávať kľúčovú úlohu pri podpore ekonomiky. Pri pohľade na súčasné výzvy, ktoré predstavuje vojna na Ukrajine a jej stále sa rozvíjajúci vplyv na širšiu ekonomiku, by som chcela vyzvať zákonodarcov EÚ, aby pokračovali v práci na dokončení bankovej únie. SRB je pripravená pomôcť akýmkoľvek spôsobom. Doteraz sme v našich prípadoch riešenia krízových situácií dokázali, že rámec je vhodný na daný účel. Dúfam, že preskúmanie rámca krízového riadenia a ochrany vkladov a preskúmanie oznámenia Komisie o bankovníctve z roku 2013 prinesú zlepšenia tohto rámca. SRB naďalej vyzýva na cielenú harmonizáciu postupov administratívnej likvidácie pre banky súbežne s postupným vzájomným poskytovaním prostriedkov

systému ochrany vkladov a centralizáciou správy, aby sa umožnil konzistentný a hladký odchod zlyhávajúcich bánk z trhu.

SRB naďalej úzko spolupracuje s Európskou komisiou, Radou Európskej únie a Európskym parlamentom na dosahovaní pokroku vo všetkých týchto otázkach, pričom bude aj naďalej pokračovať v dialógu s jurisdikciami mimo bankovej únie – v Európe a aj na medzinárodnej úrovni. Cieľ podporovať finančnú stabilitu je globálny. SRB bude na tento účel naďalej uskutočňovať návky a technické výmeny s orgánmi z Európskej únie a ďalších krajín vrátane USA a Spojeného kráľovstva. Posilňovanie vzťahov dôvery a istoty s našimi partnermi zohráva významnú úlohu pri úspešnom riešení krízových situácií bánk, ako sa ukázalo v prípade Sberbank.

V roku 2022 budeme pokračovať v našej „ceste riešenia krízových situácií“, aby sme do konca roka 2023 zabezpečili plnú riešiteľnosť krízovej situácie bánk v našej pôsobnosti. V tejto súvislosti budeme uprednostňovať uvedenie takzvanej „stratégie riešenia krízových situácií v jednom okamihu“ do praxe, aby sme zabezpečili, že kapitál bude možné presúvať cez hranice po vlastníckej osi smerom nadol a straty smerom nahor. Budeme pracovať na oddeliteľnosti aktív a pasív a informačných systémoch riadenia s cieľom uviesť do prevádzky všetky „stratégie prevodov“.

Na záver by som chcela poďakovať všetkým zamestnancom a členom SRB, ako aj našim partnerom na vnútroštátnej, európskej a medzinárodnej úrovni za ich neustálu usilovnú prácu, odhodlanie a vynikajúcu spoluprácu. Všetci môžeme byť hrdí na prácu vykonanú od veľkého finančného kolapsu na zabezpečenie finančnej stability, ale teraz musíme podporiť európsky rámec finančnej stability, aby daňovníci nemuseli zachraňovať súkromné banky a európski vkladatelia mohli mať istotu, že ich úspory sú chránené pomocou systému ochrany vkladov v celej EÚ.



# Skratky

<b>BRRD</b>	smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk	<b>IADI</b>	Medzinárodná asociácia poisťovateľov vkladov
<b>BSBC</b>	Bazilejský výbor pre bankový dohľad	<b>ICSD</b>	medzinárodný centrálny depozitár cenných papierov
<b>CBL</b>	Clearstream Bank Luxembourg	<b>IGA</b>	medzivládna dohoda
<b>CBR</b>	požiadavka na kombinovaný vankúš	<b>IKT</b>	informačné a komunikačné technológie
<b>CCP</b>	centrálne protistrana	<b>IOSCO</b>	Medzinárodná organizácia komisií pre cenné papiere
<b>CMDI</b>	krízové riadenie a ochrana vkladov	<b>IRT</b>	vnútorný tím pre riešenie krízových situácií
<b>CMG</b>	skupina pre krízové riadenie	<b>ITS</b>	vykonávacie technické predpisy
<b>CoAg</b>	dohoda o spolupráci	<b>Komisia</b>	Európska komisia
<b>COSO</b>	Výbor sponzorských organizácií komisie Treadway	<b>LFA</b>	dohoda o mechanizme pôžičiek
<b>CPMI</b>	Výbor pre platobnú a trhovú infraštruktúru	<b>MIS</b>	informačný systém riadenia
<b>CRD</b>	smernica o kapitálových požiadavkách	<b>MREL</b>	minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
<b>CRR</b>	nariadenie o kapitálových požiadavkách	<b>MVI</b>	menej významná inštitúcia
<b>DCG</b>	brána na certifikáciu údajov	<b>NCA</b>	príslušný vnútroštátny orgán
<b>DGS</b>	systém ochrany vkladov	<b>NCWO</b>	zásada, že žiadny veriteľ sa nesmie dostať do nevýhodnejšieho postavenia
<b>DGSD</b>	smernica o systémoch ochrany vkladov	<b>NRA</b>	vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií
<b>DORA</b>	akt o digitálnej prevádzkovej odolnosti	<b>Parlament</b>	Európsky parlament
<b>DWH</b>	dátový sklad	<b>PIA</b>	posúdenie verejného záujmu
<b>EB</b>	Euroclear Bank	<b>R4C</b>	Pripravenosť na krízu
<b>EBA</b>	Európsky orgán pre bankovníctvo	<b>Rada</b>	Rada Európskej únie
<b>ECB</b>	Európska centrálna banka	<b>RDF</b>	továreň na referenčné údaje
<b>ECON výbor</b>	Výbor Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové veci	<b>RPC</b>	cyklus plánovania riešenia krízových situácií
<b>EDA</b>	Európsky dvor audítorov	<b>RTS</b>	regulačný technický predpis
<b>EDIS</b>	európsky systém ochrany vkladov	<b>SFD</b>	smernica o konečnom zúčtovaní
<b>EfB</b>	očakávaná pre banky	<b>SRB</b>	Jednotná rada pre riešenie krízových situácií
<b>EIOPA</b>	Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov	<b>SRF</b>	jednotný fond na riešenie krízových situácií
<b>ESM</b>	Európsky mechanizmus pre stabilitu	<b>SRM</b>	jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
<b>ESMA</b>	Európsky orgán pre cenné papiere a trhy	<b>SRMR</b>	nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií
<b>ESRB</b>	Európsky výbor pre systémové riziká	<b>SSM</b>	jednotný mechanizmus dohľadu
<b>EÚ</b>	Európska únia	<b>TLAC</b>	celková schopnosť absorbovať straty
<b>FMI</b>	infraštruktúra finančného trhu	<b>TLOF</b>	celkové záväzky a vlastné zdroje
<b>FSB</b>	Rada pre finančnú stabilitu	<b>TREA</b>	celková hodnota rizikovej expozície
<b>G-SIB</b>	globálne systémovo významná banka		
<b>G-SII</b>	globálne systémovo významná inštitúcia		
<b>HR</b>	ľudské zdroje		

# Zhrnutie

Neistota spôsobená druhým rokom pandémie COVID-19 sa počas roku 2021 stále prejavovala vo finančnom sektore. Opatrenia zavedené v roku 2020 s cieľom pomôcť odvetviu vyrovnáť sa s krízou sa ukázali ako účinné a trhové podmienky viedli k zvýšeniu krytých vkladov a umožnili bankám vybudovať si zásobu oprávnených zdrojov, aby splnili svoje minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) však počas roka 2021 pozorne monitorovala významné a menej významné inštitúcie (MVI).

Počas celého roka SRB dosahovala stabilný pokrok smerom k dosiahnutiu výsledkov v rámci svojich piatich prioritných oblastí činnosti (nižšie sú označené tučným písmom).

Pokiaľ ide o **posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a MVI**, SRB dokončila prvý 12-mesačný cyklus plánovania riešenia krízových situácií (RPC) a začala druhý cyklus, ktorý bude dokončený v 1. štvrtroku 2022 a bude zahŕňať všetky banky v pôsobnosti SRB. SRB posilnila svoje činnosti v dvoch oblastiach, ktoré sú nevyhnutné na posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk, a to vytváranie MREL a posúdenie riešiteľnosti krízových situácií. Počas roku 2021 SRB pravidelne uverejňovala prehľad MREL, čo ukazuje pokrok v súvislosti s cieľmi MREL. SRB schválila svoju politiku posúdenia riešiteľnosti krízových situácií v 2. štvrtroku 2021 a uplatňovala ju na všetky banky v rámci pôsobnosti SRB, pre ktoré je stratégiou riešenie krízových situácií v RPC na rok 2021. SRB súčasne vykonala interné zabezpečenie kvality plánov riešenia krízových situácií bánk, pričom zohľadnila nové politiky, ktoré vstúpili do platnosti v RPC na rok 2021, a posúdila všetky plány týkajúce sa cyklu, čím zaručila, že budú pripravené na použitie v prípade krízy. Na doplnenie uvedených skutočností SRB v spolupráci s NRA absolvovala aj 13 služobných ciest do bánk (hĺbkových analýz, tzv. deep dives), ktoré sa týkali rôznych tém.

V roku 2021 dosiahol počet MVI, na ktoré sa vzťahujú plány riešenia krízových situácií, 93 % z celkového počtu a funkcia SRB týkajúca sa dohľadu nad MVI sa výrazne zlepšila, pokiaľ ide o kapacitu a správu údajov. To umožnilo vykonávať pravidelné monitorovanie MVI počas celého roka.

SRB takisto dosiahla výrazný pokrok smerom k dosiahnutiu svojej druhej priority, ktorou je **podpora pevného rámca riešenia krízových situácií**. Počas roka 2021 SRB podľa plánu zverejnila príslušné politiky pre RPC na rok 2021, ktorými sú usmernenia pre všetky tieto témy: likvidita pri riešení krízových situácií, aktualizácie MREL, posúdenie verejného záujmu (PIA), oddeliteľnosť a informačné systémy riadenia (MIS) na ocenenie. Zároveň SRB zverejnila aj usmernenia v tých oblastiach s cieľom dokončiť rámec riešenia krízových situácií, ako je prevádzková kontinuita pri riešení krízových situácií a solventná likvidácia obchodných činností. Počas roku 2021 bola SRB aktívna pri šírení týchto politík a usmernení, organizovala podujatia s odvetvím, akademickou obcou a rôznymi medzinárodnými inštitúciami a orgánmi v oblasti riešenia krízových situácií.

Počas roku 2021 SRB úzko spolupracovala s Európskym parlamentom (Parlamentom), Radou Európskej únie (Radou), Európskou komisiou (Komisiou), Európskou centrálnou bankou (ECB) a Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) s cieľom prispieť k pokroku v príslušných regulačných a politických témach. Išlo o: spoločný zabezpečovací mechanizmus, legislatívny návrh na revíziu rámca krízového riadenia a ochrany vkladov (CMDI), rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán (CCP), akt o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA) a iné. V priebehu roka SRB takisto významne prispela k práci EBA a Európskeho výboru pre systémové riziká (ESRB) a nadviazala spoluprácu s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA).

Pokiaľ ide o spoluprácu a medzinárodné vzťahy, SRB podpísala desiatu bilaterálnu dohodu o spolupráci, ktorá sa vzťahuje na väčšinu jurisdikcií, v ktorých pôsobia subjekty bankovej únie, a dokončila prístupenie k dohodám o spolupráci pre skupiny krízového riadenia (CMG) podľa jednotlivých inštitúcií. SRB pokračovala v spolupráci s jurisdikciami mimo Európskej únie (EÚ), najmä so Spojenými štátmi a Spojeným kráľovstvom, oslovila ďalšie krajiny s cieľom vytvoriť výmeny na technickej úrovni a významne prispela k rôznym pracovným tokom Rady pre finančnú stabilitu (FSB).

Počas roka 2021 SRB dosiahla výsledky v oblasti **prípravy a vykonávania krízového riadenia**. V roku 2021 sa nevyskytli žiadne prípady riešenia krízových situácií, ale SRB sa zamerala na procesy pripravenosti prostredníctvom aktualizácie príručky krízového riadenia tak, aby zahŕňala aj iné nástroje na riešenie krízových situácií než záchrana pomocou vnútorných zdrojov, ako aj posilnením nástroja informačných a komunikačných technológií (IKT), pripravenosť na krízu (R4C), ktorý podporuje krízové riadenie. SRB takisto vykonala jeden úplný technický nácvik a zúčastnila sa na nácvikoch iných subjektov.

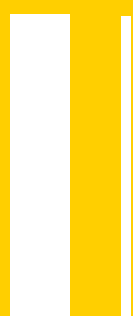
SRB navyše dosiahla niekoľko míľnikov, pokiaľ ide o **uviedenie jednotného fondu na riešenie krízových situácií (SRF) do praxe**, konkrétne dokončila internú prácu v rámci prípravy na vstup spoločného zabezpečovacieho mechanizmu do platnosti v roku 2022. SRB zároveň vyberala príspevky na SRF, čím sa úroveň SRF zvýšila na približne 52 miliárd EUR. Vďaka úrovni vzájomnej podpory je v každom členskom štáte k dispozícii na prípady riešenia krízových situácií v priemere 44,6 miliardy EUR. SRB tiež počas celého roka riadila investície SRF.

Poslednou prioritnou oblasťou pre SRB je konsolidácia **SRB ako organizácie**<sup>1</sup>, ktorá v roku 2021 pokračovala aj napriek vplyvu pandémie COVID-19. Zmeny v prevádzkových činnostiach ovplyvnili plnenie rozpočtu a rok bol obzvlášť náročný v súvislosti s riadením ľudských zdrojov (HR), s vysokou mierou fluktuácie, ako aj s vykonávaním osobitných opatrení súvisiacich s COVID-19. Napriek tomu sa úspešne vykonávali rôzne vzdelávacie a rozvojové iniciatívy a SRB vypracovala stratégiu v oblasti ľudských zdrojov, ktorá sa bude vykonávať v nasledujúcich rokoch. V sledovanom roku bola schválená aj aktualizovaná stratégia IKT, ktorej cieľom je zefektívniť interné procesy. Pokiaľ ide o vnútorné kontroly, podľa plánu sa posilnili rôzne funkcie riadenia a vnútornej kontroly.

<sup>1</sup> Prvé štyri oblasti priorit sú uvedené v časti I tohto dokumentu, zatiaľ čo piata priorita je uvedená v časti II.

Právna služba SRB zastupovala organizáciu vo vyše 279 súdnych sporoch, ako aj v odvolacom výbore.

SRB počas celého roka iniciatívne komunikovala, zaviedla novú vizuálnu identitu, oslovila široké spektrum publika a zintenzívnila svoju prítomnosť v sociálnych médiách. To uľahčilo šírenie politik, usmernení a pozícií na rôzne témy súvisiace s riešením krízových situácií. V rámci programu podujatí boli zorganizované štyri veľké konferencie vrátane výročnej konferencie, ktorá prilákala takmer 4 500 účastníkov. Riaditelia SRB vystúpili na takmer 100 podujatiach.



# Dosiahnuté výsledky v roku 2021

## 1.1. Rok v skratke

Rok 2021 bol druhým rokom pandémie COVID-19, ktorá počas celého roka vyvolávala neistotu, a to aj vo finančnom sektore. Zatiaľ čo riziko nárastu nesplácaných úverov si vyžadovalo dôkladné monitorovanie významných a menej významných inštitúcií, opatrenia zavedené v roku 2020 s cieľom poskytnúť flexibilitu a pomôcť odvetviu vyrovnáť sa s pandemiou preukázali svoju účinnosť aj v roku 2021. Napriek neistote sa v roku 2021 výrazne zvýšili kryté vklady a nízke náklady na dlh umožnili bankám zvýšiť zásobu oprávnených zdrojov, aby splnili svoje MREL.

V mnohých oblastiach práca počas roka postupne pokračovala a prispôbovala sa „novému normálu“. V tejto súvislosti sa SRB zamerala na dosiahnutie svojho mandátu, zvýšenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a dokončenie rámca riešenia krízových situácií a uplatňovanie regulačných reforiem. SRB zostala ostražitá, pokiaľ ide o pokrok bánk smerom k riešiteľnosti krízových situácií, aby dodržala cieľ týkajúci sa dátumov postupného zavádzania očakávaní SRB pre banky (EfB)<sup>2</sup>, ale je pripravená rokovať o alternatívnych dátumoch, ak by si to výnimočné okolnosti vyžadovali. Bez ohľadu na stále zložité súvislosti roku 2021 SRB počas roka dosiahla niekoľko kľúčových mílnikov, ako aj pokrok pri plnení svojich cieľov. Rok sa začal zverejnením kľúčových politík pre RPC na rok 2021, ktoré boli prispôbené bankovému balíku. RPC 2021 sa zaviedol, aby sa zabezpečilo, že plány sú v prípade potreby funkčné, a SRB zorganizovala

rôzne nácviky na testovanie pripravenosti na riešenie krízových situácií a prispela k nim. SRB súčasne zverejnila niekoľko politík a usmerňovacích dokumentov na dokončenie rámca na riešenie krízových situácií, zlepšila svoje analytické nástroje založené na údajoch na plánovanie riešenia krízových situácií, dosiahla pokrok v oblasti posilnenej kontroly kvality plánov riešenia krízových situácií a prispela k diskusiám o otázkach domovského/hostovského dohľadu a o situácii stredne veľkých bánk v procese riešenia krízovej situácie. Vzhľadom na svoj citlivý mandát SRB počas roku 2021 vyvinula ďalšie úsilie na vývoj a zlepšenie nástrojov IKT s cieľom zefektívniť procesy a zvýšiť kybernetickú bezpečnosť. V priebehu roka SRB pripravila aj vykonávanie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu, ktorý, dúfajme, zdvojnásobí dostupné prostriedky na riešenie prípadov od roku 2022.

Medziinštitucionálne a medzinárodné stretnutia sa v roku 2021 obnovili s väčšou pravidelnosťou, čím sa zlepšili vzťahy a SRB mohla zásadným spôsobom prispievať k prebiehajúcim regulačným záležitostiam, ktoré majú kľúčový význam pre jej mandát, ako aj k medzinárodným normám v oblasti riešenia krízových situácií. V roku 2021 sa znovu začala diskusia o niektorých strategických regulačných záležitostiach, ktoré majú vplyv na mandát SRB a očakáva sa, že dynamika bude pokračovať aj v roku 2022.

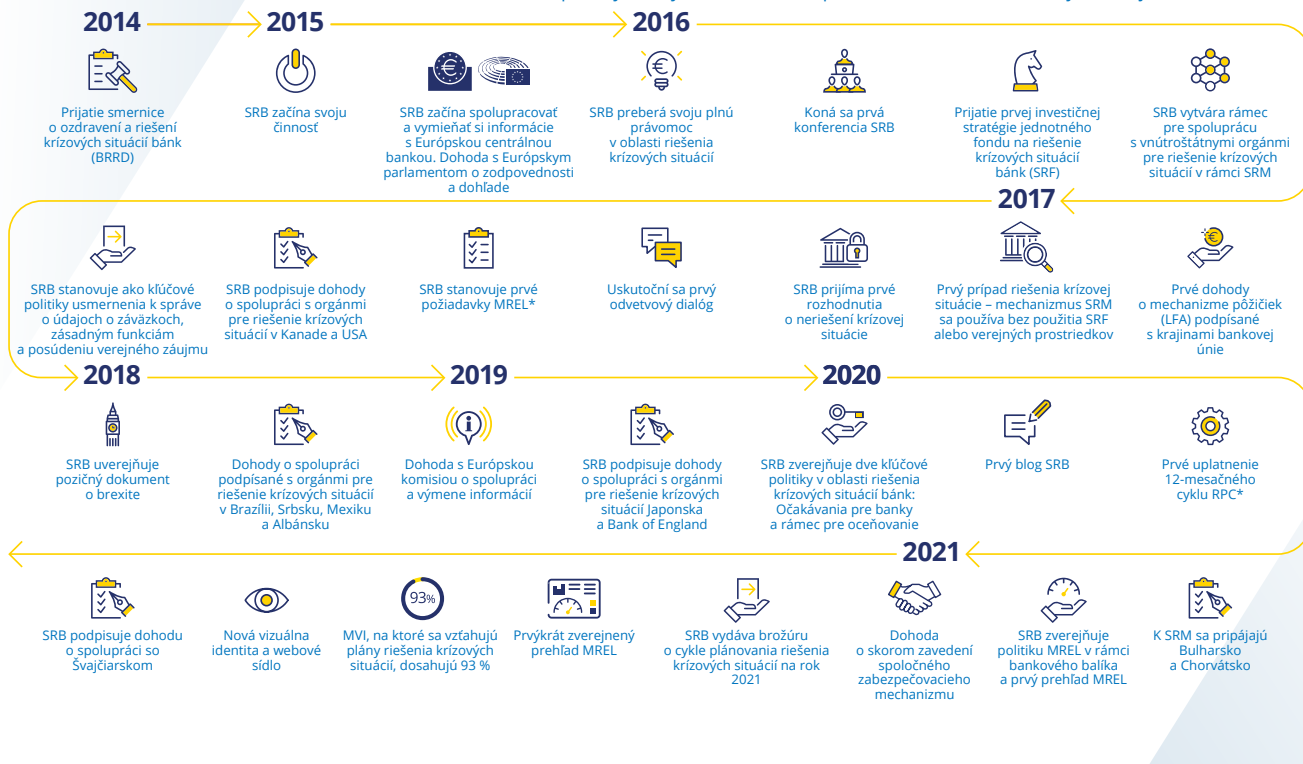
V nasledujúcich oddieloch sa vysvetľujú podrobnosti týchto úspechov.

<sup>2</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>.

Obrázok 1: Míľníky SRB

# Míľníky SRB

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií (SRB) je ústredný orgán pre riešenie krízových situácií pre bankovú úniu, ktorú v súčasnosti tvoria štáty eurozóny plus Bulharsko a Chorvátsko. Spolu s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií tvorí jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (SRM). Jej úlohou je podporovať finančnú stabilitu, zabezpečovať riadne riešenie krízových situácií zlyhávajúcich bánk a chrániť daňovníkov pred tým, aby bola záchraná pomoc financovaná zo štátnych zdrojov.



## 1.2. Pokrok v plnení programových priorít SRB

SRB je ústredným orgánom pre riešenie krízových situácií v rámci bankovej únie. Spoločne s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (NRA) zúčastnených členských štátov tvorí jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (SRM). SRB úzko spolupracuje s jednotlivými NRA, Komisiou, ECB, EBA a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi (NCA). Úlohou SRB je zaistiť riadne riešenie krízových situácií zlyhávajúcich bánk s minimálnym vplyvom na reálnu ekonomiku, finančný systém a verejné financie zúčastnených členských štátov a ďalších oblastí.

SRB bola zriadená nariadením 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 (SRMR)<sup>3</sup>. Organizácia začala fungovať ako nezávislá agentúra Európskej únie 1. januára 2015 a plný právny mandát na plánovanie riešenia krízových situácií a prijímanie všetkých rozhodnutí týkajúcich sa riešenia krízových situácií prevzala 1. januára 2016. V SRMR sa stanovuje vecný a komplexný rámec zodpovednosti za činnosť SRB vo vzťahu k Parlamentu, Rade a Komisii.

Mandát SRB je proaktívny: namiesto toho, aby SRB čakala, kým sa objavia situácie, keď je nutné riešiť krízu, sa zameriava na plánovanie riešenia krízových situácií a zvyšovanie riešiteľnosti. Ak by banka v pôsobnosti SRB bola inštitúciou, ktorá zlyhala alebo pravdepodobne zlyhá, a ak by spĺňala kritériá na

riešenie krízových situácií, SRB vyrieši jej krízovú situáciu prostredníctvom tzv. programu riešenia krízových situácií. SRB je takisto zodpovedná za SRF, fond financovaný odvetvím založený na to, aby poskytoval doplnkové financovanie na účinné uplatňovanie programov riešenia krízových situácií za prísnych podmienok. SRB vykonáva aj dohľad nad jednotným fungovaním SRM ako celku.





















SRB sa usiluje byť dôveryhodným a rešpektovaným orgánom pre riešenie krízových situácií s výraznou schopnosťou riešiť krízové situácie pomocou SRM 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.

SRB sa usiluje o transparentnosť a zodpovedá sa zástupcom európskych občanov v Parlamente prostredníctvom pravidelných verejných vypočutí a *ad hoc* výmen názorov s predsedom na schôdzach Výboru Parlamentu pre hospodárske a menové veci (výbor ECON). Aj Rada môže na svoju žiadosť vypočuť predsedníčku. Predsedníčka SRB sa v roku 2021 zúčastnila na troch vypočutiach výboru ECON, aby si vymenila názory s poslancami Európskeho parlamentu o pokroku pri vykonávaní SRMR a predstavila najdôležitejšie body výročnej správy za rok 2020, predstavila ročný pracovný plán na rok 2022, ako aj priority SRB, pokiaľ ide o rôzne prebiehajúce regulačné záležitosti.

<sup>3</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>.



Tabuľka 1: Pokrok pri dosahovaní programových priorit

Strategická oblasť pôsobenia	Hlavné činnosti prispievajúce do oblastí pôsobenia		
<b>Posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií SRB</b>		Cyklus plánovania riešenia krízových situácií a pokrok pri vykonávaní Efb	
		Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky	
		Posúdenie riešiteľnosti krízových situácií a teplotná mapa	
			
			
<b>Posúdenie:</b> SRB vykonala väčšinu svojich plánovaných činností na rok 2021 vrátane aktualizácie plánov riešenia krízových situácií, ktorými sa postupne vykonávajú Efb do konca roku 2023. SRB počas roku 2021 výrazne rozvinula svoje schopnosti monitorovania MREL. Táto práca bude pokračovať v roku 2022 spolu s prispôbením požiadaviek pokroku v rôznych prebiehajúcich regulačných záležitostiach. Pokiaľ ide o posúdenia riešiteľnosti krízových situácií, SRB posúdila všetky plány riešenia krízových situácií v roku 2021. Napriek tomu sa metodika posúdenia riešiteľnosti krízových situácií a súvisiaca teplotná mapa v priebehu roka prehodnotili a budú dokončené v roku 2022. Riešiteľnosť krízových situácií menej významných inštitúcií (MVI) zaznamenala v roku 2021 stabilný pokrok, čím sa dosiahol ročný cieľ, a očakáva sa, že v roku 2022 bude pokračovať stabilným tempom smerom k celkovému pokrytiu MVI. Práce na hĺbkových analýzach a inšpekciách na mieste, ktoré boli vážne narušené obmedzením fyzického kontaktu a cestovnými obmedzeniami spôsobenými pandemiou COVID-19, sa začali v roku 2021 dobiehať a v roku 2022, ako aj neskôr budú tieto činnosti ďalej napredovať.			
<b>Podpora pevného rámca riešenia krízových situácií</b>		Vývoj a šírenie politík SRB	
		Zabezpečenie kvality plánov riešenia krízových situácií	
			
			
<b>Posúdenie:</b> SRB pokračovala v príprave a vo zverejňovaní politík riešenia krízových situácií v súlade s Efb a dokončila politiky plánované na rok 2021, pričom do konca prechodného obdobia pokročila k dosiahnutiu úplného politického rámca. Kontroly kvality plánov riešenia krízových situácií navrhnutých v roku 2021 sa vykonávali podľa plánu, v súlade s postupným uplatňovaním politík v plánoch riešenia krízových situácií podľa Efb. Zabezpečenie kvality plánov riešenia krízových situácií by sa ako opakujúci sa proces závisiaci od dokončenia politického rámca malo do konca roku 2023 ustáliť. SRB poskytla množstvo príspevkov k regulačným záležitostiam, ktoré sa vyvíjali v priebehu roka. V roku 2021 SRB tiež výrazne zvýšila svoj vonkajší dosah.			
<b>Príprava a vykonávanie krízového riadenia</b>		Pripravenosť na krízu	
			
<b>Posúdenie:</b> SRB vykonala väčšinu plánovanej práce v oblasti pripravenosti na krízu, pričom priebežne zavádzala poznatky získané z nácvikov a prípadov kríz. Niektoré oblasti sa budú ďalej rozvíjať v roku 2022, napríklad práca na iných nástrojoch riešenia krízy, než je záchrana pomocou vnútorných zdrojov. Hoci sa v roku 2021 neriešili krízové situácie žiadnych významných inštitúcií, SRB podporovala rôzne prípady krízy MVI a plnila svoj mandát v rámci SRM.			
<b>Uvádzanie jednotného fondu na riešenie krízových situácií do praxe</b>		Príspevky	
			
			
<b>Posúdenie:</b> Takmer všetky činnosti sa v roku 2021 uskutočnili podľa plánu. SRF sa stále blíži ku koncu prechodného obdobia. Pokiaľ ide o financovanie, SRB dokončila všetky potrebné kroky na uvedenie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu do praxe, pričom jeho spustenie sa očakáva v roku 2022. Práca na likvidite pri riešení krízových situácií bude pokračovať v roku 2022.			

Strategická oblasť pôsobenia	Hlavné činnosti prispievajúce do oblastí pôsobenia				
Legenda <sup>4</sup>	● Splnené	● Čiastočne splnené	● Prebiehajúce	● Je potrebný určitý pokrok	● Je potrebný výrazný pokrok

V súlade s článkom 50 SRMR tento dokument predstavuje výročnú správu SRB za rok 2021, v ktorej sa opisujú činnosti a výkon organizácie počas roka, ktorých cieľom je dosiahnuť poslanie, mandát a víziu SRB, ako sú vyjadrené v predchádzajúcich odsekoch.

Ako je stanovené vo viacročnom programe SRB na roky 2021 – 2023<sup>5</sup>, priority organizácie sú<sup>6</sup>:

- ▶ posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a MVI v pôsobnosti SRB
- ▶ posilnenie pevného rámca riešenia krízových situácií
- ▶ príprava a vykonávanie účinného krízového riadenia
- ▶ uvádzanie SRF do praxe.

V tabuľke 1 na predchádzajúcej strane sú premietnuté celkové úspechy v roku 2021 pri zohľadnení dvoch rozmerov. Po prvé v porovnaní s ročnými výstupmi za rok 2021 stanovenými vo viacročnom programe na roky 2021 – 2023. Tieto úspechy sa podrobnejšie vysvetľujú v nasledujúcich pododdieloch a sú uvedené v prílohe III, ktorá obsahuje kľúčové ukazovatele výkonnosti za daný rok. SRB dosiahla väčšinu cieľov týchto ukazovateľov, čo poukazuje na všeobecne pozitívny výkon organizácie v roku 2021. Po druhé sa pokrok hodnotí aj v súvislosti s celkovým očakávaným pokrokom do roku 2023, teda do konca prechodného obdobia, a časovým harmonogramom zavádzania očakávaní pre banky (EfB), na ktorý majú vplyv aj vonkajšie faktory a zainteresované strany.

<sup>4</sup> Oblasti činnosti sa klasifikujú podľa týchto kritérií:

- **Splnené:** činnosti sa v roku 2021 vykonávali podľa plánu práce. Vzhľadom na pokrok SRB, vonkajšie faktory a iné faktory na zväženie sú viacročný program na roky 2021 – 2023 a ciele prechodného obdobia už splnené alebo sa očakáva, že budú splnené v predstihu.
- **Čiastočne splnené:** činnosti sa v roku 2021 vykonávali podľa plánu práce alebo došlo k menším oneskoreniam. Vzhľadom na pokrok SRB a budúce plány, vonkajšie faktory a iné faktory na zväženie je dosiahnutie viacročného programu na roky 2021 – 2023 a cieľov prechodného obdobia na dobrej ceste alebo sa očakáva bez väčších oneskorení.
- **Prebiehajúce:** činnosti sa v roku 2021 vykonávali podľa plánu práce alebo došlo k menším oneskoreniam. Vzhľadom na pokrok SRB, budúce ciele a závislosť od vonkajších faktorov sa v rokoch 2022 a 2023 stále plánuje rozsiahla práca s cieľom splniť viacročný program na roky 2021 – 2023 a ciele prechodného obdobia.
- **Je potrebný určitý pokrok:** činnosti sa v roku 2021 buď nevykonávali podľa plánu práce, alebo ak sa dokončili, možno došlo k oneskoreniam, ktoré sa v predchádzajúcich rokoch nahromadili. Vzhľadom na pokrok SRB, prácu plánovanú do budúcnosti a vonkajšie faktory bude SRB musieť tejto oblasti venovať osobitnú pozornosť, aby sa zabezpečilo splnenie viacročného programu na roky 2021 – 2023 a cieľov prechodného obdobia.
- **Je potrebný výrazný pokrok:** činnosti sa v roku 2021 nevykonávali podľa plánu práce a nahromadené oneskorenia alebo nedokončené výstupy z predchádzajúcich rokov, ako aj závislosť od vonkajších alebo iných faktorov negatívne ovplyvnia plnenie viacročného programu na roky 2021 – 2023 a cieľov prechodného obdobia.

<sup>5</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>.

<sup>6</sup> Vo viacročnom programe na roky 2021 – 2023 sa ako piata priorita stanovuje konsolidácia SRB ako organizácie. V časti II tejto správy sa uvádza pokrok v súvislosti s touto prioritou.

## 1.3. Posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií SRB

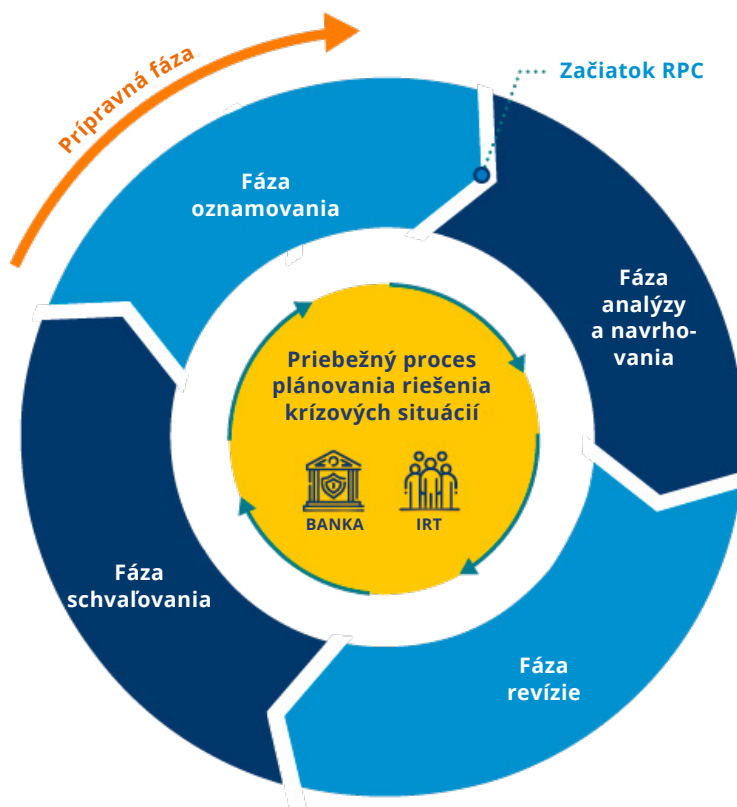
SRB s cieľom dosiahnuť riešiteľnosť krízových situácií bánk a MVI každoročne aktualizuje plány riešenia krízových situácií tým, že vykonáva RPC; vydáva príslušné rozhodnutia a monitoruje budovanie MREL; posudzuje riešiteľnosť krízových situácií inštitúcií a dohliada na MVI, a to všetko v úzkej spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (NRA).

### 1.3.1. CYKLUS PLÁNOVANIA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUACIÍ

Plány riešenia krízových situácií sa aktualizujú aspoň raz ročne<sup>7</sup> na základe

rovnakého referenčného dátumu a zohľadňujú sa v nich zmeny na trhu a v samotných bankách. Cieľom je zabezpečiť pripravenosť na krízy a zlepšiť riešiteľnosť krízových situácií bánk. V roku 2020 SRB úspešne zosúlala ročnú aktualizáciu plánov riešenia krízových situácií v jedinom 12-mesačnom RPC, ktorý bude prebiehať od apríla do marca. SRB v dôsledku toho počas vykazovaného roka dokončila RPC na rok 2020, vykonávala RPC na rok 2021 a pripravila RPC na rok 2022.

<sup>7</sup> V súlade s článkom 8 ods. 12 SRMR.

**Obrázok 2:** Cyklus plánovania riešenia krízových situácií

IRT: vnútorný tím pre riešenie krízových situácií

**Tabuľka 2:** Prehľad číselných údajov týkajúcich sa plánov riešenia krízových situácií na cykly plánovania riešenia krízových situácií na roky 2020 a 2021

Členský štát	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2020 <sup>8</sup>	Počet plánov riešenia krízových situácií prijatých pre cyklus plánovania na rok 2020 <sup>9</sup>	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 1. januáru 2021	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 31. decembru 2021	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2021 <sup>10</sup>	Upravený očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2021 <sup>11</sup>	Počet plánov riešenia krízových situácií RPC 2021 už prijatých k 31. decembru 2021 <sup>12</sup>	Rozhodnutie o MREL očakávané počas cyklu 2021
Belgicko	6	6	8	7	7	6 <sup>13</sup>	1	12
Bulharsko	0	0	1	1	0	0	0	4
Nemecko	22	21	21	21	21	21	11	37
Estónsko	1	1	3	3	1	1	1	1
Írsko	7	4	6	6	6	6	2	15
Grécko	4	4	4	4	4	4	3	4
Španielsko	12	12	13	11	13	11 <sup>14</sup>	7	15
Francúzsko	11	11	12	13	10	11 <sup>15</sup>	5	22
Chorvátsko	0	0	0	0	0	0	0	7
Taliansko	13	12	12	12	12	12	7	41
Cyprus	3	3	3	3	3	3	3	5
Lotyšsko	1	1	3	3	1	1	1	1
Litva	1	1	3	3	1	1	0	1
Luxembursko	5	4	5	5	5	4 <sup>16</sup>	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Holandsko	7	6	6	7	5	5	1	12
Rakúsko	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugalsko	4	4	4	4	4	3 <sup>17</sup>	0	9
Slovinsko	3	2	2	3	2	3	3	6

<sup>8</sup> Plány riešenia krízových situácií očakávané podľa pracovného plánu na rok 2020, v ktorom sa očakávané plány vypočítali od polovice roku 2019.

<sup>9</sup> Plány riešenia krízových situácií skutočne prijaté v RPC 2020. Podrobnosti o jednotlivých sériách nájdete v tabuľke 3.

<sup>10</sup> Plány riešenia krízových situácií očakávané podľa pracovného plánu na rok 2021, v ktorom sa očakávané plány vypočítali od polovice roku 2020.

<sup>11</sup> Plány riešenia krízových situácií očakávané k 31. decembru 2021. Podrobnosti o jednotlivých sériách nájdete v tabuľke 4.

