



—

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2022

Táto publikácia nie je zameraná na vytvorenie právne záväzných účinkov a v žiadnom prípade nenahrádza právne požiadavky stanovené v príslušných platných právnych predpisoch Európskej únie (EÚ) a vnútroštátnych právnych predpisoch. Nepredstavuje právny základ, nestanovuje záväzný výklad právnych predpisov EÚ alebo vnútroštátnych právnych predpisov a neslúži ako právne poradenstvo ani ho nenahrádza.

Jednotná rada si vyhradzuje právo zmeniť a doplniť túto publikáciu bez predchádzajúceho upozornenia kedykoľvek, keď to bude považovať za vhodné, a táto publikácia nesmie sa považovať za predurčené stanovisko, ktoré môže jednotná rada zaujať v konkrétnej veci, kde sa budú posudzovať aj okolnosti každej veci.

Dátum uverejnenia: jún 2023

Jednotná rada pre riešenie krízových situácií ani iná osoba, ktorá koná v mene Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, nenesie zodpovednosť za možné použitie informácií obsiahnutých v tejto publikácii.

Luxemburg: Úrad pre vydávanie publikácií Európskej únie, 2023

© Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, 2023

Reprodukcia je povolená len s uvedením zdroja. Na akékoľvek použitie alebo reprodukciu fotografií alebo iného materiálu, ktorý nie je predmetom autorského práva orgánu Jednotná rada pre riešenie krízových situácií, je potrebné povolenie priamo od držiteľov práv.

Obálka a všetky ostatné fotografie © Lobet - Rostovikova - PRYZM

VÝROČNÁ SPRÁVA ZA ROK 2022

Obsah

VÝROČNÁ SPRÁVA SRB ZA ROK 2022

Predslov	5
Skratky	7
Zhrnutie	9
<hr/>	
Časť I. Dosaiahnuté výsledky v roku 2022	13
1.1. Míľniky SRB v roku 2022	14
1.2. Pokrok v plnení programových priorít jednotnej rady	15
1.3. Posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií jednotnej rady	19
1.4. Podpora pevného rámca riešenia krízových situácií	33
1.5. Príprava a vykonávanie krízového riadenia	45
1.6. Uvádzanie jednotného fondu na riešenie krízových situácií do praxe	50
<hr/>	
Časť II. Riadenie	55
2.1. Úvod	56
2.2. Rozhodovanie	57
2.3. Zásadný vývoj	58
2.4. Rozpočtové a finančné hospodárenie	66
2.5. Správa ľudských zdrojov	69
2.6. Posúdenie odporúčaní auditu počas vykazovaného roka	71
2.7. Environmentálne riadenie	72
<hr/>	
Časť III. Posúdenie účinnosti systémov vnútornej kontroly	73
3.1. Účinnosť systémov vnútornej kontroly	74
3.2. Závery hodnotenia vnútorných kontrol	75

Časť IV. Vyhlásenie o vierohodnosti	77
4.1. Preskúmanie prvkov podporujúcich vierohodnosť	78
4.2. Výhrady	81
Časť V. Vyhlásenie o vierohodnosti	83
5.1. Vyhlásenie manažérov zodpovedných za riadenie rizík a vnútorné kontroly	84
5.2. Vyhlásenie predsedu o vierohodnosti	85
Prílohy	87
Príloha I – Organizačná štruktúra	88
Príloha II – Členovia plenárneho zasadnutia	89
Príloha III – Kľúčové ukazovatele výkonnosti pokrývajúce cyklus 2022	91
Príloha IV – Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2022	93
Príloha V – Plnenie rozpočtu 2021	94
Príloha VI – Plán pracovných miest na rok 2022 a dodatočné informácie o riadení ľudských zdrojov	101
Príloha VII – Predbežná ročná účtovná závierka	104
Príloha VIII – Postupy obstarávania začaté v roku 2022	106

Zoznam obrázkov

Obrázok 1. Mílniky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií	14
Obrázok 2. Mandát a oblasti činnosti jednotnej rady	15
Obrázok 3. cyklus plánovania riešenia krízových situácií	20
Obrázok 4. Vykazovanie riešenia krízových situácií bánk v roku 2022	22
Obrázok 5. Konečný cieľ MREL	26
Obrázok 6. Deficit MREL	26
Obrázok 7. Náklady na financovanie	27
Obrázok 8. Pokrok dosiahnutý podľa typu banky pri plnení podmienok riešiteľnosti, ktoré jednotná rada stanovila ako prioritné	29
Obrázok 9. Pokrok menej významných inštitúcií, na ktoré sa vzťahujú plány riešenia krízových situácií	32
Obrázok 10. Dohody o spolupráci SRB	41
Obrázok 11. Rada pre finančnú stabilitu a zapojenie SRB	43
Obrázok 12. Hlavné fázy v procese riešenia krízových situácií	45
Obrázok 13. Rozhodovanie SRB	57
Obrázok 14. Percento prebiehajúcich súdnych sporov podľa témy	62
Obrázok 15. Interné žiadosti o poradenstvo v oblasti ochrany údajov	79
Obrázok 16. Formálne stanoviská a odpovede tímu pre dodržiavanie predpisov v roku 2022	80

Zoznam tabuliek

Tabuľka 1. Pokrok pri dosahovaní programových priorít	17
Tabuľka 2. Prehľad údajov z plánov riešenia krízových situácií na roky 2021 a 2022 v rámci cyklov plánovania riešenia krízových situácií	20
Tabuľka 3. Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií za rok 2021	22
Tabuľka 4. Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií za rok 2022	23
Tabuľka 5. Podrobný prehľad plánovania riešenia krízových situácií v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2022	31
Tabuľka 6. Pokrok oproti plánovaným politikám jednotnej rady v rokoch 2021 – 2023	35
Tabuľka 7. Počet zamestnancov podľa jednotlivých kategórií v porovnaní s plánom pracovných miest	69



Predslov



Dominique Laboureix,
predseda SRB

Ako nový predseda Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií mám tú česť predstaviť výročnú správu jednotnej rady za rok 2022. V roku 2022 bola jej činnosť sprevádzaná turbulenciami a neistotou v európskom hospodárstve. Hoci sekundárne účinky covidu boli miernejšie než sa očakávalo, boli v ostrom kontraste s vplyvom ruskej invázie na Ukrajinu. Po tejto invázii rýchlo nasledovali problémy v Sberbank Europe. Jednotná rada sa v spolupráci s kolegami na celom kontinente dokázala úspešne vysporiadať so zlyhaním Sberbank. Vkladatelia vo všetkých troch subjektoch Sberbank prítomných v bankovej únii boli chránení a finančná stabilita bola zachovaná. To všetko sa dosiahlo bez nákladov pre daňových poplatníkov. Určite existujú časti rámca EÚ pre riešenie krízových situácií, ktoré by sa mohli zlepšiť, najmä vzhľadom na skúsenosti získané z nedávnych krízových prípadov v zahraničí, ale jednotná rada opäť ukázala, že je pripravená a schopná rýchlo konať, keď sa objaví kríza, a potom účinne informovať o svojich rozhodnutiach.

V nadchádzajúcich dvanástich mesiacoch sa pozornosť jednotnej rady presunie od všeobecnejších fáz vypracúvania a doladovania plánov riešenia krízových situácií k zabezpečeniu toho, aby sa každý plán a uprednostňovaná stratégia riešenia krízových situácií pre každú banku dali realizovať v krátkom čase. To znamená viac testovania a hlbšiu analýzu existujúcich plánov riešenia krízových situácií, ako aj ďalší rozvoj spoľahlivých opatrení na kontrolu kvality plánov riešenia krízových situácií v celej bankovej únii. V roku 2022 sme položili základy pre takúto prácu zverejnením prvého hodnotenia a tepelnej mapy. Hodnotenie bude v nasledujúcich rokoch ešte dôležitejšie.

Jednotná rada dokázala, že rámec EÚ pre riešenie krízových situácií je vhodný na daný účel, a to aj vďaka riešeniu krízových situácií Banco Popular v roku 2017 a Sberbank v roku 2022. Zároveň je potrebné ďalej posilňovať pripravenosť na riešenie krízových situácií, aby jednotná rada disponovala všetkými nástrojmi potrebnými na reakciu na hroziacu krízu, implementáciu systému riešenia krízových situácií a

riadenie prípadnej potrebnej reštrukturalizácie banky. Platí to pre všetky nástroje na riešenie krízových situácií, či už ide o záchranu pomocou otvorenej banky alebo akékoľvek stratégie prevodu. Na základe toho budeme pracovať na riešiteľnosti a zameriame sa na testovanie.

Jednotná rada ako súčasť jednotného mechanizmu riešenia krízových situácií bude v nasledujúcich mesiacoch naďalej úzko spolupracovať s jednotným mechanizmom dohľadu a ďalšími agentúrami a inštitúciami EÚ na monitorovaní finančného sektora v kontexte inflácie a rastúcich úrokových sadziab a potenciálnych zdrojov nestability.

V roku 2022 sa vyvíjalo sústredené úsilie na zabezpečenie pokroku, pri plnení konečných očakávaní bankami, týkajúcich sa postupného zavádzania riešiteľnosti krízových situácií. Na začiatku roku bolo potvrdené, že väčšina bánk k 1. januáru dosiahla svoje strednodobé ciele minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a akceptovateľné záväzky, a výsledky hodnotenia riešiteľnosti krízových situácií zverejnené v júli boli vo všeobecnosti pozitívne, aj keď stále existujú určité odchýlky. Ďalší pokrok sa očakáva v roku 2023, pred konečným termínom zverejnenia očakávaní pre banky.

Jednotná rada okrem toho zohrávala aktívnu úlohu v diskusiách týkajúcich sa revízie rámca krízového riadenia a poistenia vkladov, ktorá bude dôležitým faktorom v stratégii a vývoji politiky agentúry po roku 2023.

V roku 2022 sme pokračovali v budovaní núdzovej finančnej rezervy – Jednotného fondu na riešenie krízových situácií (SRF). Jeho výška dosiahla 66 miliárd EUR a je na dobrej ceste k splneniu cieľa na rok 2023. Vzhľadom na pokrok, ktorý sa dosiahol v roku 2022 v súvislosti so zabezpečovacím mechanizmom SRF, zostávam optimistom a verím, že sa čoskoro podarí prekonať posledné prekážky jeho implementácie. Zabezpečovací mechanizmus a SRF spolu predstavujú dôležitú rezervu a môžu poskytnúť trhom dôveru v čase krízy.

Jednotná rada pokračovala v naplňaní plánu pracovných miest na úrovni organizácie. Pokračovali sme v posilňovaní digitálnych zdrojov a zamerali sme sa na oblasti, ako je udržanie zamestnancov, mobilita a odborná príprava. Teraz, keď sú začiatky jednotnej rady za nami, je čas prehodnotiť naše fungovanie a čo najlepšie sa zorganizovať, aby sme boli pripravení zvládnuť všetky potenciálne finančné výzvy na základe skúseností získaných z riešených vecí. Toto preskúmanie v súčasnosti prebieha a prispeje k informovanosti všetkých členov mechanizmu na riešenie krízových situácií pri príprave zavádzania zmien v jednotnej rade.

Hoci som sa ujal funkcie predsedu jednotnej rady až začiatkom 2023, so záujmom som sledoval prácu jednotnej rady v uplynulom roku pod vedením Elke König. Dovoľte mi, aby som sa jej pri tejto príležitosti poďakoval za jej obetavosť pri budovaní jednotnej rady. Nebol som jediným nováčikom, ktorý bol v roku 2022 vymenovaný do jednotnej rady. Veľmi ma teší, že sa k nám pripojila nová členka správnej rady Tuija Taos, ktorá v marci 2023 nahradila Boštjana Jazbeca. Rovnako ako Elke, aj Boštjanovi ďakujem za jeho angažovanosť v jednotnej rade.

Na záver by som sa chcel poďakovať zamestnancom jednotnej rady a národným orgánom pre riešenie krízových situácií za ich odhodlanie a profesionalitu, ktoré nanovo preukázali v roku 2022.

Skratky

BRRD	smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk
CBR	požiadavka na kombinovaný vankúš
CMDI	krízové riadenie a ochrana vkladov
CRD	smernica o kapitálových požiadavkách
CRR	nariadenie o kapitálových požiadavkách
DORA	akt o digitálnej prevádzkovej odolnosti
EBA	Európsky orgán pre bankovníctvo
ECA	Európsky dvor audítorov
ECB	Európska centrálna banka
EfB	očakávaná pre banky
EIOPA	Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov
ESM	Európsky mechanizmus pre stabilitu
ESRB	Európsky výbor pre systémové riziká
EÚ	Európska únia
FMI	infraštruktúra finančného trhu
FSB	Rada pre finančnú stabilitu
G-SIB	globálne systémovo významná banka
G-SII	globálne systémovo významná inštitúcia
HR	ľudské zdroje
ICT	informačné a komunikačné technológie
IRT	vnútorný tím pre riešenie krízových situácií
ITS	vykonávacie technické predpisy
Komisia	Európska komisia
LSI	menej významná inštitúcia
MoU	memorandum o porozumení
MREL	minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky
NRA	vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií
Parlament	Európsky parlament
PIA	posúdenie verejného záujmu
R4C	pripravenosť na krízu
Rada	Rada Európskej únie
RPC	cyklus plánovania riešenia krízových situácií
RTS	regulačný technický predpis
SRB	Jednotná rada pre riešenie krízových situácií
SRF	Jednotný fond na riešenie krízových situácií
SRM	Jednotný mechanizmus riešenia krízových situácií
SRMR	nariadenie o jednotnom mechanizme riešenia krízových situácií

SSM	Jednotný mechanizmus dohľadu
TLAC	celková kapacita na absorpciu strát
TPLE	trojstranné cvičenie na úrovni zásad
TREA	celková výška rizikovej expozície
Výbor ECON	Výbor pre hospodárske a menové veci



Členovia Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií

Zhrnutie

V roku 2022 čelila jednotná rada novým makroekonomickým neistotám, a preto pozorne sledovala situáciu vo finančnom sektore, ktorý bol ovplyvnený najmä nestabilitou po invázii Ruska na Ukrajinu. Jednotná rada zvýšila svoju pripravenosť a priebežne posudzovala potenciálne vplyvy geopolitického napätia vo významných úverových inštitúciách a menej významných inštitúciách v celej bankovej únii a Európskej únii (EÚ). Zároveň sa väčšina činností obnovila na úroveň pred pandémie a plne sa zaviedol hybridný spôsob práce.

Jednotná rada dosiahla značný pokrok pri dosahovaní výsledkov v rámci svojich piatich prioritných oblastí práce, ako sa uvádza ďalej.

Pokiaľ ide o **posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií v pôsobnosti jednotnej rady**, jednotná rada ukončila svoj druhý 12-mesačný cyklus plánovania riešenia krízových situácií (RPC), ktorý sa vzťahuje na všetky banky v pôsobnosti jednotnej rady. Počet menej významných inštitúcií pokrytých plánmi riešenia krízových situácií sa v roku 2022 zvýšil vďaka úzkej spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Väčšina bánk dosiahla svoje priebežné ciele MREL k 1. januáru 2023 a sú na ceste k dosiahnutiu svojich konečných cieľov k 1. januáru 2024.

Jednotná rada zverejnila svoje prvé posúdenia riešiteľnosti krízových situácií, pričom veľké banky zaznamenali najväčší pokrok a preukázali riadne zosúladenie s prístupom postupného zavádzania. Jednotná rada vykonala súbežne interné zabezpečenie kvality ako základný krok na kontrolu plánov riešenia krízových situácií v porovnaní s politikami jednotnej rady. Prvé výsledky pre cyklus RPC na rok 2022 ukázali zvýšenú konvergenciu a podporili ďalšiu prácu na testovaní riešiteľnosti. Okrem uvedeného jednotná rada uskutočnila 15 hĺbkových prieskumov na rôzne témy, ktoré poskytli poznatky pre RPC 2023.

Pokiaľ ide o cieľ jednotnej rady **podporiť pevný rámec riešenia krízových situácií**, jednotná rada sa viac zamerala na doladenie, zlepšenie a operacionalizáciu existujúcich usmernení a nástrojov na ďalšie zlepšovanie plánov riešenia krízových situácií, keďže koniec prechodného obdobia je stanovený na koniec roka 2023. Vzhľadom na to, že jednou z priorít v roku 2022 bola likvidita, jednotná rada zverejnila operačné usmernenie k identifikácii a mobilizácii kolaterálu počas riešenia krízových situácií a po ich ukončení a pokročila vo vývoji nástrojov na posúdenie verejného záujmu (PIA).

Jednotná rada úzko spolupracovala s Európskym parlamentom (ďalej len „Parlament“), Radou Európskej únie (ďalej len „Rada“) a Európskou komisiou (ďalej len „Komisia“) s cieľom prispieť k pokroku v príslušných regulačných a politických spisoch. Okrem toho jednotná rada udržiavala pravidelnú koordináciu a spoluprácu s jednotným mechanizmom dohľadu (SSM), najmä s Európskou centrálnou bankou (ECB), Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA) a Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB) a posilnila spoluprácu s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) a Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA) v ďalších oblastiach.

Vzhľadom na geopolitický vývoj v tomto roku sa medzinárodná spolupráca stala ešte dôležitejšou pre dosiahnutie cieľov jednotnej rady. V roku 2022 jednotná rada uzavrela štyri bilaterálne dohody o spolupráci, čím sa celkový počet dohôd o spolupráci zvýšil na štrnásť. Jednotná rada a orgány tretích krajín tým potvrdzujú svoj záväzok posilniť riešiteľnosť prostredníctvom posilnenia komunikácie a medzinárodnej spolupráce. Jednotná rada navyše udržiavala bilaterálne vzťahy a zúčastňovala sa na rôznych multilaterálnych fórach, technických stretnutiach a seminároch s rôznymi vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií a naďalej aktívne prispievala k práci Rady pre finančnú stabilitu (FSB).

V roku 2022 jednotná rada posilnila svoju **pripravenosť na riešenie krízových situácií a krízové riadenie** vypracovaním ďalších postupov, posilnením špecifických IKT riešení (Pripravenosť na krízu R4C) o nové funkcie, pokračovala v práci na nástrojoch na riešenie krízových situácií iných ako vykonanie záchrany, aktualizovala vnútroštátne príručky krízového riadenia a vylepšila existujúci nástroj kalkulačky na vykonanie záchrany, ktorého prvý prototyp bol otestovaný počas plnohodnotného nácviku v novembri. Rozhodnutím o riešení krízovej situácie Sberbank zo začiatku marca 2022 jednotná rada prijala druhé rozhodnutie o riešení krízovej situácie od svojho vzniku, čím ochránila daňových poplatníkov a verejné prostriedky v troch členských štátoch. Okrem toho sa vyskytlo niekoľko krízových situácií v oblasti menej významných inštitúcií, pri ktorých jednotná rada úzko spolupracovala so zodpovednými vnútroštátnymi orgánmi.

Pokiaľ ide o **operacionalizáciu Jednotného fondu na riešenie krízových situácií (SRF)**, jednotná rada pokračovala vo zvyšovaní príspevkov a zvyšovaní transparentnosti výpočtu príspevkov zavedením zlepšenia konzultačného procesu. Výber príspevkov prebiehal podľa plánu, čím sa úroveň SRF zvýšila na približne 66 miliárd EUR. Jednotná rada riadila investície a sústredila sa na prípravné práce na zavedenie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu.

Poslednou prioritnou oblasťou pre jednotnej rady je jej konsolidácia ako **organizácie**. V roku 2022 sa plnenie rozpočtu v porovnaní s rokom 2021 zlepšilo a celkový počet zamestnancov sa zvýšil takmer na úroveň plánu pracovných miest. Pokračovala každodenná práca, plne prispôbená hybridným modalitám. Riadenie bezpečnostných rizík IKT bolo zriadené ako nová funkcia riadenia v rámci celkového posilnenia funkcií riadenia jednotnej rady.

Jednotná rada pokračovala v propagácii svojej práce a kľúčových úloh, aktívne komunikovala a investovala do pripravenosti na krízovú komunikáciu interne aj s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií. Jednotná rada zorganizovala počas roka tri kľúčové podujatia vrátane svojej prvej právnej konferencie. Komunikácia v rámci riešenia konkrétnej krízovej situácie umožnila prvé zavedenie rozsiahleho plánu krízovej komunikácie pre scenáre riešenia krízovej situácie.

Právne oddelenie jednotnej rady zastupovala organizáciu vo vyše 221 súdnych sporoch, ako aj v odvolacom výbore. V roku 2022 boli vydané dva dôležité súbory pozitívnych rozsudkov týkajúcich sa odvolaní Banco Popular a príspevkov *ex ante*, ktoré ovplyvnia prácu jednotnej rady v nasledujúcich rokoch.



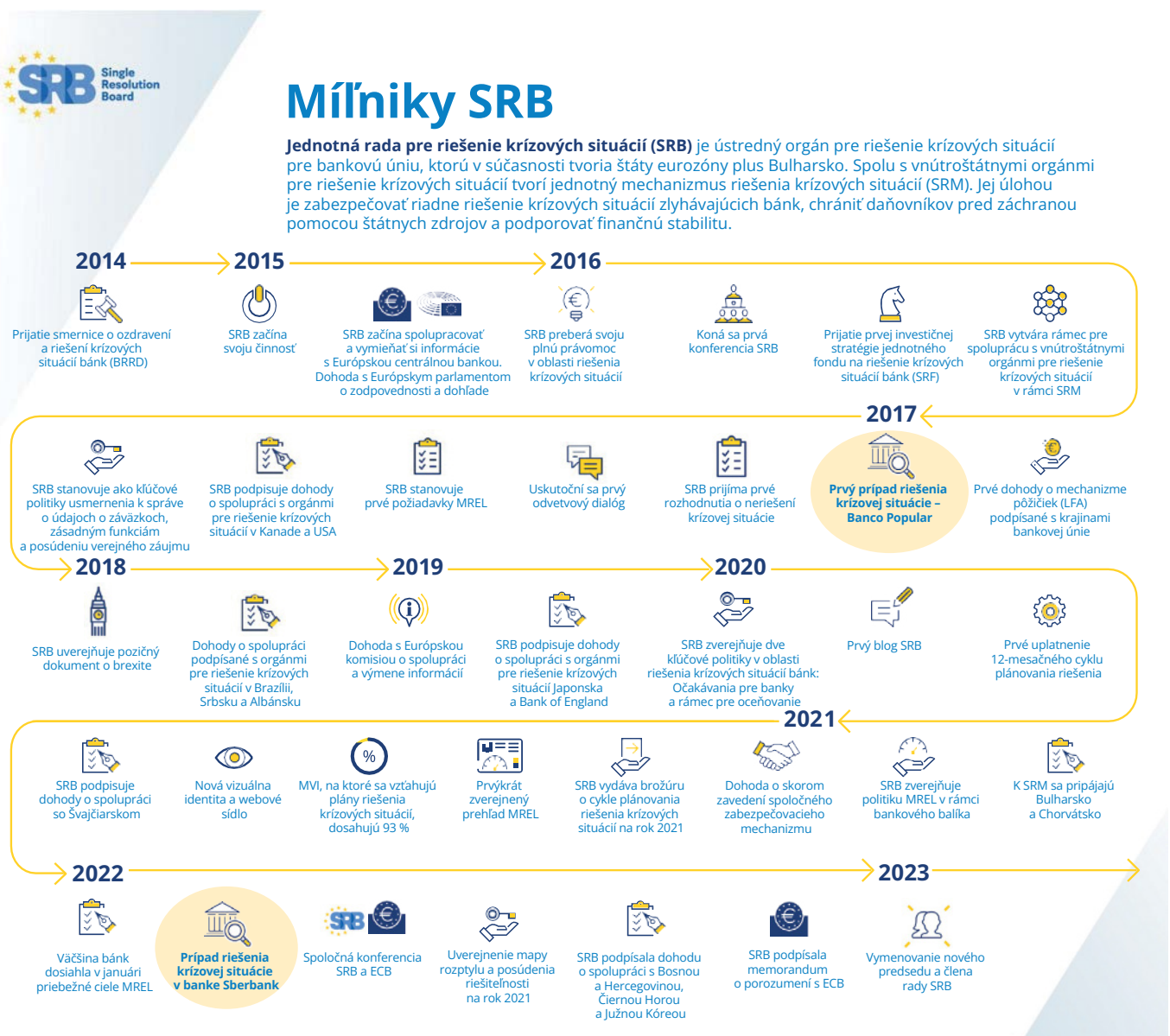
Single
Resolution
Board



**Dosiahnuté výsledky
v roku 2022**

1.1. Míľníky SRB v roku 2022

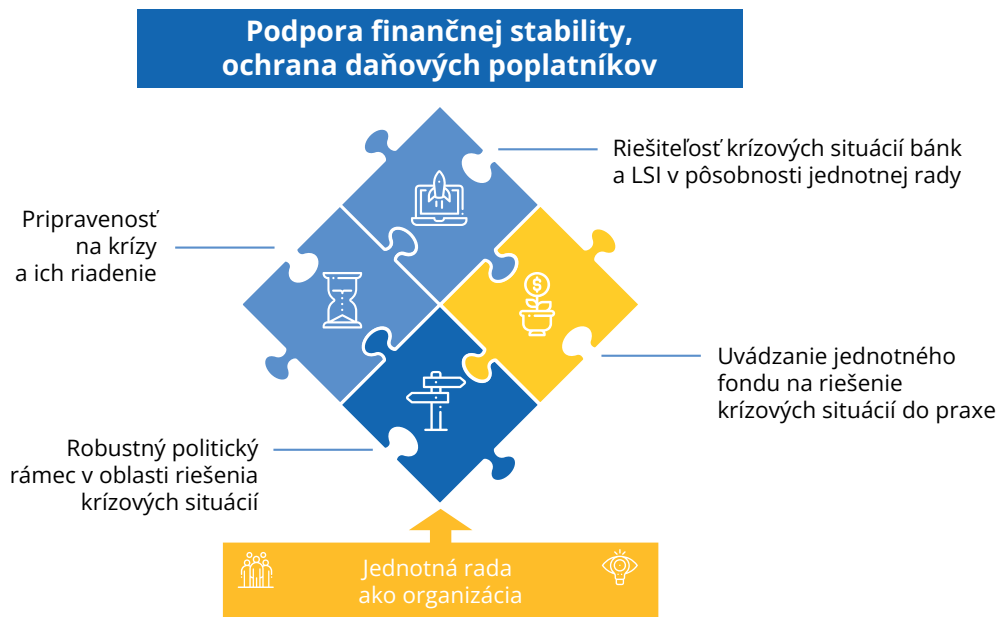
Obrázok 1. Míľníky Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií



1.2. Pokrok v plnení programových priorit jednotnej rady

Jednotná rada je ústredným orgánom pre riešenie krízových situácií v rámci bankovej únie. Spoločne s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (NRA) zúčastnených členských štátov tvorí SRM. Jednotná rada úzko spolupracuje s orgánmi NRA, Komisiou, ECB, EBA a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Úlohou jednotnej rady 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.

Obrázok 2. Mandát a oblasti činnosti jednotnej rady



Jednotná rada bola zriadená nariadením Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie (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 – SRMR¹. 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

¹ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>

SRMR sa stanovuje vecný a komplexný rámec zodpovednosti za činnosť jednotnej rady vo vzťahu k Parlamentu, Rade a Komisii.

Mandát jednotnej rady je proaktívny: namiesto toho, aby čakala na zlyhanie bánk, zameriava sa na plánovanie riešenia krízových situácií a zvyšovanie riešiteľnosti. Ak by banka v pôsobnosti jednotnej rady bola inštitúciou, ktorá zlyhala alebo pravdepodobne zlyhá, a ak by spĺňala kritériá na riešenie krízových situácií, jednotná rada vyrieši jej krízovú situáciu prostredníctvom tzv. programu riešenia krízových situácií. Jednotná rada 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. Jednotná rada vykonáva aj dohľad nad jednotným fungovaním SRM ako celku.

Jednotná rada 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 jednotnej rady je stať sa centrom odbornosti v oblasti riešenia krízových situácií bánk v bankovej únii a mimo nej.

Jednotná rada 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 Európskeho parlamentu pre hospodárske a menové veci (výbor ECON). Aj Rada EÚ môže na svoju žiadosť vypočuť predsedu. Predsedníčka SRB sa v roku 2021 zúčastnila na troch vypočutiach výboru ECON, aby si vymenila názory s poslancami Parlamentu o pokroku pri vykonávaní SRMR a predstavila najdôležitejšie body výročnej správy za rok 2021, predstavila ročný pracovný plán na rok 2022 a prediskutovala priority jednotnej rady, pokiaľ ide o rôzne prebiehajúce regulačné záležitosti.

V súlade s článkom 50 SRMR tento dokument predstavuje výročnú správu jednotnej rady za rok 2022, v ktorej sa opisujú činnosti a výkon organizácie počas roka, ktorých cieľom je dosiahnuť jej poslanie, mandát a víziu.

Ako je stanovené vo viacročnom programe jednotnej rady na roky 2021 – 2023, priority organizácie sú:

- ▶ posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií jednotnej rady (LSI)
- ▶ posilnenie pevného rámca riešenia krízových situácií
- ▶ príprava a vykonávanie účinného krízového riadenia
- ▶ uvádzanie SRF do praxe.















Viacročný program na roky 2021 – 2023 obsahuje aj piatu prioritu, ktorou je zriadenie a posilnenie jednotnej rady ako organizácie.

