



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

Fotografie:
Fotografie na obálce: iStockphoto/SergiyMolchenko
strana 9: iStockphoto/PaulGrecaud
strana 17: iStockphoto/fizkes
strana 28: iStockphoto/Roman Valiev
strana 31: iStockphoto/Nikolay Pandev
strana 33: iStockphoto/AdrianHancu
strana 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin
strana 44: iStockphoto/holwichaikawee
strana 47: iStockphoto/ipopba
strana 48: iStockphoto/Sezeryadigar
strana 51: iStockphoto/ipopba
strana 53: iStockphoto/oatava

PDF ISBN 978-92-9475-273-4 ISSN 2467-3218 doi:10.2877/164619 FP-AA-21-001-CS-N

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

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2021

© Jednotný výbor pro řešení krizí, 2021

Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2020

Obsah

Výroční zpráva za rok 2020

Předmluva	4
Zkratky	6
Shrnutí	7
Institucionální rámec	8
<hr/>	
1. Posílení způsobilosti bank a méně významných institucí v působnosti výboru SRB k řešení krize	10
1.1. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 a plány řešení krize pro banky v působnosti výboru SRB	12
1.2. Pandemie COVID-19	17
1.3. Dohled výboru SRB nad plánováním řešení krize a rozhodnutími u méně významných institucí	18
1.4. Kontroly na místě	20
<hr/>	
2. Rámec pro řešení krizí	21
2.1. Nástroje a politiky	23
2.2. Posouzení způsobilosti k řešení krize	26
2.3. Údaje pro plánování řešení krize	27
2.4. Vzájemné vztahy s bankami	28
2.5. Analýza finanční stability	29
2.6. Spolupráce s vnitrostátními a evropskými orgány, orgány mimo EU a třetími zeměmi	30
2.7. Mezinárodní vztahy	33
2.8. Regulační činnost / legislativní postup u příslušných spisů	34
2.9. Brexit	34
2.10. Jednání o možném přistoupení k bankovní unii	35
<hr/>	
3. Krizové řízení	36
3.1. Rozhodnutí o řešení krize a negativní rozhodnutí	37
3.2. Projekty k posílení připravenosti na krizi	37

4. Jednotný fond pro řešení krizí	39
4.1. Příspěvky	40
4.2. Investice	42
4.3. Financování	43
4.4. Společné jištění pro Jednotný fond pro řešení krizí	44

5. Výbor SRB jako organizace	45
5.1. Informační a komunikační technologie (IKT)	46
5.2. Komunikace	48
5.3. Řízení zdrojů	48
5.4. Správa a řízení	53

6. Odvolací komise	59
---------------------------	-----------

7. Prohlášení o věrohodnosti	61
-------------------------------------	-----------

8. Přílohy	63
Příloha 1: Organizační schéma	64
Příloha 2: Výroční zpráva o přístupu veřejnosti k dokumentům za rok 2020	65
Příloha 3: Plnění rozpočtu na rok 2020	66
Příloha 4: Plán pracovních míst na rok 2020	72
Příloha 5: Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti a pohlaví	73
Příloha 6: Účetní závěrka za rok 2020	74
Příloha 7: Zadávací řízení zahájená v roce 2020	75
Příloha 8: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti z pracovního programu výboru SRB na rok 2020	78
Příloha 9: Účastníci plenárního zasedání	82
Příloha 10: Slovníček pojmů	84



Předmluva



Rok 2020 byl pátým rokem činnosti výboru SRB – a lze říci, že to byl rok jako žádný jiný. Stejně jako organizace z celého světa přešel i výbor SRB kvůli pandemii COVID-19 k vykonávání své činnosti především na dálku. Díky úsilí zaměstnanců výboru SRB a technickým systémům to fungovalo pozoruhodně hladce.

V roce 2020 bylo plánování řešení krizí poprvé založeno na jednotném dvanáctiměsíčním cyklu, a to od dubna 2020 do března 2021. Navzdory problémům souvisejícím s pandemií COVID-19 pokračovalo v roce 2020 zdárně plánování řešení krizí, přičemž jsme reagovali na situaci na trhu a společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize jsme pro bankovní skupiny v působnosti výboru SRB vypracovali plány řešení krize. Zveřejnili jsme rovněž dokument „Očekávání pro banky“ jakožto klíčový plán při směřování bank k dosažení způsobilosti k řešení krizí. Prokázali jsme flexibilitu, neochvějně jsme však

sledovali náš cíl, kterým je zabezpečení finanční stability tím, že všechny banky v působnosti výboru SRB dosáhnou způsobilosti k řešení krize.

V budoucnu bude výbor SRB nadále systematicky uplatňovat minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky, neboli MREL. Způsobilost našich bank k řešení krize dále posílí práce na posuzování způsobilosti k řešení krize a vypracování **tepelné mapy** pro určení přetrvávajících problémů. V současnosti směřujeme k dosažení cíle stanoveného pro rok 2024, který spočívá v dosažení provozní způsobilosti k řešení krize a vypracování MREL v plném rozsahu.