<sup>12</sup> Plány riešenia krízových situácií prijaté SRB do 31. decembra. Viac podrobností o jednotlivých sériách nájdete v tabuľke 4.

<sup>13</sup> Pre jednu banku, ktorá sa považuje za prípad hostiteľa, sa neočakáva žiadny plán riešenia krízových situácií.

<sup>14</sup> Pre dve banky sa v dôsledku fúzií neočakáva plán riešenia krízových situácií.

<sup>15</sup> Očakáva sa jeden ďalší plán vzhľadom na štruktúrnu zmenu jednej banky v inom členskom štáte.

<sup>16</sup> Neočakáva sa plán riešenia krízových situácií vzhľadom na štruktúrnu zmenu jednej banky v inom členskom štáte.

<sup>17</sup> Pre jednu banku, ktorá prechádza na zjednodušené povinnosti, sa neočakáva žiadny plán riešenia krízových situácií.

Členský štát	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2020 <sup>8</sup>	Počet plánov riešenia krízových situácií prijatých pre cyklus plánovania na rok 2020 <sup>9</sup>	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 1. januáru 2021	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 31. decembru 2021	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2021 <sup>10</sup>	Upravený očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2021 <sup>11</sup>	Počet plánov riešenia krízových situácií RPC 2021 už prijatých k 31. decembru 2021 <sup>12</sup>	Rozhodnutie o MREL očakávané počas cyklu 2021
Slovensko	2	0	0	0	2	0 <sup>18</sup>	0	5
Fínsko	3	3	3	3	2	2	1	3
<b>Spolu</b>	<b>115</b>	<b>105</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>109</b>	<b>104</b>	<b>54</b>	<b>237</b>

### Dokončenie cyklu plánovania riešenia krízových situácií 2020 (apríl 2020 – marec 2021)

SRB dokončila prvý 12-mesačný RPC v roku 2021. Tento 12-mesačný cyklus viedol k optimalizovanému rozhodovaniu a zosúladieniu s procesmi zainteresovaných strán SRB. Podporil aj vykonávanie bankového balíka, ktorý okrem iného zahŕňal, že SRB stanovila záväzné priebežné a konečné externé a interné ciele MREL. RPC 2020 v plnej miere zahŕňal aj postupné zavádzanie EfB. Úspech vykonávania tohto stlačeného cyklu sa opieral o hladkú spoluprácu s NRA, jednotný mechanizmus dohľadu (SSM), úzku koordináciu medzi bankami a vnútornými

tímami pre riešenie krízových situácií (IRT) a systematické uplatňovanie skúseností získaných v predchádzajúcich cykloch.

RPC 2020 bol dokončený v novembri 2021, pričom SRB schválila 105 plánov riešenia krízových situácií. Do konca apríla bolo prijatých 82 % plánov a do konca mája to bolo viac ako 90 %. Schválenie niektorých plánov sa uskutočnilo neskôr, než sa očakávalo, v dôsledku neskorej transpozície druhej smernice o ozdravení a riešení krízových situácií bánk 2 (BRRD2)<sup>19</sup> na vnútroštátnej úrovni v niektorých jurisdikciách.

**Tabuľka 3:** Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií 2020

Séria	Počet očakávaných plánov riešenia krízových situácií spolu	Schválené v roku 2020 a v 1. štvrtroku 2021	Schválené po 1. štvrtroku 2021
1. séria	31	31	100 %
2. séria	30	29	97 %
3. séria	44	26	58 %
<b>Spolu</b>	<b>105</b>	<b>86</b>	<b>82 %</b>

### Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií 2021 (apríl 2021 – marec 2022)

SRB začala RPC 2021 v apríli 2021, keď všetky banky v pôsobnosti SRB

predložili svoje správy o údajoch o záväzkoch.

Spoločnými prioritami plánov riešenia krízových situácií na rok 2021

<sup>18</sup> Pre dve banky zahrnuté do plánu riešenia krízových situácií materskej spoločnosti sa neočakáva plán riešenia krízových situácií.

<sup>19</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/879 z 20. mája 2019, ktorou sa mení smernica 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o kapacitu úverových inštitúcií a investičných spoločností na absorpciu strát a rekapitalizáciu, a smernica 98/26/ES. Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>.

v súlade s postupným zavádzaním EfB boli:

- ▶ odhad potrieb likvidity a financovania pri riešení krízových situácií,
- ▶ schopnosť MIS, pokiaľ ide o údaje na oceňovanie (vrátane správy o sebahodnotení) a vykonanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov,
- ▶ uvedenie záchrany pomocou vnútorných zdrojov do praxe: úplné príručky o záchrane pomocou vnútorných zdrojov budú pripravené do konca roka 2021.

SRB oznámila tieto spoločné priority spolu s konkrétnymi prioritami bánk prostredníctvom listov o prioritách zaslaných bankám v 4. štvrtroku 2020.

SRB vydala v marci a apríli usmernenia k pracovným prioritám na rok 2021, aktualizovala politiku MREL a to všetko doplnila o školenia a prezentácie pre vnútorný trh na riešenie krízových situácií (IRT) a banky. SRB okrem toho zlepšila svoje usmernenia k určitým témam na podporu vnútorných tímov na riešenie krízových situácií, ktoré sú zodpovedné za navrhovanie plánov riešenia krízových situácií. Patria sem zásady posúdenia riešiteľnosti krízových situácií, posúdenie verejného záujmu (PIA), solventná likvidácia obchodných kníh a interné usmernenia týkajúce sa kontroly kvality (viac podrobností v oddiele 1.4.1.).

Okrem školení na konkrétne témy SRB v apríli 2021 tak ako v predchádzajúcich rokoch sprístupnila brožúru RPC, v ktorej sa zhŕňajú hlavné procesy a príslušné informácie cyklu<sup>20</sup>. SRB tiež predstavila brožúru v rámci 12. odvetvového dialógu (pozri oddiel 1.4.1.).

V rámci RPC 2021 sa zorganizovalo 104 očakávaných aktualizácií plánu

riešenia krízových situácií v troch sériách. Rozloženie prípravy plánov umožňuje maximalizovať zosúladenie s cyklami zainteresovaných strán, ako sú ECB, NRA a samotné inštitúcie. Tento návrh cyklu tiež obsahuje niektoré základné kroky v RPC, ako sú školenia na zabezpečenie správneho uplatňovania nových politík a aktualizovaných usmerňovacích dokumentov, dôkladné interné preskúmanie kvality a efektívna a účinná príprava zasadnutí a rozhodnutí SRB. SRB monitoruje vykonávanie RPC pomocou interného riadiaceho výboru, ktorý zasa informuje vedenie SRB a rozhodovacie orgány o pokroku.

IRT v rámci RPC 2021 úspešne predložili všetky návrhy plánov podľa svojich príslušných harmonogramov sérií, čo umožnilo dostatok času na kontrolu kvality, konzultácie s ECB a primeranú prípravu rozhodnutí na zasadnutiach SRB. K 31. decembru sa podľa harmonogramu prijalo 54 plánov a bankám sa zaslalo 33 zhrnutí. Očakávalo sa, že proces pre ostatné plány okrem dvoch bude dokončený podľa plánu v roku 2022.

Súbežne s prípravou plánov riešenia krízových situácií IRT posudzujú aj plány ozdravenia bánk poskytnuté ECB v súlade s článkom 10 ods. 2 SRMR s cieľom identifikovať všetky opatrenia v plánoch ozdravenia, ktoré môžu ovplyvniť riešiteľnosť krízových situácií inštitúcií. Toto posúdenie, ktoré dopĺňa posúdenie plánov riešenia krízových situácií zo strany ECB, podporuje koordinovaný postup orgánov dohľadu a orgánov pre riešenie krízových situácií, a je teda kľúčové na zabezpečenie finančnej stability. V roku 2021 SRB aktualizovala svoje usmernenia k plánu ozdravenia pre IRT a začala s posúdením plánov ozdravenia vo 4. štvrtroku, pričom táto práca bude pokračovať v roku 2022.

<sup>20</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>.

Tabuľka 4: Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií 2021

Séria	Očakávané plány <sup>21</sup>	Návrhy plánov predložené na konzultáciu s ECB	Plány riešenia krízových situácií prijaté do 31. decembra 2021	Plány riešenia krízových situácií, ktoré smerujú k schváleniu v roku 2022			
1. séria	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
2. séria	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
3. séria	45	45	100 %	3	7 % <sup>22</sup>	40	93 % <sup>23</sup>
<b>Spolu</b>	<b>104</b>	<b>104</b>	<b>100 %</b>	<b>54</b>	<b>50 %</b>	<b>48<sup>24</sup></b>	<b>50 %</b>

### Príprava cyklu plánovania riešenia krízových situácií 2022 (apríl 2022 – marec 2023)

Prípravy na nadchádzajúci cyklus sa začali v druhom polroku 2021, pričom SRB zaslala v septembri a októbri 2021 listy o prioritách na rok 2022 všetkým bankám v rámci pôsobnosti SRB. Tri spoločné priority vymedzené v súlade s postupným zavádzaním EfB sú:

- ▶ likvidita a financovanie pri riešení krízových situácií, konkrétne v súvislosti so spôsobilosťami bánk identifikovať a mobilizovať aktíva, ktoré možno použiť ako kolaterál pri riešení krízovej situácie a po ňom,
- ▶ oddeliteľnosť a plány reorganizácie vrátane prípravy reorganizácií obchodnej činnosti a správ o analýze oddeliteľnosti,
- ▶ informačné systémy a schopnosti MIS, pokiaľ ide o záchranu pomocou vnútorných zdrojov a údaje o oceňovaní, ktorých dokončenie sa očakáva do konca roka 2022 po simulácii vykonanej v priebehu roka.

Okrem týchto spoločných priorít obsahovali listy o prioritách na rok 2022 ciele špecifické pre inštitúcie v súlade s EfB. Navyše sa v listoch formálne identifikovali oblasti, v ktorých je potrebný ďalší pokrok, aby sa

zabezpečilo, že banky budú do konca roku 2023 plne riešiteľné. SRB oznámila, že v prípade potreby bude pokrok v týchto oblastiach dôkladnejšie monitorovať (vrátane štvrťročnej aktualizácie prostredníctvom zvyčajných komunikačných kanálov) s cieľom zabezpečiť, aby sa nevyskytovali žiadne závažné problémy, ktoré by mohli brániť uskutočniteľnosti stratégie riešenia krízových situácií ktorejkoľvek inštitúcie (pozri oddiel 1.3.3.).

V septembri SRB zverejnila prehľad požiadaviek na podávanie správ o riešení krízových situácií na rok 2022. Zároveň naďalej pracovala na politických a operačných výstupoch na nadchádzajúci cyklus, ako aj na príprave nového súboru školení o politikách a činnostiach riešenia krízových situácií, ktoré sú kombináciou nahraných a interaktívnych online školení.

SRB s cieľom neustále zlepšovať proces RPC vyvinula nástroje IKT na uľahčenie zberu údajov, kontrol kvality a na celkové zlepšenie efektívnosti interných a externých krokov procesu, z ktorých niektoré už boli zavedené pre RPC 2021 (pozri oddiel 2.3.2.).

### 1.3.2. MINIMÁLNE POŽIADAVKY NA VLASTNÉ ZDROJE A OPRÁVNENÉ ZÁVÄZKY

SRB monitoruje súlad bánk s ich aktuálnymi externými a internými cieľmi

<sup>21</sup> K 31. decembru 2021. Ku dňu finalizácie správy sa pre RPC 2021 už neočakávali dva ďalšie plány riešenia pôvodne zvažované v 3. sérii z dôvodu fúzie a prípadu krízy. Plány boli napriek tomu pripravené a zaslané na konzultáciu s ECB.

<sup>22</sup> Vypočítané z celkového počtu nových očakávaných plánov pre 3. sériu, 42 plánov.

<sup>23</sup> Tamtiež.

<sup>24</sup> Nový celkový počet očakávaných plánov v roku 2022.

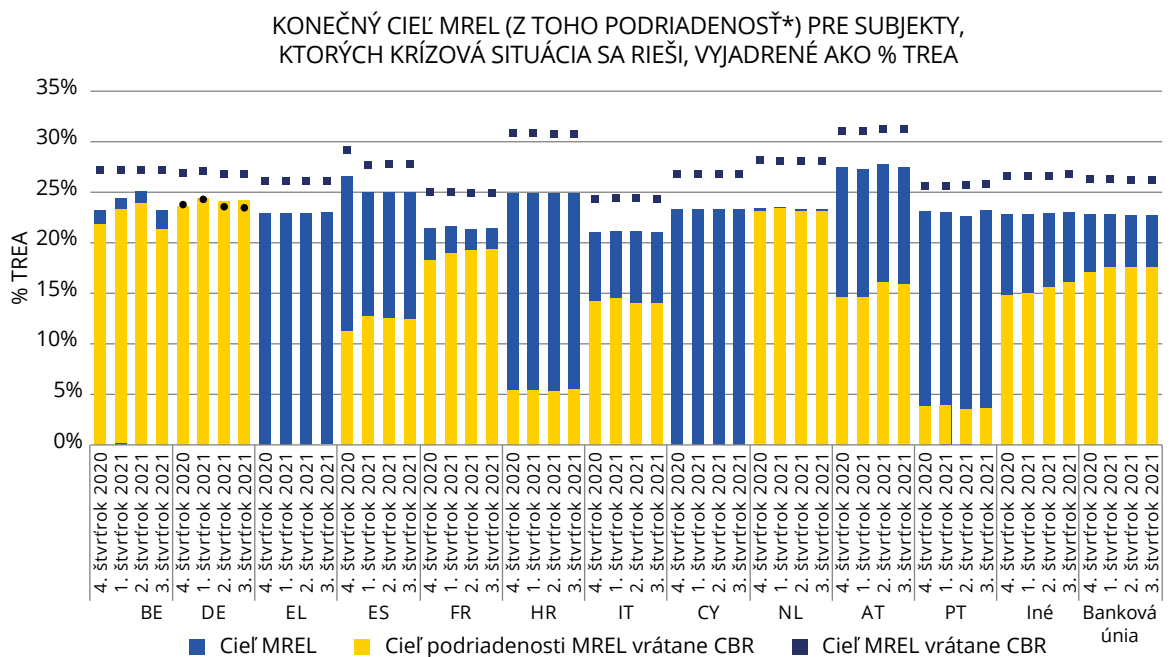


MREL podľa BRRD<sup>25</sup>, ktoré sú záväzné od 1. januára 2022, a súlad globálne systémovo významných inštitúcií (G-SII) a významných dcérskych spoločností G-SII mimo EÚ s celkovou schopnosťou absorbovať straty (TLAC) a internými požiadavkami TLAC. SRB zverejňuje súhrnné štvrtročné výsledky správaní MREL v prehľade MREL, ktorý je dostupný na externom webovom sídle SRB. Počas vykazovaného roka SRB

zverejnila štyri štvrtročné aktualizácie prehľadu MREL, ktoré sa vzťahujú na 3.<sup>26</sup> a 4. štvrťrok<sup>27</sup> 2020 a 1.<sup>28</sup> a 2. štvrťrok<sup>29</sup> 2021.

Externý konečný cieľ MREL na rok 2024 vrátane požadovanej výšky kombinovanej rezervy (CBR) predstavoval priemerne 26,06 % celkovej hodnoty rizikovej expozície (TREA) a 17,61 % TREA pre zložku podriadenosti vrátane CBR.

**Obrázok 3:** Konečné ciele MREL pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši<sup>30</sup>



\* Konkrétna úroveň cieľov podriadenosti sa líši v jednotlivých krajinách a závisí od rôznych faktorov, medzi ktoré patria: i) hustota rizika, ii) podiel bánk z 1. piliera a iii) riziko a úpravy podľa zásady, že žiadny veriteľ sa nesmie dostať do nevýhodnejšieho postavenia. Výsledkom je, že niektoré banky – napríklad banky na Cypre a v Grécku – nepodliehajú požiadavkám na podriadenosť.

• Cieľ MREL je nižší než cieľ podriadenosti MREL vrátane CBR (t. j. pre DE).

**Iné:** BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK.

**Zdroj:** Prehľad MREL SRB z 3. štvrťroka 2021.

<sup>25</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012. Text s významom pre EHP. Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=celex%3A32014L0059>.

<sup>26</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208\\_srb\\_mrel\\_dashboard\\_q3-2020.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf).

<sup>27</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb\\_mrel\\_dashboard\\_q4-2020.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf).

<sup>28</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021\\_0.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf).

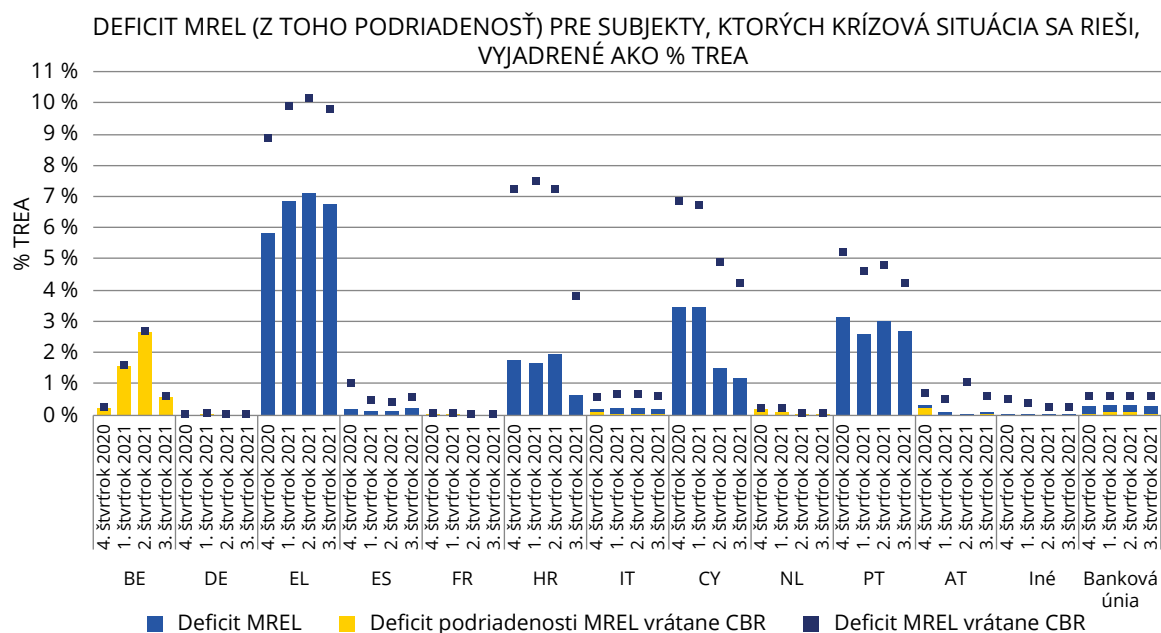
<sup>29</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02\\_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf).

<sup>30</sup> Konkrétna úroveň cieľov podriadenosti sa líši v jednotlivých krajinách a závisí od rôznych faktorov, medzi ktoré patria: i) hustota rizika, ii) podiel bánk z 1. piliera a iii) riziko a úpravy podľa zásady, že žiadny veriteľ sa nesmie dostať do nevýhodnejšieho postavenia. Výsledkom je, že niektoré banky – napríklad banky na Cypre a v Grécku – nepodliehajú požiadavkám na podriadenosť.

Zodpovedajúci deficit MREL dosiahol 0,48 % TREA (alebo 34,6 miliardy EUR). Pri zameraní sa na strednodobý cieľ na rok 2022 sa očakávalo, že takmer všetky banky dodržia záväzný strednodobý cieľ. Počas 3. štvrťroka 2021

banky v rámci pôsobnosti SRB emitovali 42,9 miliardy EUR oprávnených nástrojov MREL a emitenti si zvolili najmä nadradené dlhopisy (35,1 % celkovej emisie).

**Obrázok 4:** Deficity MREL v porovnaní s konečnými cieľmi pre subjekty, ktorých krízová situácia sa rieši

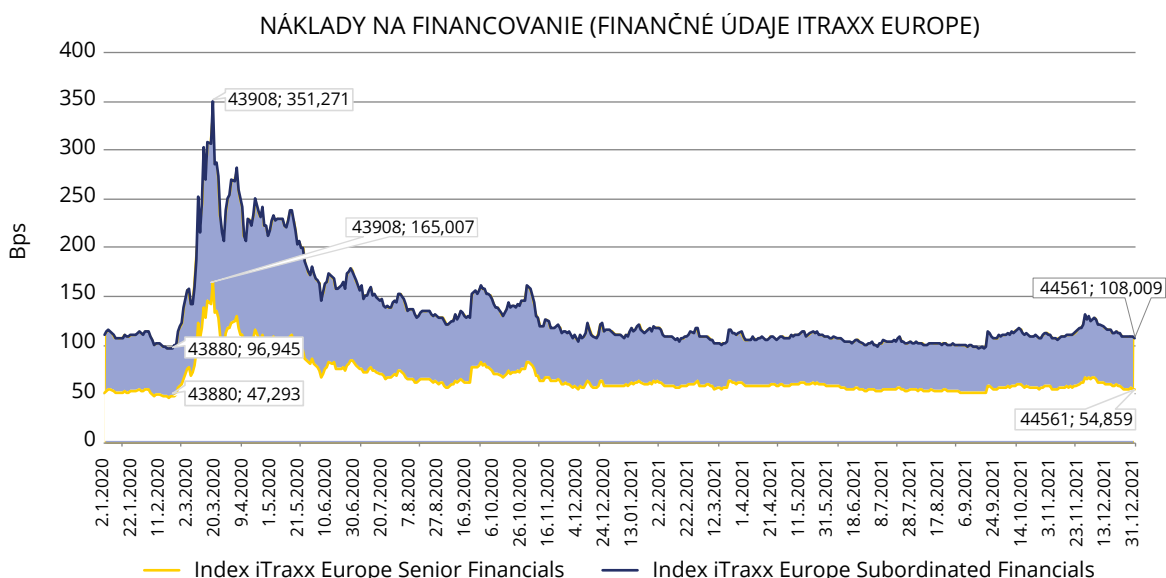


**Zdroj:** Prehľad MREL SRB z 3. štvrťroka 2021.

Náklady na financovanie sa mierne zhoršili a počas prvých dvoch štvrťrokov 2021 zostali mierne nad svojimi úrovňami pred pandémiou (index podriadeného dlhu dosahoval 1,1-násobok a index nadriadeného

dlhu 1,2-násobok úrovne pred pandémiou COVID-19) a rozpätia medzi nadriadenými a podriadenými nástrojmi boli malé, a to napriek volatilitate na finančných trhoch.

**Obrázok 5:** Zdroje financovania (finančné údaje iTraxx Europe)



**Zdroj:** Bloomberg Finance L.P.

SRB vydala počas roka rôzne politiky a usmerňovacie dokumenty vrátane aktualizácie politiky MREL pre RPC 2021 (viac podrobností v oddiele 1.4.1.). SRB okrem toho zverejnila aktualizáciu svojej predbežnej politiky predchádzajúcich povolení pre oprávnené záväzky v súlade s návrhom regulačných technických predpisov (RTS), ktoré sa majú prijať v roku 2022. Návrh RTS obsahuje niektoré podstatné zmeny podmienok schválenia v porovnaní s predbežnou politikou SRB, najmä pokiaľ ide o schválené finančné prostriedky na splatenie (vopred stanovená suma) a potrebu vopred ich odpočítať od zdrojov bánk na MREL. Cieľom tejto aktualizácie je objasniť režim povolení platný od 1. januára 2022, čo umožní odvetviu oboznámiť sa s postupom, obmedzí potrebu niektorých bánk podávať viaceré žiadosti a uľahčí hladký prechod na nový rámec.

V priebehu roka SRB zaviedla aj zmeny v procesoch a vo frekvencii podávania správ bánk týkajúcich sa MREL s cieľom zvýšiť kvalitu dostupných údajov a reagovať na sekvenčný prístup k podávaniu správ o riešení krízových situácií, v rámci ktorého SRB bude centralizovať správy od NRA bankovej únie pred podávaním správ EBA.

V marci SRB zverejnila oznámenie o svojom prístupe k záväzkom, ktoré sa riadia právom Spojeného kráľovstva bez zmluvnej doložky o uznaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ako k oprávneným na MREL<sup>31</sup>. Pri

tomto prístupe by sa mal zabezpečiť hladký prechod, malo by sa predísť akémukoľvek neprimeranému vplyvu na banky a zároveň by mal slúžiť na všeobecný cieľ dosiahnuť riešiteľnosť krízových situácií bánk. Očakáva sa, že objem príslušných nástrojov bude postupom času pozvoľna klesať, ako bude rásť ich vyspelosť. SRB bude naďalej monitorovať riešiteľnosť krízových situácií bánk, ktorých záväzky zahŕňajú takéto nástroje, a môže preskúmať prístup vyjadrený v oznámení, ak meniace sa okolnosti ovplyvnia riešiteľnosť krízových situácií týchto bánk.

SRB tiež zverejnila usmernenie pre oznámenia bánk v súvislosti s článkom 55 ods. 2 BRRD, ak banky zistia, že je právne alebo inak neuskutočniteľné zahrnúť zmluvné doložky o uznaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov do záväzkov vydaných podľa právnych predpisov tretích krajín v súlade s požiadavkou článku 55 ods. 1 BRRD. SRB prvýkrát zverejnila usmernenia v júni 2021, aby vopred upozornila banky, a potom ich v októbri aktualizovala po nadobudnutí účinnosti všetkých príslušných právnych predpisov<sup>32</sup>. V politike sa uvádzalo, že keď banky riadne zaistia, že ich rozhodnutia sú v súlade s príslušnými podmienkami, musia to oznámiť príslušnému orgánu pre riešenie krízových situácií. Príslušný orgán pre riešenie krízových situácií má potom vo všeobecnosti<sup>33</sup> 3 mesiace na posúdenie oznámenia a vydanie konečného stanoviska k rozhodnutiu banky. Na základe článku 55 ods. 7

<sup>31</sup> SRB bude považovať záväzky, ktoré sa riadia právom Spojeného kráľovstva bez zmluvnej doložky o uznaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov, za oprávnené na MREL, ak: i) inak spĺňajú príslušné kritériá MREL a ii) boli vydané 15. novembra 2018 alebo skôr, keď SRB zverejnila svoje očakávania týkajúce sa riešenia krízových situácií bánk v súvislosti s brexitom a upozornila na potenciálne dôsledky brexitu na existujúci súbor nástrojov MREL, ktoré sa riadia právom Spojeného kráľovstva. Táto výnimka sa uplatňuje do 28. júna 2025, aby sa zabezpečilo zosúladenie s obozretným zachovaním predchádzajúceho stavu, pokiaľ ide o požiadavku na zavedenie zmluvných doložiek o uznaní do nástrojov vlastných zdrojov podľa článku 494b CRR. Každý záväzok, ktorý sa riadi právom Spojeného kráľovstva, vydaný alebo podstatne zmenený po 15. novembri 2018, musí obsahovať zmluvnú doložku o uznaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov, ak má byť oprávnený na MREL.

<sup>32</sup> Regulačné a vykonávací technické predpisy Európskeho orgánu pre bankovníctvo boli prijaté vykonávacím nariadením Európskej komisie (2021/1751), ktoré bolo uverejnené 1. októbra 2021. Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>.

<sup>33</sup> Počiatočné 3-mesačné obdobie sa môže v zložitých prípadoch predĺžiť na 6 mesiacov.

BRRD a s cieľom pomôcť pri zjednodušení oznamovania určitých skupín záväzkov SRB určila štyri predbežné kategórie záväzkov<sup>34</sup>, pri ktorých sa zjednodušuje oznamovanie a posudzovanie nevykonateľnosti. Od nadobudnutia účinnosti regulačného rámca v októbri 2021 banky pod vedením príslušných orgánov a v spolupráci s nimi pravidelne oznamovali takéto prípady. Záväzky, ktoré neobsahujú zmluvné doložky o uznaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov (z dôvodov nevykonateľnosti alebo z iných dôvodov), sa nebudú započítavať do MREL, hoci zostávajú schopné záchrany pomocou vnútorných zdrojov a dôkladne sa monitorujú podľa všeobecnejších požiadaviek na riešenie krízových situácií.

### 1.3.3. POSÚDENIA RIEŠITELNOSTI KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

SRB schválila svoju politiku posúdenia riešiteľnosti krízových situácií v 2. štvrtroku 2021 a uplatňovala ju na všetky banky v rámci pôsobnosti SRB, pre ktoré je stratégiou riešenie krízových situácií v RPC 2021.

V súlade s touto politikou vnútorné tímy pre riešenie krízových situácií (IRT) posudzujú pokrok, ktorý dosiahli banky, pokiaľ ide o podmienky riešiteľnosti krízových situácií, a relatívny vplyv týchto podmienok na uskutočniteľnosť stratégie riešenia krízových situácií bánk pomocou horizontálnych kritérií teplotnej mapy SRB<sup>35</sup>.

Na základe hodnotenia pokroku a vplyvu potom IRT posúdia existenciu a závažnosť potenciálnych prekážok a v prípade potreby zväžia

vhodné nápravné opatrenia. V listoch o prioritách na rok 2022 zaslaných vo 4. štvrtroku 2021 sa v cieľoch špecifických pre jednotlivé inštitúcie uviedlo, pri ktorých podmienkach riešiteľnosti krízových situácií SRB očakáva, že uvidí dôkazy o nápravných opatreniach, aby bolo možné v krátkom časovom rámci primerane znížiť alebo odstrániť prekážku. Očakáva sa, že banky zahrnú takéto nápravné opatrenia do svojich ročných alebo viacročných pracovných programov na dôkladné monitorovanie zo strany IRT SRB v nasledujúcom cykle.

V prípade, že sa zistia závažné prekážky, SRB môže spustiť postup pri podstatných prekážkach vzhľadom na mieru, v akej vážne ovplyvňujú celkovú realizovateľnosť stratégie riešenia krízových situácií, opatrenia<sup>36</sup>, ktoré má SRB k dispozícii na ich riešenie, ako aj okolnosti, za ktorých možno uplatniť každé opatrenie v súlade s usmerneniami EBA<sup>37</sup>.

Naproti tomu, keď sa primerane preukážu nápravné opatrenia, banky vykazujú pokrok smerom k riešiteľnosti krízových situácií. Tento uspokojivý pokrok smerom k riešiteľnosti krízových situácií v určitých oblastiach je kritériom, ktoré možno zväžiť pri kalibrácii MREL, a stanovuje osvedčené postupy na referenčné porovnanie, ktoré ovplyvňuje klasifikáciu v teplotnej mape SRB. Postup teplotnej mapy SRB 2021 sa použije na oznamovanie a začiatok zverejňovania pokroku bánk smerom k riešiteľnosti krízových situácií vzhľadom na obdobie postupného zavádzania politiky EfB a MREL.

<sup>34</sup> Viac podrobností o týchto štyroch kategóriách v uverejnenom usmernení: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>.

<sup>35</sup> Ďalšie podrobnosti: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>.

<sup>36</sup> Článok 10 ods. 11 SRMR.

<sup>37</sup> EBA/GL/2014/11, úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>.

**Teplotná mapa SRB** je nástroj na monitorovanie, referenčné porovnávanie a oznamovanie pokroku bánk na ceste k úplnej riešiteľnosti krízových situácií a predstavuje mílnik v rámci SRB na riešenie krízových situácií.

Teplotná mapa klasifikuje riešiteľnosť krízových situácií bánk pomocou **harmonizovaných horizontálnych kritérií** na klasifikáciu pokroku jednotlivých bánk na ceste k riešiteľnosti krízových situácií na základe očakávaní pre banky (EfB) a politiky MREL a **zásady proporcionality**, pri ktorej sa zohľadňujú charakteristiky obchodného modelu bánk a konkrétne stratégie riešenia krízových situácií.

Teplotná mapa na jednej strane odráža **individuálne posudzovanie riešiteľnosti krízovej situácie** bánk v pôsobnosti SRB, zatiaľ čo na druhej strane umožňuje **referenčné porovnávanie** medzi bankami, partnerskými skupinami a stratégiami riešenia krízových situácií v rámci bankovej únie, ako aj porovnanie s rámcami riešenia krízových situácií mimo EÚ.

Metodické práce boli ukončené v roku 2021 a zverejnenie teplotnej mapy sa očakáva v roku 2022.

#### 1.3.4. HĽBKOVÉ ANALÝZY A INŠPEKcie NA MIESTE

Počas roku 2021 SRB dokončila príručku o hĺbkových analýzach na tieto témy: MREL, kontinuita prevádzky pri riešení krízových situácií, vykazovanie údajov o záväzkoch a vykazovanie SRF a poskytla príslušné školenia zamestnancom SRB a NRA.

V 4. štvrtroku IRT vykonali 13 hĺbkových analýz, ktoré sa vzťahovali na desať bánk v rámci pôsobnosti SRB. Napriek obmedzeniam súvisiacim s COVID-19 sa tímom podarilo osobne navštíviť sedem z vybraných bánk.

Hĺbkové analýzy sa začali oznámením bankám, v ktorom boli vyzvané k účasti. Po prijatí od bánk IRT požiadali banky, aby v lehote 4 až 6 týždňov nahrali svoje dokumenty na platformu IKT (tú istú, ktorá sa v súčasnosti používa pre prípady krízy a zber údajov SRF). Následne IRT analyzovali informácie a naplánovali stretnutia na preskúmanie dokumentácie bánk počas fázy na mieste. Táto fáza

sa skončila výstupným stretnutím, na ktorom IRT stručne zdôraznili hlavné výsledky riadenia bánk. Tímy uzavreli svoje hĺbkové analýzy dôvernou správou, ktorú sprostredkovali NRA a SRB. Nakoniec SRB zaslala bankám naväzujúce listy, v ktorých zhrnula hlavné zistenia a vyzvala ich, aby sa spojili s ich IRT s cieľom riešiť tieto zistenia.

Kľúčom k úspechu tohto postupu bola spolupráca medzi zamestnancami NRA a SRB, ako aj dobrá spolupráca s bankami, ktoré boli podrobené hĺbkovej analýze. Spolupráca priniesla cenné výsledky, pokiaľ ide o ďalší rozvoj usmernení pre banky, ďalšie vylepšenia nástrojov IKT, a objasnilo sa, že NRA potrebujú podporu. Na základe pozitívnych skúseností v roku 2021 SRB rozšíri v roku 2022 hĺbkové analýzy a bude pokračovať v doladovaní usmernení SRB v oblasti hĺbkovej analýzy s cieľom presadiť EfB. SRB by mala byť pripravená vykonávať úplné kontroly na mieste do polovice roku 2023.

### Hĺbkové analýzy oproti inšpekciám na mieste

- ▶ **Inšpekcie na mieste** sú hĺbkové vyšetrovania, ktorých cieľom je posúdiť, či banky spĺňajú podmienky EFB, ktoré zabezpečia ich riešiteľnosť v prípade zlyhania.

→ Na základe článku 36 SRMR

- ▶ **Hĺbkové analýzy** sú rozšírením činnosti IRT v oblasti plánovania riešenia krízových situácií, ktorá sa zvyčajne uskutočňuje v priestoroch bánk. Vo všeobecnosti sa hĺbkové analýzy považujú za spôsob získavania dodatočných informácií na účely plánovania riešenia krízových situácií.

→ Na základe článku 11 BRRD a článku 34 SRMR

### 1.3.5. FUNKCIA DOHĽADU NAD MENEJ VÝZNAMNÝMI INŠTITÚCIAMI

SRB vykonáva podľa požiadaviek SRMR dohľad nad MVI v priamej kompetencii NRA vrátane posudzovania návrhov opatrení na riešenie krízových situácií MVI <sup>38</sup>pred ich formálnym prijatím NRA. Cieľom tejto funkcie dohľadu je zabezpečiť konzistentnosť pri plánovaní riešenia krízových situácií medzi významnými inštitúciami a MVI v rámci toho istého členského štátu a medzi MVI v rámci bankovej únie, pričom sa zohľadňuje proporionalita a národné špecifiká. RPC pre MVI má rovnaký cyklus od apríla

do marca ako RPC pre významné inštitúcie.

Podľa informácií získaných od NRA si plánovanie riešenia krízových situácií v RPC 2021 vyžadovalo 2 085 MVI. Po RPC sa plány riešenia krízových situácií vzťahovali na 1 932 MVI. Z celkového počtu 1 932 SRB v RPC 2021 posúdila 675 plánov MVI (buď aktualizácie predtým pripravených plánov, alebo ich prvé verzie) a 1 257 plánov MVI v rámci zjednodušených povinností, ktoré boli pripravené v predchádzajúcich RPC, zostalo v platnosti pre RPC 2021. Podrobnosti sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

<sup>38</sup> Opatrenia na riešenie krízových situácií zahŕňajú okrem iného plány riešenia krízových situácií, rozhodnutia MREL, oprávnenosť na uplatnenie zjednodušenej povinnosti, ako aj rozhodnutie o PIA v súvislosti s tým, že MVI zlyhá alebo pravdepodobne zlyhá.