V tabuľke 1 sú uvedené celkové výsledky dosiahnuté v roku 2022, pričom sa zohľadňujú dva rozmery: po prvé, pokrok dosiahnutý v roku 2022 v porovnaní s ročnými výsledkami stanovenými v pracovnom programe na rok 2022², a po druhé, pokrok

² Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf.






v kontexte celkového očakávaného pokroku v rámci viacročného pracovného plánu na roky 2021 – 2023³ a časového harmonogramu vykonávania očakávaní pre banky (EfB)⁴. Podrobnejšie informácie o činnostiach a pokroku v jednotlivých oblastiach práce jednotnej rady sú uvedené v nasledujúcich oddieloch a v časti II tejto správy, ako aj v prílohe III, ktorá obsahuje kľúčové ukazovatele výkonnosti za vykazovaný rok.

Tabuľka 1. Pokrok pri dosahovaní programových priorít

Strategická oblasť pôsobenia	Hlavné činnosti prispievajúce do oblastí pôsobenia			
Posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií jednotnej rady		Cyklus plánovania riešenia krízových situácií a pokrok pri vykonávaní EfB		
		Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL)		Posúdenie riešiteľnosti krízových situácií a teplotná mapa
		Hĺbkové analýzy a inšpekcie na mieste		Plánovanie riešenia krízových situácií menej významných inštitúcií
Posúdenie: Cyklus plánovania riešenia krízových situácií (RPC) bol v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi ukončený s minimálnym oneskorením. Väčšina bánk dosiahla svoje priebežné ciele MREL a je na ceste k dosiahnutiu svojich konečných cieľov do 1. januára 2024. Jednotná rada zverejnila svoje prvé posúdenie riešiteľnosti s tým, že celkový pokrok bánk je pozitívny a obsahuje dostatok informácií na podporu monitorovania subjektov. S blížiacim sa koncom fázy zavádzania očakávaní pre banky sa jednotná rada bude viac zameriavať na testovanie riešiteľnosti krízových situácií bankami. Pokrytie LSI plánmi riešenia krízových situácií sa v roku 2022 zvýšilo vďaka intenzívnejšej spolupráci a výmene informácií s NRA vo všeobecnosti a osobitne v tejto oblasti. Zatiaľ čo realizácia plnohodnotných kontrol na mieste sa oneskorila, projekt hĺbkovej kontroly pokročil.				
Podpora pevného rámca riešenia krízových situácií		Vývoj a šírenie politík jednotnej rady		Zabezpečenie kvality plánov riešenia krízových situácií
		Príspevok k vonkajšej politike a regulačnej činnosti		Spolupráca a medzinárodné vzťahy
Posúdenie: Väčšina práce súvisiacej s politikou sa sústredila na dokončenie usmernení na implementáciu posledných očakávaní pre banky, ktoré majú vstúpiť do platnosti v RPC 2022 a 2023, vývoj nástrojov a zlepšenie analýzy údajov, ktoré budú pokračovať aj v roku 2023. Kvalita plánov riešenia sa zlepšuje s každou RPC podporovanou internou kontrolou kvality, ktorá bude pokračovať aj v roku 2023 a neskôr, pričom bude zahŕňať skúsenosti získané z RPC 2022. Ide o nepretržitý proces, ktorý má umožniť implementáciu rámca riešenia krízových situácií a zapracovanie zmien vo vonkajšom rámci. Jednotná rada aktívne prispievala k prebiehajúcim dôležitým regulačným dokumentom, ako je preskúmanie rámca CMDI, a naďalej rozširovala svoju koordináciu s agentúrami a inštitúciami EÚ a orgánmi tretích krajín.				
Príprava a vykonávanie krízového riadenia		Prípravenosť na krízu		Reakcia na krízu
Posúdenie: Počas celého roka jednotná rada pokračovala v posilňovaní svojej pripravenosti na krízu prostredníctvom protokolov, nástrojov, školení zamestnancov a tretích strán, ako aj organizovaním nácvikov. Na konci roka sa jednotná rada rozhodla vytvoriť oddelenie špeciálne zamerané na prípravenosť na krízu, ktoré posilní prácu v tejto oblasti. Začiatkom marca jednotná rada riadila krízový prípad Sberbank, čím splnila mandát organizácie.				
Uvádzanie jednotného fondu na riešenie krízových situácií do praxe		Príspevky		Investície
				Financovanie
Posúdenie: Jednotná rada počas celého roka pokračovala v budovaní Jednotného fondu na riešenie krízových situácií v súlade s osemročným plánom tvorby SRF a prispôbovala svoje investičné plány volatilitie trhov. Hoci interné práce na Spoločnom zabezpečovacom mechanizme sú ukončené, mechanizmus ešte nie je zavedený, keďže v čase písania tejto správy čaká na schválenie jedným členským štátom.				

³ 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>

⁴ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf.

Strategická oblasť pôsobenia		Hlavné činnosti prispievajúce do oblastí pôsobenia				
Legenda ⁵						
	Splnené	Čiastočne splnené	Prebiehajúce	Treba určitý pokrok	Je potrebný výrazný pokrok	

⁵ Oblasti činnosti sa klasifikujú podľa týchto kritérií:

- **Splnené:** činnosti sa v roku 2022 vykonávali podľa plánu práce. Vzhľadom na pokrok SRB, vonkajšie faktory a iné faktory na zváženie 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 2022 vykonávali podľa plánu práce alebo došlo k menším oneskoreniam. Vzhľadom na pokrok jednotnej rady a budúce plány, vonkajšie faktory a iné faktory na zváženie 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 2022 vykonávali podľa plánu alebo došlo k menším oneskoreniam. Vzhľadom na pokrok jednotnej rady, budúce ciele a závislosť od vonkajších faktorov sa v roku 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 2022 buď nevykonávali podľa plánu práce, alebo ak sa dokončili, možno došlo k oneskoreniam, ktoré sa v predchádzajúcich rokoch nahromadili. Vzhľadom na pokrok jednotnej rady, prácu plánovanú do budúcnosti a vonkajšie faktory bude jednotná rada 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.

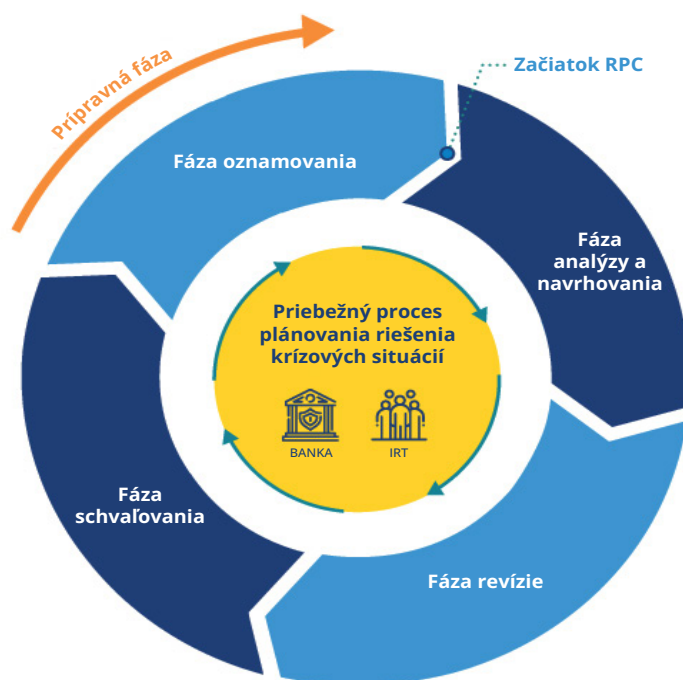
1.3. Posilnenie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií jednotnej rady

Jednotná rada 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 LSI, a to všetko v úzkej spolupráci s vnútroštátnymi orgánmi pre riešenie krízových situácií (NRA).

1.3.1. Cyklus plánovania riešenia krízových situácií

Podľa SRMR sa plány riešenia krízových situácií aktualizujú aspoň raz ročne na základe rovnakého referenčného dátumu a zohľadňujú zmeny na trhu a v samotných bankách, pokiaľ nie sú v režime zjednodušených povinností. Cieľom je zabezpečiť pripravenosť na krízy a zlepšiť riešiteľnosť krízových situácií bánk. V roku 2022 jednotná rada pokračovala v implementácii 12-mesačnej RPC, ktorá prebieha od apríla do marca. Jednotná rada v dôsledku toho počas vykazovaného roka dokončila RPC na rok 2021, vykonávala podstatnú časť RPC na rok 2022 a pripravila RPC na rok 2023.

Obrázok 3. Cyklus plánovania riešenia krízových situácií



Tabuľka 2. Prehľad údajov z plánov riešenia krízových situácií na roky 2021 a 2022 v rámci cyklov plánovania riešenia krízových situácií

Členský štát ⁶	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2021 ⁷	Počet plánov riešenia krízových situácií prijatých pre RPC na rok 2021 ⁸	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 1. januáru 2022	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 31. decembru 2022	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2022 ⁹	Upravený očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2022 ¹⁰	Počet plánov riešenia krízových situácií RPC 2021 už prijatých k 31. decembru 2021 ¹¹
Belgicko	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
Bulharsko	0	0	1	1	0	0	0
Nemecko	21	21	21	21	21	21	10
Estónsko	1	1	2	2	1	1	1
Írsko	6	6	6	6	6	6	2
Grécko	4	4	4	4	4	4	3

⁶ Počet bánk a/alebo plánov riešenia krízových situácií sa zobrazuje podľa krajiny materskej spoločnosti bankovej skupiny (alebo najvyššieho subjektu v bankovej únii)

⁷ Plány riešenia krízových situácií očakávané podľa pracovného plánu na rok 2021, v ktorom sa očakávané plány vypočítali od polovice roku 2020.

⁸ Plány riešenia krízových situácií skutočne prijaté v RPC 2021. Podrobnosti o jednotlivých sériách nájdete v tabuľke 3.

⁹ Plány riešenia krízových situácií očakávané podľa pracovného plánu na rok 2022, v ktorom sa očakávané plány vypočítali od polovice roku 2021.

¹⁰ Plány riešenia krízových situácií očakávané k 31. decembru 2021. Podrobnosti o jednotlivých sériách nájdete v tabuľke 4.

¹¹ Plány riešenia krízových situácií prijaté SRB do 31. decembra. Viac podrobností o jednotlivých sériách nájdete v tabuľke 4.

¹² Dva plány riešenia krízových situácií neboli prijaté: jedna banka je hostiteľským prípadom, pre ktorý SRB nie je orgánom pre riešenie krízových situácií na úrovni skupiny, neočakáva sa žiadny plán riešenia krízových situácií. Ďalšia inštitúcia bola zahrnutá do plánu riešenia krízových situácií v rámci iného členského štátu v dôsledku štruktúrálnych zmien v skupine.

Členský štát ⁶	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2021 ⁷	Počet plánov riešenia krízových situácií prijatých pre RPC na rok 2021 ⁸	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 1. januáru 2022	Počet bánk v pôsobnosti SRB k 31. decembru 2022	Očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2022 ⁹	Upravený očakávaný počet plánov riešenia krízových situácií, ktoré budú prijaté počas RPC 2022 ¹⁰	Počet plánov riešenia krízových situácií RPC 2021 už prijatých k 31. decembru 2021 ¹¹
Španielsko	13	11 ¹³	11	10	10	10	4
Francúzsko	10	11	12	12	11	11	4
Chorvátsko	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Taliansko	12	12	13	12	12	12	2
Cyprus	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Lotyšsko	1	1	3	3	1	1	1
Litva	1	1	2	2	1	1	1
Luxembursko	5	5	5	4	4	4	3
Malta	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Holandsko	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Rakúsko	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Portugalsko	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Slovinsko	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Slovensko	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Fínsko	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Spolu	111	104	118	113	108	103	48

¹³ Dve banky boli po akvizíciách vyradené.

¹⁴ Zobrazuje sa na úrovni bankovej skupiny.

¹⁵ Jeden plán riešenia krízových situácií sa už neočakáva z dôvodu odobratia bankovej licencie.

¹⁶ Bol schválený jeden ďalší plán riešenia krízových situácií, ktorý bol v predchádzajúcich RPC zlúčený s plánom materskej inštitúcie v inom členskom štáte.

¹⁷ Jeden plán riešenia problémov už nie je potrebný, jedna banka bola vyradená.

¹⁸ Jeden plán riešenia krízových situácií už nie je potrebný z dôvodu krízového prípadu (viac informácií o prípade Sberbank je uvedených v časti 1.5.2).

¹⁹ Jeden plán riešenia krízových situácií sa počíta oddelene od plánu materského subjektu v inom členskom štáte.

²⁰ Jeden plán riešenia sa už neočakáva v dôsledku vyradenia.

²¹ Jeden plán riešenia krízových situácií sa už neočakáva v dôsledku akvizície.

²² Pre dve banky zahrnuté do plánu riešenia krízových situácií materskej spoločnosti sa neočakáva plán riešenia krízových situácií.

²³ Jeden plán riešenia krízových situácií už nie je potrebný; inštitúcia spĺňa podmienky pre zjednodušené povinnosti.

Ukončenie cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2021

Jednotná rada ukončila RPC 2021 v júni 2022, pričom prijala 102 plánov, ktoré boli oznámené bankám (pozri podrobnosti v tabuľke 3); 53 % z nich bolo prijatých ešte pred koncom predchádzajúceho roka. Dvanásťmesačný cyklus sa stal štandardnou praxou, v rámci ktorej jednotná rada vykonáva postupné zlepšenia na základe skúseností získaných v predchádzajúcich cykloch.

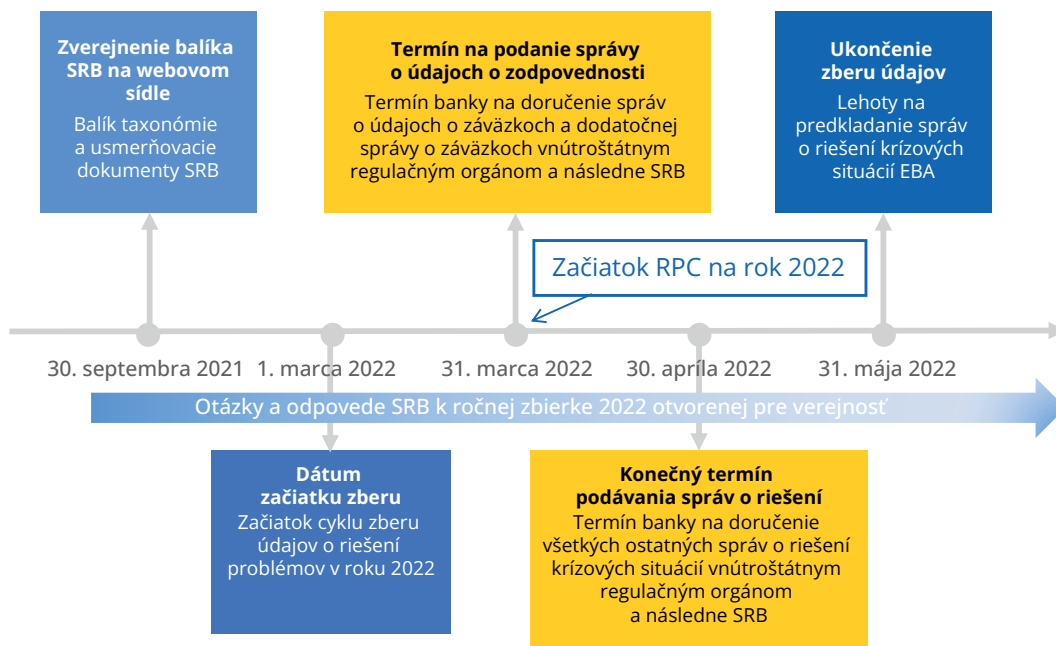
Tabuľka 3. Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií za rok 2021

Séria	Počet očakávaných plánov riešenia krízových situácií spolu	Plány riešenia krízových situácií prijaté do 31. decembra 2021	Plány riešenia krízových situácií prijaté v roku 2022
1. séria	20	19 95 %	1 5 %
2. séria	39	32 82 %	7 18 %
3. séria	43	3 8 %	40 92 %
Spolu	102²⁴	54 53 %	48 47 %

Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií za rok 2022

Jednotná rada začala cyklus RPC 2022 v apríli 2022, keď všetky banky v jej pôsobnosti predložili svoje správy o údajoch o záväzkoch.

Obrázok 4. Vykazovanie riešenia krízových situácií bánk v roku 2022



²⁴ Celkový počet plánov riešenia krízových situácií sa znížil zo 104 na 102, keďže existujú dva spoločné plány riešenia krízových situácií.

Spoločnými prioritami plánov riešenia krízových situácií na rok 2022 v súlade s postupným zavádzaním Efb boli:

- ▶ Likvidita a financovanie pri riešení krízových situácií: banky musia zabezpečiť schopnosť mobilizovať kolaterál s cieľom maximalizovať zdroje likvidity pri riešení krízových situácií,
- ▶ Plány oddeliteľnosti a reorganizácie podnikov: banky musia predložiť dodatočné správy o potenciálnych plánoch reorganizácie a o prevoditeľnosti častí svojich podnikov,
- ▶ Informačné systémy a kapacity manažérskeho informačného systému (MIS) pre vykonanie záchrany a oceňovanie údajov: od príslušných bánk sa očakáva, že do konca roka 2022 uskutočnia prvý nácvik vykonania záchrany v rámci celej bankovej únie, ktorý sa bude týkať súboru postupov vykonania záchrany (s dôrazom na kapacity MIS); a autotestovanie oceňovania v rámci MIS.

Jednotná rada oznámila tieto spoločné priority spolu s konkrétnymi prioritami bánk prostredníctvom listov o prioritách zaslaných bankám v septembri/októbri 2021. V týchto listoch boli identifikované aj oblasti nedostatočného pokroku, v ktorých banka musela vykonať významné kroky na zabezpečenie plnej riešiteľnosti v súlade s postupným zavádzaním SRB Efb.

RPC 2022 zahŕňal dostatočný čas na interné preskúmanie kvality, konzultácie s ECB a primeranú prípravu rozhodovacieho procesu jednotnej rady. K 31. decembru bolo prijatých 48 plánov a 33 zhrnutí týchto plánov bolo podľa harmonogramu oznámených bankám. RPC pre ostatné plány sa má dokončiť podľa harmonogramu v roku 2023.

Tabuľka 4. Vykonávanie cyklu plánovania riešenia krízových situácií za rok 2022

Séria	Očakávané plány ²⁵	Návrhy plánov predložené na konzultáciu ECB do 31. decembra 2022		Plány riešenia krízových situácií prijaté do 31. decembra 2021		Plány riešenia krízových situácií, ktoré smerujú k prijatiu v roku 2022	
1. séria	17	17	100 %	17	100 %	-	-
2. séria	38	38	100 %	31	82 %	7	18 %
3. séria	47	46 ²⁶	98 %	0	-	47	100 %
Spolu	102²⁷	101	99 %	48	47 %	54	53 %

²⁵ K 31. decembru 2021.

²⁶ V skupine 3 bola nedávno zaradená banka s osobitným časovým harmonogramom prípravy plánu riešenia krízových situácií.

²⁷ Celkový počet plánov riešenia krízových situácií bol v tejto tabuľke znížený, keďže existujú dva subjekty so spoločným plánom riešenia krízových situácií.

Príprava na cyklus plánovania riešenia krízových situácií na rok 2023

Prípravy na nadchádzajúci cyklus sa začali v druhom štvrtroku 2022, pričom jednotná rada definovala pracovné priority na rok 2023 a následne ich oznámila všetkým bankám v pôsobnosti jednotnej rady prostredníctvom listov o prioritách na rok 2023 v septembri/októbri 2022. Na základe EfB stanovila jednotná rada spoločnú prioritu likvidity a financovania pri riešení krízových situácií v roku 2023. Jednotná rada definovala určité skupiny bánk, ktoré dostali priority, pokiaľ ide o oddeliteľnosť, zníženie platobnej schopnosti, plán reorganizácie obchodnej činnosti, vykonanie záchrany a operacionalizáciu vnútorného mechanizmu prevodu strát, aby viac prispôsobila listy konkrétnym bankám a zároveň zabezpečila konzistentnosť a vyvážila podmienky. V liste boli tiež označené oblasti nedostatočného pokroku na základe priorit EfB v minulosti, ak boli v prípade niektorých bánk zistené.

V **listoch o prioritách**, ktoré sa vydávajú každoročne v septembri/októbri, sa formálne identifikujú oblasti, v ktorých musí konkrétna banka dosiahnuť významný pokrok, a to buď preto, že sa tieto oblasti postupne zavádzajú podľa EfB, alebo preto, že banka v predchádzajúcich rokoch nedosiahla dostatočný pokrok.

Jednotlivé banky môžu preukázať svoj pokrok pri plnení týchto priorit prostredníctvom pravidelných výmen a výstupov pre jednotnú radu.

V septembri 2022 jednotná rada aktualizovala prehľad požiadaviek na podávanie správ o riešení krízových situácií na rok 2023. S cieľom neustále zlepšovať proces RPC jednotná rada pokračovala vo vývoji a zdokonaľovaní nástrojov informačných a komunikačných technológií (IKT) s cieľom uľahčiť zber údajov, kontroly kvality údajov a celkovo zlepšiť efektívnosť interných a externých krokov procesu (pozri oddiel 2.3.2).

1.3.2. Minimálne požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky

Väčšina bánk v pôsobnosti jednotnej rady má plány riešenia krízových situácií, v ktorých je uprednostňovanou stratégiou riešenia krízových situácií vykonania záchrany. Úspešné zavedenie záchrany pomocou vnútorných zdrojov v prípade zlyhania banky závisí okrem iného od toho, či má inštitúcia dostatočnú kapacitu MREL, ktorá jej umožní absorbovať straty a/alebo sa rekapitalizovať v prípade krízy. Politika jednotnej rady týkajúca sa MREL vyplýva z európskych právnych predpisov (smernica o ozdravení a riešení krízových situácií bánk (BRRD), SRMR, nariadenie o kapitálových požiadavkách (CRR) a smernica o kapitálových požiadavkách (CRD), v znení bankového balíka z roku 2020²⁸. BRRD2 stanovuje pre európske banky dva ciele MREL: splnenie priebežných cieľov do 1. januára 2022 a konečných cieľov do 1. januára 2024. Jednotná rada tiež stanovila individuálne ciele MREL pre väčšinu dcérskych spoločností bankových skupín a v súčasnosti dokončuje rozšírenie rozsahu subjektov, na ktoré sa nevzťahujú požiadavky MREL. V prvých mesiacoch

²⁸ Bankový balík zaviedol zmeny a doplnenia BRRD (BRRD II), SRMR (SRMR II), CRR (CRR II) a CRD (CRD V).

roku 2022 SRB vykonala poslednú aktualizáciu politiky MREL, ktorá sa má použiť v RPC 2022²⁹.

V roku 2020 ECB využila svoju diskrečnú právomoc podľa nariadenia CRR a dočasne vylúčila určité expozície voči centrálnym bankám z miery celkovej expozície inštitúcií, aby uľahčila realizáciu svojej menovej politiky počas COVID-19. V niektorých prípadoch to malo vplyv na kalibráciu cieľov MREL. Keď ECB vo februári 2022 oznámila, že toto opatrenie po marci nepredĺži, jednotná rada potvrdila, že počas RPC 2022 budú konečné ciele MREL rekalibrované s prihliadnutím na expozície centrálnych bánk, ktoré boli dočasne vylúčené na základe zmierňujúceho opatrenia. Medzitým, už v RPC 2021, SRB vydala dotknutým inštitúciám fiktívne konečné ciele MREL s cieľom zabezpečiť plynulé budovanie MREL inštitúciami smerom ku konečným cieľom.

Jednotná rada monitoruje dodržiavanie cieľov MREL zo strany bánk, ako aj dodržiavanie požiadaviek na celkovú kapacitu na absorpciu strát (TLAC), ktorá je medzinárodným ekvivalentom MREL, a interných požiadaviek TLAC zo strany globálnych systémovo významných inštitúcií (G-SII) a významných dcérskych spoločností G-SII mimo EÚ. Výsledky tohto monitorovania sa zverejňujú v štvrtročných prehľadoch MREL, ktoré vychádzajú z údajov bánk nahlásených SRB a sú dostupné s oneskorením dvoch štvrtrokov a externej webovej stránke SRB. Počas vykazovaného roka SRB zverejnila informačné panely MREL zodpovedajúce 3. štvrtroku³⁰ a 4. štvrtroku³¹ 2021 a 1. štvrtroku³² a 2. štvrtroku³³ 2022. V prvej polovici roka 2022 SRB zaviedla zlepšenia v nástrojoch na zber údajov MREL, ktoré sa budú používať počas celého roka a pre RPC 2022.

Ciele

Záväzné priebežné a konečné ciele MREL sa v období od konca roka 2021 do júna 2022 mierne zvýšili pre všetky banky (pozri graf 5). Priemerný konečný externý cieľ MREL vrátane požiadaviek na kombinovaný vankúš (CBR) sa na konci júna 2022 rovnal 26,4 % celkovej hodnoty vystavenia riziku (TREA), čo zodpovedá 1 970 mld. eur, čo je stabilné v porovnaní s predchádzajúcim štvrtrokom a mierne vyššie v porovnaní s koncom roka 2021. Tento vývoj bol spôsobený najmä rozšírením bilancií bánk v oboch ukazovateľoch: TREA a Expozícia ukazovateľa finančnej páky Príslušný konečný cieľ podriadenosti v júni 2022 predstavoval 19,1 % TREA alebo 1 431 mld. V prípade interného MREL (subjekty mimo riešenia krízových situácií) priemerný konečný cieľ MREL vrátane CBR ku koncu júna 2022 predstavoval 24,1 % TREA.

²⁹ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

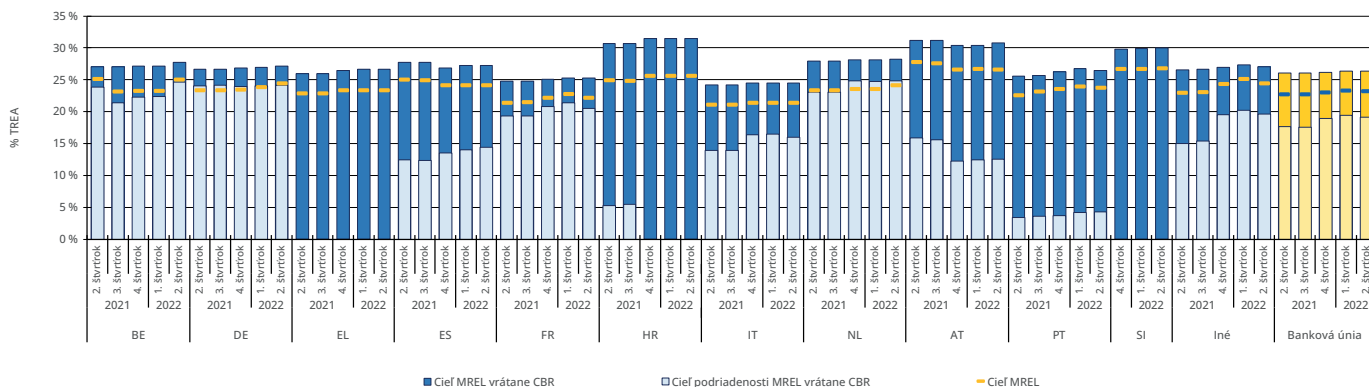
³⁰ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

³¹ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf

³² Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf

³³ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf

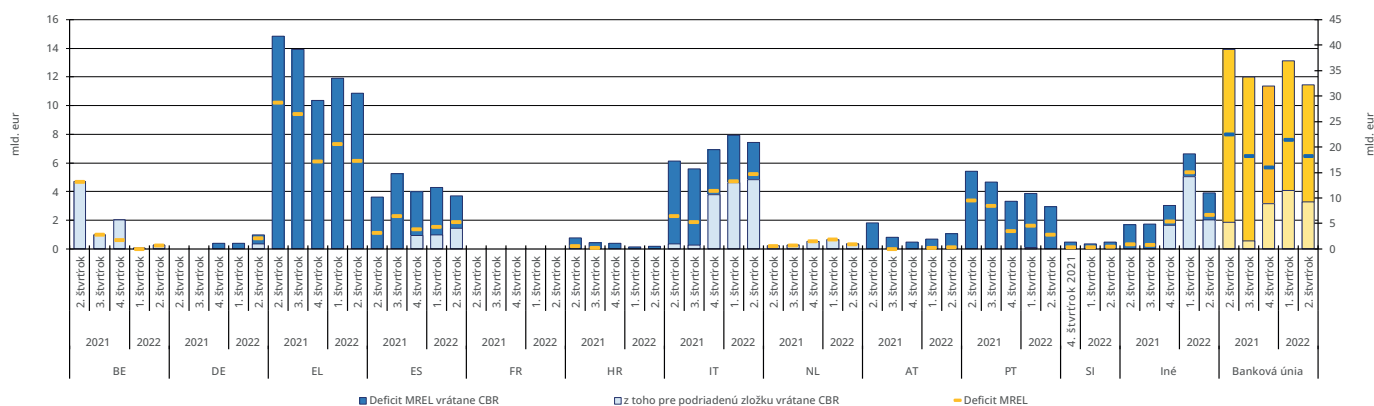
Obrázok 5. Konečný cieľ MREL



Nedostatky

K 1. januáru 2022 takmer všetky banky splnili svoje strednodobé ciele MREL pri zohľadnení CBR a veľmi málo bánk s nedostatkom bolo počas celého roka podrobne monitorovaných. V prvom štvrtroku 2022 bol zaznamenaný nárast celkového externého deficitu MREL oproti konečnému cieľu (t. j. pre subjekty riešiace krízové situácie, graf 6). K tomuto nárastu prispelo najmä niekoľko subjektov v dôsledku zvýšenia hotovostných vkladov uložených v centrálnej banke a na medzibankovom trhu, ktoré ovplyvnili ich ukazovateľ pákového efektu MREL. V druhom štvrtroku 2022 sa celkový deficit vrátane CBR opäť znížil na 0,4 % TREA, resp. 32,2 mld. Subjekty mimo riešenia krízových situácií (interný MREL) ďalej znížili svoje deficity voči konečným cieľom MREL vrátane CBR na 0,8 % TREA, čo v júni 2022 predstavuje 17,1 mld.