V této souvislosti doplňujeme rovněž své politiky a zlepšujeme pokyny pro odvětví. To se týká MREL a konkrétních pokynů, mimo jiné k opatřením v oblasti likvidity. Rozšíříme rovněž posuzování veřejného zájmu, kde kromě selhání individuální povahy zohledníme také celosystémové události.

Pandemie nepochybně představuje pro finanční odvětví náročnou situaci, je však pro finanční sektor také příležitostí k posunu vpřed a dokončení reforem, které byly zavedeny bezprostředně po velké finanční krizi v roce 2007/2008. Víme, že krize v roce 2020 nevznikla v bankovním sektoru a že banky tentokrát hrají při jejím řešení svou úlohu. Rovněž víme, že ekonomika dosud nepocítila plně dopady hospodářského útlumu, a to i s pozitivnějším výhledem kvůli rychlejšímu očkování. Očekáváme však, že navážeme na dosavadní úspěchy a překonáme jakékoli problémy, s nimiž se můžeme v příštích měsících potýkat.

V roce 2020 jsme zaznamenali mnoho pozitivních kroků, které byly učiněny s cílem posílit v EU finanční stabilitu. V daném roce bylo oznámeno včasné zavedení **společného jištění**, jež posílí důvěru v rámec pro řešení krizí bank. Je zbytečné zmiňovat, že v souvislosti s krizí COVID-19 posílí jištění schopnost výboru SRB v případě, že se objeví problémy.

Další oblastí, v níž došlo k pozitivnímu vývoji, je překonání **rámce pro krizové řízení a pojištění vkladů**, který provedla Evropská komise. Bankovní unii dosud chybí její třetí pilíř – společný systém pojištění vkladů. Rozdíl v ochraně vkladatelů, které existují mezi zeměmi, jež jsou členy bankovní unie, a nesoulad mezi rámcem pro řešení krizí a vnitrostátními rámci pro likvidaci bank vedou k nejednotnému přístupu k finančním záchranným sítím pro vkladatele v EU. To bychom si přáli vyřešit. Považujeme rovněž za vhodné revidovat podmínky přístupu k různým zdrojům financování v rámci řešení krize a při platební neschopnosti.

Výbor SRB vždy upozorňoval na problémy spojené s rozdíly mezi rámcem pro řešení krizí a velmi rozmanitými vnitrostátními úpadkovými režimy. Výbor SRB proto nadále požaduje

harmonizaci, nebo společný nástroj pro správnou likvidaci, aby byl možný konzistentní a bezproblémový odchod bank v problémech z trhu.

Výbor SRB trvale úzce spolupracuje s Evropskou komisí, Radou EU a Evropským parlamentem na dosažení pokroku ve všech těchto záležitostech, výbor SRB však bude pokračovat rovněž ve svém **dialogu** s jurisdikcemi mimo bankovní unii, a to v Evropě i na **mezinárodní úrovni**. Cíl spočívající v podpoře finanční stability je společným cílem a všichni musíme rozumět postupům a právním rámcům jiných jurisdikcí, než je naše vlastní, zejména tehdy, mají-li mít rozhodnutí výboru SRB účinky mimo bankovní unii, nebo mají-li na bankovní unii dopad rozhodnutí jiných orgánů. Za tímto účelem uskutečnil výbor SRB řadu cvičení a technických výměn s orgány z Evropské unie i jiných zemí, včetně USA a Spojeného království. Pokud jde o **brexit**, výbor SRB je připraven již dlouho a aktivně spolupracuje s Bank of England a s institucemi a orgány EU s cílem zajistit bezproblémový přechod a pokračující dialog s našimi přáteli ze Spojeného království. Doufám, že v příštích letech budeme moci na tuto spolupráci navázat.

Závěrem bych ráda využila tuto příležitost k tomu, abych poděkovala všem zaměstnancům a členům výboru SRB i našim partnerům na vnitrostátní, evropské a mezinárodní úrovni za jejich tvrdou práci, odhodlání a vynikající spolupráci. Minulý rok byl naprosto výjimečný a navzdory současné problematické situaci věřím, že v roce 2021 i v dalších letech budeme pokračovat v tomto povzbudivém duchu, což nám umožní dosáhnout dalších milníků při zajišťování způsobilosti všech bank k řešení krize, a zachovat tak finanční stabilitu a ochránit peníze daňových poplatníků.

Zkratky

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

Shrnutí

Výbor SRB v průběhu roku 2020, který byl šestým rokem jeho fungování od zahájení činnosti a rokem nebyvalých problémů způsobených pandemií COVID-19, dosáhl dalšího pokroku při posilování rámce pro řešení krizí bank, provádění politik v oblasti řešení krize a zajištění včasného zavedení společného jistění a zintenzivnil dialog s bankami a klíčovými orgány příslušnými k řešení krize a orgány dohledu.