**Tabuľka 5:** Podrobný prehľad plánovania riešenia krízových situácií MVI v cykle plánovania riešenia krízových situácií na rok 2021

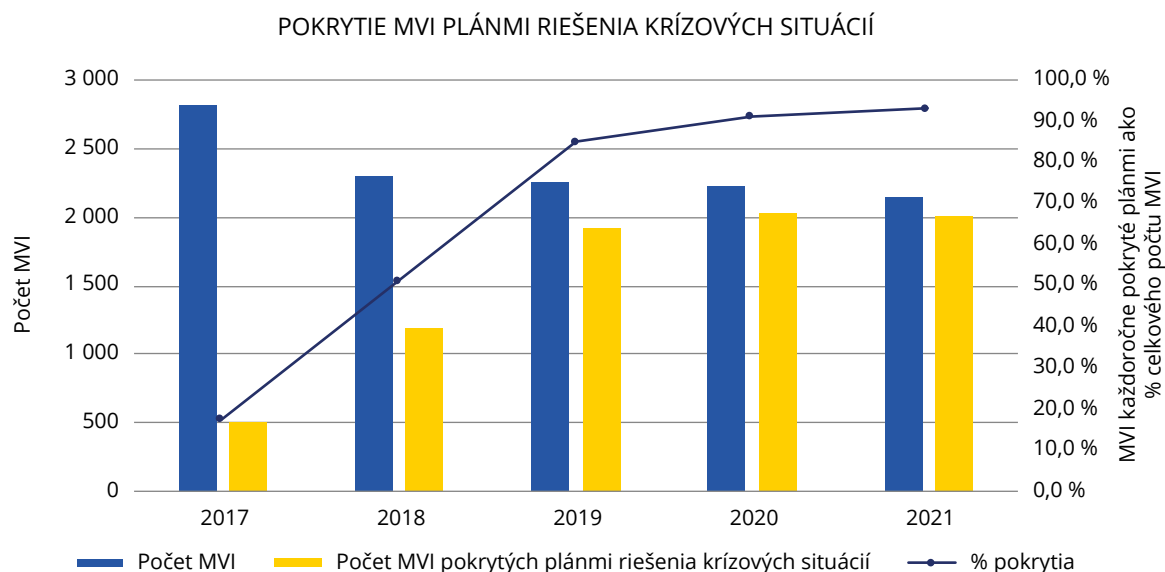
Členský štát	Počet MVI, pre ktoré sa vyžadujú plány riešenia krízových situácií, k 31. decembru 2021	Plány pripravené v RPC 2021	Plány v rámci zjednodušených záväzkov prijaté v predchádzajúcich RPC a zostávajúce v platnosti pre RPC 2021	Celkový počet MVI, na ktoré sa vzťahujú plány riešenia krízových situácií v RPC 2021
	A	B	C	D = B + C
Belgicko	14	2	11	13
Bulharsko	13	13	0	13
Nemecko	1 255	43	1 083	1 126
Estónsko	6	6	0	6
Írsko	9	5	4	9
Grécko	11	5	5	10
Španielsko	52	33	19	52
Francúzsko	73	37	33	70
Chorvátsko	14	4	10	14
Taliansko	119	47	65	112
Cyprus	5	5	0	5
Lotyšsko	9	9	0	9
Litva	10	3	2	5
Luxembursko	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Holandsko	22	14	2	16
Rakúsko	368	368	0	368
Portugalsko	23	18	5	23
Slovinsko	5	1	4	5
Slovensko	5	4	1	5
Fínsko	9	6	3	9
<b>SPOLU</b>	<b>2 085</b>	<b>675</b>	<b>1 257</b>	<b>1 932</b>

**Menej významné inštitúcie**

Približne 2 200 MVI predstavuje podľa počtu veľkú väčšinu bánk v bankovej únii. Súhrnné celkové aktíva MVI predstavujú v celej bankovej únii viac ako 4,4 bilióna EUR (približne 14 % celého bankového sektora), čo je takmer jedna tretina kombinovaného hrubého domáceho produktu 21 členských štátov.

Pokrytie plánov riešenia krízových situácií MVI dosiahlo za posledné štyri roky významný pokrok a k RPC 2021 je na úrovni 92,7 % celkového počtu MVI, a to predstavuje v priebehu rokov stabilný pokrok. Počas súčasného cyklu nebolo možné pripraviť obmedzený počet plánov riešenia krízových situácií z rôznych dôvodov: nadobudnutie účinnosti nových regulačných rámcov; fúzie a akvizície ovplyvňujúce podnikovú štruktúru MVI alebo MVI vytvorené len

nedávno, pre ktoré ešte neboli k dispozícii potrebné údaje na vykonávanie dohľadu alebo riešenie krízových situácií. Asi 3 % (64 plánov) všetkých plánov v RPC 2021 zahŕňajú riešenie krízových situácií ako uprednostňovanú stratégiu, zatiaľ čo vo zvyšku sa predpokladá likvidácia v rámci bežných postupov v prípade platobnej neschopnosti.

**Obrázok 6:** Pokrok MVI pokrytých plánmi riešenia krízových situácií

Pre úspešný dohľad nad MVI zostáva kľúčová spolupráca s NRA. Počas vykazovaného roka SRB a NRA udržiavali pravidelné dvojstranné a mnohostranné kontakty. Vo 4. štvrtroku SRB uskutočnila štruktúrované strednodobé dvojstranné stretnutia so všetkými 21 NRA s cieľom prediskutovať praktické aspekty prebiehajúceho plánovania riešenia krízových situácií, ako aj poskytnúť pre SRB spätnú väzbu a rady pred formálnym oznámením návrhu plánov riešenia krízových situácií MVI. Tieto dvojstranné stretnutia slúžili aj na diskusiu o širokej škále otázok týkajúcich sa sektora MVI a plánovania riešenia krízových situácií MVI. Počas roka sa konali ďalšie dvojstranné stretnutia, na ktorých sa diskutovalo o konkrétnych otázkach. Okrem toho sa SRB a všetci zamestnanci NRA počas roka pravidelne stretávali v pracovnej skupine

MVI<sup>39</sup>, vo výbere pre riešenie krízových situácií a na stretnutiach SRB a NRA na vysokej úrovni, aby diskutovali o celkovom pokroku, horizontálnych otázkach a vykonávaní politik SRB a výmene najlepších postupov medzi NRA.

V roku 2021 sa funkcia dohľadu SRB nad MVI výrazne zlepšila, pokiaľ ide o kapacity dát a správu údajov, pričom poskytuje ďalšie analytické poznatky o sektore MVI a prináša spoľahlivé podklady na účely rozhodovania. Táto vylepšená správa údajov mala mimoriadne pozitívny vplyv na systém krízového riadenia MVI, ktorého cieľom je v ranom štádiu identifikovať MVI, ktoré zažívajú finančnú tieseň. SRB vykonávala pravidelné monitorovanie MVI v úzkej spolupráci s NRA a dopĺňala ho o pravidelné výmeny informácií s ECB a SSM.

<sup>39</sup> Pozostáva zo zástupcov všetkých NRA, Komisie, ECB a EBA.



## 1.4. Posilňovanie pevného rámca riešenia krízových situácií

Počas roku 2021 sa SRB snažila presadzovať pevný rámec riešenia krízových situácií v rámci bankovej únie, a to tak, že vypracovala príslušné politiky v oblasti riešenia krízových situácií, prispievala do diskusie o politike s cieľom aktualizovať rámec riešenia krízových situácií pre banky a MVI v pôsobnosti SRB, ako aj prijímala a uverejňovala usmernenia na uvádzanie právnych predpisov do praxe. Ako vedúci orgán pre riešenie krízových situácií pre finančný sektor v bankovej únii SRB úzko spolupracovala okrem iného s ECB, EBA a ESRB. SRB spolupracovala aj s medzinárodnými partnermi a tretími krajinami s cieľom zabezpečiť, aby normy v oblasti riešenia krízových situácií podporovali aj mandát SRB.

### 1.4.1. VÝVOJ A ŠÍRENIE POLITÍK SRB

#### Vývoj politik v oblasti riešenia krízových situácií

Počas roka 2021 SRB aktualizovala a uverejnila všetky **politiky súvisiace s prioritami pre RPC 2021** a zaznamenala pokrok v niektorých politikách relevantných pre RPC 2022.

#### Likvidita a financovanie pri riešení krízových situácií

- ▶ V apríli, teda včas na uplatnenie v RPC 2021, SRB uverejnila nové usmernenie týkajúce sa likvidity a financovania pri riešení krízových situácií, pričom sa zamerala na odhad potrieb likvidity a na podporu pripravenosti bánk na riešenie krízových situácií a zohľadnila potenciálny stres banky z hľadiska likvidity, ktorý môže banka utrpieť pred riešením krízovej situácie, počas nej a po nej. SRB

naďalej pracovala na dodatočných usmerňovacích prvkoch týkajúcich sa schopnosti bánk merať, vykazovať a predpovedať svoju likviditnú pozíciu počas riešenia krízových situácií a ich schopnosti identifikovať a mobilizovať aktíva, ktoré by sa mohli použiť na získanie likvidity pri riešení krízovej situácie. SRB očakáva, že toto ďalšie usmernenie zverejní v roku 2022 po postupnom uplatňovaní EfB, keďže sa očakáva, že banky budú do konca roka 2023 pri riešení krízových situácií plne dodržiavať požiadavky v oblasti likvidity a financovania.

#### Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

- ▶ SRB v apríli takisto aktualizovala politiku MREL pre RPC 2021, pričom zaviedla nové prvky a zlepšenia na základe zmien požadovaných v bankovom balíku. SRB okrem toho zverejnila aktualizáciu svojej predbežnej politiky predchádzajúcich povolení pre oprávnené záväzky v súlade s návrhom regulačných technických predpisov (RTS), ktoré sa majú prijať v roku 2022 (ďalšie podrobnosti nájdete v oddiele 1.3.2.).

#### Posúdenie verejného záujmu

- ▶ V máji SRB zverejnila revidovaný prístup k politike posúdenia verejného záujmu (PIA) pri plánovaní riešenia krízových situácií, ktorý mal doplniť súčasné politiky týkajúce sa toho, ako vykonávať PIA a posúdiť dôveryhodnosť a uskutočniteľnosť uprednostňovanej stratégie riešenia krízových situácií počas plánovania riešenia krízových situácií. Tento dodatok

k politike zlepšil prístup k PIA tým, že sa zohľadnilo, že k zlyhaniu banky môže dôjsť počas obdobia rozsiahlejšej finančnej nestability alebo udalosti v rámci celého systému, pričom v takom prípade je výber najlepšej stratégie riešenia krízových situácií ešte dôležitejší s cieľom chrániť európskych daňovníkov a finančnú stabilitu.

- ▶ Zlepšenú politiku sprevádzal komplexný súbor nástrojov vrátane posilnených prehľadov, ktoré podporujú harmonizovaný analytický prístup k PIA s použitím všetkých údajov, ktoré má SRB k dispozícii. Okrem toho sa zamestnancom SRB a NRA poskytla dodatočná kontrola kvality údajov a špecializované školenia zamerané na zahrnutie udalostí v rámci celého systému do PIA a na súbor analytických nástrojov PIA. Už pri RPC 2020 sa využívali rozšírené prehľady PIA, ktoré sa stali bežným súborom nástrojov v rámci RPC 2021. SRB bude v roku 2022 pokračovať v zlepšovaní súboru nástrojov.
- ▶ V rámci prípravy na RPC 2022 SRB pracovala na zavedení ďalšieho zlepšenia politiky PIA vo vzťahu k systému ochrany vkladov (DGS). Cieľom tohto zlepšenia je vniesť do PIA ďalšiu jasnosť, konzistentnosť a prevádzkovú a analytickú podporu a pri hodnotení vplyvu zlyhania banky na finančnú stabilitu a ochranu vkladateľov zohľadniť DGS. Očakáva sa, že práca bude dokončená v roku 2022.
- ▶ Okrem toho SRB podnikla pri príprave RPC 2023 úvodné kroky na posilnenie hodnotenia PIA, pokiaľ ide o kritické funkcie na

regionálnej úrovni, a posilnenie zásadného významu vkladových a platobných funkcií pre nepeňažné finančné inštitúcie. Hlavným cieľom bolo zlepšiť analýzu niektorých špecifických prvkov potrebných na vyhodnotenie zásadného významu, ako sa stanovuje v delegovanom nariadení Komisie (EÚ) 2016/778<sup>40</sup>, najmä pokiaľ ide o posúdenie vplyvu a zastupiteľnosti funkcií inštitúcie, ktorá zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá. SRB očakáva, že tieto zlepšenia dokončí v roku 2022.

### Oddeliteľnosť

- ▶ SRB v rámci prípravy RPC 2022 v októbri uverejnila aj „Prevádzkové usmernenie k oddeliteľnosti pre nástroje čiastočného prevodu“, ktoré bankám poskytlo podrobnejšie informácie o tom, ako poskytnúť relevantné informácie a analýzy prostredníctvom správy o analýze oddeliteľnosti a príručky o prevodoch. Oba dokumenty budú podľa EfB súčasťou plánov riešenia krízových situácií bánk so stratégiami riešenia prevodu. SRB poskytla IRT a externým partnerom školenie o podrobnostiach politiky a usmernení, interných a externých projektoch a súčasných skúsenostiach s analýzou oddeliteľnosti.

### Informačné systémy riadenia na oceňovanie

- ▶ SRB v decembri 2020 zverejnila svoj konečný štandardizovaný súbor údajov s cieľom zabezpečiť, aby boli na podporu dôkladného ocenenia pre riešenie krízových situácií bánk k dispozícii

<sup>40</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=SK>.

minimálne potrebné údaje<sup>41</sup>. Interná technická sieť pre MIS na oceňovanie počas celého roku 2021 poskytovala podporu IRT pri vykonávaní týchto pokynov.

SRB tiež pracovala a vytvárala **politiky a usmernenia v ďalších základných oblastiach rámca riešenia krízových situácií**:

- ▶ V marci 2021 SRB vydala dokument opisujúci prvky, ktoré by banky mali zvážiť pri uvádzaní záchrany pomocou vnútorných zdrojov do praxe v súvislosti s medzinárodnými dlhovými cennými papiermi na doručiteľa vydanými a uloženými v medzinárodných centrálnych depozitároch cenných papierov (ICSD), Euroclear Bank (EB) a Clearstream Banking Luxembourg (CBL). Očakávalo sa, že banky premietnu obsah tohto dokumentu do svojich príručiek záchrany pomocou vnútorných zdrojov od roku 2021.
- ▶ V novembri 2021 SRB uverejnila aktualizované prevádzkové usmernenie o prevádzkovej kontinuite pri riešení krízových situácií, ktoré poskytlo bankám objasnenie, ako vykonávať očakávania SRB týkajúce sa finančnej odolnosti a personálneho obsadenia, v súlade s postupným zavádzaním týchto tém v rámci EfB.
- ▶ V decembri 2021 SRB uverejnila usmernenie o solventnej likvidácii derivátov a obchodných kníh pri riešení krízových situácií v súlade so svojimi EfB, a to v nadväznosti na prácu na úrovni FSB, prieskumy, pilotný projekt

a konzultácie s globálne systémovo významnými bankami (G-SIB). Vzťahuje sa na všetky banky s významnými obchodnými knihami a jeho cieľom je zlepšiť dôveryhodnosť a realizovateľnosť ich stratégií riešenia krízových situácií. Uplatňovanie usmernenia a zodpovedajúcej vnútornej politiky sa začne od RPC 2022.

Ako súčasť **príspevkov k širšiemu rámcu na riešenie krízových situácií** SRB v priebehu roku 2021 obnovila prácu na družstevných bankách s cieľom podporiť zvýšenú úroveň konzistentnosti pri zaobchádzaní s družstevnými bankami vo fáze plánovania riešenia krízových situácií a v krízových situáciách, ako aj riešiť ich špecifické problémy. Interná technická sieť pre družstvá<sup>42</sup> zahŕňala 13 družstevných bánk a bankových skupín v rámci pôsobnosti SRB, z toho dve globálne systémovo významné banky (G-SIB), čo predstavuje celkové aktíva vo výške približne 5 690 miliárd EUR. Sieť vytvorila mapu, ktorá poskytuje prehľad spoločných znakov a rozdielov družstevných bankových skupín, ich prevádzkových rámcov, hlavných črt, modelov riadenia, vlastných nástrojov a vnútorných opatrení vytvorených na zabezpečenie vzájomnej podpory.

<sup>41</sup> SRB zverejnila konkrétne tri dokumenty:

- Konečný dokument s pokynmi k súboru údajov SRB na oceňovanie, v ktorom sa podrobnejšie vysvetľuje súbor údajov SRB na oceňovanie a stanovujú jasné očakávania v rámci potrieb, ktoré sa týkajú údajov.
- Záverečná vysvetlivka, ktorej cieľom je poskytnúť bankám usmernenie týkajúce sa spôsobilosti ich systémov riadenia informácií poskytovať informácie, ktoré sú čo najaktuálnejšie a najúplnejšie a majú primeranú kvalitu na vykonanie spravodlivého, obozretného a realistického oceňovania.
- Vyhlásenie o spätnej väzbe ku konzultácii, ktoré sa zaoberalo hlavnými pripomienkami prijatými ku konzultácii a je uverejnené spolu s konečným súborom údajov na oceňovanie.

<sup>42</sup> Interné technické siete sú multidisciplinárne fóra tvorené expertmi SRB z rôznych útvarov s odbornými znalosťami v príslušných oblastiach.

Tabuľka 6: Pokrok oproti plánovaným politikám SRB v rokoch 2021 – 2023

Politiky SRB plánované na roky 2021 – 2023 <sup>43</sup>	2021	2022	2023
Politika SRB MREL (aktualizácia)	✓	•	•
MREL: Vykonávanie/uplatňovanie/príspevok, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy EBA o oprávnených záväzkoch, o povolení na zníženie nástrojov oprávnených záväzkov, pokiaľ ide o vykonávacie technické predpisy EBA o oznamovaní a zverejňovaní MREL/TLAC, o oznamovaní rozhodnutí MREL EBA, príslušné správy EBA o MREL.	✓		
MREL: Regulačné technické predpisy EBA o stanovení MREL vo vzťahu k požiadavke piliera 2 (P2R) a CBR pre skupiny, ktoré nepodliehajú P2R podľa CRDIV; a o interných MREL a vykonávaní stratégie riešenia krízových situácií <sup>44</sup>	✓		
MREL: EBA RTS 3.0 týkajúce sa ITS o podávaní správ (BRRD2)	✓	•	•
Podávanie správ: EBA RTS 2.10 a ITS o šablónach riešenia krízových situácií	✓	•	•
Scenáre riešenia, ktoré treba zvážiť pri plánovaní riešenia krízových situácií	✓	•	
Politika PIA <sup>45</sup>	✓	•	
Likvidita: Prevádzkové usmernenie o posúdení potrieb financovania pri riešení krízových situácií <sup>46</sup>	✓	•	
Likvidita: Prevádzkové usmernenie o identifikácii a mobilizácii kolaterálu počas riešenia krízovej situácie a po ňom <sup>47</sup>	✓	•	
Solventná likvidácia	✓	•	
Metodika posúdenia riešiteľnosti krízovej situácie vrátane analýzy oddeliteľnosti a reštrukturalizácie, špecifiká nástrojov riešenia krízových situácií a relevantná práca EBA v tejto oblasti	✓	•	
Záchrana pomocou vnútorných zdrojov: využitie vedľajších právomocí (článok 64 BRRD) a využitie právomocí moratória	✓		
Záchrana pomocou vnútorných zdrojov: RTS EBA o článku 55 a o zmluvných podmienkach právomocí v oblasti riešenia krízových situácií	✓	•	
FMI: šablóny FSB obsahujúce informácie, ktoré banky a orgány pre riešenie krízových situácií potrebujú od FMI na plánovanie a realizáciu riešenia krízových situácií; dokument FSB o prístupoch na podporu výmeny informácií a komunikačných protokolov medzi FMI, orgánmi pre riešenie krízových situácií a bankami	✓	•	
Legenda	• Plán	✓ Dosiahnuté podľa plánu	✗ Nedosiahnuté podľa plánu

### Šírenie politík v oblasti riešenia krízových situácií

SRB bola v roku 2021 iniciatívna pri šírení politík a výmene názorov s rôznymi zainteresovanými stranami v oblasti riešenia krízových situácií a počas roka organizovala rôzne podujatia a zúčastňovala sa na podujatiach (viac podrobností v oddiele 2.3.5.).

Vo februári SRB a Európsky bankový inštitút zorganizovali druhú konferenciu o riešení krízových situácií bánk. Témy, ktorým sa venovalo niekoľko akademických rečníkov, zahŕňali harmonizáciu právnych predpisov EÚ o likvidácii bánk, svet po brexite a význam stanovenia medzinárodných noriem, rovnováhu medzi domovským a hostiteľským dohľadom a cezhraničné riešenie krízových situácií, nesplácané úvery a panelovú

<sup>43</sup> Podľa plánu vo viacročnom programe na roky 2021 – 2023.

<sup>44</sup> Táto časť politiky sa vzťahuje na prácu SRB dokončenú v rokoch 2020/21 v súvislosti s: i) účasťou v prípravnom tíme EBA RTS ohľadne reťazového prístupu, čo Európska komisia pretransformovala na legislatívny návrh „rýchleho riešenia“; a ii) rozšírením rozsahu iMREL v politike v oblasti MREL z roku 2021, ktoré sa vzťahuje na sprostredkujúce entity v reťazci.

<sup>45</sup> SRB sa podieľal aj na práci súvisiacej s PIA v EBA vrátane prieskumu osvedčených postupov PIA.

<sup>46</sup> Preformulovanie položky v porovnaní s viacročným programom SRB na roky 2021 – 2023 z dôvodu presnosti.

<sup>47</sup> Preformulovanie položky v porovnaní s viacročným programom SRB na roky 2021 – 2023 z dôvodu presnosti. Časť politiky sa má dokončiť v 1. štvrtroku 2022.

diskusiu o ponaučeníach z pandémie COVID-19 pre budúce udalosti typu „biela labuť“.

Počas celého roka 2021 SRB naďalej podieľala na dôležitých podujatiach, ako sú odvetvové dialógy. 11. dialóg sa uskutočnil v decembri 2020 a 12. v júni 2021. 11. aj 12. dialóg bol dôležitý pre úspešné vykonávanie RPC 2021 a pre výmenu informácií a získavanie spätnej väzby od odvetvia týkajúcej sa najnovšieho vývoja v oblasti politiky spojenej s riešením krízových situácií. Na zlepšenie riešiteľnosti krízových situácií bankového sektora v rámci bankovej únie je kľúčová priebežná spolupráca s odvetvím.

V apríli a septembri sa predsedníčka SRB zúčastnila na virtuálnom

seminári Eurofi na vysokej úrovni a jeho dvojročnej konferencii, pričom sa zapojila do panelových diskusií o potenciálnych zlepšeniach existujúceho rámca riešenia krízových situácií, ako je dokončenie bankovej únie a posilnenie PIA so scenármi na úrovni celého systému. Okrem toho sa SRB počas roka v rôznych úlohách zúčastňovala na konferenciách a webových seminároch organizovaných Medzinárodnou asociáciou poisťovateľov vkladov (IADI) a Inštitútom finančnej stability, pripojila sa k Fóru finančnej krízy na vysokej úrovni, ktoré spoločne organizovala Yalova univerzita a Banka pre medzinárodné zúčtovanie (ďalšie podrobnosti nájdete v oddiele 2.3.5.).

#### Odvetvové dialógy v číslach

##### 11. odvetvový dialóg (14. 12. 2020)

Vyše **100 externých účastníkov**

Témy:

Prípravy na **cyklus plánovania riešenia krízových situácií 2021**,

Očakávané aktualizácie **politiky v oblasti MREL na rok 2021**

Súčasný stav **jednotného fondu na riešenie krízových situácií** vrátane informácií o rozsudku

Všeobecného súdu o príspevkoch *ex ante*

Prezentácie sú k dispozícii tu

##### 12. odvetvový dialóg (14. 6. 2021)

Vyše **80 externých účastníkov**

Témy:

Stav **RPC 2021 a brožúry o RPC**,

**aktualizácia politiky v oblasti MREL na rok 2021**

Súčasný stav **jednotného fondu na riešenie krízových situácií** vrátane informácií o rozsudku

Všeobecného súdu o príspevkoch *ex ante*

Prezentácie sú k dispozícii tu

#### 1.4.2. ZABEZPEČENIE KVALITY PLÁNOVANIA RIEŠENIA KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ A REFERENČNÉ POROVNÁVANIE

Základným krokom ročnej aktualizácie plánov riešenia krízových situácií je vnútorné zabezpečenie kvality, ktorého cieľom je zaistiť kvalitu a konzistentnosť plánov riešenia krízových situácií vypracovaných rôznymi IRT a zabezpečiť, aby plány vypracované

IRT boli v súlade s dohodnutými politikami. Súbežne s postupným uplatňovaním EfB sa v dôsledku nových aspektov zabezpečovania kvality politik zavádzajú nové aspekty, ktoré je potrebné zabezpečiť v každom nasledujúcom RPC. Tento proces takisto umožňuje získať prehľad o potrebe vypracovať nové alebo zlepšiť existujúce politiky a usmernenia pre budúce RPC.

Počas roku 2021 SRB vykonala v rámci RPC počas obdobia 8 mesiacov kontroly kvality 110<sup>48</sup> návrhov plánov riešenia krízových situácií. V roku 2021 nadobudli účinnosť dve nové politiky SRB, ktoré zlepšujú a ovplyvňujú plánovanie riešenia krízových situácií a funkciu zabezpečovania kvality. Po prvé, metodika posúdenia riešiteľnosti krízových situácií si vyžadovala, aby IRT posúdili pokrok, ktorý dosiahli ich banky pri postupne zavádzaných EfB (pozri oddiel 1.3.3.). Po druhé, udalosť v rámci celého systému v politike PIA si vyžadovala, aby IRT pri posudzovaní dôveryhodnosti a uskutočniteľnosti likvidácie v rámci bežného insolvenčného konania a preferovanej stratégie riešenia pri vykonávaní PIA zohľadnili udalosti v rámci celého systému. Uplatňovanie tejto politiky spolu s povinným uplatňovaním prehľadov PIA na základe údajov viedlo v prípade niektorých bánk k zmenám vo výsledku PIA, čím sa znížil počet bánk v pôsobnosti SRB, na ktoré sa vzťahuje bežné insolvenčné konanie. Ďalšími kritickými aspektmi zahrnutými do zabezpečenia kvality bola analýza kritických funkcií a identifikácia potrieb likvidity pri riešení krízových situácií.

Proces zabezpečovania kvality v rámci RPC 2021 bol úzko prepojený s prácou na posúdeniach riešiteľnosti krízových situácií s cieľom posúdiť aj pokrok, ktorý banky dosiahli pri vykonávaní EfB, a zabezpečiť referenčné porovnanie týchto výsledkov na horizontálnom základe (viac podrobností v oddiele 1.3.3.).

#### **1.4.3. MONITOROVANIE VONKAJŠEJ POLITIKY A REGULAČNEJ ČINNOSTI A PRISPÍEVANIE K NIM**

Počas roku 2021 SRB úzko spolupracovala s Parlamentom, Radou, Komisiou, ECB a EBA, aby prispela k pokroku v príslušných regulačných a politických témach. Ako sa

stanovuje v jej ročnom pracovnom pláne, SRB poskytla svoje technické odborné znalosti o uvedení spoločného zabezpečovacieho mechanizmu do praxe; o legislatívnom návrhu o „opatreniach na stabilný rámec riešenia krízových situácií bánk a platobnej neschopnosti“; prispela k prípravám na vykonávanie rámca obnovy a riešenia krízových situácií centrálnych protistrán (CCP) a k právnym predpisom o kybernetickej bezpečnosti pre finančné firmy.

Okrem toho sa SRB počas roka zapojila so rokovaní s európskymi inštitúciami o iných regulačných záležitostiach, udržiavala pravidelnú koordináciu so SSM, ako aj s Komisiou a Parlamentom a pravidelne sa na pozvanie zúčastňovala na činnosti rôznych výborov Rady: Euroskupiny, Hospodárskeho a finančného výboru a Výboru pre finančné služby. SRB takisto zorganizovala stretnutia s asistentmi poslancov Európskeho parlamentu, aby ich informovala o témach bankovej únie. SRB tiež úzko spolupracovala s ECB, EBA a ESRB.

#### **Spoločný zabezpečovací mechanizmus**

Kedže Euroskupina sa v novembri 2020 dohodla na skorom zavedení spoločného zabezpečovacieho mechanizmu, väčšina práce SRB v tejto oblasti sa v roku 2021 zameriavala na jeho uvedenie do praxe do začiatku roku 2022 (ďalšie technické podrobnosti sa uvádzajú v oddiele 1.6.3.). SRB sa proaktívne podieľala na práci pracovnej skupiny pre koordinovaný postup, technickej expertnej skupiny v rámci pracovnej skupiny pre Euroskupinu, s cieľom pokračovať v zmenách dokumentácie o zabezpečovacom mechanizme. Počas roka sa stretnutia pracovnej skupiny pre koordinovaný postup zaoberali otázkami týkajúcimi sa likvidity pri riešení krízových situácií, ukončenia

<sup>48</sup> Celkový počet posúdených plánov sa môže líšiť od počtu plánov riešenia krízových situácií prijatých SRB v dôsledku toho, že niektoré subjekty majú viacero bodov vstupu, keď existuje niekoľko návrhov plánov na posúdenie pre každú skupinu, ale prijímajú sa ako jeden.

bilaterálnych dohôd o mechanizme pôžičiek (LFA) medzi SRB a členskými štátmi, systému včasného varovania Európskeho mechanizmu pre stabilitu (ESM), politiky SRB v oblasti kolaterálu a diskusií o používaní záruk.

Členské štáty schválili balík spoločného zabezpečovacieho mechanizmu v októbri 2021, čím podporili jeho zavedenie začiatkom roka 2022.

V reakcii na globálnu finančnú krízu EÚ prijala rozhodné kroky na vytvorenie bezpečnejšieho finančného sektora pre jednotný trh EÚ, pričom posilnila **jednotný súbor pravidiel** pre všetkých finančných aktérov, ktorý obsahuje prísnejšie prudenciálne požiadavky pre banky, lepšiu ochranu vkladateľov a pravidlá na riadenie zlyhávajúcich bánk. Boli vytvorené prvé dva piliere bankovej únie – jednotný mechanizmus dohľadu (SSM) a jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií (SRM). Tretí pilier bankovej únie, európsky systém ochrany vkladov, ešte nevznikol.

V rámci EÚ pre **krízové riadenie** bánk a ochranu vkladov sa stanovujú pravidlá riešenia zlyhania bánk a zároveň sa chránia vkladatelia. Pozostáva z troch legislatívnych textov EÚ, ktoré sú účinné spolu s príslušnými vnútroštátnymi právnymi predpismi: smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD – smernica 2014/59/EÚ), nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRMR – nariadenie (EÚ) 806/2014) a smernica o systémoch ochrany vkladov (DGSD – smernica 2014/49/EÚ), ako aj ďalšie právne predpisy, ktoré obsahujú doplňujúce ustanovenia.

#### Legislatívny návrh na revíziu rámca krízového riadenia a ochrany vkladov

SRB sa zúčastnila na konzultácii Komisie o revízii rámca pre krízové riadenie a ochranu vkladov (CMDI), ktorej cieľom bolo informovať o príprave legislatívneho návrhu na preskúmanie BRRD, SRMR a smernice o systémoch ochrany vkladov (DGSD)<sup>49</sup>. SRB vo svojom stanovisku<sup>50</sup> naliehala na dokončenie bankovej únie zriadením jej tretieho piliera, európskeho systému ochrany vkladov (EDIS), a identifikovala možné vylepšenia na ďalšie posilnenie rámca CMDI, najmä pokiaľ ide o stredne veľké banky<sup>51</sup>. Okrem toho sa SRB počas vykazovaného roka aktívne zúčastňovala na politických a technických fórach, na ktorých sa diskutovalo o dokončení bankovej únie a príprave postupného pracovného plánu na jej dokončenie. Príspevky budú pokračovať v roku 2022, keď sa očakáva prijatie legislatívneho návrhu na revíziu rámca CMDI.

#### Rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií centrálnych protistrán

Po zverejnení nariadenia o ozdravení a riešení krízových situácií CCP v januári 2021 nadobudli účinnosť vo februári alebo nadobudnú účinnosť v auguste 2022 články týkajúce sa ozdravenia a riešenia krízových situácií. V roku 2021 sa SRB posunula smerom k tomu, že v roku 2022 prevezme svoju úlohu v tomto procese. SRB sa potom stane členom výboru Európskeho orgánu pre cenné papiere a trhy (ESMA) pre riešenie krízových situácií CPP a hlasujúcim členom v kolégiách pre riešenie krízových situácií CPP ako orgán pre riešenie krízových situácií zúčtovacích členov s najväčšími príspevkami do fondu CPP pre prípad zlyhania. CCP NRA budú priamo zodpovedné za plánovanie riešenia krízových situácií CCP.

Prípravné opatrenia zahŕňali vytvorenie tímu na koordináciu záležitostí

<sup>49</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>.

<sup>50</sup> Úplne znenie dokumentu: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

<sup>51</sup> Úplne znenie dokumentu: Plán SRB na preskúmanie rámca pre krízové riadenie a ochranu vkladov (CMDI) <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>.

súvisiacich s CCP, vytvorenie internej siete expertov CCP, diskusie o potrebných interných procesoch na podporu efektívnej účasti v kolégiách pre riešenie krízových situácií CCP a spoluprácu s ESMA na technických usmerneniach a pravidlách. SRB takisto vynaložila dodatočné úsilie, pokiaľ ide o rokovania o multilaterálnych dohodách o spolupráci ako účastník skupín pre krízové riadenie (CMG) centrálnych protistrán (CCP) zriaďované pre CCP, ktoré sú systémovo významné vo viac než jednej jurisdikcii. Preto sa SRB v roku 2021 zapojila do činnosti ôsmich skupín pre krízové riadenie CCP a naďalej prispievala k práci Rady pre finančnú stabilitu (FSB) v záležitostiach CCP (pozri posledný pododdiel tohto oddielu).

#### **Akt o digitálnej prevádzkovej odolnosti**

Komisia predložila v septembri 2020 svoj balík pre oblasť digitálnych financií vrátane legislatívneho návrhu o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA). Dôvodom návrhu DORA je rastúce využívanie IKT vo finančnom sektore, ktoré so sebou prináša vyššie riziko kybernetických útokov. Počas roku 2021 SRB pozorne sledovala vývoj návrhu a prispela k zabezpečeniu súladu medzi DORA a rámcom na riešenie krízových situácií, pokiaľ ide o procesy, ako aj požiadavky na banky, a zaisteniu toho, aby sa hlavné incidenty v oblasti IKT náležite zohľadnili, aby sa zabezpečila pripravenosť na krízu.

#### **Preskúmanie bankových pravidiel EÚ a ďalšie témy**

V októbri 2021 Komisia prijala preskúmanie bankových pravidiel EÚ:

nariadenie o kapitálových požiadavkách (CRR<sup>52</sup>), smernicu o kapitálových požiadavkách (CRD<sup>53</sup>) a samostatný legislatívny návrh na zmenu CRR v oblasti riešenia krízových situácií<sup>54</sup>. Cieľom preskúmania je posilniť odolnosť voči hospodárskym otarasom, prispieť k ekologickej transformácii a zabezpečiť riadne riadenie bánk v EÚ, a tak lepšie chrániť finančnú stabilitu vďaka posilnenému dohľadu. Cieľom návrhu na zmenu CRR je najmä upraviť pravidlá súvisiace s riešením krízových situácií: začlenenie osobitného zaobchádzania pre nepriame upisovanie nástrojov oprávnených na interné MREL; ďalšie zosúladenie zaobchádzania so skupinami G-SIII so stratégiou riešenia krízových situácií pri viacerých bodoch vstupe s normou celkovej schopnosti absorbovať straty (TLAC) a objasnenie oprávnenosti nástrojov vydaných v kontexte vnútornej TLAC. SRB počas roku 2021 pozorne sledovala pokrok súvisiaci s týmto spisom, keďže pre niektoré subjekty sa zmení výpočet a kalibrovanie MREL.

SRB zároveň počas roka monitorovala aj regulačné zmeny súvisiace s rozhodnutím príslušných orgánov dočasne vylúčiť určité expozície voči centrálnym bankám z výpočtu celkovej miery expozície inštitúcie. Opatrenie, ktoré prijala ECB s cieľom uľahčiť vykonávanie svojej menovej politiky počas pandémie COVID-19, by mohlo ovplyvniť kalibrovanie konečných cieľov MREL a súlad bánk s požiadavkami k 1. januáru 2024<sup>55</sup>.

V máji SRB prispela ku konzultácii Komisie o revízii smernice o konečnom zúčtovaní (SFD), v ktorej sa navrhujú systémy používané účastníkmi

<sup>52</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>.

<sup>53</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>.

<sup>54</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663>, je známy aj ako návrh týkajúci sa reťazca.

<sup>55</sup> ECB 10. februára 2022 potvrdila, že opatrenie na riešenie problematických aktivít sa pokoncimmarca 2022 nepredĺži, a preto sa budú konečné ciele MREL opätovne kalibrovať v cykle plánovania riešenia krízových situácií na rok 2022. Viac informácií v tlačovej správe: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>.



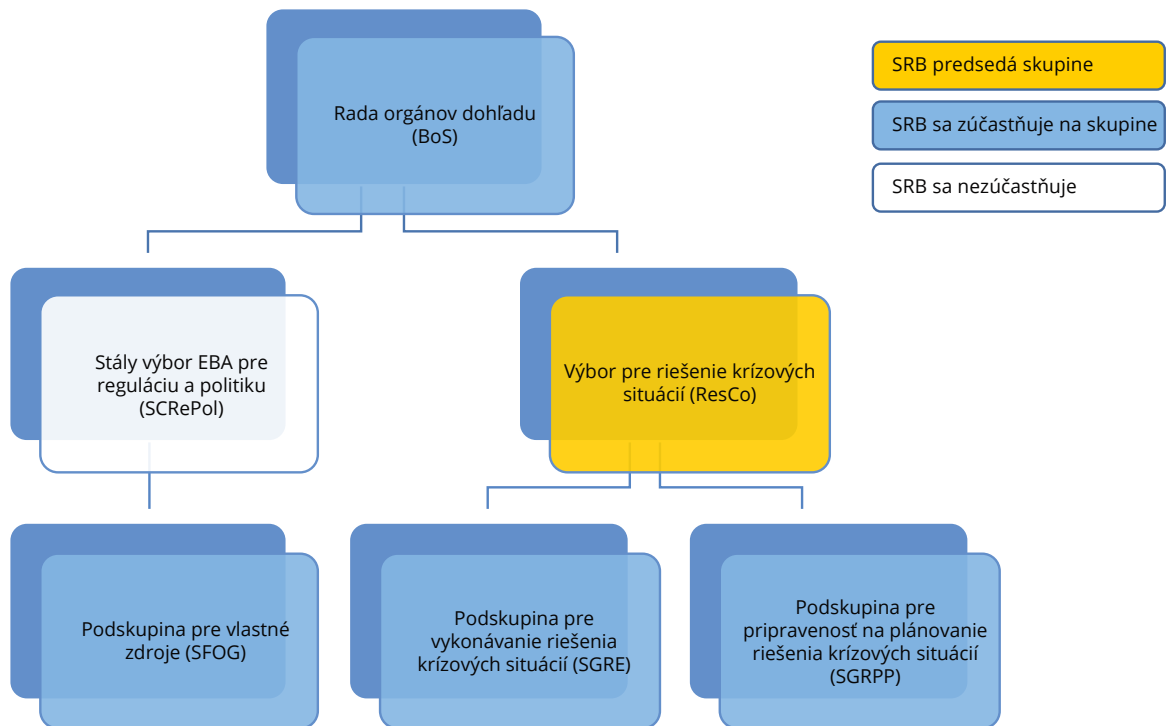
na prevod finančných nástrojov a platieb.