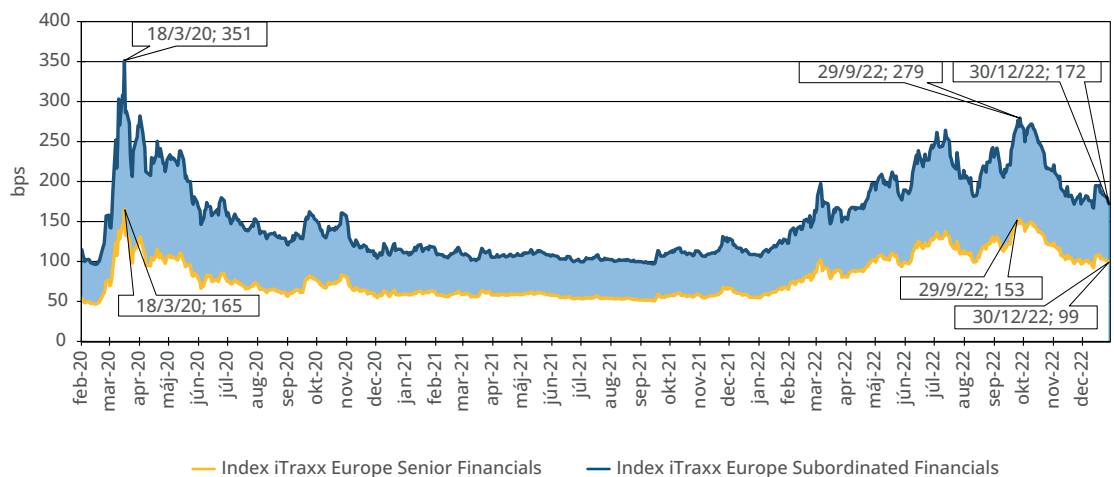
Obrázok 6. Deficit MREL



Emisie a náklady na financovanie

Emisia nástrojov oprávnených na MREL zostala počas sledovaného obdobia silná. V druhej polovici roka 2021 banky, najmä menej častí emitenti, emitovali MREL s cieľom splniť svoje priebežné ciele MREL, ktoré sú záväzné od 1. januára 2022. V roku 2022 sa podmienky financovania na trhu zhoršili v dôsledku neistého prostredia, vysokej miery inflácie a dôsledkov ruskej invázie na Ukrajinu. Zvyšujúce sa náklady na financovanie (pozri graf 7), výrazne nad úrovňou z roku 2021, viedli k zvyšovaniu rozpätia medzi prioritnými a podriadenými nástrojmi, hoci to banky v pôsobnosti SRB neodradilo od vydávania MREL. Napriek neistote na trhu bol celkový objem emisií v prvom polroku približne o 4 % vyšší v porovnaní s rovnakým obdobím roku 2021 a dosiahol 151,3 mld. V decembri 2022 SRB zorganizovala workshop o nákladoch na financovanie, na ktorom NRA, ECB a EBA poskytli svoje názory na súčasný a očakávaný vývoj nákladov na financovanie bánk. Jedným z hlavných záverov bolo, že podmienky financovania sa čiastočne zmiernili, ale stále ich treba pozorne sledovať.

Obrázok 7. Náklady na financovanie



Zdroj: Bloomberg Finance L.P., SRB computations

1.3.3. Posúdenia riešiteľnosti krízových situácií

Priebežným hodnotením riešiteľnosti sa meria dôveryhodnosť a uskutočniteľnosť prijatého plánu riešenia krízových situácií. Hodnotenie riešiteľnosti predstavuje konzistentný proces monitorovania a hodnotenia toho, ako banky napredujú pri implementácii podmienok riešiteľnosti stanovených v nariadení o riešení krízových situácií podľa postupného zavádzania do konca roka 2023. Hodnotenie je súčasťou každej RPC, počas ktorej jednotná rada spolupracuje s bankami s cieľom zhromaždiť informácie a prediskutovať dosiahnutý pokrok. Výsledky posúdenia riešiteľnosti krízových situácií sú zhrnuté v mape rozptylu, ktorá definuje harmonizované kritériá pre:

- ▶ posudzovanie pokroku bánk v plnení podmienok riešiteľnosti krízových situácií, ktoré sa realizujú v súlade s časovým harmonogramom EfB. Mapa zohľadňuje štyri úrovne pokroku od „nedostatočného pokroku“ po „najlepšiu prax“;
- ▶ posúdenie vplyvu každej podmienky riešiteľnosti na uskutočniteľnosť stratégie riešenia.

Kombinované hodnotenie uvedených kritérií konzistentným spôsobom ukazuje, či banky dosiahli dostatočný pokrok v oblastiach, ktoré sú najkritickejšie pre úspešné vykonávanie ich stratégie riešenia krízových situácií, a podporuje jednotnú radu pri identifikácii potenciálnych prekážok riešiteľnosti krízových situácií a v prípade potreby pri prijímaní nápravných opatrení.

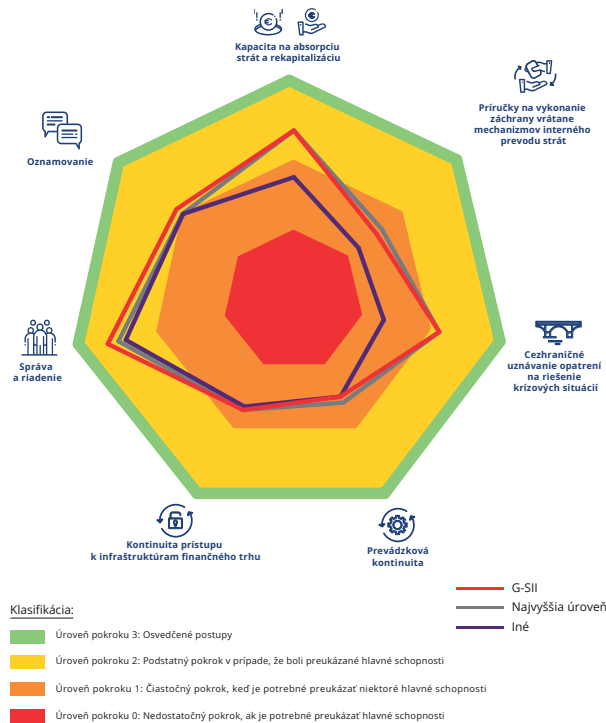
V júli 2022 jednotná rada prvýkrát zverejnila svoje hodnotenie riešiteľnosti krízových situácií bánk v anonymizovanej podobe a na agregovanej úrovni v bankovej únii³⁴. Hodnotenie sa zameralo na možnosti riešenia problémov zavedené do konca septembra 2021 na základe informácií dostupných vo fáze prípravy plánov. S cieľom monitorovať primeraný pokrok sa toto hodnotenie riešiteľnosti bude vykonávať každý rok a budú sa zverejňovať hlavné závery.

Celkovo hodnotenie riešiteľnosti ukázalo, že banky dosiahli pokrok v prioritných oblastiach jednotnej rady. Veľké banky (G-SII a banky najvyššej úrovne) zaznamenali najpokročilejší pokrok, čím preukázali dobré zosúladenie s prístupom postupného zavádzania.

V hodnotení sa tiež dospelo k záveru, že banky zlepšili svoju schopnosť absorbovať straty a rekapitalizovať sa v prípade zlyhania vybudovaním svojej kapacity MREL, ktorá je kľúčová pre realizáciu akejkoľvek stratégie záchrany pomocou finančnej pomoci (veľká väčšina bánk splnila priebežné ciele MREL k 1. januáru 2022 a väčšina z nich už spĺňa konečný cieľ MREL (viac informácií v časti 1.3.2)). Pokrok bol zaznamenaný aj v oblastiach riadenia, vykonávania záchrany, prevádzkovej kontinuity, prístupu k infraštruktúram finančného trhu (FMI) a plánovania komunikácie.

³⁴ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf

Obrázok 8. Pokrok dosiahnutý podľa typu banky pri plnení podmienok riešiteľnosti, ktoré jednotná rada stanovila ako prioritné



Po skončení prechodnej fázy do konca roka 2023 budú musieť banky preukázať, že majú stále funkčné kapacity na riešenie krízových situácií, aby mohli v prípade potreby účinne podporovať riešenie krízových situácií. Na tento účel sa od bánk bude vyžadovať, aby každý rok testovali svoje podmienky riešiteľnosti podľa viacročného pracovného programu v súlade s usmerneniami EBA.

1.3.4. Hĺbkové analýzy a inšpekcie na mieste

V roku 2022 SRB uskutočnila 15 hĺbkových ponorov na mieste, čím sa ich celkový počet počas dvojiročného obdobia 2021 – 2022 zvýšil na 28. Na týchto cvičeniach sa zúčastnilo viac ako 100 zamestnancov SRM. Analýzy jednotnej rady na mieste sú plne integrované s bežnou činnosťou plánovania riešenia krízových situácií a predstavujú významnú pridanú hodnotu. Prítomnosť na mieste umožnila skupinám IRT zhromažďovať a vyhodnocovať veľmi podrobné informácie, ktoré je ťažké analyzovať počas bežných jednodňových seminárov. Okrem toho fáza na mieste umožnila IRT spochybnit' prezentácie a výkazníctvo bánk a zdynamizovala vzťah s bankami s hlbokým ponorom. Hĺbkové analýzy, ktoré ťažili z dlhších fáz na mieste, zvyčajne viedli k poskytnutiu štruktúrovanejších analýz, t. j. zahŕňali aj témy týkajúce sa SRF.

Všeobecným záverom je, že banky vykazovali rôznu úroveň vyspelosti v závislosti od témy. Vo všeobecnosti je vykonávanie opatrení MREL najpokročilejšou témou súvisiacou s riešením krízových situácií, pričom operačná kontinuita niekedy zaostáva. Najčastejšími zisteniami boli slabá informovanosť manažmentu, nedostatok jasných a dobre navrhnutých procesov a nedostatok interných politík. Hĺbkové prieskumy v rokoch 2021 – 2022 ukázali dôležitosť analýz na mieste a

posilnili vyšetrovacie zručnosti pracovníkov SRM. V roku 2023 bude jednotná rada pokračovať v hĺbkových prieskumoch.

1.3.5. Funkcia dohľadu nad menej významnými inštitúciami

Jednotná rada vykonáva podľa požiadaviek SRMR dohľad nad MVI v priamej kompetencii NRA vrátane posudzovania návrhov opatrení na riešenie krízových situácií MVI pred ich formálnym prijatím NRA. Cieľom tejto funkcie dohľadu je zabezpečiť konzistentnosť pri plánovaní riešenia krízových situácií medzi významnými inštitúciami a menej významnými inštitúciami v rámci toho istého členského štátu a medzi menej významnými inštitúciami v rámci bankovej únie, pričom sa zohľadňuje proporcionalita a národné špecifiká. RPC pre LSI má rovnaký cyklus od apríla do marca ako RPC pre významné inštitúcie.

Cieľom dohľadu nad LSI je tiež zabezpečiť pripravenosť na krízu, aby sa každý potenciálny krízový prípad rýchlo a náležite riešil. Počas prvých mesiacov roka 2022 a vzhľadom na rastúce geopolitické napätie začala jednotná rada analyzovať LSI s expozíciou voči Ruskej federácii. Celkovo bolo identifikovaných približne 30 bánk, ktoré si vyžadujú podrobnejšie monitorovanie. Po ruskej invázii na Ukrajinu jednotná rada zintenzívnila monitorovanie týchto bánk, pričom sa vo veľkej miere spoliehala na údaje a nástroje analýzy finančnej stability a úzko spolupracovala s príslušnými NRA a SSM.

Pre úspešný dohľad nad LSI zostáva kľúčová spolupráca s NRA. Počas vykazovaného roka jednotná rada a NRA udržiavali pravidelné dvojstranné a mnohostranné kontakty. V septembri a októbri 2022 jednotná rada uskutočnila štvrté výročné kolo hodnotiacich dní LSI so všetkými 21 NRA. Cieľom tohto cvičenia je prediskutovať na technickej úrovni obsah návrhov plánov riešenia krízových situácií LSI pred ich formálnym oznámením jednotnej rade. Podľa informácií získaných od vnútroštátnych regulačných orgánov bolo v RPC 2022 požadovaných 2 033 individuálnych alebo skupinových plánov riešenia LSI. Z tohto počtu plánov riešenia LSI, ktoré mali byť v RPC 2022, bolo vypracovaných 377 nových plánov riešenia LSI (prvá iterácia alebo následné aktualizácie). Okrem toho 1 605 plánov v rámci zjednodušených záväzkov pripravených v predchádzajúcich RPC zostáva v platnosti aj pre RPC 2022. Podrobnosti pre jednotlivé krajiny nájdete v nasledujúcej tabuľke.

Tabuľka 5. Podrobný prehľad plánovania riešenia krízových situácií v rámci cyklu plánovania riešenia krízových situácií na rok 2022

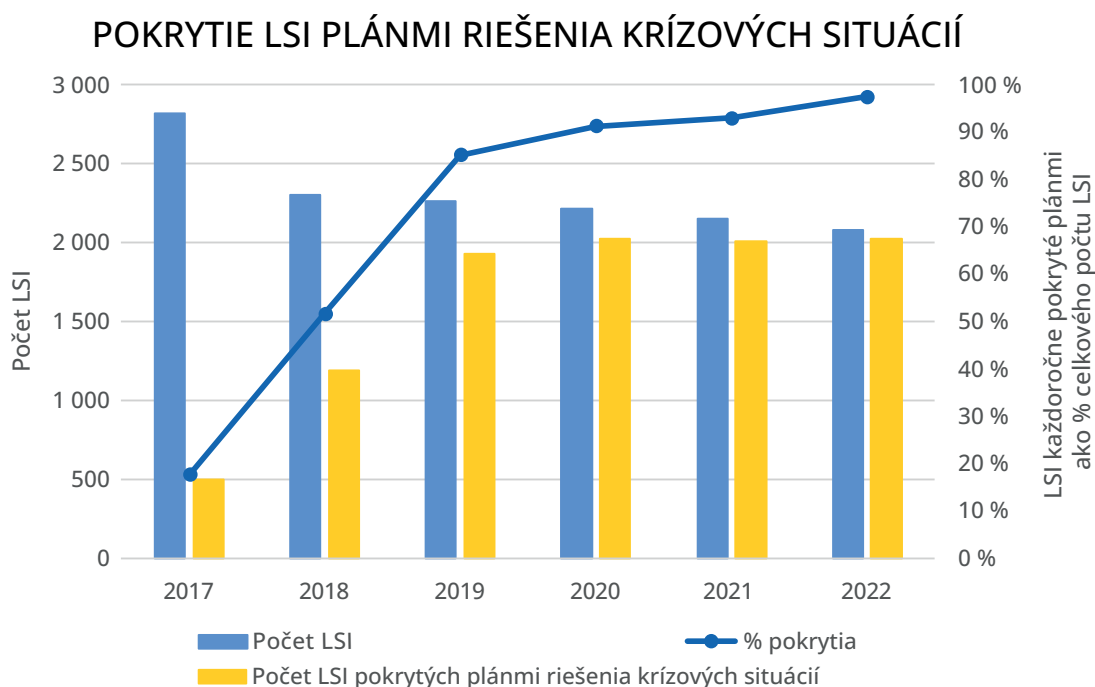
Členský štát	Počet plánov riešenia LSI požadovaných v RPC 2022	Plány pripravené v RPC 2021	Plány v rámci zjednodušených záväzkov prijaté v predchádzajúcich RPC a zostávajúce v platnosti pre RPC 2022	Celkový počet plánov riešenia krízových situácií LSI v RPC 2022
	A	B	C	D = B + C
Belgicko	14	13	1	14
Bulharsko	13	13	0	13
Nemecko	1 203	98	1 068	1 166
Estónsko	6	6	0	6
Írsko	8	5	3	8
Grécko	11	7	0	7
Španielsko	54	31	23	54
Francúzsko	73	0	70	70
Chorvátsko	14	13	0	13
Taliansko	117	80	35	115
Cyprus	5	5	0	5
Lotyšsko	9	6	3	9
Litva	10	5	2	7
Luxembursko	49	31	17	48
Malta	14	10	4	14
Holandsko	22	8	14	22
Rakúsko	368	20	348	368
Portugalsko	24	8	15	23
Slovinsko	5	5	0	5
Slovensko	5	4	1	5
Fínsko	9	8	1	9
SPOLU	2 033	376	1 605	1 981

Menej významné inštitúcie

Súhrnné celkové aktíva LSI 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 LSI dosiahlo významný pokrok a k RPC 2022 je na úrovni 97,5 % celkového počtu individuálnych alebo skupinových menej významných inštitúcií, 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 LSI alebo nedávno vytvorené LSI, pre ktoré ešte neboli k dispozícii potrebné údaje na vykonávanie dohľadu alebo riešenie krízových situácií. Asi 3 % všetkých plánov v RPC 2022 zahŕňajú riešenie krízových situácií ako uprednostňovanú stratégiu, zatiaľ čo vo zvyšku sa predpokladá likvidácia v rámci bežných postupov v prípade platobnej neschopnosti.

Obrázok 9. Pokrok menej významných inštitúcií, na ktoré sa vzťahujú plány riešenia krízových situácií



1.4. Podpora pevného rámca riešenia krízových situácií

Jednotná rada podporuje spoľahlivý rámec pre riešenie krízových situácií v bankovej únii tým, že vypracúva politiky pre riešenie krízových situácií, prispieva k politickej diskusii s cieľom modernizovať existujúci rámec a právne predpisy, ktoré ho môžu ovplyvniť, a prijíma a uverejňuje usmernenia, ktoré operacionalizujú právne predpisy. Ako vedúci orgán pre riešenie krízových situácií vo finančnom sektore v bankovej únii jednotná rada úzko spolupracuje s ECB, EBA, Európskym výborom pre systémové riziká (ESRB), Európskym orgánom pre cenné papiere a trhy (ESMA), Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) a ďalšími. Jednotná rada tiež spolupracuje s medzinárodnými partnermi a tretími krajinami s cieľom zabezpečiť, aby štandardy riešenia krízových situácií mimo bankovej únie podporovali jej mandát a ciele.

1.4.1. Vývoj a šírenie politik jednotnej rady

V uplynulých rokoch jednotná rada vypracovala a zverejnila svoje základné politiky a s blížiacim sa koncom prechodného obdobia sa viac zameriava na doladovanie existujúcich usmernení, zlepšovanie a operacionalizáciu existujúcich nástrojov. Jednotná rada preto v roku 2022 integrovala a aktualizovala existujúce politiky a doplnila ich o usmernenia a interné nástroje s cieľom naďalej zlepšovať plány riešenia krízových situácií, a tým aj riešiteľnosť krízových situácií bánk.

Vývoj politik v oblasti riešenia krízových situácií

Jednotná rada vypracovala a aktualizovala politiky a usmernenia v týchto oblastiach:

Politika MREL

Po podstatných doplneniach politiky MREL v predchádzajúcich cykloch zahŕňala aktualizácia politiky MREL v roku 2022, zverejnená v máji, len malé zmeny potrebné na prispôsobenie sa prvkom postupného zavádzania existujúcich politik, ako je rozšírený rozsah pôsobnosti interných subjektov MREL, ako aj novinkám, ako je implementácia pripravovaného návrhu Komisie na „rýchle riešenie“ CRR³⁵.

³⁵ V septembri Parlament prijal revíziu nariadenia CRR známu ako „rýchle riešenie CRR“ (celý dokument je k dispozícii tu: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_SK.pdf).

Likvidita

Likvidita bola identifikovaná ako priorita pre RPC 2022 a 2023. V tejto súvislosti jednotná rada začiatkom roka 2022 zverejnila operačné usmernenie k identifikácii a mobilizácii kolaterálu počas riešenia krízových situácií a po ňom³⁶, pričom v roku 2022 postupne zaviedla zásadu 3.3 EfB. Koncom roka 2022 SRB vypracovala aj interné prevádzkové usmernenie k meraniu a vykazovaniu likvidity v rámci riešenia krízových situácií na postupné zavedenie poslednej zásady likvidity EfB, t. j. zásady 3.2 v roku 2023. Okrem toho jednotná rada v roku 2022 iniciovala úzku spoluprácu s ECB v oblasti likvidity.

Posúdenie verejného záujmu

Politika PIA bola vylepšená s cieľom vnieť do PIA viac jasnosti a konzistentnosti vo vzťahu k systémom ochrany vkladov. V tomto prístupe sa uvádzajú kroky, ktoré sa majú prijať na posúdenie vplyvu zlyhania banky na finančnú stabilitu a ochranu vkladateľov. Dodatok k politike jednotnej rady bol uverejnený v máji 2022³⁷.

Jednotná rada zároveň vypracovala súbor informačných panelov PIA pre jednotlivé banky, ktoré sa budú používať počas RPC 2022. Medzi nové informačné panely PIA zavedené od RPC 2022 patrí simulátor systému ochrany vkladov, ktorý rieši zlepšenie politiky PIA, ako aj dva pilotné informačné panely zavedené na posúdenie nákazy poistenia a vplyvov na reálnu ekonomiku. Okrem toho bol vyvinutý aj súbor nových informačných panelov na podporu hodnotenia aktuálnych makroekonomických podmienok a geopolitických rizík. Hlavným cieľom tohto nástroja je zlepšiť kvantitatívne prvky v plánoch riešenia krízových situácií a zabezpečiť, aby sa do plánov riešenia krízových situácií premietol vývoj makrofinančnej situácie a situácie v bankovom sektore.

Uvedenie jednotného vstupného bodu do praxe

V druhom štvrtroku 2022 jednotná rada zriadila multidisciplinárny interný tím zložený z odborníkov na politiku, právo a riešenie krízových situácií, ktorí sú zodpovední za cezhraničné skupiny, s cieľom analyzovať:

- ▶ identifikácia právnych a praktických prekážok implementácie vykonanie záchrany vrátane problémov zistených počas náviku v roku 2021, ako aj ďalších problémov vyplývajúcich z vnútroštátneho a európskeho legislatívneho rámca;
- ▶ právomoci na riešenie problémov pri vykonávaní stratégií s jediným vstupným bodom;
- ▶ využívanie opatrení vrátane zmluvných, ktoré zabezpečujú dostupnosť dostatočných zdrojov na podporu dcérskych spoločností, ak je to potrebné.

Iniciatíva napredovala počas roka 2022, pričom sa do nej zapojili aj vnútroštátne regulačné orgány, a očakáva sa, že bude pokračovať v súlade s ročným pracovným

³⁶ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf

³⁷ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%93Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf

programom jednotnej rady na rok 2023, keď sa pozornosť presunie na vykonávanie kľúčových zistení.

Tabuľka 6. Pokrok oproti plánovaným politikám jednotnej rady v rokoch 2021 – 2023

Politiky SRB plánované na roky 2021 – 2023 ³⁸	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 smernice o kapitálových požiadavkách IV; a o interných MREL a vykonávaní stratégie riešenia krízových situácií ³⁹	✓		
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	✓	✓	
Likvidita: Prevádzkové usmernenie o posúdení potrieb financovania pri riešení krízových situácií ⁴⁰	✓	✓	
Likvidita: Prevádzkové usmernenie o identifikácii a mobilizácii kolaterálu počas riešenia krízovej situácie a po ňom ⁴¹	✓	✓	
Solventná likvidácia	✓	✓	
Metodika posúdenia riešiteľnosti (mapa rozptylu)	✓	✓	
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

³⁸ Podľa plánu vo viacročnom programe na roky 2021 – 2023

³⁹ 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.

⁴⁰ Preformulovanie položky v porovnaní s viacročným programom jednotnej rady na roky 2021 – 2023 z dôvodu presnosti.

⁴¹ Preformulovanie položky v porovnaní s viacročným programom SRB na roky 2021 – 2023 z dôvodu presnosti. Časť politiky sa má dokončiť v 1. štvrtroku 2022.

Šírenie politík v oblasti riešenia krízových situácií

V roku 2022 SRB proaktívne šírila svoje politiky medzi priemyselné odvetvia a iné zainteresované strany. Dňa 9. februára jednotná rada usporiadala 13. dialóg s odvetvím, na ktorom sa zúčastnili zástupcovia z úrovne EÚ a národných bankových federácií, ako aj zástupcovia orgánov pre riešenie krízových situácií v bankovej únii, SRM. Podujatie pozostávalo z aktívnych panelových diskusií na témy oddeliteľnosti a vykonávania záchrany ako aj z prezentácie o informačnom paneli MREL a politike MREL v roku 2022.

1.4.2. Zabezpečenie kvality plánovania riešenia krízových situácií a referenčné porovnanie

Základným krokom každoročnej aktualizácie plánov riešenia krízových situácií je interné zabezpečenie kvality, ktorého cieľom je skontrolovať plány riešenia krízových situácií v porovnaní s politikami jednotnej rady a zabezpečiť kvalitu a konzistentnosť plánov riešenia krízových situácií, ako aj získať poznatky pre ďalšie cykly. Prvé výsledky pre RPC 2022 ukazujú zvýšenú konvergenciu a podporujú ďalšiu prácu na politike v oblasti oprávnenosti MREL a testovania riešiteľnosti.

1.4.3. Monitorovanie vonkajšej politiky a regulačnej činnosti a prispievanie k nim

V roku 2022 jednotná rada úzko spolupracovala s Parlamentom, Radou a Komisiou, aby prispela k pokroku v príslušných regulačných a politických témach. Jednotná rada udržiavala aj pravidelnú koordináciu a spoluprácu s SSM, najmä s ECB, EBA a ESRB a posilnila spoluprácu s EIOPA a ESMA v iných oblastiach.

Regulačné súbory

Spoločný zabezpečovací mechanizmus

V marci sa zišla pracovná skupina pre koordinačné opatrenia, aby prediskutovala implementáciu spoločného zabezpečovacieho mechanizmu. Európsky mechanizmus pre stabilitu (ESM) a SRB informovali poslancov o výsledku spoločného cvičenia, v rámci ktorého sa testovala fiškálna neutralita zabezpečovacieho mechanizmu v prípade vyplatenia prostriedkov. V roku 2022 pokračovali práce na uvedení spoločného zabezpečovacieho mechanizmu do praxe (viac informácií je uvedených v časti 1.6.3).

Preskúmanie rámca pre krízové riadenie a ochranu vkladov (CMDI)

Očakáva sa, že Komisia v budúcnosti prijme preskúmanie rámca CMDI⁴². V roku 2021 jednotná rada predložila a zverejnila svoju odpoveď na konzultáciu Komisie, v ktorej vyzvala na využitie preskúmania rámca CMDI ako príležitosti na podniknutie krokov na posilnenie nástrojov bankovej únie, podporu integrácie trhu a zlepšenie

⁴² Navrhované preskúmanie bolo prijaté 18. apríla 2023.

využívania systémov ochrany vkladov pri riešení krízových situácií⁴³. V roku 2022 SRB poskytla svoje odborné znalosti a skúsenosti s preskúmaním rámca CMDI tvorcom politik a ďalším subjektom.

Akt o digitálnej prevádzkovej odolnosti (DORA)

V decembri 2022 boli v Úradnom vestníku EÚ zverejnené nariadenie a smernica o DORA⁴⁴, ktoré nadobudli účinnosť v januári 2023. V dokumente DORA sa okrem iného navrhuje niekoľko požiadaviek na finančné subjekty vrátane bánk, pokiaľ ide o odolnosť IKT, riadenie, reakciu na incidenty a požiadavky na riziká tretích strán. Jednotná rada je v kontakte s Komisiou, Parlamentom a predsedníctvom Rady, aby poskytla svoje odborné znalosti v súvislosti s príslušnými odkazmi na BRRD/SRMR (ako je vymedzenie kritických funkcií a zmluvné uznanie) a s vnútroštátnymi regulačnými orgánmi (NRA) na výmenu informácií o závažných incidentoch v oblasti IKT pre banky a simuláciách kríz. Väčšina ustanovení relevantných pre jednotnú radu sa začne uplatňovať v roku 2024 a SRB začala pracovať na tom, aby ich mohla implementovať.

Ostatné súbory

V júni jednotná rada zaslala a zverejnila svoj príspevok k cielenej konzultácii Komisie o hodnotení pravidiel štátnej pomoci pre banky v ťažkostiach. Jednotná rada vo svojej odpovedi odporučila riešiť nesúlad medzi oznámeniami o štátnej pomoci a BRRD/SRMR.

Predsedníctvo Rady a Parlament prijali v septembri⁴⁵ revíziu tzv. rýchlej opravy CRR/BRRD. Spoluzákonodarcom sa podarilo preklenúť rozdiely v texte vrátane dvoch hlavných otázok:

- ▶ Revidovaný režim odpočtu, aby sa zabránilo dvojitému započítaniu prvkov MREL na úrovni sprostredkovateľských subjektov, čím sa zabezpečí, že bankové skupiny v EÚ si vždy zachovajú spoľahlivú kapacitu na absorpciu strát v súlade s ich zverejneným MREL (pozri viac informácií v časti 1.3.2)
- ▶ Dobře stanovený prechodný režim pre skupiny s viacerými miestami vstupu s dodatočnou flexibilitou do konca roka 2024, ktorý podlieha posúdeniu jednotnej rady v koordinácii s NRA, ktoré sú v tejto súvislosti v úzkom kontakte s príslušnými orgánmi tretích krajín.

⁴³ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

⁴⁴ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SK/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>.

⁴⁵ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_SK.pdf.

Riešenie problémov centrálnych protistrán

Cieľom nariadenia o ozdravení a riešení krízových situácií centrálnych protistrán z roku 2021 v EÚ je poskytnúť vnútroštátnym orgánom pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán primerané nástroje na riadenie kríz a riešenie udalostí, ktoré zahŕňajú potenciálne zlyhanie centrálnej protistrany, pričom sa vychádza zo zásad rámca pre ozdravenie a riešenie krízových situácií bánk. V priebehu roka 2022 začali členské štáty určovať vnútroštátne orgány pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán a zriaďovať kolégiá pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán, ktoré spadajú do ich pôsobnosti, s cieľom poskytovať poradenstvo v oblasti plánov riešenia krízových situácií a posudzovania riešiteľnosti krízových situácií centrálnych protistrán. Jednotná rada sa zúčastňuje na kolégiách pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán ako orgán pre riešenie krízových situácií zúčtovacích členov v rámci svojej pôsobnosti. ESMA tiež zriadi výbor pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán na podporu vypracovania a koordinácie plánov riešenia krízových situácií a na vypracovanie metód riešenia krízových situácií zlyhávajúcich centrálnych protistrán. Jednotná rada bude pozorovateľom vo Výbore pre riešenie krízových situácií ESMA. V súlade s „Usmernením k riešeniu krízových situácií a plánovaniu riešenia krízových situácií centrálnych protistrán“, ktoré Rada pre finančnú stabilitu uverejnila v roku 2017, sa jednotná rada zúčastňuje na činnosti skupín pre riešenie krízových situácií centrálnych protistrán ako orgán pre riešenie krízových situácií hlavných zúčtovacích členov.

Jednotná rada v rámci SRM zdieľa s NRA informácie o svojej práci v oblasti centrálnych protistrán a v júni 2022 uskutočnila prvú prezentáciu na svojom plenárnom zasadnutí.

V roku 2022 sa jednotná rada zúčastnila na dvanástich skupinách pre krízové riadenie a na štyroch z nich sa SRB zúčastnila po prvýkrát (pre centrálnu protistranu so sídlom v Hongkongu, Spojenom kráľovstve a Spojených štátoch). Jednotná rada sa tiež zúčastnila na dvoch kolégiách pre riešenie problémov centrálnych protistrán (Švédsko a Nemecko), podpísala dve dohody o spolupráci centrálnych protistrán (pre centrálnu protistranu v Hongkongu a Španielsku) a zorganizovala stretnutie centrálnych protistrán na vysokej úrovni s ESMA.

Spolupráca s inými inštitúciami a agentúrami EÚ

Rada Európskej únie, Európska komisia a Európsky parlament

V priebehu roka 2022 sa jednotná rada zúčastňovala na rôznych zasadnutiach **Hospodárskeho a finančného výboru**, pričom poskytovala príspevky najmä k témam riešiteľnosti, MREL, SRF a skúsenostiam z prípadov riešenia krízových situácií pre revíziu rámca CMDI a zúčastňovala sa na diskusiách o budúcej práci v súvislosti s návrhmi Komisie, ako aj o dôsledkoch ruskej invázie na Ukrajinu. Jednotná rada sa v roku 2022 zúčastnila aj na rôznych zasadnutiach Euroskupiny.

Jednotná rada sa pravidelne zúčastňovala na zasadnutiach **Výboru pre finančné služby**, aby okrem iného prispieval k štvrtročným aktualizáciám o rizikách a sledoval ich, ako aj diskusie o prebiehajúcich relevantných regulačných záležitostiach EÚ v oblasti finančných služieb.

Predsedníčka jednotnej rady počas roka trikrát vystúpila pred **parlamentným výborom ECON**, aby poslancov informovala o rozhodnutiach o riešení krízových situácií prijatých v súvislosti s bankou Sberbank Europe (pozri oddiel 1.5.2), pokroku v riešiteľnosti krízových situácií bánk a prioritách politiky (marec); predstavila výročnú správu za rok 2021, pokrok v riešiteľnosti krízových situácií bánk s nedávnym uverejnením hodnotenia riešiteľnosti krízových situácií a tepelnej mapy (pozri oddiel 1.3.3), hospodársku situáciu a priority politiky (júl); a predstavila ročný pracovný program SRB na rok 2022, ako aj perspektívy rámca riešenia krízových situácií po skončení prechodného obdobia (december).

Európska centrálna banka

V roku 2022 jednotná rada pokračovala v intenzívnej spolupráci a kooperácii s ECB na rôznych témach, najmä v oblasti jej prístupu k štatistickým údajom pravidelne zhromažďovaným na účely menovej politiky nad rámec prípadov riešenia krízových situácií. Okrem toho sa jednotná rada zúčastňovala aj na zasadnutiach siete krízového riadenia SSM, aby prezentovala nedávno vypracované politiky a zistenia v oblasti zabezpečenia kvality, získané skúsenosti z krízových prípadov a hodnotenia plánov obnovy. Jednotná rada sa tiež pripojila k špecializovanej kontaktnej skupine, ktorú zorganizovala ECB s cieľom monitorovať dôsledky ruskej invázie na Ukrajinu na banky bankovej únie. Skupina monitorovala priame a nepriame dôsledky invázie pre banky SSM a celkovú pripravenosť bánk na prostredie medzinárodných sankcií.

Jednotná rada a ECB posilnili svoju spoluprácu a výmenu informácií aj revíziou memoranda o porozumení⁴⁶. Preskúmanie zahŕňa mnoho aspektov spolupráce, keďže sa v ňom vyvodzujú závery z nedávnych krízových prípadov, riešia sa opatrenia spolupráce vyplývajúce z bankového balíka a formalizujú sa súčasné postupy.

Európsky orgán pre bankovníctvo

V roku 2022 jednotná rada naďalej významne prispievala k práci pre EBA v oblasti riešenia krízových situácií. Začiatkom roka sa uskutočnilo stretnutie vyššieho manažmentu medzi EBA a jednotnou radou s cieľom koordinovať pracovné programy a diskutovať o prebiehajúcich iniciatívach, ktoré by si mohli zaslúžiť zlepšenie koordinácie. Počas celého roka sa jednotná rada zúčastňovala na rokovaní rôznych výborov EBA s cieľom zabezpečiť zblížovanie harmonogramov a priorít.

Jednotná rada sa zúčastňuje na zasadnutiach Rady orgánov dohľadu EBA ako pozorovateľ.

V roku 2022 jednotná rada predsedala aj Výboru pre riešenie krízových situácií (zastúpená členom rady Sebastianom Laviolom) a zúčastňovala sa ako člen tohto stáleho výboru, ktorý sa zaoberá rozhodnutiami súvisiacimi s úlohami zverenými orgánom pre riešenie krízových situácií podľa BRRD. Počas celého roka sa riešili najmä témy súvisiace s prácou na viacerých usmerneniach EBA týkajúcich sa riešenia krízových situácií (ako sú riešiteľnosť, prevoditeľnosť, vykonávanie a testovanie záchrany pomocou vnútorných zdrojov), správa MREL vypracovaná EBA podľa nového bankového balíka (z ktorej vyplynuli podobné závery ako z monitorovania

⁴⁶ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf.

jednotnej rady, pozri oddiel 1.3.2), stanovenie priorít v rámci európskeho programu preskúmania riešenia krízových situácií, poznatky z minulých kríz bánk a návrhy týkajúce sa zberu údajov s cieľom zabrániť dvojitému vykazovaniu zo strany nebankových NRA Únie a ďalšie zlepšenia v oblasti zberu a toku údajov.

Jednotná rada sa spolu s Komisiou a ECB zúčastňuje aj na **iniciatíve EBA týkajúcej sa integrovaného vykazovania**. V iniciatíve sa navrhuje vytvorenie spoločného slovníka údajov, ktorý by zahŕňal požiadavky na vykazovanie v oblasti dohľadu, štatistiky a riešenia krízových situácií, centrálnemu miesta zberu údajov, ktoré by uľahčilo výmenu údajov, a spoločného výboru pre vykazovanie, ktorý by zabezpečil riadenie iniciatívy, ktorej konečným cieľom je znížiť záťaž bánk pri vykazovaní a zlepšiť výmenu údajov medzi orgánmi.

Európsky výbor pre systémové riziká (ESRB)

Jednotná rada sa zúčastňovala aj na hlavných zloženiach ESRB, ako je Generálna rada, Poradný technický výbor a súvisiace technické pracovné skupiny, ako je pracovná skupina pre analýzu a pracovná skupina pre nástroje. Podobne ako na iných fórach sa podstatná časť diskusií na strategickej úrovni týkala ruskej invázie na Ukrajinu, ktorá viedla k vysokej neistote a citeľnému zvýšeniu rizika finančnej stability v EÚ, a to aj v súvislosti s kybernetickými incidentmi. Ďalšími diskutovanými témami, na ktorých má jednotná rada záujem ako zainteresovaná strana, boli reakcia ESRB na preskúmanie makroprudenciálneho rámca Komisiou, závery správy prieskumnej skupiny na vysokej úrovni pre kryptoaktíva a decentralizované financovanie a politické opatrenia založené na klimatických rizikách.

Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov

Jednotná rada tiež spolupracuje s Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA) na posúdení medzisektorovej nákazy v prípade zlyhania banky v európskom sektore poisťovníctva. Prvé výsledky tohto spoločného projektu potvrdili, že expozícia poisťovateľov voči bankovému sektoru je významná. Zároveň sa zdá, že riziko nákazy, testované v rámci tzv. what-if analýzy a vyplývajúce z idiosynkratického zlyhania banky, je obmedzené. Jednotná rada pokračovala v spolupráci s orgánom EIOPA na vylepšení metodiky tým, že zvažila celosystémovú udalosť a rozšírila hodnotenie na dôchodkové fondy.

1.4.4. Spolupráca a medzinárodné vzťahy

Vzhľadom na geopolitický vývoj v tomto roku sa medzinárodná spolupráca stala ešte dôležitejšou pre dosiahnutie cieľov SRB.

Dohody o spolupráci

V roku 2022 SRB uzavrela štyri bilaterálne dohody o spolupráci: s Kórejskou spoločnosťou pre poistenie vkladov, Bankovou agentúrou Federácie Bosny a Hercegoviny, Bankovou agentúrou Republiky srbskej (Bosna a Hercegovina) a Centrálnou bankou Čiernej Hory, čím sa celkový počet dohôd o spolupráci zvýšil na 14. Prebiehajú rokovania s niekoľkými ďalšími orgánmi tretích krajín.

Týmto dohodami o spolupráci jednotná rada a orgány tretích krajín potvrdzujú svoj záväzok posilniť riešiteľnosť prostredníctvom posilnenia komunikácie a medzinárodnej spolupráce.

Obrázok 10. Dohody o spolupráci SRB

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

- ▶ dohody o spolupráci pre konkrétne skupiny pre krízové riadenie,
- ▶ dohody o spolupráci, ktoré sa vzťahujú na všetky banky a LSI v pôsobnosti jednotnej rady v tretej krajine,
- ▶ memorandá o porozumení, ktoré sa vzťahujú na banky a LSI v pôsobnosti jednotnej rady v členských štátoch, ktoré nie sú súčasťou bankovej únie.

Podpísané dohody o spolupráci

- ▶ Albánsko: Albánska banka
- ▶ Bosna a Hercegovina: Banková agentúra Federácie Bosny a Hercegoviny a Banková agentúra Srbskej republiky
- ▶ Brazília: Brazílska centrálna banka
- ▶ Kanada: Kanadská spoločnosť pre poistenie vkladov
- ▶ Japonsko: Japonská centrálna banka a Japonská agentúra pre finančné služby
- ▶ Mexiko: Mexický inštitút pre ochranu bankových úspor
- ▶ Čierna Hora: Centrálna banka Čiernej Hory
- ▶ Srbsko: Národná banka Srbska
- ▶ Južná Kórea: Kórejská spoločnosť pre poistenie vkladov
- ▶ Švajčiarsko: Švajčiarsky úrad pre dohľad nad finančným trhom
- ▶ Spojené kráľovstvo: Anglická centrálna banka (Bank of England)
- ▶ Spojené štáty: Federálny úrad USA pre poistenie vkladov

Medzinárodná spolupráca

V roku 2022 sa jednotná rada snažila ďalej posilňovať interakciu a spoluprácu s tretími krajinami, pričom pokrývala širokú škálu tém spolupráce. S týmto cieľom udržiava bilaterálne vzťahy a zúčastňuje sa na rôznych multilaterálnych fórach.

Bilaterálne vzťahy

Jednotná rada organizovala a zúčastňovala sa na technických stretnutiach a seminároch s rôznymi národnými regulačnými orgánmi. Vo februári a marci zorganizovala dva workshopy s mexickým orgánom pre riešenie krízových situácií, na ktorých sa diskutovalo o všeobecných aspektoch riešenia krízových situácií v oboch jurisdikciách. Zúčastnila sa na výročnom regulačnom fóre EÚ a Japonska, kde prezentovala nedávne prípady rozhodnutí o riešení krízových situácií; zúčastnila sa na spoločnom finančnom regulačnom fóre EÚ a USA a na finančnom dialógu EÚ a

Kanady, zúčastnila sa na zasadnutí pracovnej skupiny EZVO pre finančné služby⁴⁷ a zorganizovala návštevu delegácie z Malaysia Deposit Insurance Corporation a Central Bank of Malaysia a dvojdnový workshop o systémoch riešenia krízových situácií a ochrany vkladov a výmene osvedčených postupov medzi týmito tromi inštitúciami.

V poslednom štvrtroku jednotná rada prijala zástupcov Bank of England, aby prediskutovali osvedčené postupy skupiny pre krízové riadenie a výhľadovú stratégiu, zapojenie a výmenu informácií. Počas virtuálneho seminára o krízovom riadení, ktorý zorganizoval Inštitút makroekonomického a finančného riadenia východnej a južnej Afriky, prezentovala prácu SRMR a SRB a poskytla pripomienky k usmerneniam Tanzánijskej centrálnej banky o plánovaní ozdravenia a krízových situácií. Koncom roka sa zúčastnila na seminári s orgánom pre riešenie krízových situácií z Južnej Kórey a na stretnutí na vysokej úrovni o prioritách v oblasti regulácie a dohľadu, ktoré organizoval Arabský menový fond.

Multilaterálne vzťahy

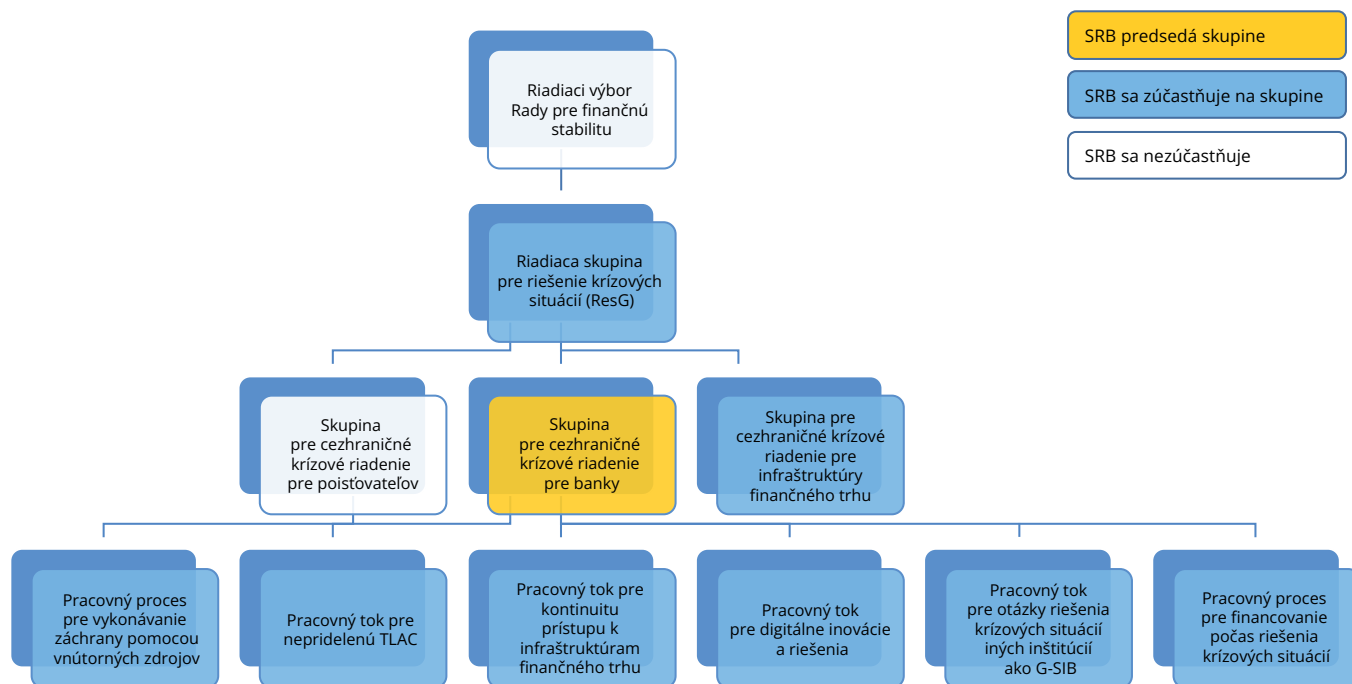
Rada pre finančnú stabilitu

Jednotná rada naďalej aktívne prispievala k práci FSB. Počas roka sa zúčastnila na piatich zasadnutiach riadiacej skupiny pre riešenie krízových situácií, na ktorých sa diskusie sústredili na otázky riešenia krízových situácií systémových bánk, ktoré nie sú globálne systémovo významné (G-SIB), na nepridelený TLAC a na alternatívne finančné zdroje na riešenie krízových situácií centrálnych protistrán ako jednu z kľúčových oblastí práce. Jednotná rada mala tiež možnosť prezentovať a podeliť sa o skúsenosti získané z prípadu Sberbank, súdnych rozhodnutí vo veci Banco Popular (pozri časť 2.3.4) a z práce v rámci trojstranného cvičenia na úrovni princípov (TPLE).

Jednotná rada predsedala Skupine pre cezhraničné krízové riadenie v bankovníctve⁴⁸, ktorú spočiatku zastupoval člen rady Boštjan Jazbec, ktorého mandát sa skončil v júni, a od novembra člen rady Sebastiano Laviola. V priebehu roka jednotná rada v rámci spolupráce na rôznych pracovných prúdoch tejto skupiny prispela k príprave dvoch poznámok o nepridelenej TLAC; k organizácii podujatia pre zainteresované strany s cieľom riešiť niektoré cezhraničné výzvy pri vykonávaní záchrany; k testovaniu primeranosti rámca FSB prostredníctvom prieskumu; k účasti na diskusiách o riešení krízových situácií iných ako G-SIB so zameraním na všeobecné otázky a výzvy týkajúce sa finančných družstiev a bánk verejného sektora; a k príprave hĺbkových prezentácií v kontexte pracovného prúdu financovania pri riešení krízových situácií. Tiež sa aktívne zúčastňovala na činnosti Skupiny pre cezhraničné krízové riadenie pre FMI.

⁴⁷ Pracovná skupina EZVO pre finančné služby je zložená zo zástupcov ministerstiev financií, orgánov dohľadu a centrálnych bánk z Nórska, Islandu, Lichtenštajnska (krajiny EHP EZVO) a Švajčiarska (len krajina EZVO).

⁴⁸ Jednotná rada je súčasťou štruktúry FSB (pozri obrázok 11). Upozorňujeme, že pracovný tok týkajúci sa osvedčených postupov skupiny pre krízové riadenie bol ukončený a že pracovný tok týkajúci sa digitálnych inovácií a riešenia krízových situácií začal svoju činnosť v decembri 2022.

Obrázok 11. Rada pre finančnú stabilitu a zapojenie SRB

Tilaterálne cvičenie na úrovni riaditeľov

Jednotná rada sa aktívne podieľala na operačnom posilnení koordinácie cezhraničného riešenia krízových situácií s orgánmi USA a Spojeného kráľovstva prostredníctvom TPLE s cieľom zlepšiť vzájomné porozumenie režimov riešenia krízových situácií globálnych systémovo významných bánk (G-SIB) so zameraním na výmenu informácií, kapitál a TLAC a financovanie pri riešení krízových situácií. V rámci TPLE sa tiež vypracúvajú príručky jurisdikcií a pravidelne sa vykonávajú nácviky, na ktorých sa pracuje a očakáva sa, že v budúcnosti sa ich počet zvýši.

V apríli sa jednotná rada zúčastnila na osobnom výročnom stretnutí na úrovni riaditeľov v rámci TPLE vo Washingtone DC. Na cvičení sa zúčastnili vrcholové regulačné orgány z bankovej únie, Spojeného kráľovstva a USA, aby prediskutovali a pripravili sa na možné budúce cezhraničné krízové prípady. V 4. štvrtroku bol vedúcim predstaviteľom TPLE predstavený pokrok v aktualizácii súboru úloh TPLE a v príprave na cvičenie vedúcich predstaviteľov v roku 2023. Hlavným aspektom, ktorý sa testuje, je komunikácia, preto sa medzi orgánmi vymieňajú šablóny a kľúčové správy na ďalšie zosúladenie a prípravu.

Iné medzinárodné organizácie

V máji sa jednotná rada zúčastnila na výročnej medzinárodnej konferencii Poradenského centra Svetovej banky pre finančný sektor na tému „Výzvy v oblasti dohľadu a ekologický prechod v postpandemickom prostredí“, na ktorej zástupca jednotnej rady predstavil operacionalizáciu zavedeného rámca vrátane jej prístupu k plánovaniu riešenia krízových situácií a simulačných cvičení. V decembri jednotná

rada predstavila ukrajinským orgánom nástroj Predaj podnikov na seminári, ktorý zorganizovala Svetová banka.

V decembri sa jednotná rada zúčastnila aj na výročnej konferencii Medzinárodnej asociácie poisťovateľov vkladov spolu s odborníkmi z Medzinárodného menového fondu, Svetovej banky a poisťovateľov vkladov z iných jurisdikcií.

V roku 2022 sa jednotná rada v spolupráci s Inštitútom finančnej stability zúčastňovala na činnosti pracovnej skupiny Medzinárodného inštitútu pre zjednotenie súkromného práva (Unidroit) pre likvidáciu bánk. Cieľom projektu je odstrániť súčasnú medzeru v medzinárodnej právnej architektúre navrhnutím medzinárodného nástroja soft law, ktorý by pokrýval kľúčové prvky konania o likvidácii banky.



1.5. Príprava a vykonávanie krízového riadenia

V roku 2021 jednotná rada naďalej vypracúvala postupy, nástroje, šablóny a špecifické riešenia IKT pre prípad krízy, organizovala nácviky a zlepšovala interné a externé procesy krízového riadenia. Jednotná rada počas roka riadila jeden prípad riešenia krízovej situácie.

Obrázok 12. Hlavné fázy v procese riešenia krízových situácií



1.5.1. Pripravenosť na krízy a ich riadenie

Činnosti jednotnej rady v oblasti pripravenosti na krízy koordinuje oddelenie pre pripravenosť na krízy a krízové riadenie (ktoré vzniklo transformáciou taktického tímu pre riešenie krízových situácií na oddelenie podriadené predsedovi s účinnosťou od konca novembra). Oddelenie spolupracuje s odborníkmi všetkých útvarov jednotnej rady na riešenie krízových situácií, horizontálnymi tímami a NRA, čím zabezpečuje, aby bola pripravenosť na riešenie krízových situácií začlenená do

činností plánovania riešenia krízových situácií. V roku 2022 jednotná rada posilnila svoju pripravenosť, ako je opísané ďalej, a okrem toho vykonávala intenzívne monitorovanie s cieľom posúdiť potenciálny vplyv geopolitického napätia vo významných inštitúciách a LSI v celej bankovej únii a EÚ.

Postupy, nástroje a šablóny

V roku 2022 pokračovala práca na dokončení národných príručiek zo strany národných regulačných orgánov. Národné príručky sa týkajú vnútroštátnych postupov a prevádzkových prvkov na vykonávanie rozhodnutí jednotnej rady o kríze a jednotná rada považuje existenciu konzistentnosti medzi nimi za prioritu s cieľom zabezpečiť rovnaké podmienky v bankovej únii. Jednotná rada v spolupráci s tromi národnými regulačnými orgánmi začala pilotný projekt na zvýšenie konzistentnosti s cieľom definovať referenčný index pre národné príručky všetkých národných regulačných orgánov. Od konca roka 2022 stále napreduje posilňovanie a zosúladovanie národných príručiek zo strany vnútroštátnych orgánov, pričom väčšina vnútroštátnych orgánov očakáva, že svoje príručky dokončí v roku 2024.

V roku 2022 pokračovala aj práca na iných nástrojoch riešenia krízových situácií ako vykonávanie záchran, ktorú vykonával špecializovaný tím interných expertov. Príručky zamerané na fungovanie týchto nástrojov boli dokončené a poskytnuté vnútroštátnym regulačným orgánom na spätnú väzbu s cieľom podporiť vypracovanie uvedených národných príručiek. Zároveň jednotná rada začala zavádzať interné školenia otvorené aj pre zamestnancov NRA o iných nástrojoch riešenia krízových situácií ako vykonávanie záchran.

V priebehu roka jednotná rada zlepšila ďalšie interné nástroje na podporu krízového riadenia, ako sú postupy a šablóny na riešenie krízových prípadov. Pokračovala aj v zdokonaľovaní existujúceho nástroja kalkulačky na vykonávanie záchran, ktorého prvý prototyp bol otestovaný počas plnohodnotného nácviku v novembri.

V roku 2022 jednotná rada schválila svoje usmernenia o osobitnom riadení. Cieľom usmernení je zabezpečiť primerané a účinné normy pre výberový proces a vymenovanie osobitných manažérov s cieľom zabrániť rozdielom medzi jednotlivými vnútroštátnymi regulačnými orgánmi a v prípade potreby stanoviť operačné postupy na podávanie správ a monitorovanie jednotnou radou⁴⁹.

Nácviky

V novembri jednotná rada zorganizovala svoju plnohodnotný ročný nácvik s niekoľkými orgánmi, ako sú Komisia, ECB a NRA dvoch jurisdikcií bankovej únie (Španielsko a Portugalsko). V rámci nácvikov sa testovala stratégia s jediným vstupným bodom a otvoreným bankovým záchraným systémom pre fiktívnu skupinu⁵⁰, ktorej materská spoločnosť sídlila v jednej krajine a dcérska spoločnosť v inej. Na zasadnutiach sa zúčastnilo viac ako 90 účastníkov, ktorí okrem iného testovali šablónu schémy riešenia krízových situácií s jediným vstupom, prototyp

⁴⁹ Usmernenia vychádzajú z článku 23 ods. 5 SRMR a článku 35 BRRD, ako boli transponované do vnútroštátnych právnych predpisov.

⁵⁰ Žiadna banka nebola predmetom riešenia krízovej situácie.

kalkulačky na záchranu pomocou vnútorných zdrojov, komunikačné procesy a diskutovali o prvkoch krízy, ako sú konzultácie o zlyhaní alebo pravdepodobnom zlyhaní, diskrečné vylúčenia zo záchranu pomocou vnútorných zdrojov a výsledky oceňovania. Súčasťou skúšobnej prevádzky bola aj príprava a simulované zverejnenie komunikačných materiálov, ako sú tlačové správy a informačný leták o samotnej banke. Toto úspešné cvičenie bolo výsledkom dôkladnej prípravy finančného scenára a jeho právneho základu, spolupráce so zainteresovanými stranami a využitia systému Pripravenosť na krízu (R4C). Jednotná rada zhromaždí poznatky získané všetkými účastníkmi cvičenia, ktoré sa použijú na zlepšenie protokolov, postupov a systémov v budúcnosti.

Okrem toho jednotná rada zorganizovala v roku 2022 v máji nácvik na platforme R4C s gréckym a v decembri s rakúskym národným regulačným orgánom.

Posilnené monitorovanie bánk v pôsobnosti jednotnej rady

V prvom štvrtroku 2022 jednotná rada posilnila monitorovanie bánk vo svojej pôsobnosti s cieľom podporiť svoju pripravenosť na krízu v prípade potreby zásahu. Pod vplyvom geopolitického napätia sa analýza v prvom polroku 2022 zamerala na priame a nepriame dôsledky ruskej invázie na Ukrajinu, zatiaľ čo v druhom polroku pozorne sledovala výkonnosť bánk, ktoré boli vzhľadom na prevládajúce makroekonomické okolnosti vyhodnotené ako najzraniteľnejšie.

Ekonomická neistota pretrvávala počas rokov a súvislosť so zhoršujúcim sa makroekonomickým a finančným výhľadom. Okrem toho sa v správe ECB o finančnej stabilite z novembra 2022 zdôraznilo, že sa zvýšili riziká ohrozujúce finančnú stabilitu EÚ.

V dôsledku toho je opodstatnené, aby jednotná rada pozorne monitorovala jednotlivé banky s cieľom včas riešiť idiosynkratické riziká, ktoré by mohli ovplyvniť banky s koncentrovanejšími expozíciami voči zraniteľným sektorom (napr. energeticky náročné odvetvia), slabším obchodným modelom alebo rizikovejším regiónom.

Pripravenosť na krízu (R4C)

Platforma R4C, vyvinutá na podporu riadenia krízových prípadov, sa v priebehu roka dočkala dvoch verzií. Vydanie verzie 2.0 v máji po testovaní so zamestnancami jednotnej rady a účastníkmi z NRA, ECB a Komisie zahŕňalo vylepšenia pre prácu v krízových situáciách a integráciu s ostatnými platformami jednotnej rady (viac informácií nájdete v časti 2.3.2). Ďalšia verzia, verzia 3.0 z októbra, obsahovala nové funkcie, ako napríklad nástroje na podávanie správ, správ, oznámení a lepšiu použiteľnosť, s cieľom zvýšiť efektívnosť procesov krízového riadenia. Toto posledné vydanie bolo pripravené načas, aby sa mohlo otestovať v novembri v rámci plnohodnotného nácviku. Zamestnanci jednotnej rady absolvovali školenie o platforme počas celého roka.