**Spolupráca s inými inštitúciami a agentúrami Európskej únie**

SRB významne prispela k práci EBA v záležitostiach riešenia krízových situácií, pričom sa zúčastnila na činnosti rôznych výborov EBA. Rada orgánov dohľadu je hlavným rozhodovacím orgánom EBA, v ktorom SRB zasadá ako pozorovateľ. Okrem toho zástupca SRB predsedá výboru pre riešenie krízových situácií a pôsobí ako člen tohto stáleho výboru, ktorý sa zaoberá rozhodnutiami týkajúcimi sa úloh, ktoré sa orgánom pre riešenie krízových situácií zverili podľa BRRD. Na technickej úrovni je SRB tiež aktívnym členom dvoch podskupín EBA, ktoré sa zaoberajú oblasťou vykonávania riešenia krízových situácií (podskupina pre vykonávanie

riešenia krízových situácií) a plánovania riešenia krízových situácií (podskupina pre pripravenosť na plánovanie riešenia krízových situácií). Okrem iných tém tak SRB počas roku 2021 prispela k práci na kvantitatívnom monitorovaní MREL, aktualizácii vykonávacieho technického predpisu (ITS) o vykazovaní riešenia krízových situácií, ako aj na usmerneniach EBA v oblasti riešiteľnosti krízových situácií pre inštitúcie a orgány pre riešenie krízových situácií o zlepšení situácie bánk, pokiaľ ide o riešiteľnosť krízových situácií. Okrem toho SRB zohrala dôležitú úlohu aj v iných projektoch súvisiacich s konvergenčným rámcom riešenia krízových situácií a monitorovaním kolégia pre riešenie krízových situácií. SRB sa v roku 2022 pripojí aj k podskupine pre vlastné zdroje ako druhý hodnotiteľ emisií MREL/TLAC v eurozóne.

**Obrázok 7:** Rada a výbory Európskeho orgánu pre bankovníctvo a zapojenie SRB



SRB počas roku 2021 takisto úzko spolupracovala s hlavnými útvarmi ESRB, ako je generálna rada, poradné technické výbory a súvisiace analytické pracovné skupiny. Táto spolupráca pokročila v niekoľkých

oblastiach práce vrátane účasti na niekoľkých písomných postupoch týkajúcich sa tém súvisiacich so SRB. Tieto pracovné toky zahŕňali, napríklad makroprudenciálnu, diskusiu o využívaní rámca krízového riadenia

EÚ pre banky v systémovej kríze, diskusiu o prekrývaní medzi mikroprudenciálnymi minimálnymi požiadavkami vrátane MREL a makroprudenciálnymi rezervami, preskúvanie rámca centrálneho zúčtovania v EÚ a preskúvanie makroprudenciálnej politiky vo vzťahu k rámcu na riešenie krízových situácií.

V priebehu roka 2021 SRB začala spolupracovať aj s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poisťovanie zamestnancov (EIOPA) s cieľom rozšíriť svoj súbor nástrojov PIA o analýzu nákazy smerom k sektoru poisťovníctva. Prvé výsledky spolupráce boli zhrnuté v jednej z osobitných tém v správe o finančnej stabilite orgánu EIOPA z decembra 2021<sup>56</sup>.

ECB a SRB úzko spolupracujú na zlepšení prístupu SRB ku všetkým údajom potrebným na splnenie jej mandátu v oblasti riešenia krízových situácií. ECB v rámci Memoranda o porozumení medzi ECB a SRB<sup>57</sup> už pravidelne sprostredkúvala SRB údaje o dohlade týkajúce sa významným inštitúcií a cezhraničných MVI na účely plánovania riešenia krízových situácií a analýzy finančnej stability. V roku 2021 bola táto výmena údajov rozšírená tak, aby sa zahrnuli všetky MVI, ktorých údaje prijala SRB, čím sa zvýšila riešiteľnosť krízových situácií všetkých bánk v bankovej únii. V priebehu roka 2021 SRB a ECB dosiahli doplnkovú dohodu s cieľom formalizovať sprostredkovanie údajov, ktoré ECB zhromažďuje na účely menovej politiky a ktoré sú relevantné pre rozhodovací proces SRB<sup>58</sup>. Tieto údaje, ktoré sú kľúčové na zlepšenie analýz

finančnej stability, ktoré vykonáva SRB, sa v súčasnosti poskytujú v kontexte kríz a očakáva sa, že uzavretie tejto dohody povedie k pravidelnému poskytovaniu údajov pred krízami. SRB tiež úzko spolupracovala s ECB, EBA a Komisiou na iniciatívach v oblasti integrovaného vykazovania s cieľom prispieť k centralizácii atribútov vykazovania bánk (pozri oddiely 1.3.1. a 2.3.2.), čo je prvý krok ku zníženiu záťaže bánk súvisiacej s vykazovaním a zlepšeniu prístupu k prudenciálnym, štatistickým údajom a údajom o riešení krízových situácií medzi orgánmi dohľadu.

#### 1.4.4. SPOLUPRÁCA A MEDZINÁRODNÉ VZŤAHY

Medzinárodná spolupráca sa stala ešte dôležitejšou na dosiahnutie cieľov SRB a v roku 2021 ju formovala práca na diaľku a nové spôsoby práce.

##### Dohody o spolupráci

SRB sa podarilo v priebehu roka 2021 dokončiť niekoľko rokovaní, čím sa zvýšil počet jurisdikcií a pokrytých bánk v pôsobnosti SRB. Dňa 1. januára nadobudla platnosť bilaterálna dohoda o spolupráci medzi SRB a Bank of England podpísaná v roku 2020. V októbri SRB uzavrela bilaterálnu dohodu o spolupráci so Švajčiarskym úradom pre dohľad nad finančným trhom s cieľom uľahčiť riešenie krízových situácií bánk pôsobiacich v príslušných jurisdikciách a zároveň zachovať finančnú stabilitu v Európskej únii a vo Švajčiarsku. Po podpísaní tejto dohody je v súčasnosti uzavretých desať dohôd o spolupráci<sup>59</sup> a vzťahujú sa na väčšinu

<sup>56</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en).

<sup>57</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou\\_with\\_the\\_single\\_resolution\\_board\\_on\\_cooperation\\_and\\_information\\_exchange\\_2018\\_.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf).

<sup>58</sup> Konkrétne Security Holdings Statistics, Centralised Securities Database a AnaCredit data.

<sup>59</sup> Aktuálne dohody podpísané SRB: Albánska centrálna banka (Bank of Albania), Bank of England, Japonská centrálna banka (Bank of Japan), Kanadská spoločnosť na poisťovanie vkladov (Canada Deposit Insurance Corporation), Brazílska centrálna banka (Central Bank of Brazil), Federálny úrad na ochranu vkladov (Federal Deposit Insurance Corporation), japonský Úrad pre finančné služby (Japan's Financial Services Agency), Inštitút na ochranu bankových úspor (Institute for the Protection of Bank Savings, IPAB) v Mexiku, Národná banka Srbska (National Bank of Serbia), Švajčiarsky orgán pre dohľad nad finančným trhom (Swiss Financial Market Supervisory Authority).

jurisdikcií, v ktorých pôsobia subjekty bankovej únie.

Okrem toho SRB dokončila prístupenie k dohodám o spolupráci s konkrétnymi inštitúciami (COAG) pre skupiny pre krízové riadenie (CMG) v súvislosti s G-SIB Spojených štátov. SRB je teraz signatárom väčšiny dohôd o spolupráci pre CMG, na ktorých sa zúčastňuje ako domovský alebo hostiteľský orgán. V priebehu roka SRB tiež zmenila niekoľko dohôd

o spolupráci s jednotlivými bankami, aby zahŕňali Bank of England a prudenciálny regulačný orgán.

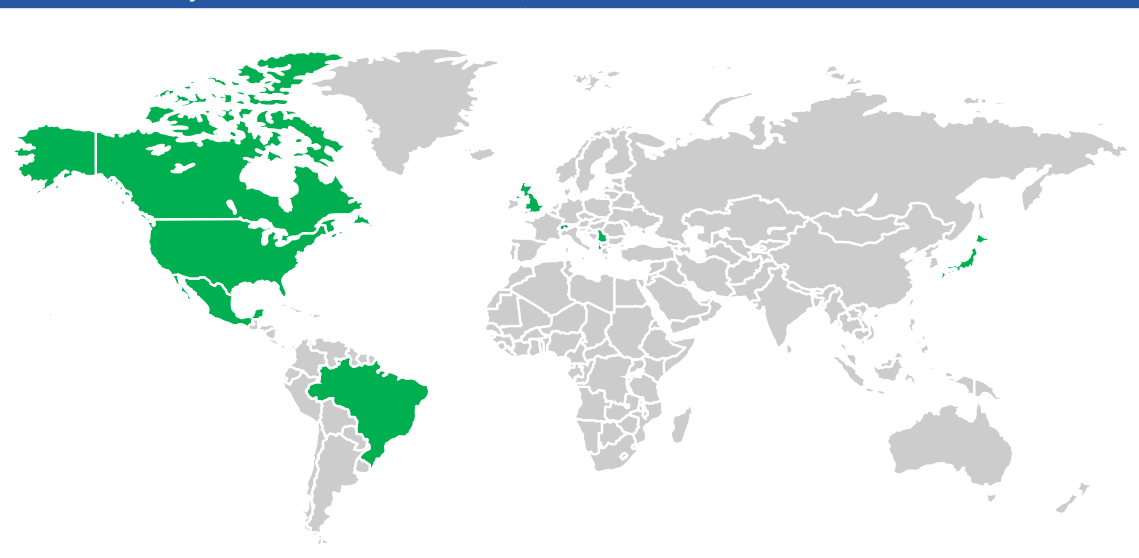
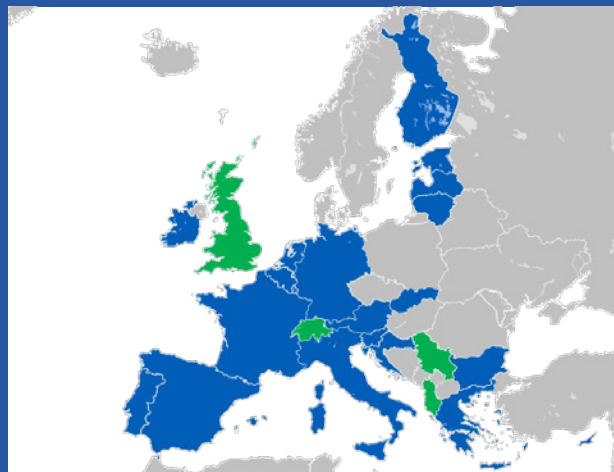
SRB tiež pokračuje v technických výmenách s členskými štátmi mimo bankovej únie, ako je Dánsko, ktorého Úrad pre finančný dohľad sa vo februári 2021 zúčastnil na bilaterálnom stretnutí s cieľom prediskutovať nástroje finančnej stability na podporu PIA.

**Obrázok 8:** Banková únia a iné jurisdikcie, na ktoré sa vzťahujú dohody o spolupráci

### Spolupráca SRB

Na základe SRMR sa SRB poveruje uzatváraním nezáväzných dohôd o spolupráci na uľahčenie a podporu spolupráce s tretími krajinami. Tieto majú formu:

- ▶ dohôd o spolupráci pre konkrétne skupiny pre krízové riadenie,
- ▶ dohôd o spolupráci, ktoré sa vzťahujú na všetky banky a MVI v pôsobnosti SRB v tretej krajine,
- ▶ memoránd o porozumení, ktoré sa vzťahujú na banky a MVI v pôsobnosti SRB v členských štátoch, ktoré nie sú súčasťou bankovej únie.



**Banková únia**

**Jurisdikcie, na ktoré sa vzťahujú dohody o spolupráci**

### Medzinárodná spolupráca

Počas vykazovaného roka sa SRB snažila posilniť spoluprácu s tretími krajinami, pričom zahrnula širší rozsah tém spolupráce. Cieľom tejto spolupráce je podporovať zavedenie

medzinárodných noriem a postupov pri riešení krízových situácií; v prípade potreby vnieť poznatky získané z iných jurisdikcií do európskeho rámca na riešenie krízových situácií; ako aj poskytovať technické

poradenstvo NRA tretích krajín, v ktorých sú zastúpené inštitúcie bankovej únie, aj mimo nich.

SRB udržiava proaktívnu spoluprácu a častú komunikáciu s americkým Federálnym úradom na ochranu vkladov a s Bank of England (pozri predchádzajúci pododdiel). Spolupráca s Bank of England bola obzvlášť dôležitá po brexite, ktorý si vyžiadala úpravy niektorých oblastí politiky v oblasti riešenia krízových situácií, a aj v rámci iných tém relevantných pre SRB, ako sú MREL, ktoré sa riadia právom Spojeného kráľovstva, uznanie záchranu pomocou vnútorných zdrojov a vývoj právnych predpisov. SRB tiež organizovala technické výmeny s Bank of England o ich rámci na posúdenie riešiteľnosti krízových situácií, ktorý bol zverejnený v roku 2021, pričom väčšina z nich je v súlade s prácou SRB v tejto oblasti. V marci sa SRB zúčastnila na spoločnom regulačnom fóre USA a EÚ s cieľom zdôrazniť spoluprácu v oblasti riešenia krízových situácií.

Okrem toho SRB spolupracuje so Spojeným kráľovstvom a Spojenými štátmi prostredníctvom trilaterálneho cvičenia na úrovni riaditeľov. Desaťdňová simulácia riešenia krízových situácií G-SIB sa uskutočnila v novembri 2020. V apríli 2021 sa SRB zúčastnila na diskusii o ponaučeníach získaných z tejto simulácie s cieľom identifikovať zostávajúce výzvy v záujme navrhnutia nového pracovného programu<sup>60</sup>.

V roku 2021 SRB tiež obnovila aktívnejší prístup k spolupráci s inými jurisdikciami, pričom oslovila Hongkong, Austráliu, Brazíliu a Kanadu v otázkach riešenia krízových situácií a Švajčiarsko, s ktorým si SRB súbežne s podpisom dohody vymenila informácie o pokroku v rôznych regulačných záležitostiach. Vo

februári 2021 SRB zorganizovala druhý workshop o riešení krízových situácií medzi EÚ a Japonskom s cieľom prehĺbiť spoluprácu medzi týmito dvoma jurisdikciami, najmä v súvislosti s globálne systémovo významnými bankami (G-SIB), zlepšiť vzájomné chápanie rámcov na riešenie krízových situácií a vymeniť si informácie o regulačnom vývoji a prebiehajúcich politických procesoch v oboch jurisdikciách.

SRB tiež organizovala technické stretnutia a workshopy s rôznymi jurisdikciami, ktoré majú záujem vytvoriť alebo posilniť svoje rámce na riešenie krízových situácií a ktorým SRB môže poskytnúť technické poradenstvo, získané poznatky a informácie o európskom rámci na riešenie krízových situácií. Takéto stretnutia sa uskutočnili s Južnou Kóreou a Malajziou a týkali sa konkrétnych tém, ako je plánovanie riešenia krízových situácií, IKT a správa údajov. V máji sa SRB zúčastnila na virtuálnom programe odbornej prípravy o budovaní základov modernej finančnej regulácie v Indonézii. Podobné technické výmeny sa uskutočnili s mexickým NRA, s ktorým sa v roku 2022 plánovala séria workshopov s cieľom vymeniť si informácie o rámcoch na riešenie krízových situácií v bankovej únii a Mexiku. SRB sa tiež zúčastnila na regionálnych diskusiách o riešení krízových situácií a iných finančných záležitostiach prostredníctvom Svetovej banky vzťahujúcich sa na juhovýchodnú Európu a po podpísaní dohôd s NRA Albánska a Srbska v roku 2022 zvýši SRB dosah na všetky krajiny v regióne.

### Rada pre finančnú stabilitu

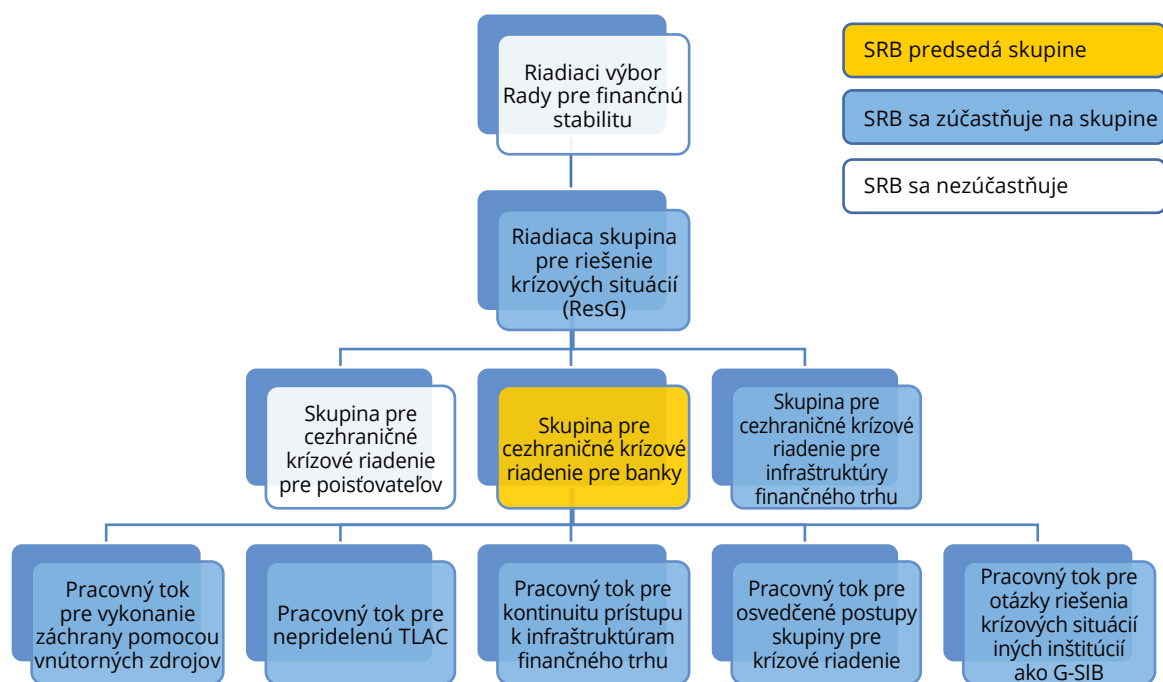
Počas roku 2021 SRB proaktívne prispievala k práci FSB s cieľom vytvoriť spoľahlivé medzinárodné normy pre rámec na riešenie krízových situácií. Počas roku 2021 sa SRB zúčastnila na

<sup>60</sup> Pracovný program bol následne navrhnutý s tromi hlavnými pracovnými okruhmi, ktoré viedli orgány pre riešenie krízových situácií: i) výmena informácií (pod vedením Federal Deposit Insurance Corporation); ii) TLAC (pod vedením Bank of England); iii) financovanie (pod vedením SRB).

všetkých štyroch zasadnutiach riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií, pričom prispela k diskusiám o pokroku dosiahnutom v rôznych jurisdikciách v oblasti regulácie riešenia krízových situácií, podporila technické dokumenty vydané rôznymi skupinami a v rámci rôznych pracovných tokov a určila nové priority pre

prácu FSB. Pod celkovým vedením Riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií SRB (ktorú zastupoval člen výkonnej rady SRB Boštjan Jazbec) od roku 2018 predsedá Skupine pre cezhraničné krízové riadenie pre banky a je členom Skupiny pre cezhraničné krízové riadenie pre infraštruktúry finančného trhu (FMI).

**Obrázok 9:** Rada pre finančnú stabilitu a zapojenie SRB



**Skupina pre cezhraničné krízové riadenie pre banky** pokročila vo svojich cieľoch na rok 2021:

- ▶ V rámci pracovného toku pre vykonanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov sa pripravila správa o súčasných postupoch<sup>61</sup>, ktorá bola uverejnená v decembri, pričom SRB prispela časťami opisujúcimi procesy uplatňované centrálnymi depozitármi cenných papierov na základe spätnej väzby získanej od príslušných medzinárodných centrálnych depozitárov cenných papierov, búrz cenných papierov a orgánov pre trhy.

- ▶ V rámci pracovného toku pre nepridelenú TLAC zostavila SRB spätnú väzbu bankovej únie o uplatňovaní vzorcov na výpočet prebytku/nepridelennej TLAC. Tieto výsledky spolu s výsledkami iných orgánov podporia ďalšiu prácu v roku 2022, ktorá sa zameria na objasnenie technických aspektov výpočtov a ďalších aspektov súvisiacich s formou, umiestnením a/alebo prekážkami využitia nepridelených zdrojov TLAC.
- ▶ Pracovný tok pre kontinuitu prístupu k FMI sa zameriaval na návrh rámca pre zber informácií od sprostredkovateľov FMI,

<sup>61</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>.

ktorý bol uverejnený v auguste<sup>62</sup> vo forme revidovaného dotazníka pre FMI, a v rámci tohto toku sa organizovali osvetové stretnutia s priemyslom. Ako svoj príspevok k tomuto pracovnému toku SRB zverejnila krátky prehľad nástrojov riešenia krízových situácií a ich vplyvu na schopnosť banky zachovať kontinuitu prístupu k službám FMI pri riešení krízových situácií.

- ▶ Pracovný tok pre osvedčené postupy CMG zavŕšil svoju prácu zverejnením správy v novembri<sup>63</sup> a SRB pri nej zohrala významnú úlohu ako člen prípravného tímu.
- ▶ Skupina pre cezhraničné krízové riadenie pre banky vytvorila po svojom júnovom zasadnutí ďalší pracovný tok pre riešenie krízových situácií iných inštitúcií ako G-SIB s cieľom venovať sa problému pri riešení krízových situácií iných inštitúcií ako G-SIB, ktoré sú systémovej povahy. Prvým produktom pracovného toku bude poznámka k problému v súvislosti s riešiteľnosťou krízových situácií iných inštitúcií ako G-SIB členená do štyroch kategórií: finančné družstvá, verejné banky, finančné konglomeráty a iné vlastnícke štruktúry. Poznámka bude koordinovaná aj s prebiehajúcou prácou Svetovej banky v súvislosti s bankami vo vlastníctve štátu a prácou IADI v súvislosti s družstevnými bankami.

SRB tiež spolupracovala na ročnom procese posúdenia riešiteľnosti krízových situácií za rok 2021 s cieľom podporiť primerané a konzistentné podávanie správ o riešiteľnosti krízových situácií G-SIBS a celkovom stave procesov plánovania riešenia krízových situácií.

**Skupina pre cezhraničné krízové riadenie pre FMI** sa zameriavala na ozdravenie a riešenie krízových

situácií CCP, počnúc vytvorením spoločného chápania tém ozdravenia a riešenia krízových situácií CCP. Na tento účel FSB spolu s Výborom pre platobnú a trhovú infraštruktúru (CPMI), Medzinárodnou organizáciou komisií pre cenné papiere (IOSCO) a Bazilejským výborom pre bankový dohľad (BSBC) zorganizovali sériu piatich workshopov o potenciálnom vplyve ozdravenia a riešenia krízových situácií CCP na finančnú stabilitu, ktoré prebiehali od decembra 2020 do júna 2021. SRB sa zúčastnila ako rečník na štvrtom workshope, ktorý bol zameraný na systémové riziká, vplyv a opatrenia na zmierenie. Skupina, do ktorej sa zapojili aj NRA, pripravila aj správu o primeranosti finančných zdrojov pre CCP, ktorá bude slúžiť ako podklad pre ďalšiu prácu v tejto oblasti v roku 2022.

### Spolupráca s medzinárodnými organizáciami

Počas roka 2021 SRB spolupracovala aj s ďalšími medzinárodnými organizáciami, ako je Svetová banka, pokiaľ ide o témy spoločného záujmu. Práca v roku 2021 sa zameriavala na poskytovanie informácií a odbornej prípravy o práci SRB krajinám Svetovej banky, ako je Indonézia a Albánsko, najmä pokiaľ ide o témy cezhraničnej koordinácie, spolupráce s tretími krajinami a oceňovania. SRB sa zúčastnila aj na webinári, ktorý organizovala Svetová banka, o úlohe regulácie a dohľadu pri identifikácii nesplácaných úverov, najmä v súvislosti s pandemiou COVID-19.

Okrem toho sa SRB zúčastnila ako pozorovateľ v technickom výbore IADI pre otázky riešenia krízových situácií finančných družstiev, pričom poskytla vstupy do rôznych diskusií, ktoré sa viedli počas roka o riešení krízových situácií finančných družstiev.

<sup>62</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>.

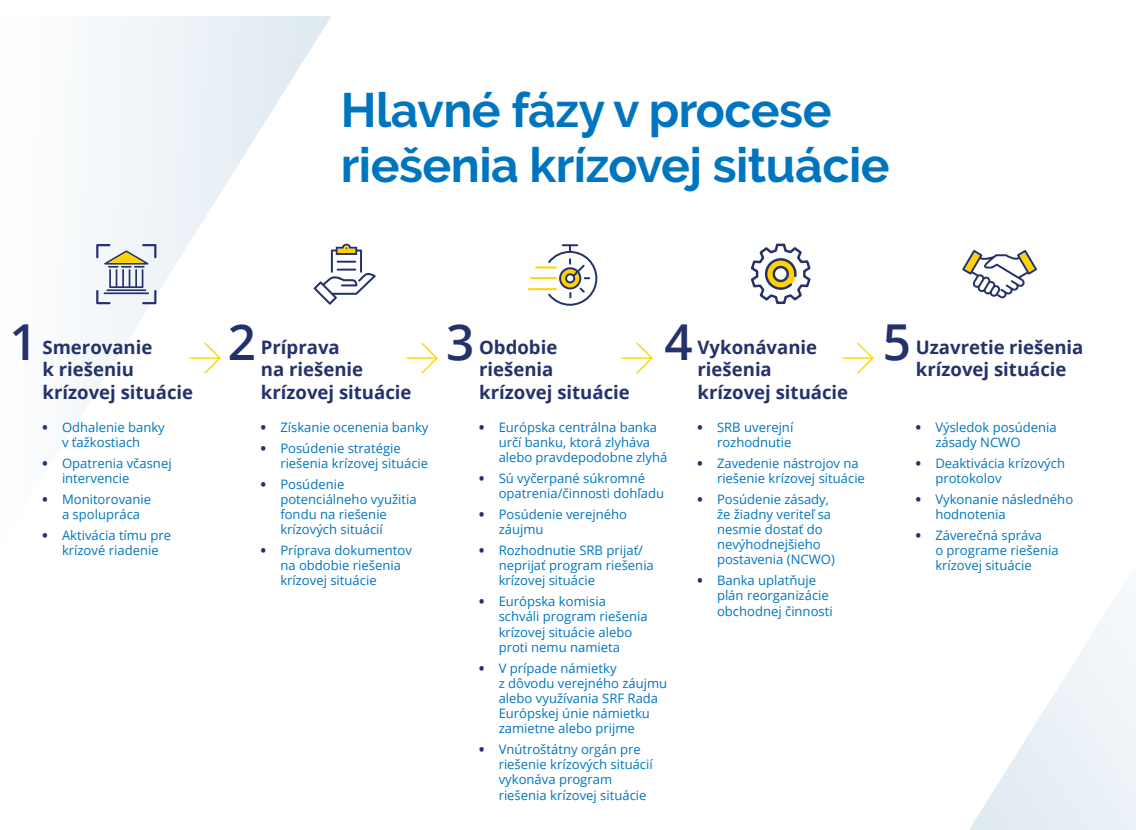
<sup>63</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>.

## 1.5. Príprava a vykonávanie krízového riadenia

Počas roku 2021 SRB naďalej vypracúvala postupy, nástroje, šablóny a špecifické riešenia IKT pre prípad krízy, organizovala nácviky a zlepšovala

interné a externé procesy krízového riadenia. SRB neprijala v priebehu roka žiadne rozhodnutia o riešení krízových situácií.

**Obrázok 10:** Hlavné fázy v procese riešenia krízových situácií



### 1.5.1. PRIPRAVENOSŤ NA KRÍZY

Činnosti SRB v oblasti pripravenosti na krízu sú koordinované horizontálnou štruktúrou, taktickým tímom pre riešenie krízových situácií, ktorý spolupracuje s expertmi všetkých útvarov SRB na riešenie krízových situácií, horizontálnymi tímami a NRA. Interný riadiaci výbor okrem toho monitoruje pokrok v projektoch súvisiacich s pripravenosťou na krízy, zabezpečuje operačnú efektívnosť pri kríze, podporuje zhromažďovanie osvedčených postupov a skúseností z nácvikov a prípadov. Vďaka tejto koordinačnej

funkcii SRB zabezpečuje, aby bola pripravenosť na krízy súčasťou činností plánovania riešenia krízových situácií. Počas roku 2021 SRB zlepšila svoju pripravenosť, ako je opísané ďalej.

### Postupy, nástroje a šablóny

V apríli SRB dokončila aktualizáciu príručky krízového riadenia, internej príručky, v ktorej sa zhŕňajú postupy SRB v prípade krízy, a poskytla ju NRA. Spolu s príručkou SRB spravuje súbor vzorov dokumentov pripravených na použitie v krízových situáciách, ktoré zabezpečujú, aby

sa procesy vykonávali čo možno najefektívnejším a najúčinnejším spôsobom, keďže rýchle opatrenia na ochranu daňovníkov, finančnej stability a verejných zdrojov sú kľúčové. SRB pravidelne aktualizuje príručku a všetky súvisiace materiály, aby začleňovala poznatky získané z nácvikov a vývoja politiky alebo regulačného vývoja, ako aj z predchádzajúcich prípadov krízy. V roku 2021 aktualizácia znamenala zlepšenie nástroja záchrany pomocou vnútorných

zdrojov ako súčasť stratégie riešenia krízových situácií a posilnila všetky materiály týkajúce sa nástrojov na riešenie krízových situácií iných ako záchrana pomocou vnútorných zdrojov, t. j. predaja podniku, preklenovacej inštitúcie a nástrojov oddelenia aktív. Vývoj materiálov súvisiacich s inými nástrojmi na riešenie krízových situácií než záchrana pomocou vnútorných zdrojov bude pokračovať aj v roku 2022.

Prostredníctvom rámca **protokolu SRB o utajení** sa upravuje prístup k dôverným informáciám v prípade potenciálneho riešenia krízovej situácie. Protokol o utajení musia zamestnanci podpísať predtým, ako sa môžu zapojiť do riadenia prípadu krízy. Zaručuje sa tak dôvernosť pri plnení cieľov SRB v oblasti riešenia krízových situácií súvisiacich s akýmkoľvek prípadmi krízy alebo so všeobecnou finančnou stabilitou.

V priebehu roka SRB skrátila postup na aktiváciu protokolu o utajení, ktorý je kľúčovým prvkom na zabezpečenie dôvernosti pri krízovom riadení. SRB takisto dokončila usmernenia o osobitnej správe, ktorých cieľom je zabezpečiť vhodné a účinné normy pre proces výberu a vymenovania osobitných správcov<sup>64</sup>.

V priebehu roka 2021 SRB vykonala analýzu rozdielov medzi existujúcou verziou kalkulačky záchrany pomocou vnútorných zdrojov SRB a inými podobnými nástrojmi, ktoré používajú NRA, s cieľom identifikovať minimálny súbor údajov o záchrane pomocou vnútorných zdrojov, ktorý je potrebný na vykonanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov počas obdobia krízy. Po ukončení tohto postupu bude SRB v roku 2022 naďalej pracovať na vylepšenej verzii kalkulačky.

#### Pripravenosť na krízu (R4C)

SRB pokračovala vo vývoji nástroja IKT pre krízové riadenie, platformy

pripravenosti na krízu (R4C), ktorá podporuje tímy pre krízového riadenie (CMT) počas kríz a umožňuje spoluprácu s kľúčovými zainteresovanými stranami s cieľom štandardizovať a zefektívniť proces riešenia. Verzia 1.2 platformy bola vydaná vo februári 2021 a v porovnaní s predchádzajúcimi verziami obsahovala vylepšené komunikačné a monitorovacie funkcie. Súbežne sa v januári 2021 začali práce na R4C verzii 2.0 s cieľom vyvinúť vylepšené funkcie na správu dokumentov, dodatočné nástroje na riadenie projektov a integráciu s inými aplikáciami IKT SRB. Práce prebiehali počas celého roka podľa plánu a vydanie novej verzie je naplánované na 1. štvrtrok 2022 (viac podrobností v oddiele 2.3.2.). V roku 2021 platformu otestovali aj NRA, Komisia, ECB a EBA počas nácvikov.

#### Národné príručky

V roku 2021 SRB naďalej pomáhala NRA pri dokončovaní ich národných príručiek, čo sú manuály NRA s postupmi na vykonávanie rozhodnutí SRB na

<sup>64</sup> Jednou zo všeobecných zásad riešenia krízových situácií je, že riadiaci orgán a vrcholový manažment inštitúcie, ktorej krízová situácia sa rieši, sa v zásade odvolávajú alebo nahradia. Orgán pre riešenie krízových situácií môže vykonávať kontrolu nad inštitúciou priamo alebo nepriamo. Jedným zo spôsobov, ako môže orgán pre riešenie krízových situácií vykonávať kontrolu nepriamo, je vymenovanie osobitného správcu. V článku 23 ods. 5 nariadenia SRMR2 sa stanovuje, že NRA môže vymenovať osobitného správcu v súlade s článkom 35 smernice BRRD, ak systém riešenia krízových situácií SRB umožňuje takéto vymenovanie. Na tento účel majú NRA podľa článku 29 ods. 1 SRMR prijat potrebné opatrenia na vykonávanie rozhodnutí uvedených v SRMR, najmä prijatím potrebných opatrení v súlade s článkom 35 BRRD.



vnútroštátnej úrovni. Presnejšie povedané národné príručky sú „živé“ dokumenty, ktoré vlastní a neustále aktualizujú NRA a v ktorých sa podrobne uvádzajú operačné kroky, vnútroštátne postupy, interné procesy NRA, ako aj dokumentácia a nástroje, ktoré sa majú použiť pri krízovom riadení. Tieto príručky poskytujú SRB kľúčové informácie na účely riešenia krízových situácií, pripravenosti na krízy a plánovania riešenia krízových situácií.

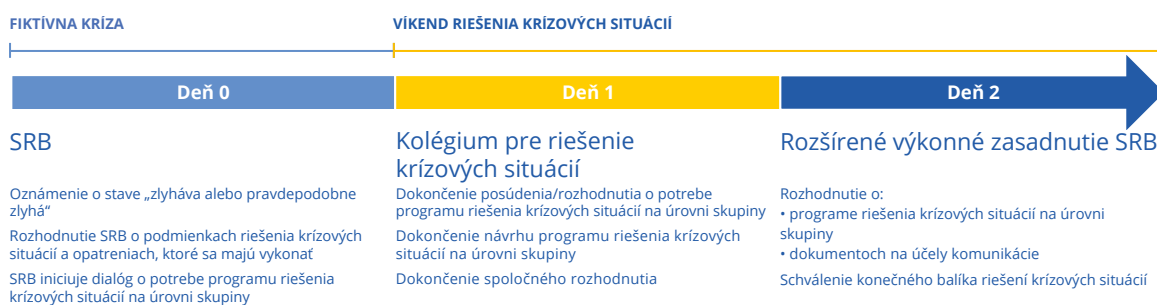
Okrem „plnohodnotných“ národných príručiek pracovníci SRB koordinovali s NRA vypracovanie dokumentov o operačných krokoch pri zavádzaní nástrojov riešenia krízových situácií. V dokumentoch obsahujúcich operačné kroky sa podrobne uvádza postupnosť udalostí v typickom prípade riešenia krízovej situácie, od prípravnej fázy až po vykonávanie rozhodnutia o riešení krízovej situácie a opatrení po vyriešení krízovej situácie. NRA naďalej pracovali na príprave šablón vykonávacích príkazov, ktoré by sa mali prispôbiť rôznym nástrojom riešenia krízových situácií na základe šablón pre programy riešenia krízových situácií vypracovaných

SRB a pre vnútroštátne insolvenčné konania.

V posledných rokoch SRB vypracovala usmernenie k šablónam, ktoré majú vyplniť všetky NRA a v ktorých sa podrobne uvádza minimálny obsah, ktorý sa má zahrnúť do národných príručiek. V roku 2021 NRA poskytli sebahodnotenia o aktuálnom stave dokumentácie súvisiacej s národnými príručkami, o ktoré sa následne podelili všetky NRA na stretnutí so zameraním na pokrok a aktualizácie projektu. Počas stretnutia SRB predložila návrh na podporu NRA pri aktualizácii kapitoly národnej príručky o záchrane pomocou vnútorných zdrojov, pričom sa podelila o podrobné usmernenia a novú šablónu programu riešenia záchran pomocou vnútorných zdrojov v znení legislatívnych zmien.

Počas roku 2021 SRB tiež pomáhala dvom krajinám, ktoré vstúpili do bankovej únie v roku 2020, pri vypracovaní ich manuálov, poskytovaní podkladových materiálov a organizovaní stretnutí, aby sa prediskutoval rozsah práce a časový harmonogram.

**Obrázok 11:** Časová os nácviku kolégia pre riešenie krízových situácií



### Nácviky

V apríli SRB zorganizovala s kolégiom pre riešenie krízových situácií koordinovaný nácvik simulujúci bankovú krízu. Fiktívna skupina mala svoju materskú spoločnosť v bankovej únii a mala tri dcérske spoločnosti v členských štátoch, ktoré nie sú súčasťou bankovej únie. Cieľom cvičenia bolo otestovať spoluprácu medzi orgánmi zúčastňujúcimi sa na kolégiu pre riešenie krízových situácií vrátane potrebných krokov a právnej podpory

rozhodovacieho procesu s využitím prístupu riešenia krízových situácií v jednom okamihu, ako aj hodnotenia právnej a komunikačnej dokumentácie. Na cvičení sa zúčastnili SRB, vnútroštátne orgány, ECB, Komisia a EBA a zahŕňalo dve simulované zasadnutia, kde sa malo dospieť k rozhodnutiu: zasadnutie kolégia pre riešenie krízových situácií a rozšírené výkonné zasadnutie. Súčasťou simulácie bolo aj vytvorenie fiktívneho scenára s reálnymi podmienkami na zhoršenie

profilu simulovanej banky spolu s ocenením v čase riešenia krízovej situácie a po ňom.

Cvičením sa úspešne otestovali existujúce postupy pri kríze a inštitucionálna spolupráca vrátane memoranda o porozumení s ECB a Komisiou a používanie platformy R4C. Pomohlo to identifikovať témy, ktoré si vyžadujú zlepšenia v oblasti politiky, postupov a prevádzky. Taktický tím pre riešenie krízových situácií zhromaždil hlavné závery a spätnú väzbu od účastníkov v správe o získaných poznatkoch. Okrem iných poučení vyvodенých z cvičenia sa dospelo k záveru, že včasná koordinácia medzi orgánmi je kľúčová v situáciách, v ktorých sa na úrovni materskej a dcérskej spoločnosti vyhlási stav „zlyháva alebo pravdepodobne zlyhá“. To poukázalo na mimoriadny význam medziinštitucionálnej spolupráce v rámci riešenia krízových situácií na zabezpečenie hladkého prechodu cez všetky fázy krízy, od včasného oznámenia ECB o analýze zlyhania alebo pravdepodobného zlyhania pre SRB až po potvrdenie rozhodnutia SRB o riešení krízových situácií Komisiou. Pri cvičení sa upozornilo aj na potrebu, aby sa v plánoch na riešenie krízových situácií ďalej podrobnejšie opísali stratégie riešenia krízových situácií v jednom okamihu s cieľom pripraviť programy riešenia krízových situácií na úrovni skupiny a rozhodovací proces hostiteľských orgánov. Tieto ponaučenia viedli k zlepšeniu vnútorného riadenia krízy.