1.5.2. Reakcia na krízu

V roku 2022 jednotná rada pozorne sledovala vplyv nestability po ruskej invázii na Ukrajinu vo finančnom sektore a pripravila analýzu na internú aj externú diskusiu (pozri časti 1.4.3 a 1.4.4). Riešila aj jeden prípad riešenia krízovej situácie, ktorý bol celkovo druhým prípadom od jej vzniku. Navyše sa vyskytlo niekoľko krízových situácií v oblasti LSI, pri ktorých jednotná rada úzko spolupracovala so zodpovednými NRA.

Prípad riešenia krízovej situácie v banke Sberbank

SRB 27. februára rozhodla, že Sberbank Europe AG v Rakúsku a jej dcérske spoločnosti v Chorvátsku (Sberbank d.d.) a Slovinsku (Sberbank banka d.d.) zlyhávajú alebo pravdepodobne zlyhajú z dôvodu rýchleho zhoršenia ich likvidity, pričom sa zhodla s hodnotením ECB. Sberbank Europe AG pôsobila v rámci bankovej únie v Rakúsku, s pobočkami v Nemecku a dcérskymi spoločnosťami v Chorvátsku a Slovinsku, ako aj v členských štátoch EÚ Česku a Maďarsku a v tretích krajinách Bosne a Hercegovine a Srbsku. Sberbank Europe AG vykázala celkové aktíva na konsolidovanej úrovni vo výške 13,64 miliardy EUR a v subjektoch Bankovej únie v Rakúsku, Chorvátsku a Slovinsku v súhrnnej výške 6,82 miliardy EUR. Banka pôsobila v týchto odvetviach:

- ▶ Korporátne: úvery a globálne trhové služby pre veľké podniky;
- ▶ Malé a stredné podniky: pôžičky a účtovné služby pre malé a stredné podniky v strednej a východnej Európe;
- ▶ Retail: hypotekárne a spotrebiteľské úvery, vklady a služby vedenia účtov pre retailových klientov na všetkých trhoch vrátane online pobočky v Nemecku.

Jednotná rada uplatnila voči trom bankám bankovej únie práva na pozastavenie platieb, vymáhanie a ukončenie zmluvy, tzv. moratórium. Počas moratória si vkladatelia mohli vybrať dennú sumu príspevku, ktorú určili príslušné NRA.

Jednotná rada 1. marca rozhodla, že v prípade rakúskej materskej spoločnosti Sberbank Europe AG nie je potrebné prijať žiadne opatrenie na riešenie krízovej situácie. Jednotná rada posúdila, že kumulatívne podmienky na prijatie opatrenia na riešenie krízovej situácie stanovené v SRMR neboli splnené, keďže sa nepovažovalo, že banka zabezpečuje kritické funkcie pre hospodárstvo a že jej likvidácia v rámci bežného konkurzného konania by nemala negatívny vplyv na finančnú stabilitu alebo hospodárstvo v Rakúsku⁵¹. V ten istý deň jednotná rada rozhodla o prevode všetkých akcií chorvátskej dcérskej spoločnosti skupiny Sberbank d.d. na Hrvatska poštanska banka d.d. (Chorvátska poštová banka) a všetky akcie slovinskej dcérskej spoločnosti skupiny Sberbank banka d.d. spoločnosti Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.). Jednotná rada zistila, že existuje verejný záujem na vyriešení situácie týchto dvoch dcérskych spoločností prostredníctvom predaja obchodného nástroja s cieľom ochrániť finančnú stabilitu a zabrániť narušeniu chorvátskej⁵² a slovinskej⁵³ ekonomiky.

⁵¹ Znenie rozhodnutia týkajúceho sa Sberbank Europa AG, ktoré nemá dôverný charakter, tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media.

⁵² Znenie rozhodnutia týkajúceho sa Sberbank d.d., ktoré nemá dôverný charakter, tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf.

⁵³ Znenie rozhodnutia týkajúceho sa Sberbank banka d.d., ktoré nemá dôverný charakter, tu: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf.

Komisia schválila dve rozhodnutia o riešení krízových situácií a spolu s rozhodnutím o neriešení krízových situácií ich vykonali príslušné NRA: rakúsky orgán pre finančný trh, chorvátska národná banka a slovinská banka. V Chorvátsku a Slovinsku boli banky otvorené v stredu 2. marca ako zvyčajne, bez narušenia pre vkladateľov alebo klientov. V Rakúsku boli vkladatelia chránení vďaka systému ochrany vkladov a boli prijaté opatrenia na riadnu likvidáciu banky⁵⁴.

⁵⁴ Celé znenie tlačovej správa od zodpovedného NRA je k dispozícii tu: FMA/OeNB: platobná neschopnosť Sberbank odvrátená – všetci veritelia budú včas uspokojení – FMA Österreich.

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 počiatového obdobia ôsmich rokov (2016 - 2023) a musí dosiahnuť najmenej 1 % z objemu krytých vkladov všetkých úverových inštitúcií, ktorým bolo udelené povolenie vo všetkých zúčastnených členských štátoch. V roku 2021 jednotná rada naďalej zvyšovala príspevky do SRF, pričom postupovala podľa plánu, riadila investície a zamerala sa na prípravné práce na zavedenie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu.

1.6.1. Príspevky

Miera rastu krytých vkladov v roku 2021 bola približne 6,5 % (ročný priemer krytých vkladov vypočítaný na štvrtročnej báze vykázaný systémom ochrany vkladov v roku 2022). Na základe tohto rastu sa očakáva, že do konca počiatového obdobia, teda do 31. decembra 2023, bude SRF predstavovať približne 80 miliárd EUR. V roku 2022 sa jednotná rada zamerala na svoje priority stanovené v tohtoročnom pracovnom pláne, ako je napríklad ďalšie zvyšovanie transparentnosti procesu výpočtu príspevkov a zavedenie zlepšení konzultačného procesu.

Výpočet a výber príspevkov

Na začiatku roka sa tím zameral na zber údajov od inštitúcií a systémov ochrany vkladov, aby bolo možné vypočítať *ex ante* príspevky do SRF na rok 2022. Okrem toho vykonala výpočet prepočtov za predchádzajúce cykly. V apríli výkonné zasadnutie rady schválilo sumy *ex ante* príspevkov na rok 2022, ktoré sa majú previesť do SRF, a výsledky výpočtu boli oznámené národným regulačným orgánom. Od 2 896 bánk a investičných spoločností v bankovej únii sa získalo celkovo 13,67 miliardy EUR vrátane hotovosti a neodvolateľných platobných záväzkov, čím fond dosiahol 66 miliárd EUR. Zároveň tím SRF začal prípravu na cyklus príspevkov *ex ante* na rok 2023. V októbri jednotná rada poslala jednotlivým orgánom NRA informačný listom o úvodnom liste inštitúcie a o rozhodnutí o formulári na vykazovanie údajov za rok 2023 a o dodatočných požiadavkách na zabezpečenie. Fáza zberu údajov pre

cyklus 2023 sa začala v novembri 2022 a potrvá do konca februára 2023 (v súlade s legislatívnou zmenou navrhovanou Komisiou⁵⁵).

Proces overovania údajov a konzultácií

Vo februári sa uskutočnila intenzívna fáza overovania údajov. SRB uskutočnila konzultačnú fázu s inštitúciami v rámci rozhodovacieho procesu na určenie príspevkov *ex ante* do SRF. Fáza konzultácií trvala 10 pracovných dní a bola ukončená s inštitúciami do 17. marca a s ECB, NRA a príslušnými vnútroštátnymi orgánmi do 25. marca. Novinkou v tomto cykle bolo, že do konzultačnej fázy boli zahrnuté aj predbežné prepočty predchádzajúcich príspevkov *ex ante* (prostredníctvom tzv. „prepočtov“). Tým sa ďalej posilnila transparentnosť a zapojenie inštitúcií do procesu SRB. SRB zohľadnila 345 pripomienok k výpočtu príspevkov *ex ante* na rok 2022. Výsledok tejto konzultačnej fázy sa premietol do dokumentov rozhodnutia pridaním rozsiahleho dokumentu s názvom „Vyhodnotenie návrhov predložených v rámci konzultácie o príspevkoch *ex ante* do Jednotného fondu na riešenie krízových situácií v roku 2022“.

Rada tiež formálne prijala rozhodnutie o začatí dodatočného overovania údajov v roku 2022. SRB následne informovala 30 inštitúcií, ktoré boli zaradené do vzorky, a vyzvala ich, aby predložili potrebné informácie.

Rozsudky Súdneho dvora

Súdny dvor Európskej únie (ďalej len „Súdny dvor“) vo svojom rozsudku v spojených veciach C-584/20P a C-621/20 P⁵⁶, *Komisija a SRB proti Landesbank Baden-Württemberg* a uzneseniach vo veciach C-663/20P⁵⁷, *Hypo Vorarlberg Bank AG* a C-664/20P⁵⁸ *Portigon AG* potvrdil zákonnosť právneho rámca pre výpočet príspevkov *ex ante*, ale zrušil rozhodnutie z 11. apríla 2017 o výpočte príspevkov *ex ante* za rok 2017 pre Hypo Vorarlberg Bank AG, Portigon AG a LBBW z dôvodu nedostatkov týkajúcich sa odôvodnenia. S cieľom splniť rozsudok a príkazy sa SRB rozhodla opätovne prijať

⁵⁵ V súvislosti so zberom údajov na výpočet príspevkov do SRF *ex ante* sa od inštitúcií vyžaduje, aby upravili hodnotu záväzkov vyplývajúcich z derivátov na základe článku 5 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63. V článku 5 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63 sa vyžaduje, aby inštitúcie na úpravu uplatňovali metodiku ukazovateľa finančnej páky premietnutú do článku 429c nariadenia (EÚ) 575/2013 (CRR). Podstatné zmeny, ktoré do tejto metodiky zaviedlo nariadenie (EÚ) 2019/876 z 20. mája 2019, ktorým sa zmenilo nariadenie CRR, však vyvolávajú ťažkosti pri uplatňovaní a odôvodňujú úvahy o tom, či na účely oceňovania derivátov v kontexte výpočtu príspevkov *ex ante* do SRF obnoviť predchádzajúcu metodiku pákového pomeru. Komisia preto v septembri 2022 informovala SRB, že zvažuje pristúpiť k zmene článku 5 ods. 3 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63. V súlade so septembrovým oznámením Komisie SRB upravila pokyny na vykazovanie údajov voči inštitúciám tak, aby požadovali upravenú hodnotu derivátov na základe predchádzajúcej metodiky pákového pomeru. Formálne rozhodnutie Komisie o zmene delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63 bolo prijaté 20. januára 2023. Prostredníctvom prechodného opatrenia sa Komisia tiež rozhodla poskytnúť jeden mesiac navyše na zber údajov pre cyklus príspevkov na rok 2023, teda do konca februára 2023. Zmena delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2015/63 bola uverejnená 22. marca 2023 v Ú. v. EÚ L 83.

⁵⁶ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=245421&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=268216>

⁵⁷ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>

⁵⁸ Úplné znenie dokumentu je k dispozícii tu: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>

rozhodnutie *ex ante* z roku 2017 v súlade s požiadavkami, ktoré Súdny dvor stanovil pre tieto tri inštitúcie. Uvedené prípady tiež vyvolali opätovné prijatie iných rozhodnutí *ex ante* s cieľom prispôbiť ich štandardom odôvodnenia stanoveným Súdnym dvorom. V priebehu roka 2022 SRB opätovne prijala rozhodnutia *ex ante* v súvislosti s cyklami príspevkov *ex ante* na roky 2016, 2017, 2018, 2019 a 2020. Opätovne prijaté rozhodnutia sa vzťahujú len na inštitúcie, ktoré sa proti predchádzajúcim rozhodnutiam *ex ante* odvolali na súdy EÚ. Súdne konanie týkajúce sa opätovne prijatých rozhodnutí prebieha.

1.6.2. Investície

Investičný plán

Investičný plán na rok 2022 schválila správna rada v decembri 2021 a vzťahuje sa na obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022. Definuje strategickú alokáciu aktív vrátane jej hlavných charakteristík rizika a výnosu a spôsobu, akým sa strategická alokácia aktív realizuje. Vykonalo sa preskúmanie tried aktív s cieľom prehodnotiť najvhodnejšie triedy aktív na zaradenie do investičného portfólia jednotnej rady, najmä z hľadiska rizika, návratnosti, diverzifikácie a likvidity. Vzhľadom na podstatné zmeny trhových podmienok schválila správna rada v júni aktualizáciu investičného plánu na rok 2022 vrátane revidovanej strategickú alokáciu aktív s cieľom riešiť zvýšenú volatilitu na trhoch s pevným výnosom, ako aj podstatne vyššie výnosy. Investícia časti príspevkov *ex ante* z roku 2022 bola dokončená v júli. V štvrtom štvrtroku ECB rozhodla o dočasnom zrušení 0 % stropu úrokovej sadzby pre úročenie verejných prostriedkov od 14. septembra 2022 do 30. apríla 2023 a zároveň presunula svoju depozitnú sadzbu do kladných hodnôt. Preto úročenie hotovostných zostatkov SRB v tomto období predstavovalo nižšiu z hodnôt krátkodobej sadzby eura a sadzby ECB pre vkladové operácie. Výkonné zasadnutie jednotnej rady schválilo ďalšie malé úpravy investičného plánu na rok 2022, ktoré viedli k úprave minimálneho výnosu z nákupu cenných papierov, do ktorých jednotná rada investuje, a k odloženiu plánovaného investovania ďalšej časti príspevkov *ex ante* na rok 2022 do roku 2023, namiesto toho, aby sa sumy ponechali v hotovosti.

Jednotná rada prijala v novembri investičnú stratégiu na rok 2023 a na svojom výkonnom zasadnutí schválila investičný plán na rok 2023.

Služby zabezpečené externe

V roku 2022 jednotná rada absolvovala výberové konanie na výber investičného manažéra a správcu pred skončením platnosti zmlúv s existujúcim poskytovateľom v roku 2023. Po vyhodnotení prijatých ponúk správna rada na svojom výkonnom zasadnutí v novembri schválila začatie rokovaní o zmluve s uchádzačom, ktorý získal najvyšší počet bodov.

1.6.3. Financovanie

V septembri jednotná rada predložila členským štátom výročné oznámenie o dostupnej kapacite financovania. K referenčnému dátumu výpočtov (august 2022) bola úroveň mutualizácie v 3. štvrtroku 2022 91,7 %.

Politika zábezpeky

V súvislosti s uvedením do praxe spoločného zabezpečovacieho mechanizmu pre Jednotný fond na riešenie krízových situácií SRB vypracovala svoju politiku kolaterálu, podľa ktorej sa spoločný zabezpečovací mechanizmus používa na účely likvidity a poskytovanie úverov bankám by sa v prípade potreby uskutočňovalo na základe kolaterálu. V zásade budú oprávnené všetky triedy aktív a oceňovanie bude vykonávať nezávislá tretia strana. Jednotná rada tiež vypracovala rámec rizík na posudzovanie rôznych rizík a kalibráciu primeranej úrovne zrážok, ktoré sa majú uplatňovať, ako súčasť svojej politiky kolaterálu.

Spoločný zabezpečovací mechanizmus

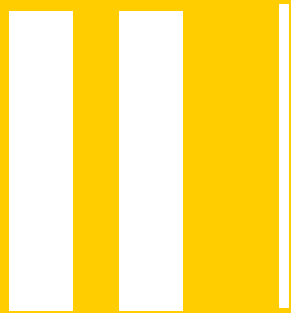
Boli pripravené paralelné dohody o podpornom mechanizme s Bulharskom a Chorvátskom. Konečný podpis dohody o zabezpečovacom mechanizme medzi SRB a Európskym mechanizmom pre stabilitu (EMS) a ukončenie dohôd o úverových nástrojoch stále nie je ukončený z dôvodu ratifikačných procesov a právnych úvah v jednom členskom štáte.

SRB medzitým pokračovala v práci na uvádzaní spoločného zabezpečovacieho mechanizmu do praxe. Výbor SRB-ESM predložil v marci 2022 posúdenie schopnosti splácania s prehľadom výsledkov náviku, ktoré sa uskutočnilo v roku 2021. Metodiku použitú na testovanie schopnosti splácania SRB v prípade aktivácie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu posúdil a za spoľahlivú označil nezávislý odborník v oblasti makroekonomiky a ekonometrie. Skoré zavedenie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu závisí od ratifikácie dohody, ktorou sa mení a dopĺňa zmluva o EMS, a dohody, ktorou sa mení a dopĺňa medzivládna dohoda, Talianskom. Od januára 2023 bude musieť oba dokumenty ratifikovať aj Chorvátsko, keďže krajina prijme euro a stane sa členom EMS⁵⁹.

⁵⁹ Chorvátsko oznámilo ratifikáciu zmluvy o EMS v prvom štvrtroku 2023, teda po uzávierke tejto správy.



Single
Resolution
Board



Riadenie



2.1. Úvod

SRB zaznamenala zvýšenú osobnú prítomnosť zamestnancov na úrade a úplné zavedenie hybridného spôsobu práce. To bolo doplnené pokračovaním rôznych iniciatív v oblasti digitalizácie, konkrétne vývojom nových digitálnych platforiem a nástrojov, a čo je dôležitejšie, integráciou niektorých z týchto platforiem s cieľom zvýšiť efektívnosť procesov SRB.

Viacere činnosti sa vrátili na úroveň pred pandémie, napríklad rozpočtové a finančné hospodárenie, kde sa výdavky v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi zvýšili. V dôsledku inflácie sa presuny v porovnaní s predchádzajúcimi rokmi zvýšili. Celkové plnenie rozpočtu bolo 95 %⁶⁰. Ľudské zdroje pokračovali v náborových kampaniach počas celého roka, čím sa takmer naplnil plán stavu zamestnancov SRB, a to s výrazne nižšou mierou rotácie. Okrem toho sa vzdelávacie a rozvojové aktivity prispôbili novému hybridnému prostrediu a častejšie sa obnovili osobné podujatia.

Externá viditeľnosť SRB sa počas roka zvýšila vďaka proaktívnemu dosahu v oblasti komunikácie. Dve hlavné zorganizované podujatia, spoločná konferencia ECB a SRB a výročná konferencia SRB, zhromaždili publikum z najrôznejších oblastí a podporili zaujímavé diskusie o rámci riešenia krízových situácií a jeho budúcnosti, o úspechoch SRB a o tom, čo nás čaká.

Pokiaľ ide o súdne konania, SRB zaznamenala v priebehu roka viacero dôležitých rozsudkov, ako napríklad prvý rozsudok týkajúci sa podstatných aspektov schémy riešenia krízových situácií prijatej SRB v súvislosti s Banco Popular Español (pozri časť 2.3.4), ktoré budú formovať túto oblasť práce v budúcich rokoch. SRB dostala aj dva príkazy Súdneho dvora týkajúce sa príspevkov *ex ante*, na základe ktorých organizácia okamžite prijala opatrenia. Počet prípadov predložených odvolacej komisii sa v priebehu roka zvýšil (pozri oddiel 2.3.5).

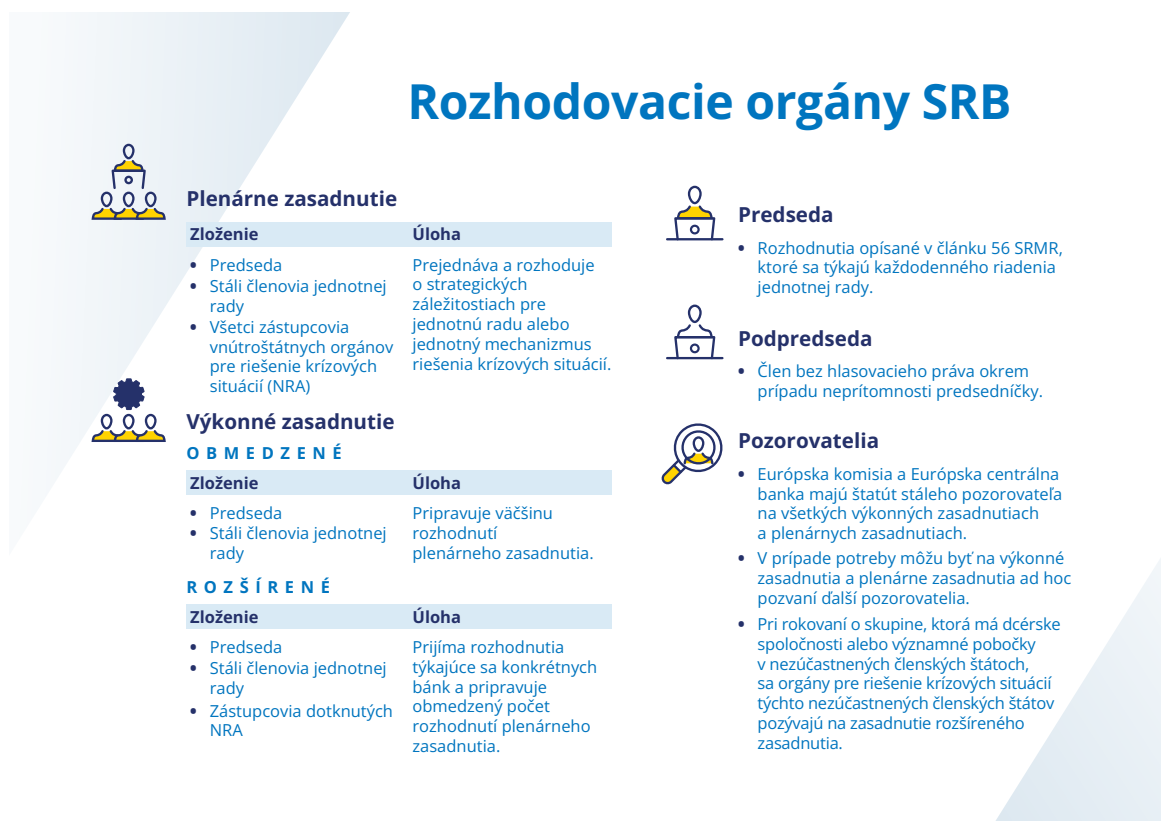
⁶⁰ Bez nepredvídaných udalostí.

2.2. Rozhodovanie

Rozhodovacie orgány SRB sa stretávali a rozhodovali o svojich príslušných oblastiach zodpovednosti počas celého roka. V roku 2022 sa uskutočnilo šesť zasadnutí rady SRB na jej plenárnom zasadnutí, deväť zasadnutí rady SRB na jej obmedzenom výkonnom zasadnutí a 25 zasadnutí rady SRB na jej rozšírenom výkonnom zasadnutí, z ktorých 10 sa týkalo krízových prípadov a 15 sa týkalo RPC.

Začalo sa viac ako 600 písomných postupov vrátane 16 písomných postupov, ktoré boli organizované v rámci plenárneho zasadnutia, 65 písomných postupov v rámci užšieho výkonného zasadnutia a 239 písomných postupov rozšíreného výkonného zasadnutia, ktoré sa týkali najmä RPC na roky 2021 a 2022 a z ktorých 20 sa týkalo krízových prípadov. Všetky boli podporované online platformou, ktorá bola navrhnutá na uľahčenie tohto procesu (pozri časť 2.3.2).

Obrázok 13. Rozhodovanie SRB



2.3. Zásadný vývoj

Nasledujúce pododdiely predstavujú hlavné míľniky, ktoré dosiahli horizontálne útvary jednotnej rady v roku 2022.

2.3.1. Sekretariát jednotnej rady

Sekretariát jednotnej rady pokračoval v posilňovaní procesov riadenia a rozhodovania, najmä pokračovaním v optimalizácii svojich pracovných postupov vrátane procesov prijímania rozhodnutí rôznych orgánov.

Tím riadenia údajov plnil svoje pravidelné úlohy, udržiaval prístupové práva zamestnancov a počas celého roka pripravoval a vykonával akčný plán na riešenie odporúčaní interného auditu správy dokumentov a záznamov. Tím pracoval aj na druhej verzii elektronického systému správy dokumentov a záznamov (EDRMS2) a na získavaní kníh do knižnice. Pripravil tiež službu elektronických kníh, ktorú plánuje ponúknuť všetkým zamestnancom v roku 2023.

2.3.2. Informačné a komunikačné technológie

Jednotná rada pokračovala vo vykonávaní iniciatív ako odpoveď na svoje potreby a potreby SRM. V roku 2022 tím IKT poskytoval pravidelnú podporu zamestnancom, pokračoval vo vývoji digitálnych nástrojov a platforiem a zameril sa na kybernetickú bezpečnosť, ktorá je čoraz väčšou hrozbou.

Interná podpora

Keďže tretí rok sa značná časť práce vykonávala na diaľku, IKT poskytovali základné služby pre chod organizácie a zabezpečovali úplnú dostupnosť služieb IKT, ktorá bola počas celého roka takmer 100 %.

V roku 2022 jednotná rada:

- ▶ Spravovala 1 144 účtov a 1 143 e-mailových schránok;
- ▶ Zdieľala 208 GB dokumentov s tretími stranami prostredníctvom 94 priestorov na spoluprácu;
- ▶ Hostovala približne 2 200 schôdzí na diaľku mesačne v celkovej dĺžke približne 100 000 minút/mesiac;
- ▶ Spravovala 187 000 zdieľaných priečinkov zaberajúcich 2,13 TB diskového priestoru (25-násobok celkového komprimovaného priestoru wikipédie bez médií).
- ▶ Spracoval informácie od približne 120 bankových skupín na troch úrovniach vykazovania (samostatné, konsolidované, skupiny na riešenie krízových situácií), ktoré predstavujú viac ako 900 inštitúcií, ktoré patria do priamej pôsobnosti jednotnej rady.

Digitalizácia: nástroje a platformy

V roku 2022 jednotná rada pokračovala v plánovanom vývoji rôznych platforiem a začala vyvíjať nové. Hlavnými udalosťami v priebehu roka boli:

- ▶ **FORA** je aplikácia IKT, ktorá umožňuje sekretariátu spravovať písomné postupy jednotnej rady. Koncom marca 2022 bola dodaná technická verzia FORA 3.1, ktorá integruje platformu s R4C s cieľom zefektívniť procesy v prípade krízy, znížiť čas spracovania a potenciálne ľudské chyby.
- ▶ **Továreň na referenčné údaje** je interná aplikácia, ktorá spravuje kmeňové údaje finančných inštitúcií na interné použitie a ktorá už prešla viacerými aktualizáciami.
- ▶ Pokiaľ ide o zber a správu údajov, jednotná rada zaviedla druhú verziu **brány na certifikáciu údajov**, internej platformy zabezpečujúcej kvalitu údajov spravovaných v RPC, a začala vyvíjať tretiu verziu na podporu cyklu zberu údajov v roku 2023. V roku 2022 jednotná rada riadila aj **cyklus zberu údajov SRF** na rok 2022 pre príspevky *ex ante* a začala pripravovať portál na zber údajov na rok 2023, ktorý sa ako prvý dokončil len v jazyku XBRL-XML.
- ▶ Pokiaľ ide o analýzu údajov, jednotná rada zaviedla prvú **verziu PIA** pre údaje o swapoch na úverové zlyhanie, implementovala centralizovanú konzultáciu denníkov a posilnila pracovný postup procesu PIA. V roku 2022 jednotná rada vydala tri aktualizácie **Investičnej analytickej databázy** s cieľom automatizovať a rozšíriť možnosti vykazovania svojej výkonnosti a rizík vo vzťahu k SRF. Aplikácia, ktorá zhromažďuje údaje od rôznych poskytovateľov údajov do jednej databázy, posilnila robustnosť procesu tvorby portfólia (pozri časť 1.6).
- ▶ Pokiaľ ide o nové aplikácie a nástroje, v roku 2022 jednotná rada vydala prvú verziu **aplikácie na administratívne príspevky**, ktorá umožňuje zhromažďovať a overovať údaje, počítať príspevky inštitúcií, vytvárať a odosielať faktúry a v prípade potreby generovať upomienky. Jednotná rada začala vyvíjať druhú verziu (ktorá má byť pripravená na cyklus 2023) s cieľom vylepšiť aplikáciu na základe spätnej väzby od podnikov, ktoré aplikáciu používajú.

- ▶ V roku 2022 jednotná rada začala aj s vývojom novej platformy, ktorá bude navrhnutá ako prostredie na spoluprácu pod názvom **Integrovaný informačný systém pre riešenie krízových situácií (IRIS)** na podporu implementácie RPC. Vývoj, ktorý sa začal v októbri 2022 a na ktorom sa budú aktívne podieľať zainteresované strany, najmä NRA, bude využívať vlastnosti a funkcie R4C. Prvé vydanie aplikácie bude dodané koncom novembra 2023 na podporu implementácie RPC 2024 a ďalšie dve vydania sú naplánované do konca roka 2024.

Bezpečnosť IKT a kybernetická bezpečnosť

V roku 2022 bola vytvorená funkcia riadenia bezpečnostných rizík IKT ako nová riadiaca pracovná pozícia. Cieľom je zabezpečiť druhú líniu obrany z hľadiska bezpečnosti IKT, zlepšiť identifikáciu a riešenie bezpečnostných rizík IKT, ktoré by mohli ovplyvniť dosahovanie cieľov jednotnej rady.