V júni 2021 sa SRB zúčastnila aj na dvoch simulačných cvičeniach, ktoré zorganizovala Komisia s dvomi NRA bankovej únie, a v júli zorganizovala nácvik SRB-ESM 2021 s cieľom otestovať uvedenie metodiky a modelu kompenzačnej kapacity SRF do praxe.

SRB tiež zhromaždila svoje interné skúsenosti získané z trilaterálneho cvičenia na úrovni riaditeľov, ktoré sa uskutočnilo na konci roka 2020 (pozri predchádzajúci oddiel), s cieľom identifikovať oblasti na ďalšie zlepšenie.

SRB určila najmä súbor opatrení v súvislosti s procesmi, šablónami, dokumentáciou a prvkami politiky v oblasti TLAC a likvidity pri riešení krízových situácií, s koordináciou medzi zainteresovanými stranami a možnými budúcimi simuláciami.

Počas roku 2021 SRB oznámila bankám, že treba naďalej testovať ich možnosti poskytovania údajov a rátať s organizáciou cvičení *ad hoc*, ktoré sa majú uskutočniť počas roku 2022.

### Kapacita reakcie

Počas celého roka SRB organizovala školenia pre zamestnancov SRB a NRA, od úvodných školení o krízovom riadení až po špecializované školenia o R4C, podrobné procesy reakcie na krízy a výmenu skúseností získaných z roku 2021 a predchádzajúcich cvičení. SRB tiež zlepšila prístup personálu k materiálom o pripravenosti na krízy vytvorením vyhradeného intranetového priestoru. SRB navyše vedie internú databázu zamestnancov, ktorí by sa na základe svojich schopností mohli zapojiť do krízových tímov.

### 1.5.2. REAKCIA NA KRÍZU

Počas roka 2021 SRB v úzkej koordinácii s ESM, SSM a NRA monitorovala inštitúcie v pôsobnosti SRB, ako i MVI a pravidelne vydávala interné správy a aktualizácie o bankách v kriticknej situácii (vrátane aktívnych prípadov krízy).

V priebehu roka sa nevyskytli žiadne prípady riešenia krízových situácií významných inštitúcií. Činnosti reakcie na krízu však zahŕňali zriadenie tímov pre krízové riadenie, podpísanie protokolov o utajení, používanie R4C a poskytovanie potrebnej pomoci pri riadení pri kríze.

Pokiaľ ide o MVI, počas vykazovaného obdobia sa vyskytlo niekoľko prípadov krízy. SRB a príslušné NRA úzko spolupracovali a cieľom zabezpečiť ich efektívne riešenie v súlade s platným právnym rámcom.

## 1.6. Uvádžanie jednotného fondu na riešenie krízových situácií do praxe

Úverové inštitúcie a niektoré investičné spoločnosti v 21 zúčastnených členských štátoch bankovej únie prispievajú do SRF. SRF sa bude postupne budovať počas prechodného obdobia ôsmich rokov (2016 – 2023) a na konci prechodného obdobia dosiahne najmenej 1 % z objemu krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie vo všetkých zúčastnených členských štátoch. Počas roku 2021 SRB naďalej zvyšovala príspevky do SRF, pričom postupovala podľa plánu, riadila investície a zamerala sa na prípravné práce na skoré zavedenie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu.

### 1.6.1. PRÍSPEVKY

Podľa údajov získaných z DGS: miera rastu krytých vkladov v roku 2020 (na štvrtročnej priemernej báze) sa odhadovala približne na 7 %. Na základe tohto rastu sa očakáva, že SRF do konca prechodného obdobia, t. j. v roku 2024, prekročí sumu 75 miliárd EUR.

### Výpočet a výber príspevkov

Od novembra 2020 do konca januára 2021 SRB zbierala údaje od inštitúcií, aby mohla vypočítať príspevky *ex ante* na rok 2021. Po overení prijatých údajov SRB pristúpila k predbežným výpočtom a prvýkrát zaviedla špecifickú fázu konzultácií s inštitúciami. SRB na tento účel navrhla špecifický prístup pre výmenu údajov s inštitúciami s cieľom zabezpečiť dôvernosc údajov špecifických pre inštitúcie a zároveň maximalizovať transparentnosť procesu výpočtu. Príslušné inštitúcie mali možnosť preskúmať predbežné výpočty SRB pred

prijatím konečného rozhodnutia, mohli sa vyjadriť k aspektom, ktoré považovali za relevantné pre vykonanie výpočtu, a dostali od SRB písomné odpovede. Po konzultácii, ktorou sa zabezpečila transparentnosť procesu, SRB zverejnila výsledky predbežných výpočtov na účely konzultácie s ECB, NCA a NRA. SRB zohľadnila vyše 480 pripomienok inštitúcií v dokumentoch týkajúcich sa konečného rozhodnutia, ktoré boli v apríli schválené na výkonnom zasadnutí SRB. SRB potom poskytla výpočty NRA, ktoré následne informovali inštitúcie vo svojich jurisdikciách.

Podľa článku 8 ods. 3 vykonávacieho nariadenia Rady (EÚ) 2015/81<sup>65</sup>, ktorým sa cieľ obmedzuje na nenávratné platobné záväzky od 15 % do 30 % celkovej výšky získaných ročných príspevkov, bol podiel na rok 2021 stanovený vo výške 15 % s hotovosťou ako kolaterálom.

Celková suma povinných odvodov vybraných SRB v roku 2021 bola 10,4 miliardy EUR od 3 018 bánk, čím sa úroveň SRF zvýšila približne na 52 miliárd EUR.

Podľa medzivládnej dohody (IGA) o prevode a vzájomnom poskytovaní príspevkov do SRF patria príspevky počas prechodného obdobia do rôznych zložiek zodpovedajúcich každému zúčastnenému členskému štátu, čím tvoria „vnútroštátne zložky“. V priebehu 8-ročného prechodného obdobia sa národné príspevky zlúčia a vytvorí sa jeden úplne mutualizovaný fond. S vyzbieranou sumou 52 miliárd EUR a vzhľadom

<sup>65</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>.

na úroveň vzájomného poskytovania by SRB mohla požiadať priemerne o 44,6 miliardy EUR z mutualizovaných fondov na prípadný prípad riešenia krízovej situácie v ktoromkoľvek členskom štáte.

V druhej polovici roka 2021 SRB pokračovala v príprave cyklu výberu príspevkov na rok 2022, ktorý sa začal v septembri. Zber údajov od inštitúcií sa začal v novembri 2021 a skončí sa v januári 2022. NRA poskytli zoznam 2 896 inštitúcií v rozsahu na rok 2022 a SRB začala predbežné práce na zhromažďovaní údajov o krytých vkladoch zo systémov ochrany vkladov. Zhromažďovanie údajov týkajúcich sa prehodnotenia údajov z predchádzajúcich cyklov sa skončilo 31. decembra 2021, čo rade umožnilo v januári 2022 prepočítať tieto príspevky *ex ante*.

### Overenie údajov

SRF vo februári 2021 dokončil overenie údajov za rok 2020, v septembri začal overenie údajov za rok 2021 a zúčastnil sa na dvoch hĺbkových analýzach SRB (pozri oddiel 1.2.1.).

### Rozsudky Súdneho dvora Európskej únie

Súdny dvor Európskej únie vyniesol 15. júla 2021 svoj rozsudok v spojených veciach C-584/20P a C-621/20 P, *Komisia a SRB/Landesbank Baden-Württemberg*, ktorým Súdny dvor zrušil rozsudok Všeobecného súdu z 23. septembra 2020. Najdôležitejším výsledkom rozsudku bolo, že Súdny dvor vyhlásil, že delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2015/63<sup>66</sup> je právne v poriadku. Rozsudok tiež priniesol ďalšie objasnenie, pokiaľ ide o štandardy odôvodnenia vyžadované pre rozhodnutia o príspevkoch *ex ante*, najmä na úrovni transparentnosti základných údajov použitých na výpočet (ktoré zahŕňajú dôverné údaje jednotlivých inštitúcií). Po prvých posúdeniach a vzhľadom na podstatné zmeny, ktoré sa už vykonali v cykle príspevkov v roku 2021, bude SRB musieť

v nasledujúcom cykle príspevkov v roku 2022 zaviesť len menšie úpravy.

SRB zároveň prijala nové rozhodnutie o príspevkoch *ex ante* Landesbank Baden-Württemberg za rok 2017 v rámci časového rámca stanoveného Súdny dvorom Európskej únie v jeho rozsudku v spojených veciach C-584/20P a C-621/20 P, *Komisia a SRB/Landesbank Baden-Württemberg*. SRB schválila predbežné výpočty v októbri a následne ich v novembri predložila inštitúcii na konzultáciu. SRB prijala nové rozhodnutia v decembri 2021.

## 1.6.2. INVESTÍCIE

### Investičný plán

Plenárne zasadnutie SRB v marci 2021 preskúmalo výročnú investičnú správu za rok 2020, ktorá okrem iných prvkov obsahovala zloženie a rizikové charakteristiky SRF na konci roka a spôsob vykonávania strategickej alokácie aktív, ako sa stanovuje v investičnom pláne na rok 2020.

Počas vykazovaného roka SRB vykonávala investičný plán na rok 2021, ktorý SRB schválila v decembri 2020 na svojom výkonnom zasadnutí. Plán vychádzal z investičnej stratégie na rok 2020 a zahŕňal strategickú alokáciu aktív na rok 2021. V júni 2021 výkonné zasadnutie SRB schválilo aktualizáciu tohto investičného plánu, pri ktorej sa mierne upravila strategická alokácia aktív pred prijatím príspevkov *ex ante* na rok 2021.

Plenárne zasadnutie SRB prijalo v novembri revíziu investičnej stratégie na rok 2021 a výkonné zasadnutie v decembri schválilo následný investičný plán na rok 2022, ktorý sa má vykonávať v roku 2022.

### Externe zabezpečené služby

V priebehu roka SRB uzatvorila dve zmluvy o externalizácii, pokiaľ ide o investície SRF. Bola uzavretá zmluva na druhú verejnú inštitúciu poskytujúcu služby riadenia investícií pre SRB

<sup>66</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

a po nástupe tento manažér v novembri začal investičnú činnosť. V apríli SRB dokončila aj proces obstarávania nového poskytovateľa referenčného indexu, aby sa nahradila zmluva, ktorej platnosť sa skončí v roku 2021.

### Správa údajov

Po ukončení počiatkovej fázy investícií sa kľúčovou prioritou stala potreba vybudovať stabilnejšiu infraštruktúru na ukladanie údajov, vykazovanie a analytické účely. S týmto cieľom sa SRB pustila do veľkého projektu vybudovať databázu všetkých údajov súvisiacich s investíciami SRF. Prvé vydanie tohto projektu bolo uvedené do prevádzky v júni 2021 a tretie zase v októbri 2021, včas na integráciu údajov získaných od nového investičného manažéra, ktorý začal investovať v novembri. Zároveň SRB vyvinula nástroje na podávanie správ o investíciách a analytické nástroje využívajúce databázu, ktorá bola uvedená do prevádzky v júni 2021 a vytvárala predbežné správy o investíciách (viac podrobností v oddiele 2.3.2.). Tieto zlepšenia sa týkali aj niektorých pripomienok ECA k výročnej správe za rok 2020 (ďalšie podrobnosti nájdete v oddiele 2.7.2.).

### 1.6.3. FINANCOVANIE

Podobne ako v predchádzajúcich rokoch SRB v júli zaslala členským štátom výročné oznámenie o dostupnej kapacite financovania v rámci LFA spolu s doplňujúcimi informáciami o hypotetickej dostupnej sume, ktorá by mohla podporiť pripravenosť veriteľa na možné vyplatenie v rámci LFA, a správe rozpočtových zdrojov. Prostriedky získané každoročne v národných zložkách SRF sa postupne mutualitujú; v 3. štvrtroku 2021 bolo už 85 % prostriedkov mutualizovaných.

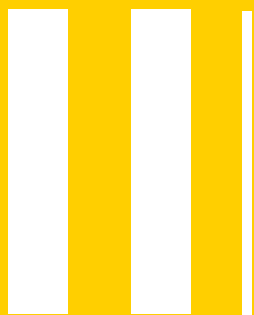
Po dohode Euroskupiny s cieľom urýchliť nadobudnutie účinnosti spoločného zabezpečovacieho mechanizmu SRB v koordinácii so svojimi zainteresovanými stranami pracovala počas celého

roka 2021, aby bol zavedený do začiatku roku 2022 (pozri oddiel 1.4.3.). Hlavné kroky sú uvedené ďalej.

- ▶ Vypracovanie politiky kolaterálu a jej uvedenie do praxe podľa zásady flexibility s cieľom zahrnúť rôzne okolnosti pri riešení krízových situácií a zásady proporcionality, aby sa zhromaždilo čo najviac kolaterálu. Politika zahŕňa maticu oprávnenosti SRB, vymedzenie metodiky oceňovania podľa kategórie aktív, vývoj rizikového rámca a podmienky mobilizácie aktív (ďalej rozpracované v národných príručkách). Politika bola predstavená rade guvernérov ESM a výkonnému zasadnutiu SRB v decembri 2021, kde bola schválená. Technické práce budú pokračovať s cieľom dokončiť zavedenia tejto politiky do praxe začiatkom roku 2022.
- ▶ Návrh posúdenia schopnosti spätného získania/splácania, metodiky posúdenia kapacity SRB s cieľom zabezpečiť úplné a včasné splatenie požičaných súm v rámci úverovej linky ESM pri rešpektovaní zásady fiškálnej neutrality.
- ▶ Zorganizovanie dvoch nácvikov pred nadobudnutím účinnosti spoločného zabezpečovacieho mechanizmu s cieľom posúdiť proces a jeho odolnosť v reálnych podmienkach, ktoré sa uskutočnili v júni a novembri a priniesli cenné poznatky do prebiehajúcej práce.
- ▶ Vytvorenie dohody o paralelnom zabezpečovacom nástroji, ktorá sa bude vzťahovať na zúčastnené členské štáty mimo eurozóny.

Balík dokumentov, ktorý pozostával z dohody o zabezpečovacom nástroji medzi SRB a ESM, z dohôd o paralelnom zabezpečovacom nástroji medzi SRB a zúčastnenými členskými štátmi, ktoré nepatria do eurozóny, a dohody o mechanizme pôžičiek (LFA) členské štáty schválili v októbri 2021 a výkonné zasadnutie SRB v novembri.





Riadenie



## 2.1. Úvod

Vo viacročnom programe SRB na roky 2021 – 2023 sa ako piata priorita opisuje posilnenie SRB ako organizácie. Je to reakcia na skutočnosť, že SRB je mladá organizácia, ktorá v roku 2021 zažila siedmy rok existencie v podobe samostatnej agentúry, a preto dokončuje svoju konsolidáciu. Takmer 2 roky pandémie COVID-19 samozrejme ovplyvnili rýchlosť vývoja niektorých funkcií. Napriek tomu bol rok 2021 celkovo stále rokom konsolidácie, v ktorom niektoré horizontálne podporné funkcie dosiahli značný pokrok, najmä pokiaľ ide o zefektívnenie procesov vyvolaných

potrebou pokračovať v práci na diaľku. Hlavnými prekážkami pri dosahovaní niektorých horizontálnych cieľov boli ťažkosti pri nábore niektorých špecializovaných profilov, ako sú profily IKT, a neočakávané vysoká fluktuácia zamestnancov, pričom oba tieto problémy nepriamo súvisia s dôsledkami pandémie COVID-19. Neistota spôsobená pandemiou a meniacimi sa pracovnými podmienkami, ako aj dohody o práci na diaľku, ktoré platia od roku 2020, rôznymi spôsobmi ovplyvnili niektoré prebiehajúce práce.



## 2.2. Rozhodovanie SRB

Podľa SRMR rozhodnutia SRB prijíma buď predsedníčka SRB, alebo rada na svojom výkonnom alebo plenárnom zasadnutí. V roku 2021 SRB usporiadala päť osobných stretnutí rady na svojom plenárnom zasadnutí, 12 osobných stretnutí rady na užšom výkonnom zasadnutí a 19 osobných stretnutí rady na rozšírenom výkonnom zasadnutí. V dôsledku

pandémie COVID-19 sa väčšina osobných stretnutí konala aj s účasťou na diaľku. Okrem toho bolo zorganizovaných 16 písomných postupov na plenárnom zasadnutí, 66 písomných postupov na užšom výkonnom zasadnutí a 268 písomných postupov na rozšírenom výkonnom zasadnutí, ktoré sa týkali najmä RPC 2020 a 2021.

Obrázok 12: Rozhodovanie SRB

### Rozhodovacie orgány SRB



#### Plenárne zasadnutie

Zloženie	Úloha
<ul style="list-style-type: none"> <li>Predsedníčka</li> <li>Stáli členovia správnej rady</li> <li>Zástupcovia všetkých vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií</li> </ul>	Zvažuje strategické záležitosti v súvislosti so SRB alebo s jednotným mechanizmom riešenia krízových situácií a rozhoduje o nich



#### Výkonné zasadnutie

##### U Ž Š I E

Zloženie	Úloha
<ul style="list-style-type: none"> <li>Predsedníčka</li> <li>Stáli členovia správnej rady</li> </ul>	Pripravuje väčšinu rozhodnutí plenárneho zasadnutia.

##### R O Z Š Í R E N É

Zloženie	Úloha
<ul style="list-style-type: none"> <li>Predsedníčka</li> <li>Stáli členovia správnej rady</li> <li>Zástupcovia dotknutých vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií</li> </ul>	Pripravuje rozhodnutia plenárneho zasadnutia a všetky rozhodnutia na vykonávanie nariadenia o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií (SRMR).



#### Predsedníčka

- Rozhodnutia opísané v článku 56 SRMR, ktoré sa týkajú každodenného riadenia SRB.



#### Podpredseda

- Člen bez hlasovacieho práva okrem prípadu neprítomnosti predsedníčky.



#### Pozorovatelia

- Európska komisia a Európska centrálna banka majú štatút stáleho pozorovateľa na všetkých výkonných zasadnutiach a plenárnych zasadnutiach.
- V prípade potreby môžu byť na výkonné zasadnutia a plenárne zasadnutia ad hoc pozvaní ďalší pozorovatelia.
- Pri rokovaní o skupine, ktorá má dcérske spoločnosti alebo významné pobočky v nezúčastnených členských štátoch, sa orgány pre riešenie krízových situácií týchto nezúčastnených členských štátov pozvú, aby sa zúčastnili na rozšírených zasadnutiach.

## 2.3. Zásadný vývoj

Nasledujúce pododdiely predstavujú hlavné mílniky, ktoré dosiahli horizontálne funkcie SRB v roku 2021.

### 2.3.1. SEKRETARIÁT SRB

Sekretariát SRB naďalej posilňoval procesy riadenia a rozhodovania SRB, najmä vypracovaním interných usmernení o svojich pracovných postupoch. Objasnil proces prijímania rozhodnutí predsedníčky, ako aj proces preskúmania a predkladania dokumentácie rade v jej rôznych zloženiach. V januári 2021 SRB spustila automatizovaný nástroj FORA, ktorý sa používa na písomné postupy rady na jej neverejných výkonných zasadnutiach. Od júla SRB používa tento nástroj pre všetky písomné postupy pri všetkých zloženiach rady a výrazne sa tak zvýšila efektívnosť a transparentnosť rozhodovania SRB (pozri oddiel 2.3.2.).

Sekretariát SRB podporil cyklus plánovania riešenia krízových situácií (RPC) a súvisiaci rozhodovací proces vrátane udržiavania úzkych kontaktov s NRA a inými inštitúciami a orgánmi EÚ zapojenými do rozhodovania SRB. Vypracoval interné procedurálne usmernenie pre IRT na uvedenie rozhodovacích procesov do praxe v súvislosti s oznámeniami o nevykonateľnosti podľa článku 55 ods. 2 smernice BRRD, so žiadosťami o povolenie podľa článku 78a nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (CRR), s uložením maximálnej rozdeliteľnej sumy súvisiacej s MREL, s obmedzeniami pre banky a procesom odstraňovania alebo riešenia závažných prekážok.

Pri príležitosti postupu internej mobility kancelária pre správu dokumentov v marci 2021 zaviedla množstvo vylepšení v správe dokumentov SRB, najmä revíziu správy prístupových práv k interným a externým nástrojom správy dokumentov pre všetkých zamestnancov. Počas roku 2021 SRB

tiež dokončila úplnú integráciu kvalifikovaného elektronického podpisu a kvalifikovanej elektronickej pečate do aplikácie ARES. To predstavovalo ďalší krok smerom k bezpapierovému pracovným postupom a automatizovanému uchovávaniu záznamov a archivácii. V rámci všetkých riaditeľstiev bola vytvorená sieť tzv. šampiónov správy dokumentov, aby sa uľahčila harmonizácia postupov správy dokumentov a archivácie a zabezpečila sa správna archivácia historických súborov (v papierovej a elektronickej podobe). Kancelária pre správu údajov zorganizovala aj odbornú prípravu o všeobecnej správe údajov a zachovaní dôvernosti, ako aj o konkrétnych nástrojoch IKT.

V roku 2021 bola kancelária pre zabezpečenie kontinuity činností začlenená do sekretariátu SRB, čo jej umožnilo využívať synergie s ostatnými funkciami sekretariátu SRB.

### 2.3.2. INFORMAČNÉ A KOMUNIKAČNÉ TECHNOLOGIE

Počas celého roka 2021, ktorý bol druhým rokom, v ktorom sa väčšina práce vykonávala na diaľku, IKT poskytovali základné služby pre chod SRB, čím sa zabezpečila úplná dostupnosť služieb IKT. Na dosiahnutie tohto cieľa IKT zlepšili svoje komunikačné nástroje, organizovali pravidelné školenia s používateľmi SRB a posilnili svoju používateľskú podporu IKT. Konkrétne SRB: vytvorila približne 100 zabezpečených virtuálnych pracovných priestorov pre viac než 1 000 externých používateľov; bez akéhokoľvek prerušenia vykonala rotáciu riaditeľstiev pre riešenie krízových situácií; zautomatizovala množstvo služieb IKT a zaviedla novú platformu správcu identít pre dve služby IKT (FORA a R4C), pričom sa do nej budú postupne integrovať ďalšie služby.

V dôsledku pokračovania práce na diaľku IKT posilnili **asistenčnú službu** s vyhradenou podporou pre odvolací výbor a členov správnej rady a úlohou koordinátora na zabezpečenie konzistentnosti. V roku 2021 spracovali IKT 4 650 žiadostí o podporu, 96,27 % z nich v súlade s prahovými hodnotami dohody o úrovni poskytovaných služieb. IKT v roku 2021 riešili aj 577 žiadostí o zmenu s hodnotením spokojnosti 4,4 z 5.

SRB vypracovala svoju stratégiu IKT na roky 2022 – 2024 spolu so svojim rámcom pre získanie zdrojov určených IKT. V stratégii, ktorá bola predložená v novembri na plenárnom zasadnutí SRB, sa identifikujú štyri skupiny hlavných hnacích síl: trendy v oblasti IKT, priority SRB z jeho viacročného programu, výzvy v oblasti IKT identifikované vnútorným riadiacim výborom a vnútorné faktory a bariéry. Na základe týchto hnacích síl sa v stratégii vymedzuje šesť strategických cieľov vykonávaných v súboroch programov IKT, v ktorých sa zohľadňujú služby IKT, používatelia, politiky a prostredia a ktoré majú konkrétne časové plány a kľúčové ukazovatele výkonnosti.

Vzhľadom na rastúci význam kybernetickej bezpečnosti, ako aj na citlivú povahu mandátu organizácie SRB v roku 2021 zdvojnásobila svoje úsilie v tejto oblasti, pričom poskytuje nepretržitú ochranu infraštruktúry IKT, zabezpečuje úzku a prísnu spoluprácu s inštitúciami EÚ, vytváranie povedomia medzi zamestnancami a podrobné riadenie hrozieb a zraniteľných miest.

Okrem bežných činností SRB pokračovala v roku 2021 v práci a uskutočnila niekoľko projektov na zlepšenie efektívnosti interných a externých procesov, ktoré sú vysvetlené v nasledujúcich odsekoch:

#### Zhromažďovanie údajov

V roku 2021 SRB rozšírila svoje kapacity o tri nové druhy zhromažďovania údajov, pričom sa zozbieralo viac ako 30 gigabajtov údajov o riešení krízových situácií a viac ako 3 000 súborov SRF. Systémy SRB sú teraz prepojené s poskytovateľmi trhových údajov a správami portfólií pre SRF (pozri

oddiel 1.6.2.). SRB tiež vytvorila stabilné a bezpečné možnosti výmeny údajov s EBA a ECB na účely riešenia krízových situácií a údajov o dohľade (pozri oddiel 1.4.3.).

#### FORA

FORA je aplikácia IKT, ktorá umožňuje sekretariátu SRB riadiť písomné postupy rady na užších a rozšírených výkonných zasadnutiach a plenárnych zasadnutiach. Aplikácia je k dispozícii pre interné (predsedníčka, podpredseda, členovia správnej rady) aj pre externé zainteresované strany (NRA, ECB, Komisia, EBA) a ponúka im možnosť poskytovať spätnú väzbu (hlasovať alebo komentovať) priamo v systéme. V novembri 2020 bola uvedená FORA 1.0 na podporu výkonných zasadnutí. V priebehu roka 2021 SRB vyvinula a vydala ďalšie dve verzie aplikácie, FORA 2.1 a FORA 3.0, pomocou ktorých sa od júla 2021 riadili plenárne zasadnutia a od októbra 2021 podporovali písomné postupy. Všetkým používateľom sa počas celého roka poskytovala pravidelná odborná príprava, aj pokiaľ ide o nové funkcie aplikácie (pozri predchádzajúci pododdiel).

#### Pripravenosť na krízu

Pripravenosť na krízu (R4C) je platforma vyvinutá SRB na výmenu informácií počas krízy (pozri oddiel 1.5.1.). R4C 1.2 bola uvedená vo februári 2021 súbežne s vývojom RC4 2.0 so zameraním na vylepšené funkcie práce s dokumentmi a riadenia projektov; vylepšené podávanie správ, protokol o utajení a oznámenia a integráciu s RDF a FORA. Aplikácia R4C tiež ťažila z ponaučení získaných počas nácvikov. Vývoj verzie 2.0 napredoval počas roku 2021 podľa plánu a očakáva sa, že bude uvedená v 1. štvrtroku 2022. IKT poskytli počas

roka zamestnancom SRB množstvo školení.

### Dátový sklad

Dátový sklad SRB obsahuje dôveryhodné, dostupné a úplné údaje, ktoré umožňujú konzistentne plánovať riešenie krízových situácií, ako i dynamicky a pružne reagovať a prijímať rozhodnutia. Nová verzia dátového skladu obsahuje prehľad na samoobslužné vykazovanie. Používatelia budú môcť začiatkom roka 2022 analyzovať aj historické údaje, aby mohli vykonávať dodatočné analýzy (napr. na základe časových radov) (pozri oddiel 1.4.1.).

### Brána na certifikáciu údajov

Brána na certifikáciu údajov (Data Certification Gateway – DCG) zabezpečuje, že údaje prijaté bankami sú predtým, ako ich vlastník údajov odošle do dátového skladu, primerane kvalitné. SRB vykonáva štyri úrovne kontrol. Prvé dve úrovne kontrol sú v rámci systému zberu údajov. Tretia úroveň kontrol patrí do pôsobnosti DCG. Štvrtá úroveň kontrol je manuálna a je mimo rozsahu pôsobnosti DCG. V roku 2021 bola vydaná verzia aplikácie 2.6 s veľkými vylepšeniami týkajúcimi sa automatizácie správ a kontroly kvality údajov (pozri oddiel 1.3.1.). IKT poskytovali pravidelnú odbornú prípravu pre tímy pre riešenie krízových situácií a zamestnancov SRB. Práce na ďalších zlepšeniach budú pokračovať v roku 2022.

### Továrň na referenčné údaje

Továrň na referenčné údaje (RDF) je jediným zdrojom pravdy (SSOT)<sup>67</sup> pre kmeňové údaje SRB o bankách, najmä pokiaľ ide o zoznam inštitúcií, pre používateľov SRB aj aplikácie. Pôvodnou oblasťou pôsobnosti továrne na referenčné údaje bolo poskytovanie referenčných údajov pre dátový sklad, ale postupne nadobudol ústrednú úlohu pre celý informačný ekosystém SRB. V októbri 2021 bola vydaná platforma s novým

rozhraním a vylepšenými pracovnými postupmi a nové verzie sa očakávajú v roku 2022. Tím IKT SRB vyškoloval v priebehu roka viac ako 80 pracovníkov zameraných na riešenie krízových situácií bánk a do budúcnosti naplánoval mesačné školenia (pozri oddiel 1.3.1.).

### 2.3.3. ZARIADENIA

Vykazovaný rok bol náročný vzhľadom na meniace sa podmienky, pokiaľ ide o prácu na diaľku počas rôznych vln pandémie COVID-19, po ktorých nasledoval plánovaný návrat do kancelárií, ktorý si vyžadoval intenzívnu prípravu, no naplnil sa len čiastočne. Okrem služieb IKT sa v tejto súvislosti snažila poskytovať pravidelné služby správa zariadení, ktorá aj zaisťovala bezpečnosť zamestnancov pracujúcich v kanceláriách tým, že sa zaviedli opatrenia na prevenciu COVID-19.

Tieto činnosti boli výsledkom úzkej spolupráce medzi SRB a útvarmi Komisie, pričom sa opierali o rôzne tímy externých poskytovateľov. SRB vykonávala tieto úlohy tak, aby riziko narušenia svojej hlavnej činnosti znížila na minimum, kládla dôraz na životné prostredie a usilovala sa ponúknuť svojim zamestnancom kontinuitu činností a vynikajúce služby. SRB určila zoznam opatrení na neustále zlepšovanie poskytovania a monitorovania zariadení a bezpečnostných služieb.

Okrem toho SRB podnikla aj niektoré iniciatívy na zlepšenie svojej environmentálnej stopy, ako je vytvorenie nových zelených parkovacích miest pre elektrické vozidlá s nabíjacími stanicami (ktoré sa rozšíria celkovo na štyri) a uľahčenie skladovania a nabíjania elektrických skútrov a kolobežiek s cieľom podporovať využívanie zelenej a verejnej dopravy pre zamestnancov. SRB vo svojich priestoroch nainštalovala aj fontány na úsporu vody a zapojila sa

<sup>67</sup> Jediný zdroj pravdy označuje prax zhromažďovania údajov z rôznych systémov v rámci organizácie na jednom mieste, ktoré slúži ako referencia.

do kampane Komisie na zníženie emisií CO<sup>2</sup> tým, že povzbudila zamestnancov, aby namiesto auta používali alternatívne spôsoby dopravy.

V posledných mesiacoch roku 2021 SRB ukončila obstarávanie nových kancelárskych priestorov, ktorých príprava prebehne v roku 2022 podľa rovnakých noriem ako pri hlavnej budove.

#### 2.3.4. PRÁVNÁ SLUŽBA SRB

Právna služba SRB zohráva v organizácii dvojakú úlohu: poskytuje interné právne poradenstvo a riadi súdne spory pred odvolacím výborom, Súdnym dvorom Európskej únie a v prípade potreby vo vnútroštátnych jurisdikciách.

##### Interné právne poradenstvo

SRB funguje v zložitom a vyvíjajúcom sa regulačnom prostredí. Poskytovaním poradenstva v súvislosti s týmto zložitým a vyvíjajúcim sa právnym rámcom je právna služba nápomocná pri dosahovaní cieľov SRB a zohráva ústrednú úlohu pri podpore a plnení mandátu SRB.

Právna služba v roku 2021 naďalej poskytovala právne poradenstvo súvisiace s právom EÚ a bankovej únie s osobitným zameraním na rámec EÚ na riešenie krízových situácií okrem iného v oblastiach plánovania riešenia krízových situácií a posudzovania riešiteľnosti krízových situácií, nastavenia MREL, opatrení na riešenie krízových situácií a záležitostí týkajúcich sa SRF, ako aj právne poradenstvo týkajúce sa rôznych legislatívnych iniciatív. Poskytovanie právneho poradenstva na rôznych úrovniach organizácie zabezpečilo konzistentné vykonávanie právneho rámca a ďalší rozvoj politik SRB. Celkovo 91 % žiadostí o poradenstvo bolo vyriešených včas.

Právna služba počas celého roka koordinovala právnu sieť, fórum právnych expertov z NRA a SRB. Táto sieť ďalej posilnila spoločné porozumenie

s NRA, Komisiou, ECB a EBA v právnych otázkach, ktoré ovplyvňujú fungovanie SRM, čím sa zabezpečila konzistentnosť pri uplatňovaní rámca na riešenie krízových situácií EÚ v rámci bankovej únie.

##### Súdne spory

Právna služba SRB je jediný útvar, ktorý môže zastupovať SRB pred Všeobecným súdom a Súdnym dvorom, a jej členovia sú zvyčajne menovaní ako zástupcovia SRB. SRB takisto zamestnáva externých poradcov, ktorí jej v prípade potreby pomáhajú v súdnych sporoch. Právna služba ako zástupca SRB na súde navrhuje a pripravuje písomné vyhlásenia požadované Súdnym dvorom alebo dohliada na ich prípravu externým právnym zástupcom a takisto zastupuje SRB na súvisiacich ústnych pojednaniach. Pokiaľ ide o súdne spory prebiehajúce na Súdnom dvore v roku 2021, riešilo sa 198 prípadov, z ktorých viac ako polovica sa týkala rozhodnutí prijatých v súvislosti s riešením krízovej situácie Banco Popular Español a 78 sa týkalo príspevkov *ex ante* do SRF.

Spolu 117 žalôb týkajúcich sa rozhodnutí prijatých v súvislosti s riešením krízovej situácie Banco Popular Español, ktoré podali bývalí akcionári a veritelia tejto banky okrem iného proti SRB, sa prejednávajú na Všeobecnom súde a Súdnom dvore. Ďalšie podrobnosti sú uvedené ďalej.

- ▶ 101 prípadov z nich sa týka rozhodnutí SRB o riešení krízových situácií. 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 zostávajúcich 95 prípadov, boli pozastavené až do rozsudku Všeobecného súdu v týchto šiestich pilotných prípadoch. Všeobecný súd vyhlásil jeden zo šiestich pilotných

prípadoch za neprípustný a Súdny dvor v marci 2021 toto zistenie potvrdil<sup>68</sup>. Očakáva sa, že rozsudok v ostatných piatich prípadoch bude vydaný v júni 2022.

- ▶ Tri prípady sa týkajú rozhodnutia SRB nevykonať konečné Ocenenie 2. Jeden z týchto prípadov je aktuálne v konaní pred Všeobecným súdom. Všeobecný súd vyhlásil ostatné dva prípady za neprípustné a Súdny dvor v decembri 2021 toto zistenie potvrdil<sup>69</sup>.
- ▶ Sedem prípadov sa týka rozhodnutia SRB, v ktorom sa určuje, či odškodní dotknutých akcionárov a veriteľov. Všeobecný súd vyhlásil jeden prípad za neprípustný a Súdny dvor v septembri 2021 toto zistenie potvrdil<sup>70</sup>. Zostávajúce prípady sa v súčasnosti prejednávajú na Všeobecnom súde.
- ▶ Šesť prípadov sa týka rozhodnutí prijatých SRB, pokiaľ ide o prístup verejnosti k dokumentom alebo režim prístupu k dokumentom podľa SRMR a nariadenia (ES) č. 1049/2001<sup>71</sup>. Všeobecný súd vyhlásil jeden prípad za neprípustný. Zostávajúce prípady sa v súčasnosti prejednávajú na Všeobecnom súde.

SRB navyše podala jednu žalobu proti rozhodnutiu európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov, v ktorom sa konštatovalo, že SRB porušila pravidlá ochrany údajov v kontexte postupu „práva na vypočutie“, ktorý sa uskutočnil v rámci prípravy rozhodnutia určujúceho, či odškodniť dotknutých akcionárov a veriteľov.

Tento prípad je stále v konaní pred Všeobecným súdom.

Spolu 78 právnych žalôb sa týkalo rozhodnutí o príspevkoch *ex ante* do SRF. Komisia okrem toho podala jedno odvolanie a SRB podala tri odvolania proti rozhodnutiam Všeobecného súdu týkajúce sa *ex ante* príspevkov. Podrobnosti sú uvedené ďalej.

- ▶ Šestnásť žalôb bolo podaných voči rozhodnutiu o príspevkoch *ex ante* na rok 2016. Jedna z nich bola stiahnutá a osem prípadov bolo zamietnutých. Z týchto ôsmich prípadov bolo v dvoch prípadoch podané odvolanie na Súdny dvor. Jedno odvolanie Súdny dvor zamietol a druhému odvolaniu vyhovel, čím sa prípad vrátil Všeobecnému súdu. V troch prípadoch Všeobecný súd zrušil rozhodnutie v rozsahu, v ktorom sa týkalo žalobcov. SRB v súvislosti s týmito tromi žalobcami následne prijala nové rozhodnutie o príspevkoch *ex ante* na rok 2016. Nové rozhodnutie o príspevkoch *ex ante* na rok 2016 znovu napadli na Všeobecnom súde a v súčasnosti sa všetky tri žaloby prejednávajú.
- ▶ Tri žaloby boli podané voči rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* na rok 2017. V septembri 2020 Všeobecný súd zrušil rozhodnutie v rozsahu, v ktorom sa týkalo žalobcov z dôvodu procesných chýb a porušenia povinnosti odôvodnenia. Všeobecný súd vo veci T-411/17<sup>72</sup> takisto zistil, že časti delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63<sup>73</sup> sú nezákonné, pretože metodika

<sup>68</sup> Rozsudok Súdneho dvora zo 4. marca 2021, *Liaño Reig/SRB*, vec C-947/19 P, EU:C:2021:172.

<sup>69</sup> Rozsudky Súdneho dvora z 21. decembra 2021, *Aeris Invest/SRB*, vec C-874/19 P, EU:C:2021:1040 a *Algebris (UK) and Anchorage Capital Group/SRB*, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

<sup>70</sup> Uznesenie Súdneho dvora z 30. septembra 2021, *González Calvet/SRB*, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

<sup>71</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>.