V priebehu roka jednotná rada uskutočnila školenie a kampaň na zvýšenie povedomia o bezpečnosti IKT, ktorá sa týkala všetkých zamestnancov. Okrem toho sa zamestnanci v apríli a októbri 2022 podrobili cielenému cvičeniu spear-phishingu. Cvičenie trvalo tri dni, počas ktorých sa zaznamenávali činnosti používateľov a poskytovala sa spätná väzba. Bol zavedený formálny proces riadenia zraniteľností, ktorý je funkčný od januára 2023.

2.3.3. Zariadenia

Obmedzenia súvisiace s pandemiou boli postupne zrušené v druhom štvrtroku roka, čím sa zvýšil počet zamestnancov prítomných v priestoroch jednotnej rady, ako aj počet osobných stretnutí počas celého roka. V tejto súvislosti SRB spustila svoj portál správy zariadení s cieľom zvýšiť efektívnosť pri nahlasovaní problémov a požadovaných služieb súvisiacich so zariadeniami. Okrem toho v priebehu roka tím SRB pre zariadenia zorganizoval logistiku druhej budovy, ktorá by mala byť dokončená do 1. štvrtroka 2023.

2.3.4. Právne oddelenie jednotnej rady

Jednotná rada funguje vo vyvíjajúcom sa a zložitom regulačnom prostredí, v ktorom je priebežná právna pomoc v súvislosti s komplexným právnym rámcom nevyhnutná na plnenie jej mandátu. Pomoc sa poskytuje najmä prostredníctvom dvoch činností: Právne poradenstvo a riešenie súdnych sporov.

Právne poradenstvo

V roku 2022 právne oddelenie jednotnej rady naďalej poskytovalo poradenstvo týkajúce sa práva EÚ a bankovej únie s osobitným zameraním na rámec EÚ pre riešenie krízových situácií, okrem iného v oblastiach plánovania riešenia krízových situácií a posúdenia riešiteľnosti, určenia MREL, pripravenosti na riešenie krízových situácií a opatrení na riešenie krízových situácií, ako aj v otázkach týkajúcich sa SRF.

Poskytovanie právneho poradenstva na rôznych úrovniach organizácie zabezpečilo konzistentné vykonávanie právneho rámca a ďalší rozvoj politík jednotnej rady. Celkovo bolo včas⁶¹ vybavených 91 % žiadostí o poradenstvo.

Počas celého roka právne oddelenie pripravovalo a koordinovalo prácu právnej siete, fóra právnych expertov z vnútroštátnych orgánov a jednotnej rady. Táto sieť, ktorá zahŕňa jednotnú radu, NRA, Komisiu, ECB a zástupcov EBA, prispieva k ďalšiemu posilňovaniu spoločného chápania právnych otázok, ktoré ovplyvňujú fungovanie SRM, a usiluje sa o jednotné uplatňovanie rámca EÚ pre riešenie krízových situácií v rámci bankovej únie.

Súdne spory

Právne oddelenie zastupuje jednotnú radu pred odvolacím senátom, Všeobecným súdom a Súdnym dvorom. Pokiaľ ide o súdne spory prebiehajúce na Súdnom dvore v roku 2022, bolo v nich 221 nevybavených vecí, z ktorých sa viac ako polovica (120 vecí) týkala rozhodnutí prijatých v súvislosti s rozhodnutiami o výkone právomocí jednotnej rady riešiť krízové situácie vo vzťahu k Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka a Sberbank. Celkovo 90 žalôb sa týka rozhodnutí prijatých v súvislosti s *ex ante* príspevkami do SRF na roky 2016 až 2022.

Všeobecný súd 1. júna 2022 prvýkrát rozhodol o podstatných aspektoch schémy riešenia krízových situácií, ktorú prijala jednotná rada v súvislosti s **Banco Popular Español**. Z viac ako 100 žalôb podaných akcionármi a veriteľmi Banco Popular Español bolo vydaných celkovo päť rozsudkov v piatich prípadoch⁶², ktoré Súdny dvor označil za tzv. pilotné. Žaloby smerovali k zrušeniu systému riešenia krízových situácií a/alebo rozhodnutia Komisie o schválení spolu s nárokmi na náhradu škody.

V rozsudkoch⁶³ sa dospelo k záveru, že rozhodnutia SRB o Banco Popular Español boli zákonné, zamietla sa žaloba o náhradu škody a určilo sa, že žalobcovia sú povinní nahradiť trovy konania SRB.

⁶¹ Do 14 pracovných dní.

⁶² Pôvodne bolo šesť prípadov označených ako pilotné a jeden z nich Súdny dvor v marci 2021 vyhlásil za neprípustný.

⁶³ Úplné znenie dokumentov je k dispozícii tu: .

Vec T-481/17, *Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno a SFL/SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

Vec T-510/17, *Del Valle Ruiz a i./Komisia a SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Vec T-523/17, *Elevevé Invest Group a i./Komisia a SRB*:

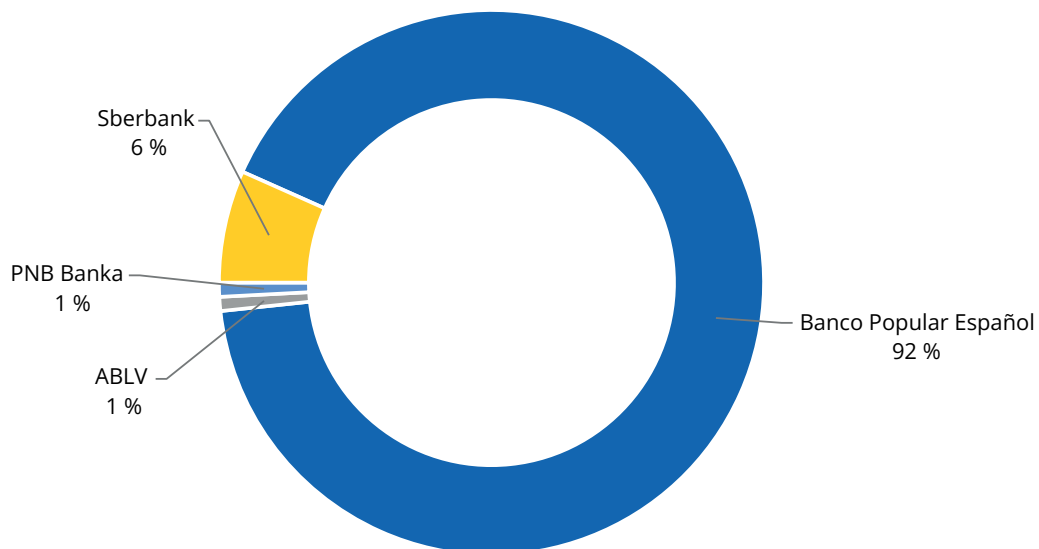
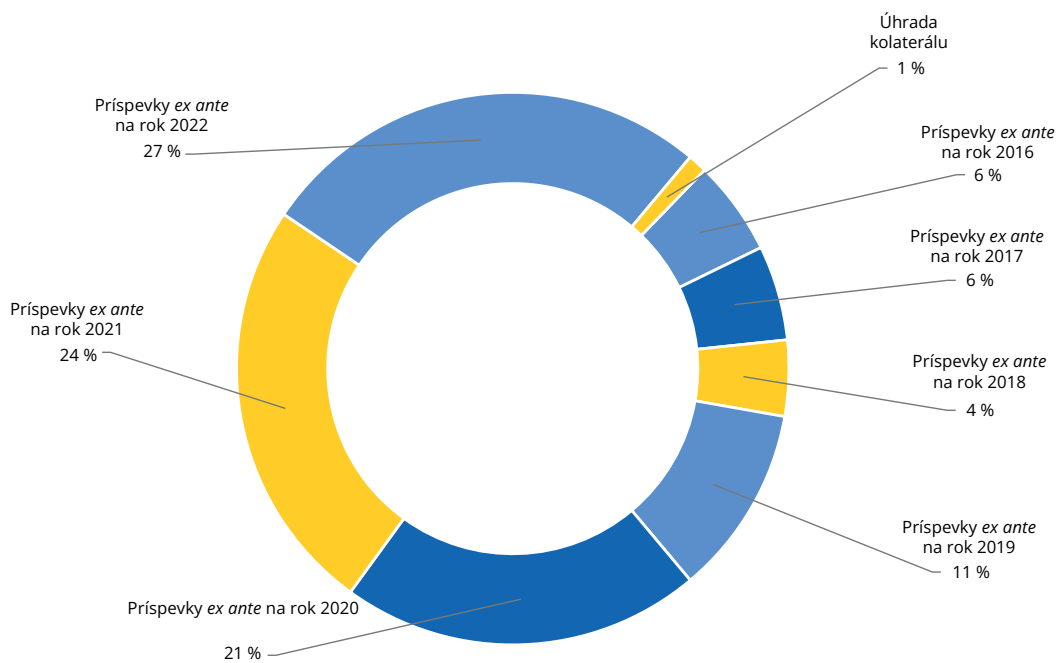
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Vec T-570/17 *Algebris (UK) y Anchorage Capital Group/Komisia*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>

Vec T-628/17 | *Aeris Invest/Komisia a SRB*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Obrázok 14. Percento prebiehajúcich súdnych sporov podľa témy**PREBIEHAJÚCE SÚDNE SPORY TÝKAJÚCE SA ROZHODNUTÍ O RIEŠENÍ****PREBIEHAJÚCE SÚDNE SPORY TÝKAJÚCE SA PRÍSPEVKOV EX ANTE**

Ďalšie hlavné zistenia rozsudkov sú:

- ▶ Žaloby možno podať samostatne proti systému riešenia krízových situácií, ktorý prijala jednotná rada. Nie je potrebné podať žalobu ani proti rozhodnutiu Komisie o schválení.
- ▶ Nevypočutie žalobcov v rámci konania o riešení krízovej situácie Banco Popular predstavuje obmedzenie práva byť vypočutý. Je však odôvodnená a nevyhnutná na dosiahnutie cieľa všeobecného záujmu a v prípade Banco Popular Español rešpektuje zásadu proporcionality.
- ▶ Niektoré informácie, ktoré má jednotná rada k dispozícii a ktoré sú obsiahnuté v schéme riešenia krízových situácií, v ocenení 2 a v dokumentoch, z ktorých jednotná rada vychádzala pri prijímaní schémy riešenia krízových situácií, sú dôverné a podliehajú služobnému tajomstvu. Po prijatí plánu riešenia krízových situácií nemajú akcionári a veritelia právo na prístup k celému spisu týkajúcemu sa tohto riešenia.
- ▶ SRMR neporušuje zásady týkajúce sa delegovania právomocí. Zákonodarca EÚ zveril inštitúcii (konkrétne Komisii alebo Rade) právnu a politickú zodpovednosť za určenie politiky EÚ v oblasti riešenia krízových situácií prostredníctvom schválenia diskrečných aspektov riešenia krízových situácií, aby systém vyvolal právne účinky.
- ▶ Jednotná rada a Komisia sa nedopustili zjavne nesprávneho posúdenia, keď konštatovali, že podmienky stanovené v článku 18 ods. 1 SRMR na prijatie plánu riešenia krízových situácií vo vzťahu k Banco Popular Español boli splnené.
- ▶ Pokiaľ ide o proces uvádzania na trh, Súdny dvor potvrdzuje rozhodnutie jednotnej rady požiadať NRA, aby sa obrátil len na subjekty, ktoré sa zúčastnili na predchádzajúcom postupe súkromného predaja Banco Popular Español. NRA má právo obmedziť svoje pozvanie len na konkrétnych potenciálnych kupujúcich.
- ▶ Vzhľadom na naliehavosť situácie sa jednotná rada mohla pri prijímaní schémy riešenia krízových situácií spoliehať na predbežné ocenenie. Vzhľadom na časové obmedzenia a obmedzené dostupné informácie sú určité neistoty a odhady vlastné každému predbežnému oceneniu a výhrady vyjadrené znalcom, ktorý toto ocenenie vykonal, nemôžu znamenať, že nebolo spravodlivé, obozretné a realistické.
- ▶ Súdny dvor vylúčil nároky na náhradu škody voči jednotnej rade a Komisii. Žalobcovia nepreukázali, že jednotná rada alebo Komisia porušili zásadu dôvernosti alebo povinnosť zachovávať služobné tajomstvo. Jednotná rada a Komisia konali v súlade so zákonom a nezverejnili žiadne dôverné informácie o postupe riešenia krízovej situácie Banco Popular.

Proti štyrom z piatich rozsudkov sa odvolali na Súdny dvor, pričom jeden rozsudok je už právoplatný.

Prípady týkajúce sa príspevkov *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií

V marci 2022 vydal Súdny dvor dve uznesenia týkajúce sa dvoch odvolaní proti rozhodnutiu o výpočte príspevkov *ex ante* do jednotného fondu na riešenie krízových situácií z roku 2017. Podobne ako v rozsudku Súdneho dvora z 15. júla 2021 týkajúcom sa toho istého cyklu príspevkov Súdny dvor potvrdil zákonnosť

právneho rámca, z ktorého vychádza výpočet príspevku *ex ante*, ale zrušil rozhodnutie o výpočte z dôvodu nedostatkov týkajúcich sa odôvodnenia. Po vydaní týchto dvoch uznesení Všeobecný súd pokračoval vo všetkých veciach týkajúcich sa cyklov príspevkov *ex ante*, ktoré boli pozastavené až do vydania týchto rozhodnutí. V záujme procesnej účinnosti sa jednotná rada rozhodla implementovať usmernenie Súdneho dvora v súvislosti so štandardom odôvodnenia rozhodnutí o príspevkoch *ex ante* a opätovne prijať rozhodnutia, ktoré sú predmetom odvolania pre príslušné príspevkové cykly. Jednotná rada tak umožnila Všeobecnému súdu rozhodnúť o vecných dôvodoch žalobcov a objasniť výklad právneho rámca.

2.3.5. Odvolací výbor

Podľa článku 85 ods. 3 SRMR môžu byť niektoré rozhodnutia jednotnej rady napadnuté pred jej odvolacím výborom. 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 inštitúcií na administratívne výdavky jednotnej rady.

Pokračujúc rokom 2021, v prvej polovici roka 2022 odvolací senát vydal konečné rozhodnutia o dvoch z troch odvolaní doručených koncom roka 2021, a to vo veci 2/2021 a vo veci 3/2021, zatiaľ čo v prípade tretieho odvolania, vo veci 1/2022, odvolací senát vydal rozhodnutie o prípustnosti veci. V čase písania tejto správy prebiehalo odvolacie konanie. Všetky tri odvolania sa týkajú určenia MREL.

V priebehu roka 2022 bolo odvolaciemu senátu podaných šesť ďalších odvolaní, pričom dve odvolania napadli rozhodnutie týkajúce sa určenia MREL a štyri odvolania napadli rozhodnutie prijaté výborom SRB týkajúce sa prístupu k dokumentom výboru.

V roku 2022 odvolací senát dokončil implementáciu svojho tematického registra, služby určenej na uľahčenie prístupu k rozhodnutiam odvolacieho senátu a zriadenej podľa článku 24 ods. 2 rokovacieho poriadku odvolacieho senátu revidovaného v roku 2020.

2.3.6. Komunikácia

V roku 2022 jednotná rada pokračovala v propagácii a vysvetľovaní svojej činnosti a kľúčových úloh, ako aj v investovaní do pripravenosti na krízovú komunikáciu na internej úrovni ako aj na úrovni vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií. V roku 2022 umožnila komunikácia okolo prípadu riešenia krízovej situácie Sberbank prvú implementáciu rozsiahleho plánu krízovej komunikácie pre scenáre riešenia krízových situácií.

V roku 2022 pokračoval rozvoj komunikačného fóra SRM, budovanie kapacít a zdieľanie poznatkov a osvedčených postupov. Sieť zložená z odborníkov na komunikáciu jednotnej rady, vnútroštátnych orgánov pre riešenie krízových situácií, ECB a Komisie usporiadala v júni svoje výročné podujatie, ktoré bolo zamerané na skúsenosti a ponaučenia z prípadu Sberbank.

Práca jednotnej rady na používateľsky ústretivejšom externom webovom sídle a stratégii sociálnych médií prispela k osloveniu širšieho publika a k podpore interakcie. Vďaka populárnemu seriálu blogov a podcastu jednotnej rady prebieha komunikácia s verejnosťou prístupnejším jazykom.

Uskutočnil sa výskum spôsobu komunikácie jednotnej rady so zainteresovanými stranami v odvetví a dosiahnuté odporúčania sa postupne implementujú, a to aj prostredníctvom tvorby politických dokumentov, usmernení a informácií, ako aj využívaním infografiky, videí a iných nástrojov na vysvetlenie kľúčových pojmov a údajov. Zároveň jednotná rada pokračovala v proaktívnom programe technických brífingov, školení, rozhovorov a odpovedí na otázky, ako aj v hojne navštevovaných výročných tlačových raňajkách.

Kľúčové údaje v oblasti komunikácie SRB za rok 2022

- ▶ Návšteva webového sídla: 203 % v porovnaní s rokom 2021
- ▶ Sledovatelia LinkedIn: 16 % nárast sledovateľov v porovnaní s rokom 2021
- ▶ Sledovatelia Twitteru: 9 % nárast sledovateľov v porovnaní s rokom 2021
- ▶ 18 036 preložených strán
- ▶ 90 vyškolených zamestnancov

Jednotná rada zorganizovala počas roka tri kľúčové podujatia: právnu konferenciu v apríli, spoločnú konferenciu s ECB v júni a svoju výročnú konferenciu v septembri. Na prvej právnickej konferencii sa diskutovalo o aktuálnych otázkach týkajúcich sa regulácie bankového sektora v rámci EÚ aj mimo nej a bola organizovaná v rámci niekoľkých odborných panelov zložených z popredných právnikov z tejto oblasti, sudcov a akademikov. Prvá spoločná konferencia jednotnej rady a ECB pod názvom „Skúška časom; po desiatich rokoch“ sa konala v priestoroch jednotnej rady a osobne sa na nej zúčastnilo približne 80 účastníkov, pričom viac ako 5 000 ľudí sledovalo konferenciu online počas dvoch dní. Na konferencii vystúpili rečníci z Komisie, ECB a jednotnej rady, ako aj z Parlamentu, EBA, priemyslu a akademickej obce. Prostredníctvom hlavných rečníkov a panelových diskusií sa zamerala na úspechy v riadení finančných kríz, operačnú odolnosť bankového sektora a na to, čo nás čaká v budúcnosti: ako sa môže bankový sektor zmeniť v nadchádzajúcom desaťročí a aké úpravy budú potrebné na ďalšiu ochranu finančnej stability a daňových poplatníkov.

Na výročnej konferencii jednotnej rady, ktorá sa konala 19. septembra pod názvom „Európske banky: schopné riešenia a pripravené na krízu?“, vystúpilo viacero rečníkov na vysokej úrovni. Témami hlavných prejavov a panelov boli súčasný kontext a budúcnosť rámca pre riešiteľnosť krízových situácií, ako aj pokrok v bankovej únii a zostávajúce práce na zabezpečení riešiteľnosti bánk v nadväznosti na posledný rok prechodného obdobia.

2.4. Rozpočtové a finančné hospodárenie

Celkovo sa plnenie rozpočtu (vo viazaných rozpočtových prostriedkoch bez nepredvídaných výdavkov) v porovnaní s rokom 2021 zlepšilo o 8 % a dosiahlo 95 %. Cieľové zlepšenie o 2 % bolo prekročené v dôsledku vyššieho plnenia hláv 1 a 3 (pozri prílohy III a V). Počet platobných a záväzkových transakcií sa v porovnaní s rokom 2021 zvýšil, zatiaľ čo počet príkazov na vymáhanie je na podobnej úrovni. Riadenie rozpočtu jednotnej rady odráža účinné a efektívne systémy, pričom približne 97 % faktúr bolo uhradených načas. Okrem toho sa do konca štvrtého štvrťroka uskutočnilo 15 rozpočtových presunov v celkovej výške približne 7,1 milióna EUR, aby sa pokryli projekty, ktoré neboli pôvodne plánované, a v dôsledku inflačného tlaku.

2.4.1. Príjmy

Od roku 2022 jednotná rada prispôsobila svoj postup zmenenému delegovanému nariadeniu Komisie (EÚ) 2017/2361. Časový harmonogram výberu príspevkov sa zmenil a SRB zvýšila administratívne príspevky v dvoch cykloch; významné inštitúcie zaplatili zálohové splátky v 1. štvrťroku a konečné platby previedli v 3. štvrťroku.

Zálohové platby

Proces zálohových platieb na rok 2022 sa začal v decembri 2021 a v januári nasledovala konzultačná fáza. Jednotná rada sa rozhodla získať 30 miliónov EUR v zálohových splátkach v roku 2022, ktoré sa budú vyberať od inštitúcií v priamej pôsobnosti jednotnej rady (120 subjektov a skupín) a následne z individuálnych ročných príspevkov týchto inštitúcií získaných v 3. štvrťroku 2022. Celkovú sumu zálohových splátok sa podarilo vybrať do polovice apríla 2022.

Ročné príspevky

Celková suma ročných príspevkov vyzbieraných v roku 2022 predstavovala 75 miliónov EUR a bola vyzbieraná od 2 237 subjektov a skupín. Ku koncu decembra 2022 nezaplatilo príspevky len päť inštitúcií z dôvodu platobnej neschopnosti, fúzie alebo iných osobitných prípadov.

Počas konzultačnej fázy jednotná rada dostala 12 relevantných podaní. Po analýze jdospela k záveru, že žiadna z pripomienok si nevyžaduje zmenu stanoviska prijatého v predbežných oznámeniach o príspevkoch alebo výpočtoch⁶⁴. Do konca

⁶⁴ Zber príspevkov bol podporovaný portálom vyvinutým jednotnou radou (portál administratívnych príspevkov, ADMC), ktorý umožňuje inštitúciám bezpečný a efektívny prístup a výmenu informácií.

roka 2022 začala jednotná rada pracovať na zálohových splátkach administratívnych príspevkov na rok 2023.

2.4.2. Výdavky

Rozpočtové výdavky zahŕňajú platby uskutočnené pomocou rozpočtových prostriedkov bežného roka a rozpočtových prostriedkov prenesených z predchádzajúceho rozpočtového roka. V nasledujúcich odsekoch sa sumarizuje čerpanie rozpočtových prostriedkov podľa hlavy. Viac podrobností je k dispozícii v prílohe V.

V roku 2022 jednotná rada vytvorila 611 rozpočtových záväzkov vo výške 106,2 milióna EUR v časti I rozpočtu a 232,5 milióna EUR v časti II rozpočtu a spracovala 2 002 platieb v celkovej výške 92,9 milióna EUR v časti I rozpočtu a 128,1 milióna EUR v časti II rozpočtu.

Miera plnenia rozpočtu na rok 2022 predstavovala 94,8 % v prípade viazaných rozpočtových prostriedkov a 91,2 % v prípade platobných rozpočtových prostriedkov bez nepredvídaných výdavkov kapitoly 32. Okrem toho bolo v roku 2022 pomocou prenesených platobných rozpočtových prostriedkov z roku 2021 spracovaných aj 203 platieb vo výške 3,3 milióna EUR. Suma rozpočtových prostriedkov z roku 2021 prenesených do roku 2022 sa rovná 5,7 milióna EUR. V nasledujúcich odsekoch sú uvedené podrobnosti o plnení rozpočtu podľa hláv:

Hlava 1: Výdavky na zamestnancov				
Konečný rozpočet po presunoch EUR	Viazané		Použité na platobné rozpočtové prostriedky	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% celkových viazaných
58,6 mil.	57,6 mil.	98,2 %	56,7 mil.	98,5 %

V prípade hlavy 1 boli úrovne záväzkov a platieb vyššie ako v roku 2021 v dôsledku nižšej miery neobsadenosti v priebehu roka 2022 a zvýšenia mzdových nákladov. Hlavná oblasť výdavkov sa týkala zamestnancov v aktívnom pracovnom pomere. 52,5 mil. EUR zodpovedá mzdám, 1,7 mil. EUR centráram predškolskej výchovy a školám a 1,6 mil. EUR administratívnej pomoci zo strany inštitúcií Spoločenstva.

Hlava 2: Výdavky na infraštruktúru				
Konečný rozpočet po presunoch EUR	Viazané		Použité na platobné rozpočtové prostriedky	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% celkových viazaných
17,9 mil.	16,8 mil.	93,9 %	12,4 mil.	73,9 %

V hlave 2 boli hlavnými oblasťami výdavkov prenájom budovy vo výške 3,51 milióna EUR a administratívne náklady na IKT vo výške 5,9 milióna EUR. Zníženie viazaných rozpočtových prostriedkov z 98,2 % v roku 2021 na 93,9 % v roku 2022 sa vysvetľuje odložením presťahovania do druhej budovy v marci 2023.

Hlava 3: Prevádzkové výdavky				
Konečný rozpočet po presunoch EUR	Viazané		Použité na platobné rozpočtové prostriedky	
	EUR	% konečného rozpočtu	EUR	% celkových viazaných
59,1 mil.	31,8 mil.	53,8 %	23,8 mil.	74,7 %

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, plnenie činností zostalo nižšie, ako sa plánovalo, hoci sa v porovnaní s rokom 2021 zvýšilo. Pokiaľ ide o kapitolu 32, ktorá slúži ako pohotovostný rozpočet na pokrytie nepredvídateľných výdavkov súvisiacich s hlavným poslaním, väčšina plánovaného rozpočtu, ktorý bol určený na potenciálne prípady riešenia kríz, zostala neviazaná. Táto rozpočtová položka je naďalej dôležitá na plnenie mandátu jednotnej rady v prípade, že sa súčasne uskutoční viacero uznesení. Celková miera plnenia hlavy bola 53,8 %, avšak s vyňatím kapitoly 32, ktorá zodpovedá nepredvídaným udalostiam jednotnej rady, miera plnenia platobných rozpočtových prostriedkov predstavuje 95 %.

2.4.3. Výsledok rozpočtového hospodárenia

Pre rok 2022 sa výsledok rozpočtového hospodárenia odhaduje na 24,7 mil. EUR (v porovnaní s 36,82 mil. EUR v roku 2021) a po schválení správnu radou na plenárnom zasadnutí v septembri 2023 bude zahrnutý do rozpočtu na rok 2023. Výsledok rozpočtového hospodárenia sa odpočíta od administratívnych príspevkov, ktoré sa majú vybrať v roku 2024.

2.4.4. Verejné obstarávanie

V roku 2022 jednotná rada vyhlásila 60 postupov verejného obstarávania a po úspešnom ukončení postupu verejného obstarávania zadala 49 zákaziek, najmä osobitné rokovacie konania a postupy s nízkou a strednou hodnotou, ako aj opätovné otvorenie rámcových zmlúv. Ďalšie podrobnosti sú v prílohe VIII. Zavedenie podporných elektronických nástrojov (ako napríklad nástroj na riadenie portfólia produktov, kvalifikované elektronické podpisy) a nepretržité úsilie o zlepšenie postupov verejného obstarávania viedlo k zvýšeniu efektívnosti a zníženiu administratívnej záťaže.

2.5. Správa ľudských zdrojov

2.5.1. Osobitné opatrenia v dôsledku pandémie Covid-19

V prvom polroku 2022 sa uskutočnilo niekoľko iniciatív na podporu pohody zamestnancov a na boj proti prípadným negatívnym účinkom dlhšieho obdobia domácej práce, ako napríklad týždeň zdravia a pohody v apríli, dni flexibility alebo iniciatíva „Spoznajme sa!“, ktorej cieľom bolo spojiť zamestnancov z rôznych útvarov a národností; novoprijatých a tých, v jednotnej rade pracujú už dlhšie. S postupným ústupom počtu prípadov Covid-19 v priebehu roka 2022 zamestnanci začali častejšie chodiť do kancelárskych priestorov a väčšina opatrení súvisiacich s Covid-19 bola zrušená.

2.5.2. Zapojenie a udržanie

Jednotná rada naďalej vyvíjala úsilie o nábor vysokokvalifikovaných zamestnancov, ktorí by poskytli pevný základ pre jej prácu. Celkový počet zamestnancov v roku 2022 sa zvýšil o 15 % a rok sa skončil s počtom 427 dočasných zamestnancov zo 450 pracovných miest uvedených v pláne pracovných miest na rok 2022. Miera neobsadenosti v priebehu roka bola 8,7 %, čo je menej, ako sa plánovalo. Takmer 50 % všetkých výberových konaní v roku 2022 sa týkalo profilov na riešenie problémov (experti a vedúci experti).

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

Kategória	Počet zamestnancov na konci roka 2020	Počet zamestnancov na konci roka 2021	Počet zamestnancov na konci roka 2022	Plán pracovných miest na rok 2022
Dočasní zamestnanci	372	371	427	450
Vyslaní národní experti	19	22	20	35
Stážisti	10	7	10	10
Konzultanti	30	35	43	Neuvádza sa
Dočasní agentúrni zamestnanci	12	23	15	Neuvádza sa
SPOLU	443	458	515	495

2.5.3. Vzdelávanie a rozvoj

V roku 2022 jednotná rada zverejnila svoju stratégiu vzdelávania a rozvoja. Stratégia poskytuje informácie o procese a metodikách vzdelávania, typoch vzdelávacích intervencií, externej odbornej príprave a ďalších súvisiacich témach.

V priebehu roka 2022 jednotná rada naďalej poskytovala vysoký počet interných vzdelávacích podujatí, pričom sa uskutočnilo 184 školení vrátane všeobecných iniciatív zameraných na prácu v novom prostredí, technických kurzov a podujatí zameraných na rozvoj tímu. Odborná príprava obsahovala aj školenia pre nových kolegov. Okrem spolupráce s ďalšími zainteresovanými stranami, ako je Komisia a ECB, to bolo poskytovanie odbornej prípravy zameranej na technické a prenosné zručnosti.