<sup>72</sup> Rozsudok Všeobecného súdu z 23. septembra 2020, *Landesbank Baden-Württemberg/Single Resolution Board*, vec T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

<sup>73</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

stanovená v existujúcom právnom rámci si na jednej strane vyžadovala, aby sa SRB opierala o dôverné údaje inštitúcií a na druhej strane bránila SRB v zverejňovaní týchto údajov. Komisia a SRB podali proti tomuto rozsudku odvolanie na Súdny dvor. SRB podala odvolanie aj proti ďalším dvom rozsudkom súvisiacim s rozhodnutiami o príspevkoch *ex ante* na rok 2017. V týchto troch prípadoch odvolania Súdny dvor potvrdil porušenie povinnosti uviesť odôvodnenia, ale zrušil rozsudok Všeobecného súdu v rozsahu, v akom zistil, že časti delegovaného nariadenia (EÚ) 2015/63 sú nezákonné a že rozhodnutie sa má náležite overiť.

- ▶ Päť žalôb bolo podaných voči rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* na rok 2018 a stále sú v konaní pred Všeobecným súdom.
- ▶ Jedna žaloba bola podaná vo vzťahu k náhrade časti príspevkov zaplatených v roku 2018 a príspevkov zaplatených v roku 2015. Všeobecný súd v januári 2021 žalobu zamietol a v súčasnosti je predmetom odvolania na Súdnom dvore.
- ▶ Jedenásť žalôb bolo podaných voči rozhodnutiam o príspevkoch *ex ante* na rok 2019 a aktuálne sú v konaní pred Všeobecným súdom.
- ▶ Devätnásť žalôb bolo podaných voči rozhodnutiam o príspevkoch

*ex ante* na rok 2020 a aktuálne sú v konaní pred Všeobecným súdom.

- ▶ Dvadsaťdva žalôb bolo podaných voči rozhodnutiu o príspevkoch *ex ante* na rok 2021 a aktuálne sú v konaní pred Všeobecným súdom.
- ▶ Jedna žaloba bola podaná v súvislosti s vrátením kolaterálu na zabezpečenie IPC, ktorý inštitúcia vložila na roky 2015 až 2021 po odobratí licencie. Žaloba je momentálne v konaní pred Všeobecným súdom.

Banky podali proti SRB tri dodatočné žaloby týkajúce sa neprijatia programov riešenia krízových situácií:

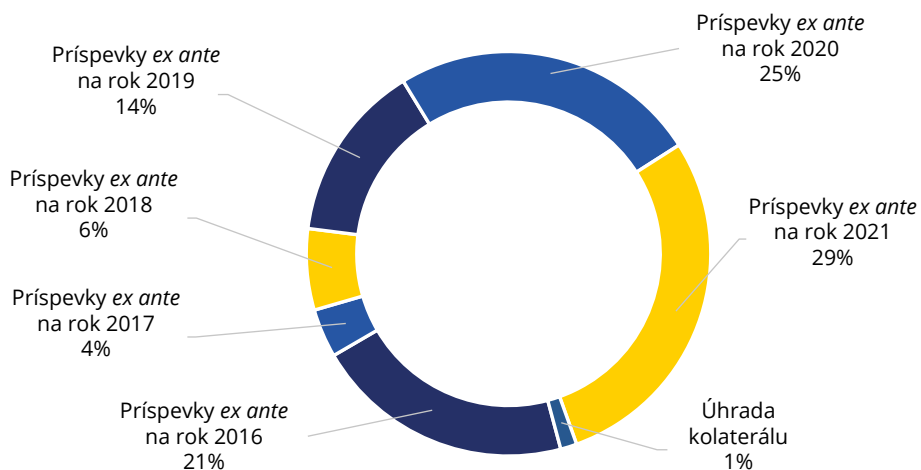
- ▶ dve súdne žaloby boli podané proti rozhodnutiu SRB neprijat program riešenia krízových situácií ABLV Bank, AS, jednu podala samotná banka a druhú bývalý akcionár tejto banky. Všeobecný súd druhú žalobu vyhlásil za neprípustnú a potvrdil to aj Súdny dvor<sup>74</sup>. Prvá žaloba je aktuálne v konaní pred Všeobecným súdom.
- ▶ Jednu žalobu podala PNB Banka a jej akcionári proti rozhodnutiu SRB neprijat v súvislosti s touto bankou program riešenia krízových situácií. V januári 2022 Všeobecný súd rozhodol, že už nie je potrebné rozhodovať<sup>75</sup>.

<sup>74</sup> Rozsudok Súdneho dvora z 24. februára 2022, *Bernis and Others/SRB*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

<sup>75</sup> Uznesenie Všeobecného súdu zo 4. januára 2022, *PNB Banka a iní/SRB*, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

**Obrázok 13:** Percento prebiehajúcich súdnych sporov podľa témy

## PREBIEHAJÚCE SÚDNE SPORY TÝKAJÚCE SA PRÍSPEVKOV EX ANTE



## PREBIEHAJÚCE SÚDNE SPORY TÝKAJÚCE SA RIEŠENIA KRÍZOVEJ SITUÁCIE BANCO POPULAR

**Zastúpenie SRB v odvolacom výbore**

Napokon, pokiaľ ide o úlohu zastupovať SRB pred odvolacím výborom SRM, právna služba dostala v roku 2021 oznámenie o troch nových

odvolaniach proti rozhodnutiam SRB, z ktorých jedno sa týkalo prístupu k dokumentom a dve oblasti MREL<sup>76</sup> (ďalšie podrobnosti nájdete v oddiele 2.4.).

<sup>76</sup> Odvolania proti rozhodnutiam SRB v oblasti MREL sú niečím novým v porovnaní s odvolaniami podanými odvolaciemu výboru doteraz, ktoré sa týkali predovšetkým preskúmania potvrdzujúcich rozhodnutí SRB v oblasti žiadostí o prístup k dokumentom podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001.



### 2.3.5. KOMUNIKÁCIA

V roku 2021 komunikačný tím SRB pokračoval v propagácii a vysvetľovaní práce SRB a jej kľúčových úloh. V polovici roku 2021 SRB začala používať novú a sviežu vizuálnu identitu, jednoducho použiteľné a atraktívne

webové sídlo a zlepšila svoju internú komunikáciu. SRB iniciatívne komunikovala so širokým okruhom cieľových skupín, vydávala tlačové správy, správy a vyhlásenia, ako aj množstvo publikácií súvisiacich s politikou a prevádzkovými usmerneniami.

#### Kľúčové údaje v oblasti komunikácie SRB za rok 2021

- ▶ Návštevnosť webového sídla 27 % v porovnaní s rokom 2020
- ▶ Počet sledovateľov na LinkedIn vzrástol o 15 %
- ▶ Počet sledovateľov na Twitteri vzrástol o 12 %
- ▶ 14 335 preložených strán

SRB naďalej šírla politické témy prostredníctvom blogu SRB, vytvárala infografiku s cieľom vysvetliť svoje pozície a politiku a pravidelne informovala medzinárodné médiá, organizovala rozhovory, tlačové podujatia a technické brífingy.

Návštevnosť webového sídla SRB vzrástla v porovnaní s rokom 2020 o 27 %. Stratégia v oblasti sociálnych médií viedla k zvýšeniu viditeľnosti s rastúcim počtom sledovateľov na Twitteri a LinkedIn. Špecifické kampane okolo kľúčových politík a podujatí sa tiež vyplatili.

SRB naďalej oživovala komunikačné fórum SRM, pričom jeho výročné

zasadnutie sa konalo v júni 2021. Fórum spája komunikačné tímy z NRA, aby si vymieňali skúsenosti, najlepšie postupy a nápady a vyvíjali komunikačné nástroje a stratégie.

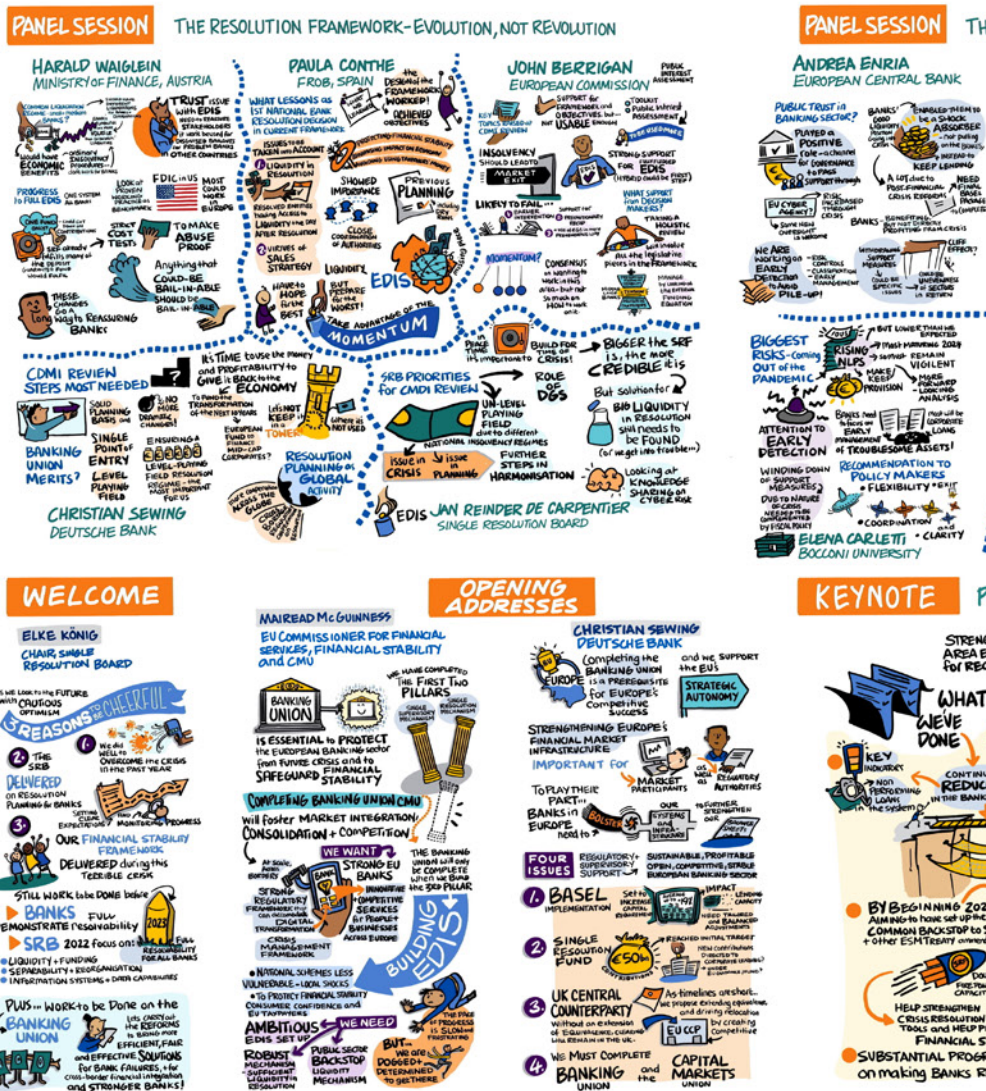
S pokračujúcou pandémiou COVID-19 SRB zintenzívnila prácu na internej komunikácii, vylepšila svoj intranet, vydávala mesačný bulletin, poskytovala zamestnancom pravidelné aktualizácie o pracovných opatreniach, bezpečnostných opatreniach a očkovaní a usporiadala dve hromadné stretnutia pre všetkých zamestnancov. Koncom roka 2021 začala prieskum medzi zamestnancami o internej komunikácii s cieľom informovať o novej stratégii na rok 2022.

#### Výročná konferencia SRB 2021

SRB usporiadala 14. októbra 2021 svoju šiestu výročnú konferenciu. Podujatie, ktoré sa zameriavalo na to, ako riešenie krízových situácií bánk zabezpečuje finančnú stabilitu, prilákalo viac ako 4 500 účastníkov a vystúpili na ňom rečníci na vysokej úrovni, ako je Mairead McGuinness, európska komisárka pre finančné služby, finančnú stabilitu a úniu kapitálových trhov, Paschal Donohoe, minister financií v Írsku a prezident Euroskupiny, a Christian Sewing, generálny riaditeľ Deutsche Bank. Najdôležitejšie udalosti z podujatia boli dostupné na webovom sídle SRB, Twitteri, LinkedIn a kanáloch YouTube s použitím hashtagu #SRBresolution2021.

Medzinárodné mediálne pokrytie bolo silné a stratégia konferencie v oblasti sociálnych médií viedla k 965 000 zobrazeniam na Twitteri a 294 000 na LinkedIn. Záznam z konferencie si od októbra pozrelo takmer 2 000 ľudí.

Obrázok 14: Výročná konferencia v skratke



V rámci programu podujatí boli zorganizované štyri veľké konferencie vrátane výročnej konferencie, ktorá prilákala takmer 4 500 účastníkov. Na takmer 100 podujatiach vystúpili aj riaditelia SRB. Najdôležitejšie informácie sú uvedené ďalej.

- ▶ SRB a Európsky bankový inštitút (EBI) zorganizovali vo februári 2021 druhú konferenciu SRB-EBI o riešení krízových situácií bánk, ktorá prilákala takmer 400 účastníkov.
- ▶ V júni 2021 SRB zorganizovala 12. odvetvový dialóg (pozri oddiel 1.4.1).
- ▶ V novembri 2021 SRB, Florence School of Banking and Finance

IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR

**DANUTA HÜBNER**  
EUROPEAN PARLIAMENT

REGULATION AND RESILIENCE THROUGH PANDEMIC  
**BUT... STILL MUCH TO BE DONE AND MANY RISKS**

RESILIENCE WAS SUPPORTED BY REGULATION  
BUT... STILL MUCH TO BE DONE AND MANY RISKS

MOMENTUM FOR...  
LONG-TERM VISION FOR EUROPEAN FINANCIAL SYSTEM

MITIGATING OVER-INDEBTEDNESS  
SUPPORTING...  
AFTERMATH...  
DISPARITY...  
NATIONS...  
SECTORS

**CHRISTIAN STIEFMÜLLER**  
FINANCE WATCH

**MÓNICA LÓPEZ-MONIS GALEGO**  
BANCO SANTANDER

RESOLUTION CRISIS  
BAU  
RESOLVABILITY  
POLICY

POSITIVE FROM PANDEMIC  
CRISIS MANAGEMENT  
STRENGTHENING  
RESOLVABILITY

IT MEANS...  
RESOLVABILITY

MORE CONSOLIDATION  
LOAN...  
RESOLVABILITY

DIVIDED A CRITICAL...  
RESOLUTION CRISIS  
BAU  
RESOLVABILITY  
POLICY

WE WERE...  
DIGITALISATION  
THE COVID PUBLIC INTEREST ASSESSMENT

**BOSTJAN JAZBEC**  
SINGLE RESOLUTION BOARD

**ASCHAL DONOHOE**  
MINISTER FOR FINANCE, IRELAND  
and EUROGROUP PRESIDENT

STRENGTHENING OUR EUROPEAN ECONOMY IS ESSENTIAL FOR GROWTH AND A RETURN TO GROWTH

**WHAT'S STILL TO DO**

- BETTER FUND RECOVERY
- COMMON INSURANCE FUND IN A BANKING UNION
- CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORK
- REVIEW... TO MAKE A LEVEL PLAYING FIELD ACROSS BANKING UNION
- OUR ACTION... has been SHIFTED SUPPORTIVE COORDINATED AND STRONG
- PROGRESS IN THIS FIELD... NEED TO BE IN SHARP FOCUS
- BASEL III IMPLEMENTATION - KEY CHALLENGE
- THE EUROPEAN BANKING SYSTEM ONLY PLAY IN PART TO ENSURE OUR FINANCIAL SYSTEM IS FIT FOR PURPOSE AND RESILIENT FOR THE FUTURE!

**CLOSING REMARKS**  
PEDRO MACHADO  
BOARD MEMBER  
SINGLE RESOLUTION BOARD

**BUILDING OUR CASE FOR MOVING FORWARD BASED ON THREE CORE IDEAS:**

**IDEA ONE**  
FOCUSING ON THE IMPLEMENTATION OF BANK RESOLUTION

RESOLUTION IS ONLY ABOUT PLANNING

IMPLEMENTATION AT SHORT NOTICE

THE BANKS MUST BE ABLE TO BECOME RESOLVABLE

SRB HAS TO ENSURE THROUGH DRY RUNS

**IDEA TWO**  
ADDRESSES HOME-HOST ISSUE THE SINGLE POINT OF ENTRY

When implementing RESOLUTION under the SPE model

WE SHOULD DISCRIMINATE AMONGST SUBSIDIARIES

and they should be ABANDONED! (even where the parent is failing...)

We should TREAT RESOLUTION FROM A GROUP PERSPECTIVE

**IDEA THREE**  
JOINT REGULATORY EFFORT TO COMPLETE EUROPEAN BANKING REGULATION

IMPLEMENTATION OF BASEL III POST-CRISIS REFORMS

SRB IS FULLY ALIGNED WITH THIS REGULATORY EFFORT

will FURTHER STRENGTHEN OUR FRAMEWORK

THE GREATEST THING IN THE WORLD IS NOT SO MUCH WHERE WE STAND, AS IN WHAT DIRECTION WE ARE MOVING

JOHANN WOLFGANG GOETHE

MOVING FORWARD

FINANCIAL STABILITY

PROTECTING THE TAXPAYER

(Európsky univerzitný inštitút) a Leibniz Institute for Financial Research (SAFE) zorganizovali interdisciplinárne akadémické podujatie, ktoré sa zaoberalo otázkami, ako sú finančné riziká v bankovom sektore,

a výzvy týkajúcimi sa stratégií riešenia krízových situácií bánk a financovania.

- ▶ V novembri SRB usporiadala aj diskusie SRB o otázkach hostiteľského a domovského dohľadu v bankovom sektore, ktoré prilákali viac ako 350 online divákov.

## 2.4. Odvolací výbor

Podľa článku 85 ods. 3 SRMR môžu byť niektoré rozhodnutia rady napadnuté pred odvolacím výborom SRB<sup>77</sup>. Možno napadnúť rozhodnutia súvisiace s oblasťami ako výpočet MREL, prekážky pre riešenie krízových situácií, zjednodušené povinnosti pre niektoré inštitúcie, žiadosti o verejný prístup k dokumentom, ako aj príspevky od inštitúcii na administratívne výdavky rady.

V priebehu roka 2021 dostal odvolací výbor celkom štyri odvolania: jedno odvolanie sa týkalo prístupu k dokumentom použitým pri riešení krízovej situácie Banco Popular Español. V tomto prípade odvolania týkajúceho sa prístupu k dokumentom odvolací výbor po podaniach strán dospel ku konečnému rozhodnutiu, ktoré bolo oznámené stranám. Následne bola anonymizovaná verzia rozhodnutia zverejnená na stránke odvolacieho výboru na webovom sídle SRB<sup>78</sup>.

Boli podané aj tri ďalšie odvolania proti rozhodnutiam prijatým radou pri stanovení MREL rôznych úverových inštitúcií. Z dôvodu zložitosti a dôsledkov prvého doručeného odvolania považoval odvolací výbor za potrebné vyzvať obe strany, aby sa pred výborom vyjadrili ústne, aby bolo možné rozhodnúť o odvolaní. Vypočutie sa konalo na diaľku 7. decembra 2021 a rozhodnutie o tomto prípade bolo stranám vynešené v januári 2022. Okrem toho boli výboru koncom decembra 2021

doručené dve odvolania v tej istej veci, a preto sa budú konania v týchto dvoch prípadoch konať v roku 2022. Všetky tri prípady budú včas zverejnené na webovom sídle SRB.

Po zmene značky SRB, ktorá zahŕňala jej verejné webové sídlo, odvolací výbor podnikol prvé kroky na zavedenie tematického registra odvolacieho výboru s cieľom sprístupniť konečnú verziu na webovej stránke odvolacieho výboru v polovici roku 2022. Tematický register bude zriadený podľa článku 24 ods. 2 rokovacieho poriadku odvolacieho výboru<sup>79</sup> a je nástrojom určeným na uľahčenie a zlepšenie prístupu zainteresovaných strán k rozhodnutiam odvolacieho výboru, čo v konečnom dôsledku významne prispeje k celkovej transparentnosti o konaniach SRB.

Ako člen medziagentúrnej siete pre odvolacie konania prispel odvolací výbor k úsiliu tejto siete a zúčastnil sa na jej výročnom zasadnutí. Odvolací výbor SRB tak prispel k vymedzeniu a vytvoreniu európskeho identifikátora odvolacej judikatúry, k nastaveniu noriem v riadení kvality odvolaní a k meraniu kvality rozhodovania a k stanoveniu spoločnej terminológie pre odvolacie konania vypracovaním zoznamu termínov v spolupráci s Prekladateľským strediskom pre orgány Európskej únie.

<sup>77</sup> Podľa článku 85 ods. 1 SRMR vytvorila SRB v roku 2015 odvolací výbor na účel rozhodovania o odvolaniach podaných proti rozhodnutiam, ktoré prijala SRB. Odvolací výbor začal svoju činnosť 1. januára 2016 a skladá sa z piatich členov a dvoch náhradníkov, ktorí sú úplne nezávislí vo vzťahu k rade. Funkčné obdobie členov a náhradníkov výboru je 5 rokov a možno ho jedenkrát predĺžiť (článok 85 ods. 2 SRMR). Sekretariát podporuje činnosť odvolacieho výboru a plní aj nezávislé úlohy ako úrad SRB na ochranu údajov. Sekretariát má rôzne úlohy od riadenia prípadov až po prevádzkovú podporu členov.

<sup>78</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>.

<sup>79</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>.

## 2.5. Rozpočtové a finančné hospodárenie

Celkovo sa plnenie rozpočtu (vo viazaných rozpočtových prostriedkoch s výnimkou nepredvídaných udalostí) v porovnaní s rokom 2020 zlepšilo o 3 %<sup>80</sup>. Cieľové zlepšenie, teda 5 % navýšenie plnenia rozpočtu v porovnaní s rokom 2020, nebolo možné dosiahnuť z dôvodu nižšieho čerpania hlavy 1 a kapitoly 31 zahŕňajúcich prevádzkový rozpočet SRB, ako sa očakávalo (pozri prílohy III a V). Toto nižšie plnenie bolo spôsobené vyššou mierou neobsadených pracovných miest, ako sa očakávalo, a tým, že pokračovali obmedzenia súvisiace s COVID-19 a nebolo možné vykonávať niektoré činnosti. V riadení rozpočtu SRB sa však odrážajú efektívne a účinné systémy, keďže viac ako 97 % faktúr bolo zaplatených načas, počet oneskorených platieb bol nižší ako v predchádzajúcich rokoch, vďaka automatizovanému zberu vstupov sa zlepšila finančná závierka za rok 2021 a zvýšila sa efektivita v postupoch obstarávania.

### 2.5.1. PRÍJMY

Po prijatí údajov ECB vo februári 2021 SRB vykonala výpočet administratívnych príspevkov, pričom zohľadnila zmeny delegovaného nariadenia Európskej komisie (EÚ) 2017/2361<sup>81</sup>, ktoré nadobudlo účinnosť v marci 2021. Výkonné zasadnutie preto v apríli prijalo hlavné rozhodnutie o konečných administratívnych príspevkoch na rok 2021. SRB následne zaslala oznámenia o príspevkoch všetkým 2 316 inštitúciám v rozsahu jej pôsobnosti: 2 193 MVI a 123 významným inštitúciám

a cezhraničným skupinám, pričom celková suma, ktorá sa má vybrať, predstavuje 60 miliónov EUR. Do termínu splatnosti 10. júna bolo zaplatených 96 % príspevkov, čo predstavuje 2 233 inštitúcií (96 % všetkých inštitúcií). K polovici augusta bolo vyzbieraných 99,99 % príspevkov a dve platby zostali otvorené<sup>82</sup>.

Súbežne s výberom príspevkov SRB spracovala 23 splátok inštitúciám v nadväznosti na zmenu ich štatútu alebo rozsahu pôsobnosti v príspevkovom cykle 2020 (v súlade s článkom 7 delegovaného nariadenia (EÚ) 2017/2361) – v celkovej výške 0,15 milióna EUR.

V 4. štvrtroku SRB začala prípravy na cyklus príspevkov na rok 2022, ktorý sa líši od predchádzajúcich v dôsledku zmien delegovaného nariadenia (EÚ) 2021/517<sup>83</sup>. Zahŕňalo to prípravu harmonogramu, tvorbu nových dokumentov súvisiacich so splátkami a kontrolu existujúcej dokumentácie. Nový proces bude zahŕňať nové funkcie, ako sú zálohové splátky a konzultačná fáza.

V priebehu roka 2021 SRB pracovala na vývoji nového nástroja na správu cyklov procesu administratívnych príspevkov, ktorý okrem iných funkcií zahŕňa zhromažďovanie údajov, výpočet príspevkov a možnosti odoslania správ.

### 2.5.2. VÝDAVKY

Rozpočtové výdavky zahŕňajú platby uskutočnené pomocou rozpočtových

<sup>80</sup> Po zahrnutí nepredvídaných udalostí sa plnenie rozpočtu zlepšilo o 4 %.

<sup>81</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=SK>.

<sup>82</sup> Jedna sa týka insolventnej inštitúcie a jedna súvisí s odňatím bankovej licencie.

<sup>83</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=SK>.

prostriedkov bežného roka a rozpočtových prostriedkov prenosených z predchádzajúceho rozpočtového roka. V nasledujúcich odsekoch sa sumarizuje čerpanie rozpočtových prostriedkov podľa hlavy. Viac podrobností je k dispozícii v prílohe V.

V roku 2021 SRB vytvorila 401 rozpočtových záväzkov vo výške 89,52 milióna EUR v časti I rozpočtu a 175,59 milióna EUR v časti II rozpočtu a spracovala 1 171 platieb (z rozpočtových prostriedkov na rok 2021) v celkovej výške 76,36 milióna EUR v časti I rozpočtu a 145,95 milióna EUR v časti II rozpočtu. Počet platieb sa v porovnaní s rokom 2020 znížil v dôsledku

nižšieho počtu opakovaných platieb nízkej hodnoty činností, ktoré boli pozastavené v dôsledku pandémie COVID-19.

Miera plnenia rozpočtu na rok 2021 je 71,47 % v prípade viazaných rozpočtových prostriedkov a 64,17 % v prípade platobných rozpočtových prostriedkov. Okrem toho bolo v roku 2021 pomocou prenosených platobných rozpočtových prostriedkov z roku 2020 spracovaných aj 148 platieb vo výške 2,1 milióna EUR. Suma rozpočtových prostriedkov z roku 2021 prenosených do roku 2022 sa rovná 6,26 milióna EUR. Pohľad na plnenie rozpočtu podľa hláv:

Hlava 1: Výdavky na zamestnancov				
Konečný rozpočet po prevodoch EUR	Viazané		Použité na platobné rozpočtové prostriedky	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% celkových viazaných
56,78 milióna	50,46 milióna	89 %	49,47 milióna	98 %

V prípade hlavy 1 boli úrovne záväzkov a platieb nižšie ako v roku 2020 v dôsledku pomerne vysokého podielu voľných pracovných miest v roku 2021, hoci boli v riadkoch, ako je odborná príprava, vyššie ako v predchádzajúcich rokoch. Hlavná oblasť výdavkov v rámci tejto hlavy

sa týkala zamestnancov SRB v aktívnom pracovnom pomere. Na mzdy (platy a nároky) bolo vynaložených 45,96 milióna EUR; 1,57 milióna EUR sa vynaložilo na dočasné služby a 1,31 milióna EUR na stredisko starostlivosti o deti predškolského a školského veku.

Hlava 2: Výdavky na infraštruktúru				
Konečný rozpočet po prevodoch EUR	Viazané		Použité na platobné rozpočtové prostriedky	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% celkových viazaných prostriedkov
16,65 milióna	16,35 milióna	98 %	11,23 milióna	69 %

V hlave 2 boli hlavnými oblasťami výdavkov prenájom budovy SRB vo výške 5,03 milióna EUR, ktorý sa v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi zvýšil v dôsledku záväzku na prípravu nových kancelárskych priestorov; a infraštruktúra IKT vo výške 4,52 milióna EUR. Jednorazové výdavky na nové kancelárie vo výške 2,59 milióna EUR boli zmluvne zaviazané v decembri, a preto sa platby prenású do roku 2022, čo predstavuje

pomerne nízke čerpanie platobných rozpočtových prostriedkov. Opakované výdavky boli odložené na rok 2022.

Hlava 3: Prevádzkové výdavky				
Konečný rozpočet po prevodoch EUR	Viazané		Použité na platobné rozpočtové prostriedky	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% celkových viaza- ných prostriedkov
51,84 milióna	22,71 milióna	44 %	15,66 milióna	69 %

Hlava 3 je určená výlučne na prevádzkové výdavky súvisiace s vykonávaním SRMR a zahŕňa kapitolu 31 pre činnosti SRB a kapitolu 32 pre nepredvídané udalosti. Pokiaľ ide o kapitolu 31, nebolo možné vykonať množstvo činností, ktoré boli zahrnuté v prevádzkovom rozpočte, a preto sa rozpočtové riadky, ako sú služobné cesty alebo podujatia, nevyčerpali v plnej miere. Celkové plnenie kapitoly 31 sa však v porovnaní s rokom 2020 zvýšilo. Pokiaľ ide o kapitolu 32, ktorá slúži ako pohotovostný rozpočet na pokrytie nepredvídateľných výdavkov súvisiacich s hlavným poslaním SRB, väčšina plánovaného rozpočtu, ktorý bol určený na potenciálne prípady riešenia kríz, zostala neviazaná. Tento rozpočtový riadok je naďalej dôležitý na splnenie mandátu SRB, ak by súčasne prebiehali rôzne riešenia krízových situácií. Celková miera plnenia hlavy bola 34 %, avšak s vyňatím kapitoly 32, ktorá zodpovedá nepredvídaným udalostiam SRB, miera plnenia platobných rozpočtových prostriedkov predstavuje 83 %.

### 2.5.3. VÝSLEDOK ROZPOČTOVÉHO HOSPODÁRENIA

Pre rok 2021 sa výsledok rozpočtového hospodárenia odhaduje na 36,82 milióna EUR (v porovnaní s 45,39 milióna EUR v roku 2020) a po schválení správnu radou na plenárnom zasadnutí v septembri 2022 bude zahrnutý do rozpočtu na rok 2022. Výsledok rozpočtového hospodárenia sa odpočíta od administratívnych príspevkov, ktoré sa majú vybrať v roku 2023.

### 2.5.4. VEREJNÉ OBSTARÁVANIE

V priebehu roka 2021 SRB začala 34 postupov verejného obstarávania a po úspešnom ukončení postupu verejného obstarávania, najmä osobitných rokovacích konaní a rokovacích konaní s nízkou hodnotou, zadala 34 zákaziek (30 z postupov začatých v roku 2021 a 4 v roku 2020). Výrazne menej osobitných rokovacích konaní sa v roku 2021 týkalo právnej expertízy v dôsledku menšieho počtu súdnych sporov a efektívnejšieho prístupu k zoskupovaniu prípadov. Ďalšie podrobnosti sú v prílohe VIII.

## 2.6. Riadenie ľudských zdrojov

Pokiaľ ide o riadenie ľudských zdrojov, rok 2021 bol v dôsledku pandémie COVID-19 mimoriadne náročný, a to aj napriek prispôbeniu procesov „novému normálu“. V roku 2021 SRB schválila svoju novú stratégiu ľudských zdrojov, ktorá má riešiť nadchádzajúce výzvy etablovanej organizácie. Stratégia ľudských zdrojov obsahuje dva piliere: poslanie v oblasti ľudských zdrojov, ktorá zahŕňa nábor, zapojenie a udržanie zamestnancov; a projekty transformácie ľudských zdrojov na zefektívnenie a zlepšenie riadenia ľudských zdrojov v organizácii v období rokov 2021 – 2023.

### 2.6.1. OSOBNÉ OPATRENIA V DÔSLEDKU COVID-19

V roku 2021 sa uskutočnilo niekoľko iniciatív na podporu dobrých pracovných podmienok zamestnancov a na boj proti akýmkoľvek negatívnym účinkom predĺženého obdobia práce z domu. Napríklad iniciatíva „zoznámte sa“ poskytla novým zamestnancom príležitosť spojiť sa so zamestnancami, ktorí už v SRB nejaký čas pracujú, a podporila proces integrácie do organizácie. Okrem

toho zamestnanci SRB absolvovali odbornú prípravu o rôznych aspektoch dobrých pracovných podmienok a o tom, ako si možno udržať pohodu v ťažkých situáciách. Tieto stretnutia organizovali externé zainteresované strany, napríklad Európska škola verejnej správy a Komisia, a propagovali sa počas celého roka.

### 2.6.2. ZAPOJENIE A UDRŽANIE

SRB naďalej vyvíjala úsilie o nábor vysokokvalifikovaných zamestnancov, ktorí by poskytli pevný základ pre jej prácu. Celkový počet zamestnancov v roku 2021 zostal na podobnej úrovni ako v roku 2020, pričom na konci roku mala rada 371 dočasných zamestnancov zo 450 pracovných miest uvedených v pláne pracovných miest na rok 2021. Bolo to spôsobené dvoma faktormi. Prvým bolo zvýšenie počtu odchodov zamestnancov v roku 2021. Hoci väčšina odchodov sa týkala presunu zamestnancov do európskych inštitúcií, oddelenie ľudských zdrojov bude proaktívne skúmať dôvody odchodu zamestnancov, aby sa v nadchádzajúcich rokoch zvýšilo ich udržanie.

**Tabuľka 7:** Počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v porovnaní s plánom pracovných miest

Kategória	Počet zamestnancov na konci roka 2019	Počet zamestnancov na konci roka 2020	Počet zamestnancov na konci roka 2021	Plán pracovných miest na rok 2021
Dočasní zamestnanci	350	372	371	450
Vyslaní národní experti	22	19	22	35
Stážisti	10	10	7	10
Konzultanti	33	30	35	Neuvádza sa
Zmluvní zamestnanci	13	12	23	Neuvádza sa
<b>SPOLU</b>	<b>428</b>	<b>443</b>	<b>458</b>	<b>495</b>

Druhým faktorom bolo, že väčšina z 19 výberových konaní začatých alebo ukončených v roku 2021 sa

týkala vysoko špecializovaných profilov, čo umožnilo nábor zamestnancov na obmedzený počet voľných



pracovných miest. Tri väčšie kampane na obsadenie miest hlavný expert na riešenie krízových situácií bánk, expert na riešenie krízových situácií bánk a právny expert povedú k prijatiu zamestnancov až

v roku 2022. Napriek vysokému počtu odchodov zamestnancov sa oddeleniu ľudských zdrojov podarilo počas roka pokryť plán pracovných miest na rok 2021 nábormi alebo výberovými konaniami.

### Vzdelávanie v SRB v číslach za rok 2021

Celkovo 185 školení ↗ o 15 % viac ako v roku 2020

- ▶ 43 školení týkajúcich sa riešenia krízových situácií v roku 2021
- ▶ 31 školení v oblasti IKT týkajúcich sa riešenia krízových situácií
- ▶ 26 všeobecných školení v oblasti IKT
- ▶ 37 stretnutí na tému dobré pracovné podmienky/práca v „novom normále“ ↗ štyrikrát viac než v roku 2020
- ▶ 13 stretnutí o zaškoľovaní nováčikov,

↗ o 18 % viac v porovnaní s rokom 2020

#### 2.6.3. VZDELÁVANIE A ROZVOJ

Počas roku 2021 bola SRB obzvlášť aktívna, pokiaľ ide o odbornú prípravu, pričom sa zvýšil počet školení zo 160 v roku 2020 na celkovo 185 v roku 2021 vrátane všeobecných iniciatív týkajúcich sa práce počas pandémie, ako sú školenia o dobrých pracovných podmienkach a hybridných stretnutiach, opätovné zavedenie mentorského programu pre nováčikov a podujatí na rozvoj tímov o spôsobe vyrovnania sa so zmenami. Školenia sa týkali aj kurzov pre nováčikov a rôznych iniciatív v technickej oblasti.

Úvodné školenie SRB pre rok 2021 sa uskutočnilo v januári 2021 a zúčastnilo sa na ňom viac ako 100 zúčastníkov zo SRB, NRA, SSM, EBA a Komisie. Odborníci zo SRB, SSM a EBA poskytli prezentácie o širokej škále tém, ktoré zahŕňajú nariadenia úrovne 1 (BRRD, SRMR) a 2 (regulačné a vykonávacie technické predpisy EBA, RTS a ITS), plánovanie ozdravenia a včasný zásah, ako aj kľúčové politiky SRB zahrnuté v manuáli plánovania riešenia krízových situácií a EfB.

V marci SRB získala ocenenie Európskej školy verejnej správy za „Najlepšiu vzdelávaciu činnosť zameranú na zručnosti pre budúcnosť“ za

kurz odbornej prípravy „Analýza údajov pri riešení krízovej situácie“, kde súťažila s ďalšími 16 uchádzačmi. SRB vyhrala za rozvoj komunity ľudí so zručnosťami na rozširovanie kapacity SRB v oblasti analýzy údajov tak, aby vyhovovala dlhodobým potrebám rady. Interaktívny kurz odbornej prípravy sa zameriaval na konkrétne potreby účastníkov a výzvy, ktorým čelia pri svojej každodennej práci. Účastníci prezentovali projekty, ktoré ukazujú praktické uplatňovanie nových zručností na ich súčasné úlohy, ako aj prínosy týchto zručností pre SRB v budúcnosti.

V januári 2021 SRB dokončila interný postup mobility pre vedúcich útvarov na riešenie krízových situácií v súlade so zmenami v portfóliách útvarov na riešenie krízových situácií. Tento postup umožnil SRB prispôbiť sa normám uplatňovaným organizáciami v oblasti bankového dohľadu, a čo je dôležitejšie, vytvoril príležitosti na rast pre jej zamestnancov.

#### 2.6.4. TRANSFORMÁCIA ĽUDSKÝCH ZDROJOV

Počas roku 2021 oddelenie ľudských zdrojov realizovalo tri súbežné projekty, ktoré chcelo dokončiť v roku 2022:

- ▶ Vytvorenie kompetenčného rámca SRB s kompetenčnými profilmi pre všetky skupiny pracovných miest v SRB a vypracovanie kompetenčnej príručky, v ktorej sa opisuje, ako sa kompetencie začleňujú do vzdelávania a rozvoja (osnovy odbornej prípravy a kariérny postup), výberu alebo vnútornej mobility (výber založený na kompetenciách).
- ▶ Výber a zavedenie nástroja elektronického náboru spojeného s novým kompetenčným rámcom.
- ▶ Zavedenie samoobslužných nástrojov pre zamestnancov vrátane vylepšenia samoobslužných nástrojov, ktoré podporujú poskytovanie racionálnych a efektívnych služieb ľudských zdrojov zameraných na obchod. SRB zároveň reviduje aj svoje procesy v oblasti ľudských zdrojov.