2.5.4. Transformácia ľudských zdrojov

V roku 2022 oddelenie ľudských zdrojov pokračovalo v implementácii plánu transformácie ľudských zdrojov a realizovalo niekoľko iniciatív v rámci troch oblastí práce:

- ▶ Možnosti rastu zamestnancov: jednotná rada vypracovala rámec kompetencií a posilnila internú mobilitu prostredníctvom revidovanej politiky.
- ▶ Spoločná inteligentná práca: zaviedol sa nástroj pre nábor zamestnancov.
- ▶ Jednotná rada stanovila pravidlá, ktoré umožňujú flexibilné pracovné prostredie založené na spolupráci a podporujú pohodu zamestnancov.



2.6. Posúdenie odporúčaní auditu počas vykazovaného roka

2.6.1. Vnútorý audit

Poslaním vnútorného auditu je zvyšovať a chrániť hodnotu organizácie poskytovaním objektívneho uistenia, poradenstva a informácií založených na rizikách. Mandát vnútorného auditu vyplýva zo SRMR, nariadenia o rozpočtových pravidlách jednotnej rady a charty vnútorného auditu, ktorá okrem iného definuje zásady nezávislosti a objektívnosti, zodpovednosti a právomoci. V súlade s touto chartou sa pri vnútornom audite podávajú správy o výsledkoch jednotnej rade v rámci jej plenárnych 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:

- ▶ Riadenie súdnych sporov
- ▶ Právne poradenstvo
- ▶ Správa dokumentov a záznamov
- ▶ Riadenie výkonnosti ľudských zdrojov – riadenie talentov
- ▶ Riadenie obnovy prevádzky

Konečné audítorské správy boli vydané za prvé tri zákazky⁶⁵. Audítorské správy obsahovali zistenia a odporúčania zamerané na zlepšenie auditovaných procesov, ktoré sa týkali štrukturálnych a prevádzkových záležitostí, definície procesov a kontrolných a monitorovacích postupov. Následne auditované útvary pripravili akčné plány, na ktoré nadviaže vnútorný audit v roku 2023.

V roku 2022 vnútorný audit nadviazal na deväť auditov uistenia týkajúcich sa prijímania zamestnancov, vypracovania politík, riadenia zmien v oblasti IKT, riadenia projektov R4C, plánovania riešenia krízových situácií, pripravenosti na krízu, outsourcingu a využívania konzultantov a preklenovacích procesov. V priebehu roka sa uskutočnilo externé hodnotenie kvality funkcie vnútorného auditu, ktorého odporúčania sa začnú uplatňovať od roku 2023.

Stav zistení vnútorného auditu

V roku 2022 bolo výsledkom vnútorného auditu sedem zistení (šesť so strednou prioritou a jedno s nízkou prioritou), pre ktoré vedenie vypracovalo akčné plány.

⁶⁵ Posledné správy o overení boli vydané v prvom štvrtroku 2023.

Po zohľadnení zistení z auditov z predchádzajúcich rokov zostalo na konci roku otvorených 43 zistení, z ktorých dve boli kritické a desať vysoko prioritných.

Zároveň bolo v dôsledku následných opatrení uzavretých šesť zistení s vysokou, šesť so strednou a dve s nízkou prioritou. V rámci nadchádzajúcich auditov sa budú sledovať viaceré otvorené zistenia.

Kritické a prioritné zistenia poukazujú na potrebu ďalšieho zlepšenia v oblasti riadenia, plánovania a monitorovania.

2.6.2. Externý audit

Európsky dvor audítorov ukončil svoj ročný audit agentúr EÚ (vrátane SRB) za rozpočtový rok 2021. Dvor audítorov potvrdil, že finančné hospodárenie jednotnej rady je, rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, v dobrom stave. Dvor audítorov auditoval najmä:

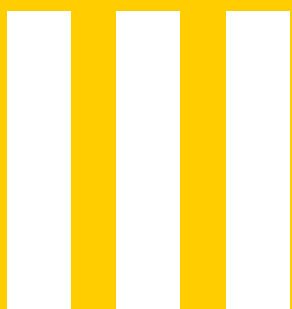
- ▶ účtovnú závierku, ktorá obsahuje finančné výkazy a správy o plnení rozpočtu za rozpočtový rok končiaci sa 31. decembra 2021, a
- ▶ a zákonnosť a správnosť príslušných transakcií.

Dvor audítorov je povinný každoročne podávať správy o všetkých finančných rizikách súvisiacich so SRM. Za rozpočtový rok 2021 Komisia a Rada nevykázali žiadne podmienené záväzky, zatiaľ čo jednotná rada vykázala niektoré súvisiace s prebiehajúcimi súdnymi spormi týkajúcimi sa príspevkov bánk do SRF. Audítori považujú tieto informácie za primerané, odporúčajú však zlepšiť monitorovanie finančného rizika a metódu výpočtu možných náhrad právnych nákladov.

Čl. 92 ods. 1 až 3 nariadenia SRMR stanovuje, že v prípade, ak rozhodnutie o riešení krízovej situácie zahŕňa použitie SRF, Dvor audítorov vypracuje osobitnú správu. Nato aby sa jednotná rada mohla pripraviť na takúto náročnú audítorskú zákazku je potrebná úzka spolupráca s Dvorom audítorov. V októbri navštívil Dvor audítorov jednotnú radu, aby prediskutoval vzájomné očakávania a vytvoril spoľahlivý komunikačný kanál na zabezpečenie dobrej spolupráce v tejto oblasti.

2.7. Environmentálne riadenie

Začiatkom roka 2022 Komisia predstavila svoju ekologickú stratégiu, ktorej cieľom je ísť príkladom a dosiahnuť klimatickú neutralitu do roku 2030 a ktorá zahŕňa cieľ znížiť emisie skleníkových plynov v súvislosti s cestovaním o 60 % do roku 2024. Jednotná rada uplatnila príručku Komisie pre misie.



Posúdenie účinnosti systémov vnútornej kontroly

3.1. Účinnosť systémov vnútornej kontroly

Vnútorňa kontrola sú opatrenia, ktoré manažment a všetci zamestnanci prijímajú na zabezpečenie toho, aby:

- ▶ prevádzkové činnosti boli efektívne a účinné;
- ▶ boli splnené právne a regulačné požiadavky;
- ▶ finančné a iné správy pre manažment boli spoľahlivé a,
- ▶ majetok a informácie boli chránené.

Účinná a efektívna vnútorná kontrola je preto pre každú organizáciu nevyhnutná, pretože je to proces, ktorý zabezpečuje, že ciele stanovené organizáciou, ktoré sa odrážajú v ročnom pracovnom programe, budú dosiahnuté. Identifikujú sa a riadia potenciálne riziká spojené s nesplnením týchto cieľov.

Cyklus monitorovania systému vnútornej kontroly je založený na priebežných činnostiach a špecifických pravidelných hodnoteniach. Nedostatky zistené v rámci monitorovacích činností sú dôležitými prvkami, ktoré sa zohľadňujú pri celkovom hodnotení existencie a fungovania systému vnútornej kontroly. Všetky komponenty a princípy by mali byť prítomné a funkčné a mali by spolu dobre fungovať.

Riadenie rizík

V roku 2022 jednotná rada zaviedla riadenie rizík na úrovni útvarov prostredníctvom plánov útvarov, nadviazala na akčné plány vypracované na zmiernenie existujúcich rizík a aktualizovala podnikový register rizík prostredníctvom participatívneho prístupu s vyšším a stredným manažmentom organizácie. V priebehu roka jednotná rada zriadila aj funkciu riadenia rizík v oblasti bezpečnosti IKT (pozri oddiel 2.3.2).

Jednotná rada tiež posilnila svoje kapacity v oblasti riadenia rizík portfólia SRF doplnením nových monitorovacích nástrojov a rozšírením analýzy rizík o prostredie rastúcich sadzieb, čo umožnilo orientovať sa v náročnom prostredí finančných trhov počas celého roka.

3.2. Závery hodnotenia vnútorných kontrol

Táto časť zahŕňa posúdenie prvkov opísaných v oddieloch 2.6.2 a 3.1, ako aj ďalších aspektov uvedených v tejto správe. Uvedené informácie vychádzajú z výsledkov monitorovania vedením a audítormi na základe systémovej analýzy dostupných dôkazov.

Hodnotenie účinnosti systému vnútornej kontroly jednotnej rady sa vykonalo s použitím metodiky opísanej v príslušnom rozhodnutí⁶⁶ s určitými výnimkami, pokiaľ ide o použitie kritérií monitorovania vnútornej kontroly. Hodnotenie vychádza z poznatkov a skúseností zamestnancov a vedenia a z výsledkov priebežného monitorovania kontrolných mechanizmov zakotvených v postupoch. Hodnotenie zorganizovala kancelária pre vnútornú kontrolu na základe týchto troch prvkov:

- ▶ Výnimky z pravidiel a postupov vrátane prípadov nedodržania pravidiel: kontrola správ, ktoré by mohli poukazovať na nedostatky v kontrole;
- ▶ Pripomienky oddelenia vnútorného auditu, Dvora audítorov a externej audítorskej spoločnosti: analýza výsledkov auditov a následných audítorských činností s cieľom posúdiť ich vplyv na systém vnútornej kontroly;
- ▶ Výsledky vnútornej administratívnej previerky kancelárie pre vnútornú kontrolu vrátane príspevkov kľúčových zamestnancov na podporu dôležitých prvkov nastavenia a fungovania vnútornej kontroly.

Záver hodnotenia vnútorných kontrol je pozitívny, keďže systém vnútornej kontroly je účinný a poskytuje primeranú istotu⁶⁷ vrcholovému manažmentu, že sú prítomné a fungujú zložky a zásady rámca vnútornej kontroly a že zavedené kontrolné postupy poskytujú potrebné záruky týkajúce sa zákonnosti a správnosti transakcií. Hoci sa pri hodnotení zistili určité nedostatky, považujú sa za menej závažné, a preto nespochybňujú celkový záver, keďže už boli prijaté opatrenia na zlepšenie kontrol.

V roku 2022 vyčlenila jednotná rada na kontrolné činnosti približne 19 ekvivalentov plného pracovného času⁶⁸ (0,01 % celkového rozpočtu jednotnej rady na rok 2022).

⁶⁶ Rozhodnutie plenárneho zasadnutia SRB (SRB/PS/2021/02), ktorým sa prijíma rámec vnútornej kontroly SRB [Ares(2021)1970411]

⁶⁷ Dokonca aj účinný systém vnútornej kontroly, bez ohľadu na to, ako dobre je navrhnutý a prevádzkovaný, má prirodzené obmedzenia - vrátane možnosti obchádzania alebo prekonania kontrol - a preto môže vedeniu poskytnúť len primeranú istotu, pokiaľ ide o dosiahnutie obchodných cieľov, a nie absolútnu istotu.

⁶⁸ Jednotka merania pracovného času zamestnancov, ktorá umožňuje porovnávať pracovné zaťaženie.



Single
Resolution
Board



IV

**Vyhlásenie
o vierohodnosti**

4.1. Preskúmanie prvkov podporujúcich vierohodnosť

Jednotná rada vykonáva svoju činnosť v súlade s platnými zákonmi a právnymi predpismi, pracuje transparentným spôsobom a dodržiava vysokú úroveň profesionálnych a etických noriem. Jednotná rada 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 2.6, riadenie financií a ľudských zdrojov v oddieloch 2.4 a 2.5, aspekty správy v oddiele 2.3, ako aj časť III o vnútorných kontrolách. Rôzne horizontálne tímy jednotnej rady okrem toho počas roku 2021 vykonávali pravidelné funkcie, ktoré podporovali dosahovanie cieľa jednotnej rady najefektívnejším, najúčinnejším a najhospodárnejším spôsobom. V roku 2021 bola vierohodnosť podporená okrem iného týmito činnosťami:

Plánovanie a tvorba programov

Jednotná rada v roku 2022 zlepšila svoje interné plánovacie procesy, pričom štandardizované plánovanie útvarov bolo navrhnuté tak, aby prispievalo k iným inštitucionálnym procesom, ako je výročná správa, riadenie rizík a hodnotenie, a teda malo za cieľ znížiť pracovné zaťaženie tímov súvisiace s procesmi. V novembri 2022 jednotná rada začala plánovanie v rámci jednotlivých oddelení na rok 2023 vrátane aktualizovanej šablóny pre všetky oddelenia na základe ročného pracovného plánu na rok 2023, ktorý bol dokončený a zverejnený v novembri 2022.

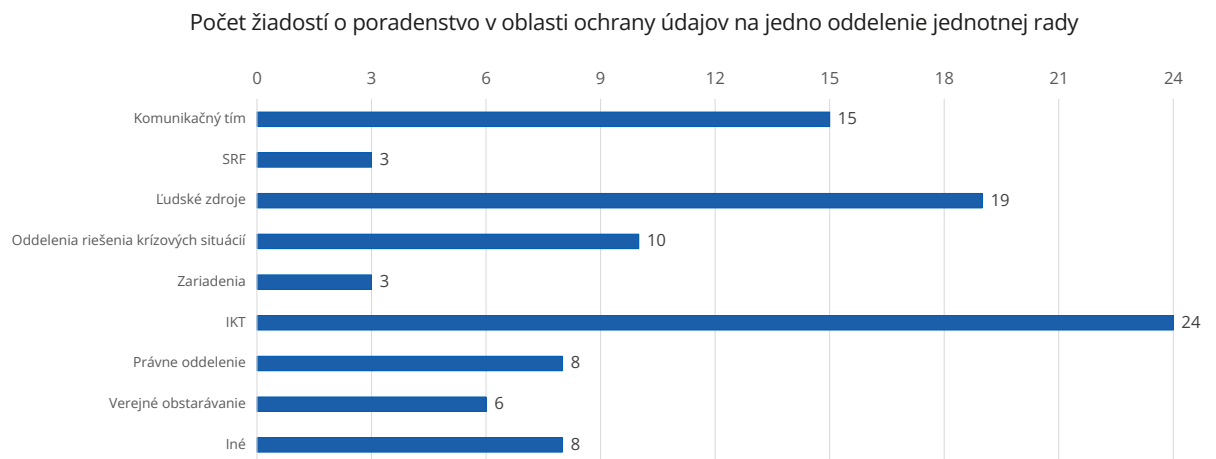
V priebehu roka sa začala uplatňovať metodika pridelovania zdrojov v súlade s osvedčenými postupmi. Iniciatíva sa začala začiatkom septembra mapovaním obchodných procesov niektorých podporných funkcií a bude pokračovať v roku 2023, aby zapadla do budúceho plánovania spoločnosti. Mapovanie obchodných procesov poskytne základ pre pridelovanie zdrojov, ako aj pre riadenie kvality, porovnávanie procesov a ich neustále zlepšovanie.

Ochrana údajov

V roku 2022 kancelária pre ochranu údajov naďalej úzko spolupracovala s ostatnými inštitúciami, orgánmi a agentúrami EÚ, najmä v záležitostiach týkajúcich sa spracúvania osobných údajov alebo s ním súvisiacich, ale aj s cieľom zabezpečiť výmenu osvedčených postupov, spoločných skúseností a prispôbených prístupov k špecifickým výzvam v oblasti ochrany údajov.

Kancelária pre ochranu údajov dosiahla v uplynulom roku značný pokrok pri zlepšovaní procesov, nástrojov a kontrolných mechanizmov potrebných na posilnenie dodržiavania ochrany údajov a bola pravidelne konzultovaná oddeleniami jednotnej rady. Poskytla poradenstvo v súvislosti s 96 žiadosťami a podporila jednotnú radu pri riešení otázok a problémov týkajúcich sa ochrany údajov, ako napríklad v otázkach vyplývajúcich z používania nových technológií a opatrení na zmiernenie zistených rizík. Hlavné prípady, v ktorých kancelária pre ochranu údajov poskytovala poradenstvo, boli: vypracovanie, uverejnenie a aktualizácia vyhlásení o ochrane osobných údajov, napríklad v súvislosti s podujatiami a školeniami; prenosy údajov z útvarov jednotnej rady do iných inštitúcií EÚ; spracovanie biometrických údajov v súvislosti s fyzickou bezpečnosťou novej budovy; používanie nových nástrojov IKT; preskúmanie zmluvných dohôd s novými poskytovateľmi atď. Kancelária pre ochranu údajov úzko spolupracovala s inými útvarmi s cieľom nájsť účinné a vyhovujúce riešenia, ktoré zabezpečia ochranu osobných údajov.

Obrázok 15. Interné žiadosti o poradenstvo v oblasti ochrany údajov



Po rozhodnutí v aktuálnom rozsudku vo veci Schrems II⁶⁹ sa prenos osobných údajov do tretích krajín, ktorých normy ochrany údajov sa v porovnaní s normami EÚ považujú za „nedostatočné“, stal zložitým. Rozsudok má ďalekosiahle dôsledky na všetky právne nástroje používané na prenos osobných údajov mimo Európskeho hospodárskeho priestoru. Kancelária pre ochranu údajov priebežne informovala útvary jednotnej rady o odporúčaní európskeho dozorného úradníka pre ochranu údajov a často im radila, ako v tejto prechodnej situácii prenášať osobné údaje mimo Európskeho hospodárskeho priestoru v súlade s predpismi.

V roku 2022 kancelária pre ochranu údajov vydala aj päť usmerňujúcich dokumentov a posúdila riziká nových a prebiehajúcich spracovateľských činností jednotnej rady v oblasti základných práv a slobody fyzických osôb preskúmaním troch posúdení vplyvu na ochranu údajov, ktoré vykonali oddelenie ľudských zdrojov a oddelenie IKT v súvislosti s využívaním poskytovateľa služieb diaľkovej kontroly pre kampane na nábor zamestnancov jednotnej rady, systémom kontroly fyzického prístupu do nových kancelárskych priestorov a novými podmienkami telekonferenčných služieb.

⁶⁹ Úplné informácie sú k dispozícii tu: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091en.pdf>

Počas celého vykazovaného roka kancelária pre ochranu údajov poskytovala aj školenia prispôsobené potrebám a odborným znalostiam účastníkov s cieľom zabezpečiť, aby boli zamestnanci, najmä noví zamestnanci, primerane informovaní o svojich povinnostiach a právach.

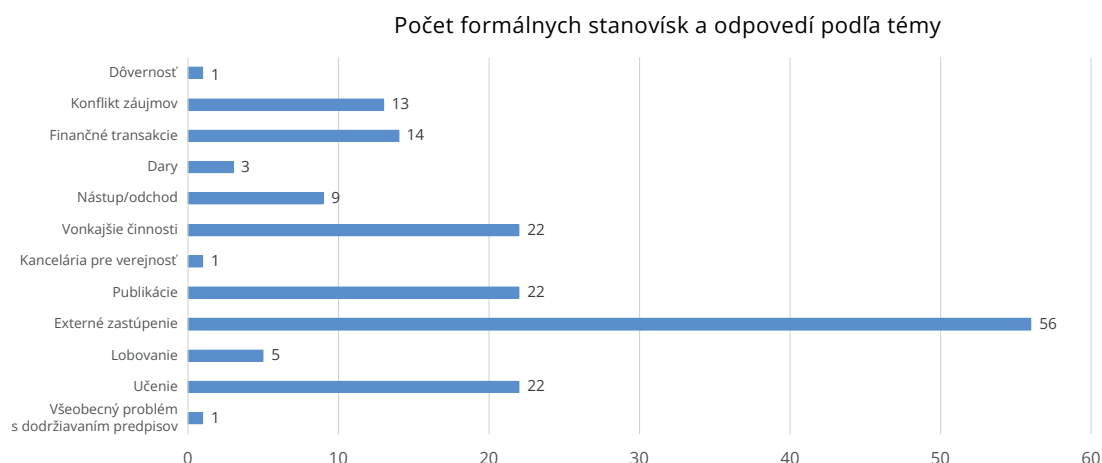
Napokon, v roku 2022 pokračovalo úsilie o komplexné zmapovanie spracúvania osobných údajov jednotou radou a verejný register záznamov bol aktualizovaný tak, aby odrážal vnútorné organizačné zmeny, ktoré sa uskutočnili v roku 2022. Dokument je k dispozícii na verejnej webovom sídle jednotnej rady⁷⁰.

Etika a dodržiavanie predpisov

V roku 2022 tím pre dodržiavanie predpisov zaznamenal 10-percentný nárast počtu zamestnancov a riešil celkovo 360 záležitostí týkajúcich sa etiky a dodržiavania predpisov. Patrí sem prijímanie formálnych stanovísk jednotnej rady k dodržiavaniu predpisov a vydávanie formálnych odpovedí, vypracúvanie vecných správ, riešenie *ad hoc* záležitostí a spracúvanie vyhlásení. V roku 2022 tím pre dodržiavanie predpisov tiež obnovil niekoľko vzorov vyhlásení zamestnancov.

Tím pre dodržiavanie predpisov vydal formálne stanoviská k dodržiavaniu predpisov alebo odpovedal na *ad hoc* otázky a žiadosti o poradenstvo v priemere do 8,8 dňa, čím prekonal svoj interný cieľ odpovedať do dvoch týždňov. Tento tím vydal 169 formálnych stanovísk a formálnych odpovedí o dodržiavaní predpisov na otázky (z ktorých 44 si vyžadovalo faktické rozhodnutie menovacieho orgánu).

Obrázok 16. Formálne stanoviská a odpovede tímu pre dodržiavanie predpisov v roku 2022



⁷⁰ Register ochrany údajov jednotnej rady je k dispozícii tu: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>

V priebehu roka 2022 sa tím pre dodržiavanie predpisov zaoberal aj 84 *ad hoc* záležitosťami v oblasti etiky a dodržiavania predpisov (ktoré sa týkali najmä administratívnych záležitostí jednotnej rady, záležitostí protokolu o utajení, potenciálnych konfliktov záujmov, externých činností a Dvora audítorov/internej kontroly/interného auditu a všeobecných záležitostí v oblasti dodržiavania predpisov).

Okrem toho tím pre dodržiavanie predpisov preskúmal a/alebo posúdil 107 vyhlásení zamestnancov jednotnej rady, z ktorých 83 % sa týkalo nástupu do zamestnania. Zvyšné prípady sa týkali odchodu zo zamestnania, z ktorých 7 % bolo ukončených formálnym stanoviskom o súlade a schválením menovacieho orgánu.

V decembri 2022 tím pre dodržiavanie predpisov uskutočnil toto cvičenie po druhý krát. Toto cvičenie bolo zavedené s cieľom zachovať aktuálne podávanie správ a zlepšiť schopnosti SRB v oblasti monitorovania súladu a hodnotenia rizík.

Tím pre dodržiavanie predpisov tiež pokračoval v riadení a poradenstve v súvislosti s protokolmi o utajení jednotnej rady s pomocou nástroja R4C a pomáhal pri príprave dvoch nových utajovacích prokolov. Okrem toho tím prispel k formulácii interných usmernení, postupov a politík, ktoré sa týkajú napríklad zamestnancov, ktorí chcú prerušiť pracovný pomer, a usmernení týkajúcich sa súkromných finančných transakcií počas zamestnania v jednotnej rade.

Pracovné prostredie

V roku 2022 bolo pracovné prostredie naďalej jedným z hlavných bodov programu organizácie. Tím pre dodržiavanie predpisov venoval značné zdroje na zvyšovanie povedomia a odbornú prípravu zamestnancov a zorganizoval druhý ročník konferencie Tone at the Top s manažérmi.. Cieľom zasadnutia bolo nadviazať na zasadnutie z roku 2021, na ktorom boli vypracované základné etické hodnoty jednotnej rady. V novembri a decembri 2022 tím pre dodržiavanie predpisov uskutočnil tretí ročník „Týždňa etiky SRB“ s cieľom zvýšiť informovanosť zamestnancov. Na seminári sa zúčastnilo 338 kolegov.

4.2. Výhrady

Neuvádza sa



Single
Resolution
Board



V

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 jednotnej rady som predsedovi oznámila svoje rady a odporúčania týkajúce sa celkového stavu vnútornej kontroly v jednotnej rade.

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.

Brusel, 23. mája 2023



Ewa Klima

vedúca sekretariátu jednotnej rady

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.

Brusel, 23. mája 2023



Vincent Decroocq

tajomník

5.2. Vyhlásenie predsedu o vierohodnosti

Podpísaný Dominique Laboureix, predseda a riaditeľ Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií, vo svojej úlohe povolujúceho úradníka:

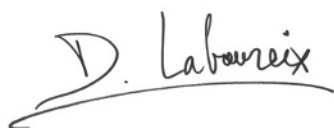
vyhlasujem, že informácie uvedené v tejto správe podávajú pravdivý a verný obraz.

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

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.

Brusel, 27. mája 2023



Dominique Laboureix

predseda Jednotnej rady pre riešenie krízových situácií



Single
Resolution
Board



Prílohy

Príloha I – Organizačná štruktúra



Organizačná štruktúra SRB

Predseda



Dominique LABOUREIX

Podpredseda



Jan Reinder DE CARPENTIER

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

Členovia rady



Sebastiano LAVIOLA

Riaditeľ pre plánovanie politiky riešenia krízových situácií a spoluprácu



Jesús SAURINA SALAS

Riaditeľ pre plánovanie a rozhodovanie v súvislosti s riešením krízových situácií



Tuija TAOS

Riaditeľka pre plánovanie a rozhodovanie v súvislosti s riešením krízových situácií



Pedro MACHADO

Riaditeľ pre plánovanie a rozhodovanie v súvislosti s riešením krízových situácií

Riaditeľstvo predsedu

- Sekretariát jednotnej rady
- Úrad vnútornej kontroly
- Stratégia, medzinárodné vzťahy a komunikácia
- Komunikácia
- Stratégia a medzinárodné vzťahy
- Pripravenosť na krízu a krízový manažment
- *Tím pre vnútorný audit*
- *Účtovný tím*
- *Odvolačný výbor, tím pre ochranu osobných údajov a tím pre dodržiavanie predpisov*

Riaditeľstvo E

- Jednotný fond na riešenie krízových situácií
- Príspevky
- Financovanie a zainteresovanými stranami
- Zdroje
- Ľudské zdroje
- Financie a verejné obstarávanie
- Podnikové služby a informačné a komunikačné technológie (IKT)
- IKT
- Zariadenia
- Právne služby
- Súdne spory
- Právne poradenstvo
- *Riadenie rizík SRF*

Riaditeľstvo A

- Stratégia, procesy a metodika riešenia krízových situácií
- Spolupráca so zainteresovanými stranami
- Finančná stabilita a ekonomická analýza

Riaditeľstvo B

- Rakúsko
- Chorvátsko
- Fínsko
- Cyprus
- Francúzsko
- Grécko
- Tím pre kontroly na mieste

Riaditeľstvo C

- Taliansko
- Slovensko
- Nemecko
- Estónsko
- Nemecko
- Lotyšsko
- Litva
- Malta
- Portugalsko

Riaditeľstvo D

- Belgicko
- Španielsko
- CCP
- Belgicko
- Nemecko
- Írsko
- Luxembursko
- Španielsko
- Holandsko

• *Úrad plánovania riešenia krízových situácií*

- Bulharsko
- Francúzsko
- Luxembursko
- Slovinsko

Tím riadenia údajov a podnikových procesov

Príloha II – Členovia plenárneho zasadnutia

Od konca 21. decembra 2022 (pozri poznámku pod čiarou v prílohe I)

Pozícia	Meno	Orgán
Predsedníčka	Elke KÖNIG	SRB
Podpredseda	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Člen rady na plný úväzok	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Člen rady na plný úväzok	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Člen rady na plný úväzok	Boštjan JAZBEC	SRB
Člen rady na plný úväzok	Pedro MACHADO	SRB
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	Mark CASSIDY	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	Vassilis SPILIOTOPOULOS	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	Jelena LEBEDEVA	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
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Nicole STOLK-LUYTEN	Holandsko — De Nederlandsche Bank

Pozícia	Meno	Orgán
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	Christian BUTTIGIEG	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 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
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Milan Martin CVIKL	Slovinsko - Banka Slovenije
Člen menovaný zúčastneným členským štátom zastupujúci vnútroštátny orgán pre riešenie krízových situácií	Frédéric VISNOVSKY	Francúzsko - Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.6 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Petar DZHELEPOV	Bulharsko - Komisia pre finančný dohľad (Výbor pre finančné služby)
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 1.4 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Anneli TUOMINEN	Európska centrálna banka
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.4 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	John BERRIGAN	Európska komisia — Generálne riaditeľstvo pre finančnú stabilitu, finančné služby a úniu kapitálových trhov
Pozorovateľ v súlade s článkom 1.7 rokovacieho poriadku plenárneho zasadnutia	Francesco MAURO	Európsky orgán pre bankovníctvo

Príloha III – Kľúčové ukazovatele výkonnosti pokrývajúce cyklus 2022

#	Oblasť priority/opis ukazovateľa	Cieľ	Hodnota 2022	
Dosiahnutie riešiteľnosti krízových situácií bánk a menej významných inštitúcií SRB				
1	Prijatie plánov riešenia krízových situácií a cieľov MREL pre banky SRB na rozšírených výkonných zasadnutiach a kolégiách pre riešenie krízových situácií	2. štvrťrok 2022	100 % Prijaté plány RPC 2022 ⁷¹	●
2	Následné opatrenia v súvislosti s prioritnými listami z roku 2021 vrátane potenciálnej identifikácie významných prekážok v 1. štvrťroku 2022	1. štvrťrok 2021	100 % bánk	●
3	Priebežné hodnotenie nácviku uvádzania vykonávania záchrany do praxe, ktoré vykonávajú príslušné banky SRB do konca roka 2022.	4. štvrťrok 2022	99 %	●
4	Mapa hodnotenia riešiteľnosti pre banky SRB v RPC 2021 (interná verzia SRB)	1. štvrťrok 2022	100 %	●
5	Záverečné správy z hĺbkového ponoru a aktualizácia materiálov IRT (usmernenie k hĺbkovému ponoru)	10 záverečných hĺbkových správ	15 hĺbkových ponorov	●
6	Prezentácia mapujúca poznatky z kontrol na mieste v roku 2022	100 %	Nevzťahuje sa ⁷²	●
7	Posúdenie návrhu rozhodnutí o riešení krízových situácií, ktoré predložili NRA a ktoré sa týkajú LSI spadajúcich priamo pod ich právomoc	100 %	100 %	●
Podpora pevného rámca riešenia krízových situácií				
8	Poskytnúť aktualizácie politik a usmernenia pre RPC 2022 týkajúce sa MREL, oddeliteľnosti, plánov reorganizácie podnikov a operacionalizácie SPE	1. štvrťrok 2022	100 %	●
9	Vykonávanie zabezpečenia kvality plánov jednotnej rady na riešenie krízových situácií bánk	100 %	100 % ⁷³	●
10	Zastupovať jednotnú radu a aktívne sa zúčastňovať na všetkých zasadnutiach Európskeho parlamentu, Rady Európskej únie, Európskej komisie a podštruktúr FSB, na ktoré je SRB pozvaná alebo ktorých je členom	100 %	100 %	●

⁷¹ Väčšina plánov riešenia krízových situácií prijatá podľa plánovaného rozvrhu, s niektorými výnimkami z dôvodu fúzií a prípadov krízových situácií.