V roku 2021 SRB prijala odborníka na riadenie talentov v oblasti ľudských zdrojov na riadenie týchto projektov, ako aj na rast a ďalší rozvoj spôsobilostí v oblasti ľudských zdrojov (t. j. vypracovanie kompetenčného profilu ľudských zdrojov, objasnenie kompetencií požadovaných zamestnancami v oblasti ľudských zdrojov na rôznych úrovniach). Kompetenčný rámec bude slúžiť ako plán na jasnú identifikáciu a oznamovanie zručností, vedomostí a spôsobu myslenia, ktoré zamestnanci potrebujú, aby sa im darilo pri plnení úloh v SRB. Realizovaním uvedených projektov transformácie ľudských zdrojov sa navyše uvoľnia zdroje, ktoré môžu poskytovať prispôbenú podporu a poradenstvo pre zamestnancov, pokiaľ ide o rôzne aspekty riadenia ľudí v SRB.

## 2.7. Posúdenie odporúčaní auditu počas vykazovaného roka

### 2.7.1. VNÚTORNÝ AUDIT

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

V priebehu roka sa vnútorný audit zameril na päť uistení:

- ▶ Audit operácií IKT: riadenie zmien a bezpečnosť IKT, ktoré boli ukončené.
- ▶ Audity správy dokumentov a záznamov, právneho poradenstva a riadenia súdnych sporov, ktoré boli na konci roka vo fáze záverečnej správy.

Okrem toho vnútorný audit SRB vykonal jednu konzultáciu, v rámci ktorej radil manažmentu SRB o vytvorení nového rámca vnútornej kontroly.

V rámci vnútorného auditu sa monitoruje vykonávanie odporúčaní z auditov vierohodnosti prostredníctvom následných auditov. V roku 2021 sa tieto následné audity týkali predchádzajúcich auditov plánovania riešenia krízových situácií, externalizácie investícií finančných prostriedkov,

náboru a externalizácie a využívania konzultantov.

### Stav odporúčaní vnútorného auditu

V roku 2021 interný audit vydal 17 nových odporúčaní, ku ktorým vedenie pripravilo akčné plány. Vráťane odporúčaní z auditov z minulých rokov zostalo 43 odporúčaní, z ktorých dve boli zásadné<sup>84</sup> a 15 s vysokou prioritou, na konci roka otvorených. Z deviatich odporúčaní, na ktoré sa nadviazalo (z auditov z predchádzajúcich rokov), sa jedno odporúčanie s vysokou prioritou uzavrelo a na ôsmich sa pracuje, pričom niektoré prvky ešte treba vykonať. Niekoľko otvorených nadväzujúcich odporúčaní sa preskúma v kontexte nadchádzajúcich auditov.

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

### 2.7.2. EXTERNÝ AUDIT

Ročná účtovná závierka SRB sa každoročne kontroluje externe. V roku 2021 externý audítor vydal svoju audítorskú správu bez výhrad o ročnej účtovnej závierke SRB za rok 2020.

Európsky dvor audítorov (ECA) 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

<sup>84</sup> Už sú pre ne zavedené akčné plány.

transakcií z ktorých táto závierka vychádza.

V roku 2021 ECA uverejnil svoju audítorskú správu o ročnej účtovnej závierke SRB za rozpočtový rok 2020<sup>85</sup>, pričom vydal stanovisko audítora bez výhrad („čisté“). V správe sa tiež uvádza, že SRB dokončila akčný plán týkajúci sa pripomienok uvedených v roku 2020 vo výročnej správe SRB za rok 2019<sup>86</sup>. Okrem toho sa v správe uvádzajú niektoré pripomienky týkajúce sa vnútorných kontrol investícií SRF: pokiaľ ide o dokončenie posúdení opatrení vnútornej kontroly na predchádzanie konfliktom záujmov v zmluvnej národnej centrálnej banke a potrebu posilniť procesy riadenia investičných rizík, monitorovanie prostredníctvom nástrojov IKT a pomocou nezávislých zdrojov. Tieto odporúčania sa odvtedy riešili, okrem iných opatrení, dokončením zmluvy týkajúcej sa druhého investičného manažéra, vývojom nástroja IKT a zlepšením prístupu SRB k trhovým údajom (ďalšie podrobnosti pozri v oddiele 1.6.2.). Na doplnenie tejto správy ECA v novembri 2021 zverejnil aj svoju správu o podmienených záväzkoch z roku 2020<sup>87</sup>, v ktorej sa uvádza, že SRB sa zaoberala odporúčaniami z predchádzajúcej správy, a zahŕňajú sa dve nové odporúčania:

- ▶ SRB by mala vypracovať metódu na výpočet potenciálnej finančnej expozície z príspevkov *ex ante*. Tento proces prebieha.
- ▶ SRB by mala znovu zaviesť postup monitorovania vnútroštátnych

konaní o príspevkoch *ex ante* v spolupráci s NRA.

Okrem toho ECA v roku 2021 zverejnil aj správu o plánovaní riešenia krízových situácií v SRM<sup>88</sup>, ktorá nasledovala po predchádzajúcom audite (osobitná správa ECA 23/2017<sup>89</sup>), no mala širší rozsah a zahŕňala: i) plánovanie riešenia krízových situácií bánk v rámci pôsobnosti SRB; ii) funkciu dohľadu SRB nad MVI a iii) primeranosť ľudských zdrojov.

ECA vydal odporúčania v štyroch oblastiach:

- ▶ Zlepšenie politiky SRM. ECA zistil, že SRB prijala všetky relevantné politiky potrebné na prípravu plánov riešenia krízových situácií a že vypracované politiky mali uspokojivú kvalitu. V správe sa uvádza, že niektoré prvky politiky je ešte treba vypracovať. Od vykonania auditu však SRB naďalej vypracúvala politiky v súlade s časovým plánom uvedeným v EfB a bude aj naďalej zahŕňať príslušné zmeny do ročných aktualizácií príručiek a iných usmernení<sup>90</sup> (pozri oddiely 1.3.1. a 1.4.1.).
- ▶ Zabezpečenie úplného súladu a včasného prijatia plánov riešenia krízových situácií. ECA zistil, že kvalita plánov sa v porovnaní s predchádzajúcim auditom zlepšila, ale oznámil nesúlad s niektorými aspektmi jednotného súboru pravidiel a odporučil zosúladienie činností plánovania riešenia krízových situácií. Od vykonania auditu SRB poskytla IRT

<sup>85</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies\\_2020/agencies\\_2020\\_sk.pdf](https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_sk.pdf).

<sup>86</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB\\_2019/SRB\\_2019\\_SK.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_SK.pdf).

<sup>87</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM\\_2020\\_contingent\\_liabilities/SRM\\_2020\\_contingent\\_liabilities\\_SK.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_SK.pdf).

<sup>88</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21\\_01/SR\\_Single\\_resolution\\_mechanism\\_SK.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_SK.pdf).

<sup>89</sup> Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SRB-BU\\_SK.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_SK.pdf).

<sup>90</sup> Okrem začleneného nových politických tém SRB aktualizovala aj interné usmernenia s cieľom odstrániť potenciálne nejednoznačnosti a podporiť ďalšiu štandardizáciu plánov riešenia krízových situácií. Tieto zlepšenia dopĺňajú internú kontrolu kvality plánov vykonávaných SRB.

a bankám aktualizované usmerenia a kvalita plánov riešenia krízových situácií sa v RPC 2020 a 2021 postupne zlepšovala (pozri oddiel 1.4.2.). Pracovný plán na rok 2020, ktorý bol uverejnený v novembri 2019, už zahŕňal ustanovenia o 12-mesačnom ročnom plánovacom cykle vykonávanom v roku 2020, ktorý sa prispôbil aj regulačným zmenám zavedeným v BRRD2. Tento 12-mesačný RPC bol vylepšený a znova zavedený v roku 2021 (pozri oddiel 1.3.1.), čím sa ďalej rieši odporúčanie ECA.

- ▶ Zlepšenie organizačného usporiadania SRM. ECA zistil, že rozdelenie úloh s NRA bolo jasnejšie a že SRB ďalej splnila svoj plán pracovných miest. Poukázal však na dodatočnú potrebu zamestnancov, najmä v oblasti plánovania riešenia krízových situácií a dohľadu nad MVI, s čím SRB súhlasila. Plán pracovných miest sa vo viacročnom programe na roky 2021 – 2023 zvýšil a od roku 2020 SRB pracuje na zintenzívnení nábore, a to aj vzhľadom na výzvy v oblasti riadenia ľudských zdrojov, ktoré priniesla pandémia COVID-19 (pozri oddiel 2.6.

a prílohu VI). Šandardizácia zloženia IRT prebieha a pri cvičení sa využijú poznatky získané počas RPC 2021.

- ▶ Stanovenie objektívnych a kvantifikovaných kritérií pre včasné opatrenia orgánu dohľadu (včasný zásah a kritériá zlyhania alebo pravdepodobného zlyhania). SRB prijala toto odporúčanie len čiastočne, v závislosti od schválenia odporúčania Komisiou, keďže SRB môže v tejto záležitosti poskytnúť len technickú poradnú úlohu. V roku 2021 sa SRB stretla s Komisiou, ktorá uviedla, že zatiaľ neplánuje predložiť legislatívny návrh s objektívnymi a kvantifikovanými prahovými hodnotami na spustenie včasného zásahu a kritériami zlyhania alebo pravdepodobného zlyhania.

Správa ECA sa zamerala na RPC 2018 – 2019. Pandémia COVID-19 však oddialila jej dokončenie a uverejnenie. Akčné plány na riešenie jej odporúčaní už boli zahrnuté do pracovného programu SRB a buď boli dokončené v roku 2021, alebo sa budú plne riešiť v prvých mesiacoch roku 2022, keď sa RPC 2021 a prípravná fáza RPC 2022 uzavru.





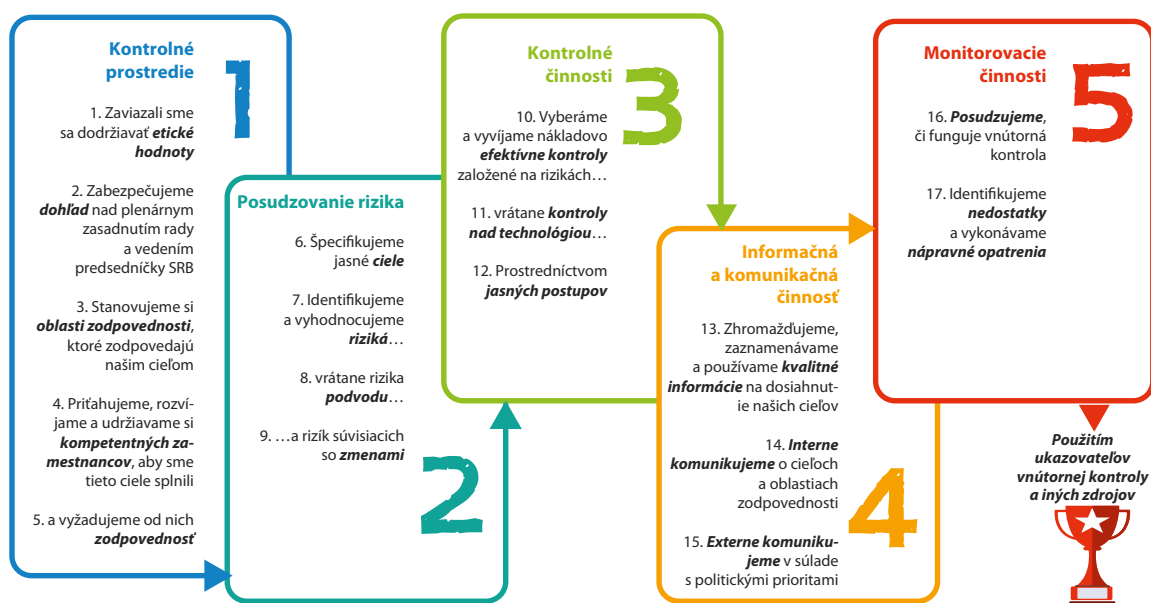
# Posúdenie účinnosti systémov vnútornej kontroly

## 3.1. Účinnosť systémov vnútornej kontroly

V roku 2021 SRB prešla zo systému založeného výlučne na dodržiavaní pravidiel na systém založený na zásadách, v rámci ktorého rôzne tímy SRB získajú potrebnú flexibilitu na prispôbenie sa svojim špecifickým charakteristikám a okolnostiam, pričom sa zabezpečí stabilná vnútorná kontrola s konzistentným posúdením v celej pôsobnosti SRB. Cieľom tohto prístupu je pomôcť organizácii dosiahnuť jej ciele a udržať prevádzkovú a finančnú výkonnosť.

Rámec vnútornej kontroly SRB pozostáva z 5 zložiek, 17 zásad a charakteristík, ktoré fungujú ako manuál, ako by mala SRB ako organizácia fungovať, aby sa maximalizovalo dosiahnutie jej cieľov, s efektívnym a účinným využívaním dostupných zdrojov. Zásady poskytujú návod, ako vybudovať spoľahlivú štruktúru vnútornej kontroly, a vymedzujú sa a podrobne opisujú v rámci vnútornej kontroly.

Obrázok 15: Rámec vnútornej kontroly SRB



Rámec vnútornej kontroly SRB je rámec Komisie upravený tak, aby vyhovoval špecifickému kontrolnému prostrediu SRB. Tento rámec dopĺňa nariadenie o rozpočtových pravidlách SRB a ďalšie platné pravidlá a nariadenia<sup>91</sup> s cieľom zosúladiť normy SRB s rámcom vnútornej kontroly Komisie, ktorý je zasa založený na najvyšších medzinárodných normách stanovených rámcom Výboru sponzorských organizácií komisie Treadway (COSO).

SRB vykonáva hodnotenie vnútorných kontrol prostredníctvom nepretržitého monitorovania a špecifických periodických hodnotení. Nepretržité monitorovanie je zahrnuté do procesov a vykonáva sa v reálnom čase na všetkých úrovniach organizácie, čo umožňuje tímom SRB včas reagovať na meniace sa podmienky a opravovať odchýlky a nedostatky. Keďže rok 2021 bol pre rámec vnútornej kontroly SRB prechodným rokom, hodnotenie vnútorných kontrol sa zakladalo

<sup>91</sup> Najmä služobný poriadok, riadiace opatrenia, stratégia SRB proti podvodom atd.



na normách vnútornej kontroly (predchádzajúci rámec) a mapovaní s novými zásadami vnútornej kontroly (nový rámec), aby sa tieto dva

rámce prepojili. Hodnotenie vnútorných kontrol v roku 2021 bude vedeniu SRB predstavené v marci 2022.



## 3.2. Závery hodnotenia vnútorných kontrol

V tomto oddiele sa skúma hodnotenie prvkov, ktoré už boli uvedené v oddieloch 2.7.2. a 3.1., a čiastkové závery, ktoré sa už dosiahli. Vyvodzuje sa celkový záver na podporu vyhlásenia o vierohodnosti a stanovuje sa, či by vyhlásenie malo byť kvalifikované s výhradami alebo nie.

V roku 2021 SRB vyčlenila na kontrolné činnosti približne 18,7 ekvivalentu plného pracovného času<sup>92</sup> (vo výške 1 371 499 EUR alebo 0,01 % celkového rozpočtu SRB na rok 2021). Tieto činnosti sa zameriavali na tieto oblasti: centralizované finančné riadenie a obstarávacie činnosti, rozpočet a účtovné služby a financie a procesy overovania. Vzhľadom na pozitívny výsledok overení kontrol *ex ante* a *ex post*, absenciu kľúčových odporúčaní vyplývajúcich z auditov, dobre

zavedený rámec na riadenie výnímkov a správnosť operácií je celková rovnováha medzi účinnosťou, efektívnosťou a hospodárnosťou kontrol uspokojivo primeraná.

Informácie uvedené v oddieloch 2.7.2. a 3.1. vychádzajú z výsledkov monitorovania manažmentu a audítorov na základe systematickej analýzy dostupných dôkazov. Plne podporujú vyhlásenie o vierohodnosti, pokiaľ ide o použitie zdrojov na zamýšľaný účel a v súlade so zásadami správneho finančného riadenia, zákonnosti a správnosti. Tento prístup poskytuje pravdivý a verný obraz a ponúka dostatočné záruky týkajúce sa úplnosti a spoľahlivosti informácií o kontrolách, ktoré sa vzťahujú na celý rozpočet delegovaný na predsedníčku SRB.

<sup>92</sup> Jednotka merania počtu zamestnancov, ktorá umožňuje porovnatelnosť pracovného zaťaženia.

**IV** |

**Vyhlásenie vedenia  
o vierohodnosti**

## 4.1. Preskúmanie prvkov podporujúcich vierohodnosť

SRB vykonáva svoju činnosť v súlade s platnými zákonmi a právnymi predpismi, pracuje transparentným spôsobom a dodržiava vysokú úroveň profesionálnych a etických noriem. SRB prijala svoj rámec vnútornej kontroly založený na ekvivalentnom rámci Komisie a najlepších medzinárodných postupoch s cieľom zabezpečiť dosiahnutie svojho cieľa a mandátu.

Niektoré z prvkov podporujúcich vierohodnosť možno nájsť v predchádzajúcich oddieloch, napríklad riadenie auditu v oddiele 2.7., riadenie financií a ľudských zdrojov v oddieloch 2.5 a 2.6., aspekty správy v oddiele 2.3., ako aj časť III o vnútorných kontrolách. Rôzne horizontálne tímy SRB okrem toho počas roku 2021 vykonávali pravidelné funkcie, ktoré podporovali dosahovanie cieľa SRB najefektívnejším, najúčinnnejším a najhospodárnejším spôsobom. V roku 2021 bola vierohodnosť podporená okrem iného týmito činnosťami:

### Rámec pre protokol o utajovaní SRB

Rámec pre protokol o utajovaní SRB, aktualizovaný na konci roka 2020, upravuje prístup k dôverným informáciám v prípade potenciálneho opatrenia na riešenie krízovej situácie (viac podrobností v oddiele 1.5.1.). Počas roku 2021 SRB podnikla niekoľko iniciatív na informovanie zamestnancov a vytváranie povedomia o protokole.

### Ochrana osobných údajov

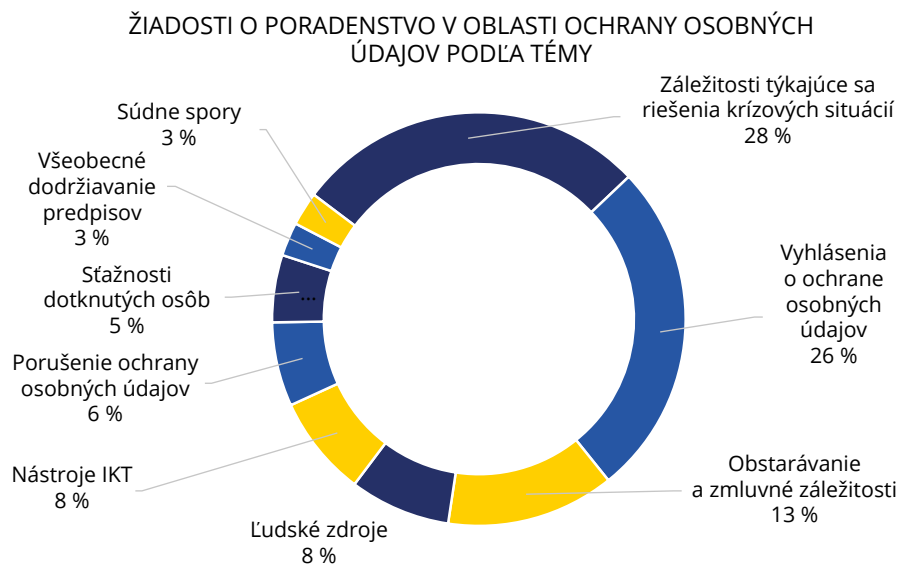
Počas roku 2021 SRB dosiahla významný pokrok v zlepšovaní

procesov, nástrojov a kontrol potrebných na posilnenie súladu s rámcom ochrany osobných údajov EÚ, pričom mala na pamäti mandát a poslanie SRB. Počas roku 2021 radila kancelária SRB na ochranu osobných údajov iným útvarom v rôznych témach, ako sú prípady súvisiace s nahrávaním stretnutí na diaľku v súlade s ochranou údajov; poskytla odbornú prípravu o všeobecných a konkrétnych témach ochrany údajov, ako je štandardné zmluvné poradenstvo v záležitostiach obstarávania, a vypracovala kontrolný zoznam ochrany osobných údajov pre osoby zodpovedné za projekty IKT. Kancelária na ochranu údajov takisto zintenzívnila výmenu informácií s IKT a útvarom pre ľudské zdroje o témach, ako je uchovávanie e-mailov, cloud alebo nákup online nástrojov.

Kancelária SRB na ochranu údajov vyvinula šablóny a usmernenia pre všetky útvary, ktoré vypracúvajú vyhlásenia o ochrane osobných údajov, formuláre súhlasu a organizujú podujatia a odbornú prípravu alebo sa podieľajú na postupoch obstarávania, s cieľom zjednodušiť a štandardizovať vytváranie týchto dokumentov a zabezpečiť súlad SRB s rámcom ochrany údajov.

Počas roku 2021 SRB naďalej spolupracovala s inými inštitúciami, agentúrami a orgánmi EÚ v súvislosti s ochranou údajov, čo umožnilo výmenu skúseností a výmenu osvedčených postupov. V priebehu roka SRB vykonala stručnú analýzu svojich činností spracúvania údajov, ktorá sa má vykonávať každoročne.

**Obrázok 16:** Žiadosti o poradenstvo v oblasti ochrany osobných údajov podľa témy

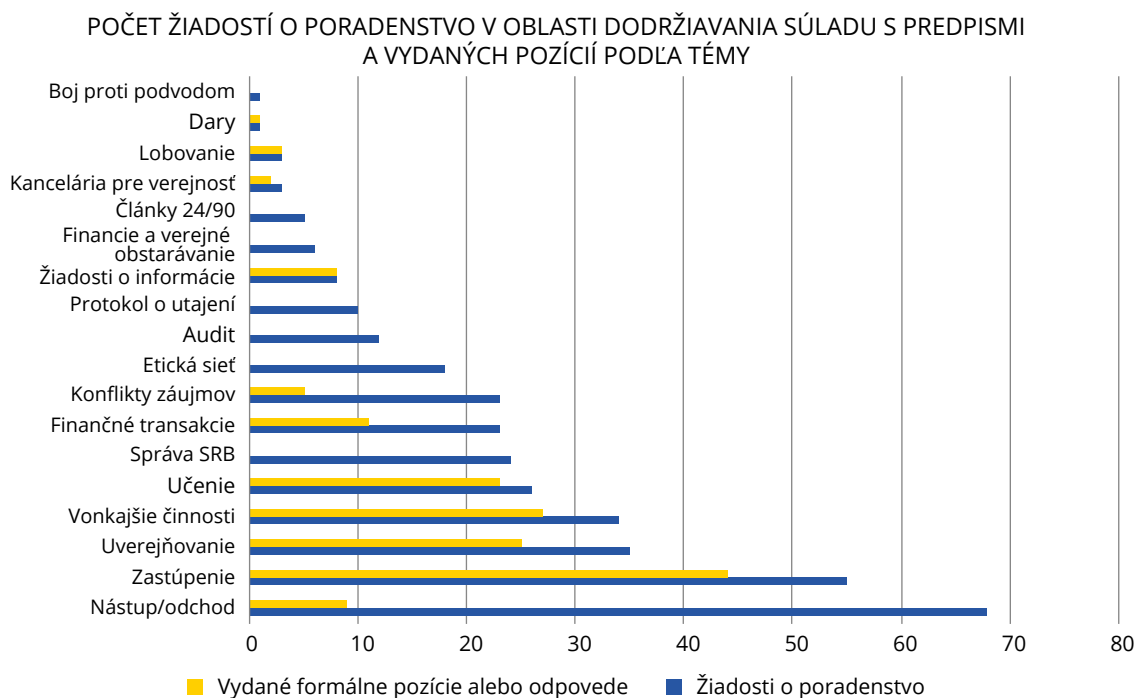


**Etika a súlad s predpismi**

SRB na konci roka 2020 schválila nový rámec pre etiku a súlad s predpismi, ktorý sa zavádzal v priebehu roka 2021 a bol podporovaný kampaňou na zvýšenie povedomia a odbornou prípravou organizovanou tímom pre etiku. Okrem toho v roku 2021 všetci zamestnanci SRB dokončili prvé povinné cvičenie v rámci oznamovacích povinností podľa nového etického kódexu. V priebehu roka sa oddelenie SRB pre

dodržiavanie súladu s predpismi zoberalo 355 záležitosťami v oblasti etiky a dodržiavania predpisov vrátane žiadostí o predchádzajúce povolenie, vyhlásení, oznámení atď. Následne toto oddelenie vydalo 150 formálnych stanovísk (z ktorých 36 si vyžadovalo podpis menovacieho orgánu, keďže sa týkali činností a zverejňovania mimo SRB alebo po odchode zo SRB) a osem formálnych odpovedí v kontexte zložitých žiadostí o povolenie.

**Obrázok 17:** Počet žiadostí o poradenstvo v oblasti súladu s predpismi a vydaných pozícií podľa témy



Okrem toho počas celého roka oddelenie pre dodržiavanie súladu s predpismi SRB preskúmalo 61 vyhlásení od zamestnancov SRB, z ktorých polovicu tvorili revízie súvisiace s nástupom zamestnancov. Zostávajúce sa týkali prípadov odchodu, z ktorých 13 % bolo ukončených formálnym stanoviskom k súladu (žiadosti podľa článku 16 služobného poriadku). Okrem pravidelnej podpory v súvislosti so žiadosťami o poradenstvo oddelenie pre dodržiavanie súladu s predpismi SRB podporovalo aj kampane na zvýšenie povedomia o špecifických témach, ako je uverejňovanie, sociálne médiá, požiadavky na lobing, boj proti podvodom, etické zásady, náborové komisie a začlenenie nováčikov.

### Pracovné prostredie

Pracovnému prostrediu sa pripisoval veľký dôraz. S cieľom podporiť rešpekt a dôstojnosť ako jednu z hodnôt organizácie SRB v roku 2017 schválila svoju politiku na ochranu dôstojnosti osoby a predchádzanie psychickému a sexuálnemu obťažovaniu a v nasledujúcom roku vytvorila sieť dôverných poradcov s dvojročným mandátom. V roku 2021 SRB vybrala novú skupinu dôverných poradcov, ktorí absolvovali špecializovanú odbornú prípravu na výkon svojej funkcie. Súbežne bolo vedenie vyššej a strednej úrovne pozvané na osobitné stretnutia, bolo zorganizovaných niekoľko kampaní na zvyšovanie povedomia a do mája 2021 absolvovalo odbornú prípravu spolu približne 500 zamestnancov. Pokiaľ ide o vzťahy medzi zamestnancami, výbor zamestnancov SRB mal v roku 2021 nové zloženie a jeho členovia sa pravidelne stretávali s vyšším vedením SRB, čo bolo dôležité najmä pri otázkach práce na diaľku a návratu

do kancelárií v prostredí pandémie COVID-19.

### Citlivé funkcie

V roku 2021 SRB vypracovala svoju internú príručku o citlivých funkciách<sup>93</sup>, ktorá vstúpila do platnosti v júni. V dokumente sa opísali hlavné oblasti zodpovednosti pri riadení citlivých funkcií a poskytlo sa usmernenie k procesu ich identifikácie, ako aj k uplatňovaniu príslušných kontrol na zmiernenie. SRB začala svoje prvé ročné cvičenie v oblasti citlivých funkcií vo 4. štvrtroku 2021 a v roku 2022 prijme opatrenia na vykonávanie vnútorných kontrol, ktoré s nimi súvisia.

### Riadenie rizík

V roku 2021 SRB preskúmala stav akčného plánu riadenia podnikových rizík na rok 2020. Po tomto preskúmaní a v kombinácii so zhromaždením ďalších vznikajúcich podnikových rizík SRB považovala za potrebné pokračovať v nadväzujúcich opatreniach k pôvodným akčným plánom, aby sa zabezpečilo vykonávanie vhodných zmierňujúcich opatrení, keďže osem hlavných významných podnikových rizík zostalo účinných aj v roku 2021. V roku 2022 sa tento postup doplní zavedením štandardizovaných procesov interného plánovania ako súčasť vývoja systému riadenia výkonnosti pre SRB.

### Finančné kontroly *ex post*

SRB vypracovala svoje interné usmernenia o finančných kontrolách *ex post* pre SRB, ktoré nadobudli účinnosť v októbri 2021. Postup sa vykonával s cieľom overiť zákonnosť a správnosť dokončených finančných transakcií a ich riadne finančné riadenie; merať efektívnosť zavedených finančných kontrol *ex ante*; zlepšiť obchodné procesy a oznámiť výsledky

<sup>93</sup> Citlivé funkcie sú tie, pri ktorých má zamestnanec vykonávajúci činnosť určitý stupeň autonómie a/alebo rozhodovacej právomoci a/alebo vplyvu dostatočný na to, aby tomuto zamestnancovi umožnil, ak sa tak rozhodne, zneužiť tieto právomoci na osobný prospech (finančný alebo iný) a/alebo spôsobiť škodu. Podľa rámca vnútornej kontroly SRB by sa citlivé funkcie SRB mali identifikovať prostredníctvom posúdenia rizík a mali by sa zaznamenávať a aktualizovať. SRB má preto vytvorený register citlivých funkcií, zabezpečuje, aby boli zavedené primerané a proporcionálne zmiernenia a monitoruje zvyškové riziko, ktoré je SRB ochotná znášať.

predsedníčke, pričom sa upozorní na zistené nezhody a v prípade potreby sa navrhnu nápravné opatrenia. SRB dokončí postup v 1. štvrtroku 2022.

#### Hlásenie výnimiek

Výnimočné okolnosti si môžu vyžadovať rozhodnutia, ktoré predstavujú odchýlku od právnych požiadaviek, zavedených procesov a postupov. Takéto výnimky musí pred prijatím opatrenia schváliť príslušná úroveň manažmentu, pričom sa zohľadní delegovanie oblastí zodpovednosti, o ktorých rozhodol povoľujúci úradník. Analýza výnimiek a udalostí nesúladu bola oznámená vedeniu SRB za rok 2021 vrátane identifikácie nedostatkov vnútornej kontroly a navrhovaných zmierňujúcich opatrení.

#### Ďalšie položky

V júni 2021 SRB vykonávala pravidelné overovanie používateľských

prístupových práv udelených v ABAC (finančný systém SRB). Pri overovaní sa identifikovali slabé stránky, pre ktoré boli vytvorené príslušné akčné plány.

SRB informovala správny a rozpočtový výbor SRB o stave všetkých opatrení prijatých na splnenie odporúčaní ECA v priebehu roka 2021.

#### Celkový záver

V závere možno povedať, že manažment má primeranú istotu, že celkovo sú zavedené vhodné kontroly a fungujú podľa plánu; riziká sa primerane monitorujú a zmierňujú a zavádzajú sa potrebné zlepšenia a posilnenia. Manažéri riadenia rizík a vnútorných kontrol podpísali svoje vyhlásenia o vierohodnosti a predsedníčka vo svojej funkcii povoľujúceho úradníka podpísala vyhlásenie o vierohodnosti.

## 4.2. Výhrady

Neuvádza sa





A large, bold, white letter 'V' is positioned on the left side of a yellow rectangular area. The 'V' is stylized with a slight shadow or depth, giving it a three-dimensional appearance. It is centered vertically within the yellow area.

**Vyhlásenie  
o vierohodnosti**

# 5.1. Vyhlásenie manažérov zodpovedných za riadenie rizík a vnútorné kontroly

## **VYHLÁSENIE OSOBY ZODPOVEDNEJ ZA RIADENIE RIZÍK A FUNKCIU VNÚTORNEJ KONTROLY**

Vyhlasujem, že v súlade s rámcom vnútornej kontroly SRB som predsedníčke oznámil svoje rady a odporúčania týkajúce sa celkového stavu vnútornej kontroly v SRB.

Týmto potvrdzujem, že informácie o stave vnútornej kontroly uvedené v tejto výročnej správe a v prílohách k nej sú podľa môjho najlepšieho vedomia presné a úplné.

V Bruseli 14. marca 2022

**Andrea Iber**



Vedúci oddelenia 01, sekretariát SRB, vrátane úradu vnútornej kontroly

## **VYHLÁSENIE OSOBY ZODPOVEDNEJ ZA ÚPLNOSŤ A SPOĽAHLIVOSŤ PODÁVANIA SPRÁV ZO STRANY MANAŽMENTU O VÝSLEDKoch A DOSAHOVANÍ CIEĽOV**

Týmto potvrdzujem, že informácie týkajúce sa podávania správ o výkonnosti uvedené v tejto výročnej správe a v prílohách k nej sú podľa môjho najlepšieho vedomia presné a úplné.

V Bruseli 14. marca 2022

**Samy Harraz**



Vedúci oddelenia 02, stratégia, medzinárodné vzťahy a komunikácia

## 5.2. Vyhlásenie predsedníčky o vierohodnosti

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

vyhlasujem, že informácie uvedené v tejto správe podávajú pravdivý a verný obraz<sup>94</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 správneho finančného riadenia a že zavedené kontrolné postupy poskytujú potrebné záruky, pokiaľ ide o zákonnosť a správnosť príslušných transakcií.

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.

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

V Bruseli 18. mája 2022

**Elke König**



predsedníčka Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

<sup>94</sup> Verný obraz v tomto kontexte znamená spoľahlivý, úplný a správny obraz situácie v príslušnom útvare.