⁷² V roku 2022 neboli vykonané žiadne formálne kontroly na mieste. Získali a uplatnili sa však skúsenosti z hĺbkových ponorov, a preto sa základný cieľ tohto ukazovateľa považuje za dosiahnutý, hoci nie v plnom rozsahu.

⁷³ Tento ukazovateľ meria pokrytie kontrol kvality plánov riešenia krízových situácií, nie celkové výsledky kvality plánov. Úplné hodnotenie tejto oblasti práce je uvedené v časti 1.4.2 a v tabuľke 1.

#	Oblasť priority/opis ukazovateľa	Cieľ	Hodnota 2022			
11	Ponúkať zamestnancom jednotnej rady a/alebo NRA školenia týkajúce sa riešenia krízových situácií.	>15 školení	>15 školení	●		
Výkon efektívneho krízového riadenia						
12	Zlepšiť operačnú pripravenosť a pripravenosť jednotnej rady na vykonávanie schém riešenia krízových situácií na základe stratégií prevodu (predaj obchodnej činnosti, preklenovacia inštitúcia, nástroje oddelenia aktív)	100 %	50 %	●		
13	Vykonávanie plnohodnotných a technických nácvikov a zapracovanie získaných poznatkov do príručky krízového riadenia SRB	2 cvičenia	2 cvičenia	●		
14	Vylepšiť platformu Ready for Crisis (R4C) na podporu bezpečnej výmeny informácií počas kríz (verzia 2.0)	2. štvrtrok 2022	Verzia 3.0	●		
Uvádzanie SRF do praxe						
15	V roku 2022 vyzbierať potrebné príspevky <i>ex ante</i> , aby sa do konca roka 2023 dosiahlo aspoň 1 % krytých vkladov	100 %	100 %	●		
16	Vykonávať investičný plán na rok 2022 a pripraviť plán na rok 2023	100 %	100 %	●		
17	Posilnenie operacionalizácie SRF a implementácie spoločného zabezpečovacieho mechanizmu	100 %	100 %	●		
SRB ako organizácia						
18	Implementovať plán rozvoja IKT na rok 2022 v súlade s oddielom 2.3.2	100 %	100 %	●		
19	Vykonávať kombináciu pracovných opatrení, aby jednotná rada mohla plniť svoje záväzky a zabezpečiť bezpečnosť zamestnancov	100 %	100 %	●		
20	Včasnú vybavovanie žiadostí o právne poradenstvo	100 %	96,7%	●		
21	Vykonávať komunikačný pracovný program na rok 2022 v súlade s oddielom 2.3.5	100 %	100 %	●		
22	Plán pracovných miest na rok 2020 naplnený alebo zahrnutý do výberových konaní	99 %	99 %	●		
23	Implementácia iniciatív v oblasti kariérneho rozvoja (vrátane udržania zamestnancov a mobility zamestnancov) v súlade s plánom stratégie ľudských zdrojov	3. štvrtrok 2022	50 % ⁷⁴	●		
24	Zavedený nástroj na elektronický nábor	4. štvrtrok 2022	0 % ⁷⁵	●		
25	Medziročné zlepšenie miery plnenia rozpočtu (pokiaľ ide o viazané rozpočtové prostriedky a s vylúčením kapitoly 32 Nepredvídané udalosti SRB)	Cieľ 2 %	8 %	●		
Legenda ⁷⁶	●	●	●	●	●	●
	Ciele prekročené	Splnené	Čiastočne splnené	Prebiehajúce	Treba určitý pokrok	Je potrebný výrazný pokrok

⁷⁴ Tento ukazovateľ odráža súhrn pokroku v rôznych iniciatívach v rámci oblastí práce uvedených v internej stratégii jednotnej rady pre ľudské zdroje. Podrobnejšie informácie nájdete v časti 2.5.4.

⁷⁵ V čase písania tejto správy bol nástroj v procese obstarávania.

⁷⁶ Ciele prekročené: >100 %; dosiahnuté: 100 – 95 %; čiastočne dosiahnuté: 95 – 75 %; priebežne: 75 – 50 %; potrebný určitý pokrok: 50 – 25 %; potrebný výrazný pokrok: <25 %.

Príloha IV – Výročná správa o prístupe verejnosti k dokumentom v roku 2022

Jednotná rada v roku 2019 dostala 13 nových žiadostí a 8 opakovaných žiadostí týkajúcich sa jej dokumentov. Niekoľko žiadostí sa týka rozhodnutí jednotnej rady o riešení krízovej situácie Sberbank d.d. (Sberbank Chorvátsko). Treba poznamenať, že väčšina žiadostí sa týkala tých istých dokumentov.

V niektorých prípadoch sa žiadosti týkali dokumentov, ktoré neexistujú alebo ich jednotná rada nemá k dispozícii. Jednotná rada o tom informovala žiadateľov. Vo všetkých prípadoch jednotná rada udelila čiastočný prístup k požadovaným dokumentom, pretože sprístupnenie úplných informácií by poškodilo záujmy chránené podľa článku 4 nariadenia o transparentnosti.

Jednotná rada pri svojich rozhodnutiach o čiastočnom prístupe alebo odmietnutí vychádzala z nasledujúcich výnimiek pre zverejňovanie dokumentov uvedených v nariadení 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 nariadenia 1049/2001);
- ▶ ochrana súkromia a integrity jednotlivca (článok 4 ods. 1 písm. b) nariadenia 1049/2001);
- ▶ ochrana obchodných záujmov fyzickej alebo právnickej osoby vrátane duševného vlastníctva [(článok 4 ods. 2 prvá zarážka nariadenia);
- ▶ ochrana súdneho konania a právneho poradenstva (článok 4 ods. 2 bod 2 nariadenia 1049/2001);
- ▶ ochrana účelu inšpekcií, vyšetrovaní a auditov (článok 4 ods. 2 tretia zarážka nariadenia (článok 4 ods. 2 bod 2 nariadenia 1049/2001); a
- ▶ ochrana rozhodovacieho procesu (článok 4 ods. 3 nariadenia 1049/2001).

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)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky (C8) (2) – (4)	ZRUŠENÉ SUMY (1) – (2)
A-1100	Základné mzdy	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	0,00	139 310,00
A-1101	Rodinné prídavky	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	0,00	0,00
A-1102	Príspevky na expatriáciu a pobyt v zahraničí	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	0,00	42 240,00
A-110	Súčet:	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	0,00	181 550,00
A-1111	Vyslaní národní experti	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	0,00	37 693,00
A-1112	Stážisti	130 197,00	114 185,00	87,70 %	130 197,00	114 185,00	87,70 %	0,00	16 012,00
A-111	Súčet:	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	0,00	53 705,00
A-1130	Zdravotné poistenie	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	0,00	11 206,00
A-1131	Poistenie proti úrazom a chorobám z povolania	142 000,00	140 344,00	98,83 %	142 000,00	140 344,00	98,83 %	0,00	1 656,00
A-1132	Poistenie v nezamestnanosti	422 000,00	415 883,00	98,55 %	422 000,00	415 883,00	98,55 %	0,00	6 117,00
A-1133	Vytvorenie alebo udržiavanie dôchodkových práv	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	0,00	83 791,00
A-113	Súčet:	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	0,00	102 770,00
A-1140	Granty pri narodení dieťaťa a príspevky pri úmrtí	3 000,00	2 181,00	72,70 %	3 000,00	2 181,00	72,70 %	0,00	819,00
A-1141	Cestovné výdavky na ročnú dovolenku	533 000,00	532 801,00	99,96 %	533 000,00	532 801,00	99,96 %	0,00	199,00
A-1142	Práca na zmeny a pracovná pohotovosť	59 000,00	57 956,00	98,23 %	59 000,00	57 956,00	98,23 %	0,00	1 044,00
A-1149	Iné príspevky a dotácie	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	1 000,00	100,00 %	0,00	0,00
A-114	Súčet:	596 000,00	593 938,00	99,65 %	596 000,00	593 938,00	99,65 %	0,00	2 062,00

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky (C8) (2) - (4)	ZRUŠENÉ SUMY (1) - (2)
A-1200	Výdavky na nábor	161 000,00	48 500,00	30,00 %	161 000,00	18 172,00	37,00 %	30 328,00	112 500,00
A-1201	Usídlenie, presídlenie, denné diéty, náklady na sťahovanie a cestovné výdavky	576 000,00	539 063,00	94,00 %	576 000,00	539 063,00	93,59 %	0,00	36 937,00
A-120	Súčet:	737 000,00	587 563,00	80,00 %	737 000,00	557 236,00	75,61 %	30 328,00	149 437,00
A-1300	Služobné a pracovné cesty, cestovné výdavky a vedľajšie výdavky	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-130	Súčet:	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-1400	Reštaurácie a jedálne	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-140	Súčet:	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-1410	Lekárska služba	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-141	Súčet:	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-1420	Sociálne kontakty medzi zamestnancami	55 000,00	48 105,00	87,00 %	55 000,00	33 624,00	61,13 %	14 481,00	6 895,00
A-1422	Predškolské detské zariadenia a vzdelávanie	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00 %	1 885 000	1 722 397,00	91,37 %	162 603,00	0,00
A-142	Súčet:	1 940 000,00	1 933 105,00	99,64 %	1 940 000,00	1 756 021,00	90,52 %	177 084,00	6 895,00
A-1500	Ďalšie vzdelávanie a jazykové kurzy pre zamestnancov	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-150	Súčet:	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-1600	Administratívna pomoc od inštitúcií Spoločenstva	770 000,00	748 456,00	97,20 %	770 000,00	596 695,00	77,49 %	151 761,00	21 544,00
A-1601	Dočasné služby	1 480 000	1 318 823,00	89,11 %	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68 %	287 603,00	161 177,00
A-160	Súčet:	2 250 000,00	2 067 279,00	91,88 %	2 250 000,00	1 627 915,00	72,35 %	439 364,00	182 721,00
A-1700	Výdavky na reprezentáciu	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-170	Súčet:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
HLAVA 1 SPOLU		58 609 000,00	57 553 947,00	98,20 %	58 609 000,00	56 709 291,00	96,76 %	844 656,00	1 055 053,00

HLAVA II: ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky (č8) (2) - (4)	ZRUŠENÉ SUMY (1) - (2)
A-2000	Náklady na prenájom	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08%	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96%	4 252,00	32 265,00
A-200	Súčet:	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08%	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96%	4 252,00	32 265,00
A-2010	Poistenie	25 000,00	25 000,00	100,00%	25 000,00	13 600,00	54,40%	11 400,00	0,00
A-201	Súčet:	25 000,00	25 000,00	100,00%	25 000,00	13 600,00	54,40%	11 400,00	0,00
A-2020	Údržba a upratovanie	940 000,00	734 000,00	78,09%	940 000,00	644 600,00	68,57%	89 400,00	206 000,00
A-202	Súčet:	940 000,00	734 000,00	78,09%	940 000,00	644 600,00	68,57%	89 400,00	206 000,00
A-2030	Voda, plyn, elektrina, vykurovanie	640 000,00	640 000,00	100,00%	640 000,00	204 000,00	31,88%	436 000,00	0,00
A-203	Súčet:	640 000,00	640 000,00	100,00%	640 000,00	204 000,00	31,88%	436 000,00	0,00
A-2040	Zariadenie priestorov	180 000,00	37 915,00	21,06%	180 000,00	5 003,00	2,78%	32 912,00	142 085,00
A-204	Súčet:	180 000,00	37 915,00	21,06%	180 000,00	5 003,00	2,78%	32 912,00	142 085,00
A-2050	Bezpečnosť a dohľad nad budovou	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51%	1 162 840,00	948 304,00	81,55%	127 456,00	87 080,00
A-205	Súčet:	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51%	1 162 840,00	948 304,00	81,55%	127 456,00	87 080,00
A-2100	IKT zariadenia - hardvér a softvér	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90%	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07%	827 318,00	3 644,00
A-2101	Údržba IKT	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00%	1 013 516,00	948 121,00	93,55%	65 395,00	0,00
A-2103	Technická pomoc pri programovaní analýz a ďalšie externé služby pre správu SRB	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35%	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97%	920 572,00	13 520,00
A-2104	Telekomunikačné zariadenia	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97%	1 464 513,00	473 186,00	32,31%	990 911,00	416,00
A-210	Súčet:	8 340 899,00	8 323 319,00	99,79%	8 340 899,00	5 519 123,00	66,17%	2 804 196,00	17 580,00
A-2200	Technické zariadenia a inštalácie	75 000,00	74 503,00	99,34%	75 000,00	25 421,00	33,90%	49 081,00	497,00
A-220	Súčet:	75 000,00	74 503,00	99,34%	75 000,00	25 421,00	33,90%	49 081,00	497,00
A-2210	Nábytok	120 000,00	109 419,00	91,18%	120 000,00	102 414,00	85,34%	7 006,00	10 581,00
A-221	Súčet:	120 000,00	109 419,00	91,18%	120 000,00	102 414,00	85,34%	7 006,00	10 581,00
A-2250	Výdavky na dokumentáciu a knižnice	1 000 000,00	926 497,00	92,65%	1 000 000,00	590 088,00	59,01%	336 409,00	73 503,00
A-225	Súčet:	1 000 000,00	926 497,00	92,65%	1 000 000,00	590 088,00	59,01%	336 409,00	73 503,00

Rozpočtový riadok	Opis rozpočtového riadku	Suma transakcií z viazaných rozpočtových prostriedkov (1)	Realizované viazané sumy (2)	% viazaných výdavkov (2)/(1)	Rozpočtovaná suma vyčlenená na platby (3)	Suma realizovaných platieb (4)	% uhradených platieb (4)/(3)	Prenesené nesplatené záväzky (C8) (2) - (4)	ZRUŠENÉ SUMY (1) - (2)
A-2300	Papier a kancelárske potreby	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-230	Súčet:	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-2320	Bankové a iné finančné poplatky	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-232	Súčet:	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-2330	Právne výdavky	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-233	Súčet:	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-2350	Výdavky na rôzne druhy poisťovní	10 000,00	1 000,00	10,00 %	10 000,00	212,00	2,12 %	788,00	9 000,00
A-2351	Administratívne náklady na preklady a tmočenie	290 000,00	285 000,00	98,28 %	290 000,00	278 698,00	96,10 %	6 303,00	5 000,00
A-2352	Výdavky na prepravu a sťahovanie	100 000,00	48 899,00	48,90 %	100 000,00	15 174,00	15,17 %	33 725,00	51 101,00
A-2353	Poradenstvo v oblasti podnikania	300 000,00	235 998,00	78,67 %	300 000,00	147 030,00	49,01 %	88 968,00	64 002,00
A-2354	Výdavky na valné zhromaždenia	5 000,00	5 000,00	100,00 %	5 000,00	2 707,00	54,14 %	2 293,00	0,00
A-2355	Publikácie	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	1 000,00	10,00 %	1 000,00	8 000,00
A-2356	Iné administratívne výdavky	10 000,00	10 000,00	100,00 %	10 000,00	3 612,00	36,12 %	6 388,00	0,00
A-235	Súčet:	725 000,00	587 897,00	81,09 %	725 000,00	448 433,00	61,85 %	139 464,00	137 103,00
A-2400	Poštovné a náklady na doručovanie	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-240	Súčet:	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-2410	Telekomunikačné poplatky	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
A-241	Súčet:	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
HLAVA II SPOLU		17 930 000,00	16 834 470,00	93,89 %	17 930 000,00	12 448 741,00	69,43 %	4 385 729,00	1 096 530,00

HLAVA III: OPERAČNÉ 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 v prípade nediferencovaných rozpočtových prostriedkov (C8) (2) - (4)	Zrušené sumy viazaných rozpočtových prostriedkov (1) - (2)	Zrušené sumy platobných rozpočtových prostriedkov (3) - (4)*
B3-100	Správa a riadenie	75 000,00	67 637,00	90,18 %	75 000,00	16 595,00	22,13 %	51 042,00	7 363,00	7 363,00
B3-101	Podporné činnosti fondu	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88 %	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58 %	0,00	1 871 133,00	475,354
B3-102	Pripravenosť riešiť krízové situácie	670 000,00	450 000,00	67,16 %	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33 %	0,00	220 000,00	85,545
B3-103	Rámec na riešenie krízových situácií	350 000,00	231 400,00	66,11 %	350 000,00	314 100,00	89,74 %	0,00	118 600,00	35,900
B-310	Súčet:	7 995 000,00	5 777 904,00	72,27 %	5 870 000,00	5 214 796,00	88,84 %	51 042,00	2 217 096,00	604,162,00
B3-111	Oznamovanie	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09 %	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23 %	0,00	13 417,00	133 609,00
B3-112	Služobné cesty	600 000,00	600 000,00	100,00 %	600 000,00	540 473,00	90,08 %	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Softvérové balíky a informačné systémy	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41 %	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52 %	0,00	489 918,00	65 121,00
B3-114	Výpočtové a telekomunikačné strojové zariadenia	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
B3-115	IT služby: poradenstvo pre vývoj a podporu softvéru	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81 %	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91 %	0,00	181 002,00	4 537,00
B-311	Súčet:	12 373 000,00	11 688 664,00	94,47 %	11 930 000,00	11 667 206,00	97,80 %	59 527,00	684 336,00	203 267,00
B3-200	Odvolačný výbor	1 000 000,00	599 628,00	59,96 %	1 000 000,00	248 128,00	24,81 %	351 500,00	400 372,00	400 372,00
B3-201	Komunikácia počas krízy	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	0,00
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	9 024 818,00	90,43 %	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59 %	0,00	957 182,00	4 336 450,00
B3-204	Konzultácie a poradenstvo	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71 %	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33 %	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
B3-205	Pripravenosť na krízové situácie	50 000,00	16 000,00	32,00 %	50 000,00	5 405,00	10,81 %	10 595,00	34 000,00	34 000,00
B-320	Súčet:	38 761 000,00	14 331 037,00	36,97 %	26 061 000,00	6 878 518,00	26,39 %	362 095,00	24 429 963,00	18 820 387,00
HLAVA III SÚČET		59 129 000,00	31 797 605,00	53,78 %	43 861 000,00	23 760 520,00	54,17 %	472 664,00	27 331 395,00	19 627 816,00

* Nediferencované rozpočtové riadky sú v položkách 3100,3112,3200 a 3205

CELKOVÝ ROZPOČET SRB NA ROK 2022, 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	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27 %	120 400 000,00	92 918 553,00	77,17 %	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

VYKONÁVANIE ROZPOČTU NA ROK 2022 – ČASŤ II – JEDNOTNÝ FOND NA RIEŠENIE KRÍZOVÝCH SITUÁCIÍ
VYKONÁVANIE ROZPOČTU A PRÍJMY PRIDELENÉ ZDROJOM R0 – 2022

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 vo viazaných rozpočtových prostriedkoch	Konečné rozpočtové prostriedky v platobných rozpočtových prostriedkoch	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Investície	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Návratnosť investícií	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Bankové poplatky a sadzby	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
B4-032 Poplatky za záväzky týkajúce sa preklenovacieho financovania	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CELKOVÝ ROZPOČET SRB, ČASŤ II	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12	59 707 542 666,79	59 707 542 667,79	29 638 711,52	232 469 415,02	0,00	128 059 113,12	0,00	59 475 073 251,77	59 579 483 554,67

HLAVA IX-ROZPOČTOVÝ VÝSLEDOK ZA ROK N-1 (ČLÁNOK 16 NARIADENIA O ROZPOČTOVÝCH PRAVIDLÁCH SRB)

RR	Rozpočtové riadky	Viazané rozpočtové prostriedky	Stanovené záväzky	% viazaných prostriedkov	Platobné rozpočtové prostriedky	Vykonané platby	% uhradených platieb	Prenesené viazané rozpočtové prostriedky	Prenesené platobné rozpočtové prostriedky
B9-000	Vyrovnanie z rezervy	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	36 822 987,56

Príloha VI – Plán pracovných miest na rok 2022 a dodatočné informácie o riadení ľudských zdrojov

PLÁN PRACOVNÝCH MIEST NA ROK 2022

Kategória a platová trieda	2021		2022	
	Plán pracovných miest v schválenom rozpočte EÚ	Skutočný počet zamestnancov ku koncu roka	Plán pracovných miest v schválenom rozpočte EÚ	Skutočný počet zamestnancov ku koncu roka
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	2
AD12	9	5	9	5
AD11	13	9	13	8
AD10	17	7	19	11
AD9	55	34	57	45
AD8	75	59	75	62
AD7	70	52	71	60
AD6	80	83	78	91
AD5	45	53	47	72
Súčet AD	370	302	375	356
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	2	0	3	2
AST5	7	9	10	11
AST4	28	20	25	21
AST3	10	14	9	15

Kategória a platová trieda	2021		2022	
	Plán pracovných miest v schválenom rozpočte EÚ	Skutočný počet zamestnancov ku koncu roka	Plán pracovných miest v schválenom rozpočte EÚ	Skutočný počet zamestnancov ku koncu roka
AST2	4	3	4	1
AST1	0	0	0	0
Súčet AST	51	46	51	50
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	2	12	2
AST/SC2	9	11	9	14
AST/SC1	8	10	3	5
Súčet AST/SC	29	23	24	21
Celkový súčet	450	371	450	427
VNE	35	22	35	20

POČET ZAMESTNANCOV PODĽA ŠTÁTNEJ PRÍSLUŠNOSTI NA KONCI ROKA 2022

Štátna príslušnosť	Počet	Percento celkového počtu
Belgicko	47	11,01 %
Bulharsko	14	3,28 %
Česko	3	0,70 %
Dánsko	1	0,27 %
Nemecko	30	7,03 %
Estónsko	0	0,00 %
Írsko	9	2,11 %
Grécko	57	13,35 %
Španielsko	48	11,24 %
Francúzsko	36	8,43 %
Chorvátsko	8	1,87 %
Taliansko	72	16,86 %
Cyprus	4	0,94 %
Lotyšsko	3	0,70 %
Litva	3	0,70 %
Luxembursko	1	0,23 %
Maďarsko	4	0,94 %
Malta	2	0,47 %
Holandsko	3	0,70 %

Štátna príslušnosť	Počet	Percento celkového počtu
Rakúsko	5	1,17 %
Poľsko	21	4,92 %
Portugalsko	7	1,64 %
Rumunsko	31	7,26 %
Slovinsko	6	1,41 %
Slovensko	3	0,70 %
Fínsko	2	0,47 %
Švédsko	2	0,47 %
Spojené kráľovstvo	4	0,94 %
Spolu	427	100 %

POČET ZAMESTNANCOV PODĽA RODU NA KONCI ROKA 2022

Rodová príslušnosť	Počet	Percento celkového počtu
Žena	188	44 %
Muž	239	56 %
Spolu	427	100 %

Príloha VII – Predbežná ročná účtovná zvierka

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII 2022 (EUR)⁷⁷

Opis	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Odchýlka
DLHODOBÝ MAJETOK	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Dlhodobý nehmotný majetok	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Dlhodobý hmotný majetok	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez čisté aktíva/vlastný kapitál (dlhodobé)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Dlhodobé predbežné financovanie	0,00	0,00	0,00
Dlhodobé pohľadávky	0,00	0,00	0,00
KRÁTKODOBÝ MAJETOK	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez čisté aktíva/vlastný kapitál (bežné)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Krátkodobé predbežné financovanie	518 712,79	0,00	518 712,79
Krátkodobé pohľadávky	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
AKTÍVA SPOLU	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
ČISTÉ AKTÍVA	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Kumulované rezervy	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Hospodársky výsledok za rok (fond)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Hospodársky výsledok za rok (administratíva)	0,00	0,00	0,00
Rezerva na precenenie reálnej hodnoty	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Čisté aktíva z aktuárskych ziskov/strát	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
DLHODOBÉ ZÁVÄZKY	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18
Rezervy na riziká a poplatky	280 000,00	0,00	280 000,00

⁷⁷ Predbežná ročná účtovná zvierka sa zasiela Európskemu dvoru audítorov a externej audítorskej spoločnosti, ktorá vykonáva finančný audit. Preto sa môžu meniť.

Opis	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Odchýlka
Zamestnanecké požitky	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Dlhodobé záväzky z aktivít týkajúcich sa SRB (IPC)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Iné dlhodobé záväzky	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96
Rezervy na riziká a poplatky (krátkodobé)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Záväzky	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
CELKOVÉ REZERVY A ZÁVÄZKY	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

VÝKAZ FINANČNÝCH VÝSLEDKOV (EUR)

Položka	2022	2021	Odchýlka
PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Výnosy bez protihodnoty z príspevkov do fondu	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Iné nekurzové výnosy z administratívnych príspevkov	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Iné kurzové prevádzkové príjmy	7 325,00	6 857,97	467,03
Kurzové príjmy z administratívnej činnosti	0,00	0,00	0,00
PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Prevádzkové náklady	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Administratívne výdavky	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
PREBYTOK/(DEFICIT) Z PREVÁDZKOVÝCH AKTIVÍT	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Finančné príjmy	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Finančné náklady	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Pohyb týkajúci sa dávok po zamestnaní (dôchodky a dočasný príspevok)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
PREBYTOK/(DEFICIT) Z BEŽNEJ ČINNOSTI	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Mimoriadne výnosy	0,00	0,00	0,00
Mimoriadne straty	0,00	0,00	0,00
PREBYTOK/(DEFICIT) Z MIMORIADNYCH POLOŽIEK	0,00	0,00	0,00
VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA ZA DANÝ ROK	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

Príloha VIII – Postupy obstarávania začaté v roku 2022

Typy verejného obstarávania začatého v roku 2021	Počet
Rokovacie konanie s veľmi nízkou hodnotou (1 000,01 – 15 000,00)	22
Rokovacie konania s nízkou a strednou hodnotou (15 000, 01 > 139 000,00)	2
Otvorené (≥ 139 000,00)	3
Obmedzené (≥ 139 000,00)	-
Osobitné rokovacie konanie	15
Súťažné konanie s rokováním	-
Opätovné otvorenie súťaže podľa SRB a medziinštitucionálnych rámcových zmlúv	18
Výnimka z postupu verejného obstarávania	-

Otvorené (≥139 000,00)

Číslo zmluvy	Predmet	Stav	Udelený strop
OP/1/2022	Vývoj, poradenstvo a podpora pre Jednotnú radu pre riešenie krízových situácií (SRB) Informačné systémy (IS)	Prebieha	-
OP/2/2022	Poskytovanie poradenstva a asistencie v oblasti služieb ekonomického a finančného oceňovania	Prebieha	-
OP/3/2022	Poskytovanie právneho poradenstva	Prebieha	-

OSOBITNÉ ROKOVACIE KONANIA (ČLÁNOK 11)

Číslo zmluvy	Predmet	Právny základ	Stav	Udelený strop
NEG/2/2022	Notárske služby	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	4 251,56
NEG/4/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	250 000,00
NEG/6/2022	Predplatné Manz	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.b	Zadané	19 350,00
NEG/8/2022	Poskytovanie právnych služieb pred súdnym sporom a v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	1 300 000,00
NEG/10/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	800 000,00
NEG/21/2022	Poskytovanie právnych služieb pred súdnym sporom	Článok 83 SRB RF; príloha I, bod 11.1.h	Zadané	25 000,00

Číslo zmluvy	Predmet	Právny základ	Stav	Udelený strop
NEG/22/2022	Predplatné Beck	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.b	Zadané	66 575,70
NEG/26/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	950 000,00
NEG/27/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	550 000,00
NEG/28/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	300 000,00
NEG/30/2022	Školenie o RTOB	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.b	Zadané	350 000,00
NEG/38/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	180 000,00
NEG/39/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zrušené	-
NEG/41/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	120 000,00
NEG/42/2022	Poskytovanie právnych služieb v súdnych sporoch	Čl. 83 SRB RF; príloha I bod 11.1.h	Zadané	80 000,00

DOJEDNANÉ POSTUPY S NÍZKOU A STREDNOU HODNOTOU (15000,01 ≤ 139 000,00)

Číslo zmluvy	Predmet	Stav	Udelený strop
NEG/11/2022	Stravovanie 2022	Zrušené	-
NEG/29/2022	Externé hodnotenie kvality činností vnútorného auditu	Zadané	16 800,00

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).

Telefonicky 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.

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).

Publikácie EÚ

Publikácie EÚ si môžete pozrieť alebo objednať na webovej stránke 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).

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).

Otvorené údaje EÚ

Portál 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