# Prílohy

# Príloha I – Organizačná štruktúra

## Predseda



**Elke  
KÖNIG**

### Riaditeľstvo predsedníčky

- Sekretariát SRB  
- Úrad vnútornej kontroly
- Stratégia, medzinárodné vzťahy a komunikácia
- Tím pre vnútorný audit
- Účtovný tím
- Odvolací výbor, tím pre ochranu osobných údajov a posudzovanie zhody

## Podpredseda



**Jan Reinder  
DE CARPENTIER**

Riaditeľ pre jednotný fond na riešenie krízových situácií bánk, právne a podnikové služby

### Riaditeľstvo E

- Jednotný fond na riešenie krízových situácií Investície
- Zdroje  
- Ľudské zdroje  
- Financovanie a verejné obstarávanie
- Podnikové služby a IKT  
- IKT  
- Zariadenia
- Príspevky a financovanie
- Právne služby

## Členovia správnej rady



**Jesús  
SAURINA SALAS**

Riaditeľ pre plánovanie a rozhodovanie v súvislosti s riešením krízových situácií

### Riaditeľstvo B

- Rakúsko  
Chorvátsko  
Fínsko
- Cyprus  
Francúzsko  
Grécko  
BNP Paribas  
Groupe Crédit Agricole  
Société Générale
- Tímy pre kontroly na mieste*
- Bulharsko  
Francúzsko  
Luxembursko  
Slovinsko  
Groupe BPCE



**Boštjan  
JAZBEC**

Riaditeľ pre plánovanie a rozhodovanie v súvislosti s riešením krízových situácií

### Riaditeľstvo C

- Taliansko  
Slovensko  
Unicredit Group
- Nemecko  
Deutsche Bank
- Estónsko  
Nemecko  
Lotyšsko  
Litva  
Malta  
Portugalsko
- *Úrad plánovania riešenia krízových situácií*



**Pedro  
MACHADO**

Riaditeľ pre plánovanie a rozhodovanie v súvislosti s riešením krízových situácií

### Riaditeľstvo D

- Belgicko  
Španielsko  
Santander  
CCP
- Belgicko  
Nemecko  
Írsko  
Luxembursko  
HSBC
- Španielsko  
Holandsko  
ING Group

*Tím riadenia údajov a podnikových procesov*

# Príloha II – Členovia plenárneho zasadnutia

K 31. decembru 2021












Pozícia	Meno	Orgán
Predseda	Elke KÖNIG	SRB
Podpredsa	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Člen správnej rady na plný úväzok	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Člen správnej rady na plný úväzok	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Člen správnej rady na plný úväzok	Boštjan JAZBEC	SRB
Člen správnej rady na plný úväzok	Pedro MACHADO	SRB
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jožef BRADEŠKO	Slovensko – Banka Slovenije
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Frédéric VISNOVSKY	Francúzsko – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Paula CONTHE	Španielsko – FROB (Španielsky výkonný úrad pre riešenie krízových situácií)
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Steven VANACKERE	Belgicko – Belgická národná banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Michalis STYLIANOU	Cyprus – Centrálna banka Cypru
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Vasileios MADOUROS	Írsko – Írska centrálna banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litva – Litovská banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Maria MAVRIDOU	Grécko – Grécka banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Enzo SERATA	Taliansko – Banca d'Italia – útvar na riešenie krízových situácií
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Jeļena ĻEBEDEVĀ	Lotyšsko – Komisia pre finančný a kapitálový trh
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Romain STROCK	Luxembursko – Commission de Surveillance du Secteur Financier

Pozícia	Meno	Orgán
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Nicole STOLK-LUYTEN	Holandsko – De Nederlandsche Bank
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovensko – Rada pre riešenie krízových situácií
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Aldo GIORDANO	Malta – Maltský orgán pre finančné služby
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Riin HEINASTE	Estónsko – Finantsinspektsioon (Estónsky úrad pre finančný dohľad a riešenie krízových situácií)
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Kalin HRISTOV	Bulharsko – Bulharská národná banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Eduard MÜLLER	Rakúsko – Rakúsky úrad pre finančný trh
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Tuija TAOS	Fínsko – Fínsky úrad pre finančnú stabilitu
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Roman ŠUBIĆ	Chorvátsko – Chorvátska národná banka
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Birgit RODOLPHE	Nemecko – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugalsko – Banco de Portugal
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.6 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Petar DZELEPOV	Bulharsko – Komisia pre finančný dohľad (FSC)
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.6 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Angel ESTRADA	Španielsko – Banco de España – (Španielsky orgán na predchádzanie riešeni krízových situácií)
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.6 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Kerstin AF JOCHNICK	Európska centrálna banka
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.6 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	John BERRIGAN	Európska komisia – Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.6 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Francesco MAURO	Európsky orgán pre bankovníctvo



## Príloha III – Kľúčové ukazovatele výkonnosti

#	Oblasť priority/opis ukazovateľa	Cieľ	Hodnota v roku 2021	
<b>Dosiahnutie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií SRB</b>				
1	Prijať plány riešenia krízových situácií a ciele MREL pre banky SRB na rozšírenom výkonnom zasadnutí a včas nasmerovať kolégiá pre riešenie krízových situácií smerom k spoločným rozhodnutiam	RPC 2021	100 % plánov RPC 2021 prijatých <sup>1</sup>	●
2	Doručiť listy o prioritách na rok 2021 všetkým bankám SRB a zabezpečiť listy o prioritách nadväzujúce na listy na rok 2020	do 1. štvrt-roka 2021	98 % bánk <sup>2</sup>	●
3	Vyplniť teplotnú mapu riešiteľnosti krízových situácií pre banky SRB (po preskúmaní sebahodnotenia bánk)	RPC 2021	100 %	●
4	Pripraviť a realizovať návštevy na mieste	≥ 2 pilotné projekty návštevy	13 hĺbkových analýz, 7 návštev bánk	●
5	Posúdenie návrhu rozhodnutí o riešení krízových situácií, ktoré predložili NRA a ktoré sa týkajú LSI spadajúcich priamo pod ich právomoc	100 %	100 % <sup>3</sup>	●
<b>Podpora pevného rámca riešenia krízových situácií</b>				
6	Vyvinúť ďalšie aktualizácie pravidiel MREL týkajúce sa rámca oprávnenosti M-MDA, prostredníctvom materských podnikov a modelu zásady neznevýhodnenia veriteľa	do 1. štvrt-roka 2021	100 % <sup>4</sup>	●
7	Poskytnúť bankám usmernenia týkajúce sa odhadu potrieb likvidity a financovania pri riešení krízových situácií	do 1. štvrtroka 2021	100 %	●
8	Vykonávať zabezpečenie kvality pre plány riešenia krízových situácií bánk SRB (hostiteľské prípady sú vylúčené)	100 %	100 %	●
9	Zastupovať SRB a aktívne sa zúčastňovať na všetkých zasadnutiach Európskeho parlamentu, Rady, Komisie a podštruktúr FSB, na ktoré je SRB pozvaná alebo ktorých je členom	100 % účasť	100 %	●
10	Prerokovať memorandá o porozumení s orgánmi dohľadu a riešenia krízových situácií členských štátov mimo bankovej únie (a ECB-SSM)	90 %	90 % <sup>5</sup>	●
11	Prerokovať nové dohody o spolupráci a získať prístup k existujúcim, ktoré sa týkajú G-SIB, pre ktoré je SRB hostiteľským orgánom	100 %	100 %	●
12	Ponuka školení o riešení krízových situácií pre zamestnancov SRB a/alebo NRA	>15 školení	43	●
<b>Výkon efektívneho krízového riadenia</b>				
13	Vykonať prípravné kroky a pracovné toky projektu nástroje na riešenie krízových situácií iné než záchrana pomocou vnútorných zdrojov	100 %	100 %	●
14	Vykonať návštevy s cieľom otestovať spoluprácu s orgánmi, ktoré nepatria do bankovej únie, v rámci kolégií pre riešenie krízových situácií a memoránd o porozumení s orgánmi tretích krajín a začleniť získané poznatky do príručky SRB o kríze	2 cvičenia	1 cvičenie <sup>6</sup>	●
<b>Uvádzanie SRF do praxe</b>				
15	Vypočítať príspevky na rok 2021 a zapojiť dva nové členské štáty do cyklu SRB príspevkov <i>ex ante</i>	100 %	100 %	●
16	Vykonávať investičný plán na rok 2020 a pripraviť plán na rok 2022	100 %	100 %	●

#	Oblasť priority/opis ukazovateľa	Cieľ	Hodnota v roku 2021				
17	Dokončiť metodiku výpočtu splácania, aby sa zabezpečila zásada fiškálnej neutrality pri používaní zabezpečovacieho mechanizmu	100 %	100 %				
<b>SRB ako organizácia</b>							
18	Vykonávať program IKT na rok 2021	100 %	90,05 %				
19	Organizácia môže fungovať úplne na diaľku	100 %	100 %				
20	Vykonávať pracovný program v oblasti komunikácie na rok 2021 vrátane spustenia nového webového sídla a rozvoja komunikačného fóra SRM	100 %	97 %				
21	Plán pracovných miest na rok 2021 splnený alebo zahrnutý do výberových konaní	do 3. štvrťroka 2021	99 %				
22	Zriaďiť a uplatňovať politické prostredie a prevádzkové usmernenia týkajúce sa rozvoja kariéry v SRB (vrátane udržania zamestnancov a mobility zamestnancov) v súlade s najlepšimi postupmi iných agentúr EÚ	do 4. štvrťroka 2021	60 % <sup>7</sup>				
23	Medziročité zlepšenie miery plnenia rozpočtu (pokiaľ ide o viazané rozpočtové prostriedky a s vylúčením kapitoly 32 Nepredvídané udalosti SRB)	5 %	3 %				
<b>Legenda</b>							
	Ciele prekročené	Splnené	Čiastočne splnené	Prebiehajúce	Treba určitý pokrok	Treba výrazný pokrok	

- <sup>1</sup> Väčšina plánov riešenia krízových situácií prijatá podľa plánovaného rozvrhu, s niektorými výnimkami z dôvodu fúzií a prípadov krízových situácií.
- <sup>2</sup> Neskôr v roku 2021 boli sledované dva prípady hostiteľa.
- <sup>3</sup> SRB vyhodnotila všetky plány riešenia krízových situácií týkajúce sa MVI, ktoré predložili NRA a ktoré sa vzťahovali na 93 % MVI v rozsahu pôsobnosti.
- <sup>4</sup> Nie všetky politiky uverejnené v 1. štvrťroku, ale všetky základné politiky pre RPC boli uverejnené podľa očakávaného plánu.
- <sup>5</sup> SRB sa dohodla na spoločnej šablóne s ECB-SSM a výkonným zasadnutím SRB a schválila ju Rada pre dohľad ECB. Začali sa rokovania s jednotlivými krajinami a signatári na technickej úrovni sa vo všeobecnosti dohodli na šablóne.
- <sup>6</sup> SRB koordinovala len jeden úplný nácvik; napriek tomu SRF vykonával aj čiastkové cvičenia v kontexte uvedenia spoločného zabezpečovacieho mechanizmu do praxe a SRB sa zúčastnila a vzala si ponaučenia z trilaterálneho cvičenia na úrovni riaditeľov. Aj keď sa uskutočnilo menej nácvikov, ako sa plánovalo, SRB sa domnieva, že oblasti záujmu o získané ponaučenia boli dostatočne preskúmané.
- <sup>7</sup> Tento kľúčový indikátor výkonnosti zahŕňa rôzne pracovné toky stratégie ľudských zdrojov, podrobnosti sú v oddiele 2.6.

# Príloha IV – Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2020

SRB v roku 2019 dostala 33 počiatočných žiadostí a 15 opakovaných žiadostí týkajúcich sa dokumentov SRB. Niekoľko žiadostí sa vzťahovalo na rozhodnutie SRB týkajúce sa riešenia krízovej situácie banky Banco Popular Español, S.A. Veľké množstvo žiadostí sa pritom týkalo rovnakých dokumentov.

V niektorých prípadoch sa žiadosti týkali dokumentov, ktoré neexistovali alebo neboli vo vlastníctve SRB. V takýchto prípadoch SRB náležite informovala žiadateľov. Vo všetkých 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 (ES) č. 1049/2001:

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

# Príloha V – Plnenie rozpočtu 2021

## HLAVA I: VÝDAVKY NA ZAMESTNANCOV

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Suma transakcií z platobných rozpočtových prostriedkov (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky (C8) (2) - (4)	Zrušené sumy (1) - (2)
<b>A-1100</b>	Základné mzdy	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
<b>A-1101</b>	Rodinné prídavky	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
<b>A-1102</b>	Príspevky na expatriáciu a pobyt v zahraničí	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
<b>A-110</b>	<b>Súčet:</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>0,00</b>	<b>3 082 544,95</b>
<b>A-1111</b>	Vyslaní národní experti	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
<b>A-1112</b>	Stážisti	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
<b>A-111</b>	<b>Súčet:</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 343 705,16</b>	<b>70,72 %</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 292 073,72</b>	<b>68,00 %</b>	<b>51 631,44</b>	<b>556 294,84</b>
<b>A-1130</b>	Zdravotné poistenie	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
<b>A-1131</b>	Poistenie proti úrazom a chorobám z povolania	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
<b>A-1132</b>	Poistenie v nezamestnanosti	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
<b>A-1133</b>	Vytvorenie alebo udržovanie dôchodkových práv	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
<b>A-113</b>	<b>Súčet:</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>0,00</b>	<b>1 284 234,21</b>
<b>A-1140</b>	Granty pri narodení dieťaťa a príspevky pri úmrtí	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
<b>A-1141</b>	Cestovné výdavky na ročnú dovolenku	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
<b>A-1142</b>	Práca na zmeny a pracovná pohotovosť	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
<b>A-1149</b>	Iné príspevky a dotácie	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
<b>A-114</b>	<b>Súčet:</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>0,00</b>	<b>237 238,85</b>
<b>A-1150</b>	Nadčasy	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
<b>A-115</b>	<b>Súčet:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>A-1200</b>	Výdavky na nábor	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
<b>A-1201</b>	Usídlenie, presídlenie, denné diéty, náklady na stahovanie a cestovné výdavky	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
<b>A-120</b>	<b>Súčet:</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>433 272,92</b>	<b>37,68 %</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>423 370,92</b>	<b>36,81 %</b>	<b>9 902,00</b>	<b>716 727,08</b>

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy výdavkov (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Suma transakcií z platobných rozpočtových prostriedkov (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky (C8) (2) - (4)	Zrušené sumy (1) - (2)
A-1300	Služobné a pracovné cesty, cestovné výdavky a vedľajšie výdavky	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	<b>Súčet:</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>20 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>20 000,00</b>
A-1400	Reštaurácie a stravovne	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	<b>Súčet:</b>	<b>25 000,00</b>	<b>13 251,15</b>	<b>53,00 %</b>	<b>25 000,00</b>	<b>751,15</b>	<b>3,00 %</b>	<b>12 500,00</b>	<b>11 748,85</b>
A-1410	Lekárska služba	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	<b>Súčet:</b>	<b>105 000,00</b>	<b>93 750,00</b>	<b>89,29 %</b>	<b>105 000,00</b>	<b>58 598,00</b>	<b>55,81 %</b>	<b>35 152,00</b>	<b>11 250,00</b>
A-1420	Sociálne kontakty medzi zamestnancami	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Osobitné príspevky pre zdravotne postihnuté osoby a osobitná výpomoc	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Predškolské detské zariadenia a vzdelávanie	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	<b>Súčet:</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 507 836,00</b>	<b>97,51 %</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 247 289,24</b>	<b>80,66 %</b>	<b>260 546,76</b>	<b>38 500,00</b>
A-1500	Ďalšie vzdelávanie a jazykové kurzy pre zamestnancov	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	<b>Súčet:</b>	<b>625 500,00</b>	<b>432 012,07</b>	<b>69,07 %</b>	<b>625 500,00</b>	<b>255 011,68</b>	<b>40,77 %</b>	<b>177 000,39</b>	<b>193 487,93</b>
A-1600	Administratívna pomoc od inštitúcií Spoločenstva	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Dočasné služby	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,5	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	<b>Súčet:</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>2 010 513,95</b>	<b>92,30 %</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>1 567 377,41</b>	<b>71,95 %</b>	<b>443 136,54</b>	<b>167 784,85</b>
A-1700	Výdavky na reprezentáciu	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	<b>Súčet:</b>	<b>1 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 000,00</b>	<b>889,49</b>	<b>88,95 %</b>	<b>110,51</b>	<b>0,00</b>
HLAVA 1 SPOLU		<b>56 780 000,00</b>	<b>50 460 188,44</b>	<b>88,87 %</b>	<b>56 780 000,00</b>	<b>49 470 208,80</b>	<b>87,13 %</b>	<b>989 979,64</b>	<b>6 319 811,56</b>

## HLAVA II: ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Suma transakcií z platobných rozpočtových prostriedkov (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky (C8) (2) - (4)	Zrušené sumy (1) - (2)
A-2000	Náklady na prenájom	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	<b>Súčet:</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>100,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A-2010	Poistenie	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	<b>Súčet:</b>	<b>29 745,30</b>	<b>29 745,30</b>	<b>100,00 %</b>	<b>29 745,30</b>	<b>16 145,30</b>	<b>54,28 %</b>	<b>13 600,00</b>	<b>0,00</b>
A-2020	Údržba a upratovanie	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	<b>Súčet:</b>	<b>939 051,09</b>	<b>939 051,09</b>	<b>100,00 %</b>	<b>939 051,09</b>	<b>707 451,09</b>	<b>75,34 %</b>	<b>231 600,00</b>	<b>0,00</b>
A-2030	Voda, plyn, elektrina, vykurovanie	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	199 937,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	<b>Súčet:</b>	<b>199 937,55</b>	<b>199 937,55</b>	<b>100,00 %</b>	<b>199 937,55</b>	<b>199 937,55</b>	<b>81,29 %</b>	<b>37 400,00</b>	<b>0,00</b>
A-2040	Zariadenie priestorov	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	<b>Súčet:</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>0,00</b>
A-2050	Bezpečnosť a dohľad nad budovou	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	<b>Súčet:</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>1 055 008,17</b>	<b>95,11 %</b>	<b>54 198,34</b>	<b>0,00</b>
A-2100	IKT zariadenia – hardvér a softvér	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	Údržba IKT	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Technická pomoc pri programovaní analýz a ďalšie externé služby pre správu SRB	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Telekomunikačné zariadenia	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	<b>Súčet:</b>	<b>5 734 823,62</b>	<b>5 656 333,31</b>	<b>98,63 %</b>	<b>5 734 823,62</b>	<b>4 517 976,31</b>	<b>78,78 %</b>	<b>1 138 357,00</b>	<b>78 490,31</b>
A-2200	Technické zariadenia a inštalácie	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	<b>Súčet:</b>	<b>58 500,00</b>	<b>41 162,48</b>	<b>70,36 %</b>	<b>58 500,00</b>	<b>4 179,00</b>	<b>7,14 %</b>	<b>36 983,48</b>	<b>17 337,52</b>
A-2210	Nábytok	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	<b>Súčet:</b>	<b>150 000,00</b>	<b>146 152,22</b>	<b>97,43 %</b>	<b>150 000,00</b>	<b>4 002,07</b>	<b>2,67 %</b>	<b>142 150,15</b>	<b>3 847,78</b>
A-2250	Výdavky na dokumentáciu a knižnice	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	<b>Súčet:</b>	<b>829 481,34</b>	<b>820 115,57</b>	<b>98,87 %</b>	<b>829 481,34</b>	<b>523 257,24</b>	<b>63,08 %</b>	<b>296 858,33</b>	<b>9 365,77</b>
A-2300	Papier a kancelárske potreby	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	<b>Súčet:</b>	<b>87 000,00</b>	<b>80 468,33</b>	<b>92,49 %</b>	<b>87 000,00</b>	<b>41 468,33</b>	<b>47,66 %</b>	<b>39 000,00</b>	<b>6 531,67</b>

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Suma transakcií z platobných rozpočtových prostriedkov (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky (C8) (2) - (4)	Zrušené sumy (1) - (2)
A-2320	Bankové a iné finančné poplatky	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	<b>Súčet:</b>	<b>492 240,50</b>	<b>410 000,00</b>	<b>83,29 %</b>	<b>492 240,50</b>	<b>371 885,92</b>	<b>75,55 %</b>	<b>38 114,08</b>	<b>82 240,50</b>
A-2330	Právne výdavky	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	<b>Súčet:</b>	<b>27 490,00</b>	<b>27 475,00</b>	<b>99,95 %</b>	<b>27 490,00</b>	<b>17 005,83</b>	<b>61,86 %</b>	<b>10 469,17</b>	<b>15,00</b>
A-2350	Výdavky na rôzne druhy poisťenia	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Administratívne náklady na preklady a tmočenie	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Výdavky na prepravu a sťahovanie	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Poradenstvo v oblasti podnikania	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Výdavky na valné zhromaždenia	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Publikácie	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Iné administratívne výdavky	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	<b>Súčet:</b>	<b>753 269,50</b>	<b>657 984,35</b>	<b>87,35 %</b>	<b>753 269,50</b>	<b>455 905,09</b>	<b>60,52 %</b>	<b>202 079,26</b>	<b>95 285,15</b>
A-2400	Poštovné a náklady na doručovanie	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	<b>Súčet:</b>	<b>58 000,00</b>	<b>52 495,84</b>	<b>90,51 %</b>	<b>58 000,00</b>	<b>27 495,84</b>	<b>47,41 %</b>	<b>25 000,00</b>	<b>5 504,16</b>
A-2410	Telekomunikačné poplatky	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	426 596,20	21,94
A-241	<b>Súčet:</b>	<b>426 596,35</b>	<b>426 574,41</b>	<b>99,99 %</b>	<b>426 596,35</b>	<b>239 706,21</b>	<b>56,19 %</b>	<b>426 596,20</b>	<b>21,94</b>
HLAVA II SPOLU		<b>16 650 000,00</b>	<b>16 351 360,20</b>	<b>98,21 %</b>	<b>16 650 000,00</b>	<b>11 231 550,19</b>	<b>67,46 %</b>	<b>5 119 810,01</b>	<b>298 639,80</b>

## HLAVA III: OPERAČNÉ VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Suma realizovaných platieb (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Suma transakcií z platiebných rozpočtových prostriedkov (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky v prípade nediferovaných rozpočtových prostriedkov (C8) (2) - (4)	Zrušené sumy viazaných rozpočtových prostriedkov (1) - (2)	Zrušené sumy platiebných rozpočtových prostriedkov (3) - (4)*
B3-100	Riadenie	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Podporné činnosti fondu	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Pripravenosť riešiť krízové situácie	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Rámec na riešenie krízových situácií	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
<b>B-310</b>	<b>SÚČET:</b>	<b>8 803 755,00</b>	<b>6 265 439,83</b>	<b>71,17 %</b>	<b>5 282 955,76</b>	<b>3 269 072,79</b>	<b>61,88 %</b>	<b>0,00</b>	<b>2 538 315,17</b>	<b>2 013 882,97</b>
B3-111	Komunikácia	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Služobné cesty	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Softvérové balíky a informačné systémy	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Výpočtové a telekomunikačné stroje a zariadenia	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT služby: poradenstvo pre vývoj a podporu softvéru	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
<b>B-311</b>	<b>SÚČET:</b>	<b>12 986 245,00</b>	<b>10 977 914,11</b>	<b>84,53 %</b>	<b>10 237 044,24</b>	<b>9 616 956,39</b>	<b>93,94 %</b>	<b>110 000,00</b>	<b>2 008 330,89</b>	<b>510 087,85</b>
B3-200	Odvolačný výbor	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Komunikácia počas krízy	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Nepredvídané udalosti vo fonde	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Právne služby a súdne spory	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Konzultácie a poradenstvo	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Pripravenosť na krízové situácie	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
<b>B-320</b>	<b>SÚČET:</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>5 470 750,00</b>	<b>18,21 %</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>2 777 902,99</b>	<b>9,24 %</b>	<b>38 350,00</b>	<b>24 579 250,00</b>	<b>27 233 747,01</b>
<b>HLAVA III SÚČET</b>		<b>51 840 000,00</b>	<b>22 714 103,94</b>	<b>43,82 %</b>	<b>45 570 000,00</b>	<b>15 663 932,17</b>	<b>34,37 %</b>	<b>148 350,00</b>	<b>29 125 896,06</b>	<b>29 757 717,83</b>



**CELKOVÝ ROZPOČET SRB NA ROK 2021, ČASŤ I**

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Suma transakcií z platobných rozpočtových prostriedkov (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené neuhradené záväzky v prípade nediferencovaných rozpočtových prostriedkov (C8) (2) - (4)	Zrušené sumy viazaných rozpočtových prostriedkov (1) - (2)	Zrušené sumy platobných rozpočtových prostriedkov (3) - (4)
	CELKOVÝ ROZPOČET SRB, ČASŤ I	125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

**VYKONÁVANIE ROZPOČTU NA ROK 2021 – ČASŤ II – JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ  
VYKONÁVANIE ROZPOČTU A PRÍJMY PRIDELENÉ ZDROJOM R0 – 2021**

Rozpočtové riadky	Rozpočet dostupný k 1. 1. 2021 vo viazaných rozpočtových prostriedkoch	Rozpočet dostupný k 1. 1. 2021 v platobných rozpočtových prostriedkoch	Konečné rozpočtové prostriedky (1)	Konečné rozpočtové prostriedky vo viazaných rozpočtových prostriedkoch	Konečné rozpočtové prostriedky (2)	Viazané výdavky pred rokom 2021	Celkové viazané výdavky v roku 2021(3)	% viazaných výdavkov (3)/(1)	Celkovo vyplatené (4)	% uhradených platieb (4)/(2)	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky (1) – (3)	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky (2) – (4)
B4-000 Použitie fondu v rámci programov na riešenie krízových situácií	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Investície	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Návratnosť investícií	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Bankové poplatky a sadzby	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Poplatky za záväzky týkajúce sa pre-klienovacieho financovania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
<b>CELKOVÝ ROZPOČET SRB, ČASŤ II</b>	<b>37 659 026 863,11</b>	<b>37 710 854 067,36</b>	<b>47 321 667 871,07</b>	<b>47 321 667 872,07</b>	<b>47 321 667 872,07</b>	<b>51 827 204,25</b>	<b>175 590 830,47</b>	<b>0,37 %</b>	<b>145 952 118,95</b>	<b>0,31 %</b>	<b>47 146 077 040,60</b>	<b>47 175 715 753,12</b>

**OPIS HLAVY IX – ROZPOČTOVÝ VÝSLEDOK ROKU N – 1 (ČLÁNOK 16 NARIADENIA O ROZPOČTOVÝCH PRAVIDLÁCH SRB)**

RR	Rozpočtové riadky	Viazané rozpočtové prostriedky	Stanovené záväzky	% viazaných prostriedkov	Platobné rozpočtové prostriedky	Vykonalé platby	% uhradených platieb	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky
B9-000	Výrovnanie z rezervy	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

# Príloha VI – Plán pracovných miest na rok 2021 a dodatočné informácie o riadení ľudských zdrojov

## PLÁN PRACOVNÝCH MIEST NA ROK 2021

Kategória a platová trieda	2020		2021	
	Plán pracovných miest v schválenom rozpočte EÚ	Skutočný počet zamestnancov na konci roka	Plán pracovných miest v schválenom rozpočte EÚ	Skutočný počet zamestnancov na konci roka
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	0
AD12	9	4	9	5
AD11	13	6	13	9
AD10	17	8	17	7
AD9	55	28	55	34
AD8	65	55	75	59
AD 7	65	50	70	52
AD 6	66	87	80	83
AD 5	29	65	45	53
<b>Súčet AD</b>	<b>325</b>	<b>303</b>	<b>370</b>	<b>302</b>
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	1	0	2	0
AST5	7	3	7	9
AST4	24	18	28	20
AST3	14	21	10	14
AST2	3	3	4	3
AST1	2	0	0	0
<b>Súčet AST</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>51</b>	<b>46</b>
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC2	9	11	9	11
AST/SC1	3	13	8	10
<b>Súčet AST/SC</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>23</b>
<b>Celkový súčet</b>	<b>400</b>	<b>372</b>	<b>450</b>	<b>371</b>
<b>VNE</b>	<b>35</b>	<b>19</b>	<b>35</b>	<b>22</b>

**POČET ZAMESTNANCOV PODĽA ŠTÁTNEJ PRÍSLUŠNOSTI NA KONCI ROKA 2021**

Štátna príslušnosť	Počet	Percento celkového počtu
Belgicko	43	11,59 %
Bulharsko	12	3,23 %
Česko	3	0,81 %
Dánsko	1	0,27 %
Nemecko	28	7,55 %
Estónsko	0	0,00 %
Írsko	9	2,43 %
Grécko	43	11,59 %
Španielsko	41	11,05 %
Francúzsko	33	8,89 %
Chorvátsko	6	1,62 %
Taliansko	57	15,36 %
Cyprus	2	0,54 %
Lotyšsko	3	0,81 %
Litva	4	1,08 %
Luxembursko	1	0,27 %
Maďarsko	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Holandsko	5	1,35 %
Rakúsko	5	1,35 %
Poľsko	20	5,39 %
Portugalsko	5	1,35 %
Rumunsko	28	7,55 %
Slovinsko	4	1,08 %
Slovensko	4	1,08 %
Fínsko	2	0,54 %
Švédsko	2	0,54 %
Spojené kráľovstvo	4	1,08 %
<b>Spolu</b>	<b>371</b>	<b>100 %</b>

**POČET ZAMESTNANCOV PODĽA RODU NA KONCI ROKA 2021**

Rodová príslušnosť	Počet	Percento celkového počtu
Žena	165	44,47 %
Muž	206	55,53 %
<b>Spolu</b>	<b>371</b>	<b>100 %</b>

# Príloha VII – Ročná účtovná závierka

## VÝKAZ FINANČNEJ POZÍCIE ZA ROK 2021 (EUR)

Opis	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Odchýlka
<b>DLHODOBÝ MAJETOK</b>	<b>14 373 369 250,69</b>	<b>11 231 385 307,80</b>	<b>3 141 983 942,89</b>
Dlhodobý nehmotný majetok	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Dlhodobý hmotný majetok	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
K dispozícii na predaj finančných aktív (dlhodobých)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Dlhodobé predbežné financovanie	0,00	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00	0,00
<b>KRÁTKODOBÝ MAJETOK</b>	<b>37 975 084 508,81</b>	<b>31 036 674 424,39</b>	<b>6 938 410 084,42</b>
K dispozícii na predaj finančných aktív (krátkodobých)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Krátkodobé predbežné financovanie	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohľadávky	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
<b>AKTÍVA SPOLU</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>
<b>ČISTÉ AKTÍVA</b>	<b>46 724 079 638,02</b>	<b>37 632 689 691,28</b>	<b>9 091 389 946,74</b>
Kumulované rezervy	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Hospodársky výsledok za rok (fond)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Hospodársky výsledok za rok (administratíva)	0,00	0,00	0,00
Rezerva na precenenie reálnej hodnoty	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Čisté aktíva z aktuárskych ziskov/strát	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
<b>DLHODOBÉ ZÁVÄZKY</b>	<b>5 601 197 086,68</b>	<b>4 620 854 078,24</b>	<b>980 343 008,44</b>
Rezervy na riziká a poplatky	0,00	0,00	0,00
Zamestnanecké požitky	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Dlhodobé záväzky z aktivít týkajúcich sa SRB (IPC)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Iné dlhodobé záväzky	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
<b>KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY</b>	<b>23 177 034,80</b>	<b>14 515 962,67</b>	<b>8 661 072,13</b>
Rezervy na riziká a poplatky (krátkodobé)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Záväzky	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
<b>CELKOVÉ REZERVY A ZÁVÄZKY</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>

## VÝKAZ FINANČNÝCH VÝSLEDKOV

(EUR)

OKRUH	2021	2020	Odchýlka
<b>PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY</b>	<b>9 488 377 014,93</b>	<b>8 496 060 308,93</b>	<b>992 316 706,00</b>
Výnosy bez protihodnoty z príspevkov do fondu	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Iné nekurzové výnosy z administratívnych príspevkov	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Iné kurzové prevádzkové príjmy	6 857,97	804,48	6 053,49
Kurzové príjmy z administratívnej činnosti	0,00	63,55	-63,55
<b>PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b>	<b>-80 987 348,65</b>	<b>-69 000 721,47</b>	<b>-11 986 627,18</b>
Prevádzkové náklady	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Administratívne výdavky	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
<b>PREBYTOK/(DEFICIT) Z PREVÁDZKOVÝCH AKTIVÍT</b>	<b>9 407 389 666,28</b>	<b>8 427 059 587,46</b>	<b>980 330 078,82</b>
Finančné príjmy	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Finančné náklady	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Pohyb týkajúci sa dávok po zamestnaní (dôchodky a dočasný príspevok)	<b>-1 923 368,47</b>	<b>-12 644 461,00</b>	<b>10 721 092,53</b>
<b>PREBYTOK/(DEFICIT) Z BEŽNEJ ČINNOSTI</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</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>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</b>

# Príloha VIII – Postupy obstarávania začaté v roku 2021

Typy verejného obstarávania začatého v roku 2021	Počet
Rokovacie konanie s veľmi nízkou hodnotou (1 000,01 – 15 000,00)	13
Rokovacie konania s nízkou a strednou hodnotou (15 000,01 < 139 000,00)	-
Otvorené (≥139 000,00)	1
Obmedzené (≥139 000,00)	-
Osobitné rokovacie konanie	15
Súťažné konanie s rokovaním	-
Opätovné otvorenie súťaže podľa SRB a medziinštitucionálnych rámcových zmlúv	5
Výnimka z postupu verejného obstarávania	-

## OTVORENÉ (≥139 000,00)

Číslo zmluvy	Predmet	Stav	Udelený strop
OP/1/2021	Poskytovanie právneho poradenstva	Prebieha	-

## OSOBITNÉ ROKOVACIE KONANIA (ČLÁNOK 11)

Číslo zmluvy	Predmet	Právny základ	Stav	Udelený strop
NEG/1/2021	Prenájom ďalších kancelárskych priestorov	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. g)	Zadané	16 000 000,00
NEG/11/2021	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	100 000,00
NEG/14/2021	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	8 000,00
NEG/17/2021	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	600 000,00
NEG/18/2021	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	600 000,00
NEG/19/2021	Poskytovanie odborných právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	300 000,00
NEG/2/2021	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	44 000,00
NEG/24/2021	Internetové pripojenie	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. l)	Zadané	59 732,00
NEG/25/2021	Poskytovanie softvéru a služieb licencie Invoke	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. b) body ii) a iii)	Prebieha	-
NEG/27/2021	Poskytovanie právneho poradenstva pred súdnym sporom v záležitostiach ľudských zdrojov	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	30 000,00
NEG/28/2021	Poskytovanie právnych služieb pred súdnym sporom	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	890 000,00
NEG/3/2021	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	15 000,00
NEG/34/2021	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	70 000,00

Číslo zmluvy	Predmet	Právny základ	Stav	Udelený strop
NEG/5/2021	Predplatné Financial Times 2021 – 2021	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. b)	Zadané	236 985,00
NEG/7/2021	Pred súdnym sporom	Článok 83 SRB FR; príloha I, bod 11 ods. 1 písm. h)	Zadané	880 000,00

#### OPĀTOVNÉ OTVORENIE SÚŤAŽNÝCH KONANÍ PODĽA RÁMCOVÝCH ZMLÚV SRB

Číslo zmluvy	Predmet	Stav	Udelený strop
SRB/OP/1/2018 - SC2	Kolaterál – Financovanie	Zadané	500 000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Kolaterál	Zadané	1 200 000,00



# Príloha IX – Slovník pojmov

<b>Centrálna protistrana (CCP)</b>	Subjekt, ktorý sa stavia na jeden alebo viacero trhov medzi protistrany s vyjednanými zmluvami, stal sa kupujúcim každému predávajúcemu a predávajúcim každému kupujúcemu, a tým zaručuje vykonávanie otvorených zmlúv.
<b>Kritická infraštruktúra finančného trhu (služby FMI)</b>	Služby platby, zúčtovania, vyrovnania alebo úschovy poskytované FMI alebo sprostredkovateľom, ktoré sú potrebné pre kontinuitu jednej alebo niekoľkých kritických funkcií.
<b>Kritické funkcie</b>	Činnosti, služby alebo operácie, ktorých prerušenie pravdepodobne povedie k narušeniu služieb, ktoré sú nevyhnutné pre reálnu ekonomiku, alebo k narušeniu finančnej stability v dôsledku veľkosti, podielu na trhu, vonkajšej a vnútornej vzájomnej prepojenosti, zložitosti alebo cezhraničných činností inštitúcie alebo skupiny, s osobitným ohľadom na nahradenie týchto činností, služieb alebo operácií.
<b>Nástroj oddelenia aktív</b>	Podľa vymedzenia v článku 3 ods. 32 SRMR.
<b>Oceňovanie 1</b>	Oceňovanie 1 je oceňovanie požadované podľa článku 20 ods. 5 písm. a) SRMR na posúdenie, či sú splnené podmienky riešenia krízovej situácie alebo podmienky na odpísanie alebo konverziu kapitálových nástrojov.
<b>Oceňovanie 2</b>	Oceňovaním 2 sa získavajú informácie pre rozhodnutie o príslušných konaniach o riešení krízových situácií, ktoré sa má prijať, a v závislosti od tohto opatrenia sa rozhodne o rozsahu zrušenia alebo zníženia ceny nástrojov vlastníctva; rozsahu odpísania alebo konverzie príslušných kapitálových nástrojov a oprávnených záväzkov; prevode aktív, práv, záväzkov alebo nástrojov vlastníctva a akejkoľvek hodnoty, ktorá sa má zaplatiť. Ďalej zaisťuje, že všetky straty z aktív subjektu sa plne uznajú. Oceňovanie 2 by malo zahŕňať odhad zaobchádzania, ktoré by sa podľa očakávaní uplatňovalo na každú triedu akcionárov a veriteľov, ak by sa subjekt likvidoval v rámci bežného konkurzného konania.
<b>Oceňovanie 3</b>	Cieľom oceňovania 3 je určiť, či by sa s akcionármi a veriteľmi lepšie zaobchádzalo, ak by inštitúcia, ktorej krízová situácia sa rieši, bola zaradená do bežného insolvenčného konania. Inými slovami, oceňovanie 3 je určené na posúdenie akéhokoľvek možného porušenia zásady, že žiadny veriteľ nesmie byť znevýhodnený.
<b>Odpredaj obchodnej činnosti</b>	Podľa vymedzenia v článku 3 ods. 1 bode 30 SRMR.
<b>Otvorená záchrana pomocou vnútorných zdrojov</b>	V súlade s článkom 27 ods. 1 písm. a) SRMR.
<b>Plán reorganizácie obchodnej činnosti</b>	Reštrukturalizácia po záchrane pomocou vnútorných zdrojov by sa mala dosiahnuť vykonaním plánu reorganizácie obchodnej činnosti. Podľa potreby by takéto plány mali byť zlučiteľné s plánom reštrukturalizácie, ktorý je subjekt povinný predložiť Komisii podľa rámca Únie pre štátnu pomoc. Okrem opatrení zameraných na obnovenie dlhodobej životaschopnosti subjektu by plán mal obsahovať najmä opatrenia obmedzujúce pomoc na minimálne zdieľanie záťaže a opatrenia obmedzujúce narušenie hospodárskej súťaže (článok 27 ods. 16) SRMR a článok 52 ods. 12 a 13 BRRD).
<b>Postup pri podstatných prekážkach</b>	Postup opísaný v článku 10 SRMR.
<b>Preklenovacia inštitúcia</b>	Podľa vymedzenia v článku 3 ods. 31 SRMR.
<b>Správa o pokroku v riešiteľnosti krízovej situácie</b>	Dokument odrážajúci pokrok bánk pri riešení prekážok na základe pracovného programu riešiteľnosti krízových situácií. Správa by mala: i) poskytnúť dostatočné podrobnosti o výstupoch bánk v porovnaní s mílnikmi; a ii) pomôcť IRT aktualizovať posúdenia riešiteľnosti krízových situácií na konci každého plánovacieho cyklu riešenia krízových situácií.

<b>Subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši</b>	Subjekt, ktorého krízová situácia sa rieši, je subjekt zriadený v Európskej únii a označený orgánom pre riešenie krízových situácií ako subjekt, v súvislosti s ktorým sa v pláne riešenia krízových situácií stanovuje opatrenie na riešenie krízovej situácie.
<b>Tretia krajina</b>	Krajina mimo EÚ.
<b>Uprednostňovaná stratégia riešenia krízových situácií</b>	Podľa vymedzenia v článku 2 ods. 3 delegovaného nariadenia (EÚ) 2016/1075,
<b>Vnútorý tím pre riešenie krízových situácií (IRT)</b>	Tímy zodpovedné za prípravu plánov riešenia krízových situácií pre banky v pôsobnosti SRB. Pozostávajú z odborníkov zo SRB a príslušných NRA.
<b>Záchrana pomocou vnútorných zdrojov</b>	Podľa vymedzenia v článku 3 ods. 33 SRMR.
<b>Zásada, že žiadny veriteľ sa nesmie dostať do nevýhodnejšieho postavenia</b>	Zásada, že žiadny veriteľ sa nesmie dostať do nevýhodnejšieho postavenia, znamená, že žiadny veriteľ inštitúcie by nemal spôsobiť väčšie straty pri riešení krízovej situácie, ako by vznikli v rámci normálneho insolvenčného konania.

## Obráťte sa na EÚ

### Osobne

V rámci celej EÚ existujú stovky centier Europe Direct. Adresu centra najbližšieho k vám nájdete online ([europa.eu/european-union/contact/meet-us\\_sk](http://europa.eu/european-union/contact/meet-us_sk)).

### Telefonicke alebo písomne

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

- prostredníctvom bezplatného telefónneho čísla: 00 800 6 7 8 9 10 11 (niektorí operátori môžu tieto hovory spoplatňovať),
- prostredníctvom štandardného telefónneho čísla: +32 22999696,
- prostredníctvom formulára na: [europa.eu/european-union/contact/write-us\\_sk](http://europa.eu/european-union/contact/write-us_sk).

## Vyhľadávanie informácií o EÚ

### Online

Informácie o Európskej únii sú dostupné vo všetkých úradných jazykoch Európskej únie na webovej stránke Europa ([european-union.europa.eu](http://european-union.europa.eu)).

### Publikácie EÚ

Publikácie EÚ si môžete pozrieť alebo objednať na webovej stránke [op.europa.eu/sk/publications](http://op.europa.eu/sk/publications). Ak chcete získať viac výtlačkov bezplatných publikácií, obráťte sa na službu Europe Direct alebo vaše miestne dokumentačné centrum ([europa.eu/european-union/contact/meet-us\\_sk](http://europa.eu/european-union/contact/meet-us_sk)).

### Právo EÚ a súvisiace dokumenty

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

### Otvorené údaje EÚ

Portál [data.europa.eu](http://data.europa.eu) poskytuje prístup k otvoreným súborom údajov – datasetom z inštitúcií, orgánov a agentúr EÚ. Dáta možno stiahnuť a opätovne bezplatne použiť na komerčné aj nekomerčné účely. Portál poskytuje prístup aj k mnohým súborom údajov – datasetom z európskych krajín.



## JEDNOTNÁ RADA PRE RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ

Treurenberg 22, 1049 Brusel

<https://srb.europa.eu>



Úrad pre vydávanie publikácií  
Európskej únie