Na základě priorit stanovených v pracovním programu na rok 2020 a činnosti z předchozích let zaměřil výbor SRB v roce 2020 svou činnost na tyto oblasti:

- (i) další posilování způsobilosti subjektů v působnosti výboru SRB a méně významných institucí k řešení krize;
- (ii) posilování pevného rámce pro řešení krizí bank;
- (iii) příprava a provádění účinného krizového řízení;
- (iv) další rozvoj Jednotného fondu pro řešení krizí a uplatňování dohod o jistění v praxi;
- (v) zajištění štíhlé a efektivní organizace.

Výroční zpráva výboru SRB za rok 2020 prokazuje, že cíle určené v pracovním programu výboru SRB na rok 2020 byly převážně splněny. K hlavním úspěchům výboru SRB patří mimo jiné toto:

- ▶ Výbor zveřejnil pokyny k praktickému provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a vydal standardizovaný datový soubor s cílem zajistit, aby byly na podporu spolehlivého ocenění při řešení krize banky k dispozici minimální potřebné údaje.
- ▶ Za účelem poskytování informací a komunikování s veřejností o své práci, poslání a mandátu výbor SRB aktivně oslovoval zúčastněné strany a širokou veřejnost a aktualizoval svůj dokument „Očekávání pro banky“, aby zohlednil zpětnou vazbu poskytnutou odvětvím. Výbor SRB zahájil rovněž veřejnou konzultaci s cílem aktualizovat politiku týkající se minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky (MREL) a předchystanými klíčovými změnami právních předpisů zveřejnil svůj aktualizovaný přístup k režimu předchozího svolení, pokud jde o předčasné vypovězení, umoření, splacení nebo odkoupení nástrojů způsobilých závazků ze strany bank.
- ▶ Výbor uvítal včasné zavedení společného jistění u Jednotného fondu pro řešení krizí, což představuje důležitý krok směrem k dokončení bankovní unie, který posílí důvěru v rámec pro řešení krizí bank.

Institucionální rámec

V souladu s článkem 50 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 2020, představuje tento dokument výroční zprávu Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB) za rok 2020, která popisuje činnosti a výsledky výboru SRB v roce 2020. Činnosti realizované v předchozím roce se zaměřovaly na dosažení a provádění vize, posílání a mandátu výboru SRB.

A) VIZE JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

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

B) POSLÁNÍ JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Výbor SRB je ústředním orgánem příslušným k řešení krize v rámci bankovní unie. Spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize zúčastněných členských států tvoří jednotný mechanismus pro řešení krizí. Výbor SRB úzce spolupracuje s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, s Evropskou komisí (Komise), Evropskou centrální bankou (ECB), Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) a vnitrostátními příslušnými orgány. Posláním výboru SRB je zajistit řádné řešení krize bank v problémech s minimálními dopady na

reálnou ekonomiku, finanční systém a veřejné finance zúčastněných členských států a dalších subjektů. Výbor SRB jedná iniciativně: nečeká, až vyvstane nutnost řešit krize, nýbrž se v rámci orientace na budoucnost zaměřuje na tvorbu plánů řešení krize a zvyšování způsobilosti k řešení krize, aby zabránil možnému nepříznivému dopadu selhání banky na hospodářství a finanční stabilitu.

C) MANDÁT JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

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

D) ODPOVĚDNOST

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

S odpovědností je spojena transparentnost. V rámci provádění nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí usiluje výbor SRB o transparentnost a má vůči zástupcům




evropských občanů v Evropském parlamentu odpovědnost za uplatňování a zodpovídá se jim prostřednictvím pravidelných veřejných slyšení a ad hoc výměn názorů s předsedkyní na

zasedáních Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu (výboru ECON). Na žádost Rady může předseda vystoupit také v Radě.

1

Posílení způsobilosti
bank a méně
významných institucí
v působnosti výboru
SRB k řešení krize

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway with large glass windows. The people are in motion, creating a sense of activity and movement. The background is a bright, clean environment with a polished floor reflecting the light.

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

1.1. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 a plány řešení krize pro banky v působnosti výboru SRB

Navzdory vypuknutí pandemie počátkem roku 2020 provedla tři ředitelství pro řešení krize s podporou horizontálních funkcí výboru SRB úspěšně cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 a dosáhla všech cílů v rámci plánování řešení krizí.

V roce 2020 uplatnil výbor SRB poprvé úspěšně dvanáctiměsíční cyklus plánování řešení krizí, který byl připraven v roce 2019. S cílem usnadnit začlenění činnosti bank do cyklu plánování řešení krizí navzdory problémům způsobeným pandemií poskytl výbor SRB bankám určité úlevy, aniž by byl ohrožen cíl výboru SRB zajistit, aby se banky staly plně způsobilými k řešení krize. V případě potřeby aktualizovaly navíc vnitřní týmy příslušné k řešení krize cíle týkající se MREL podle pokynů, které výbor SRB vypracoval na základě údajů z června 2020.

Konkrétně, devět oddělení výboru SRB pro řešení krize plnilo ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize tyto úkoly:

- ▶ zavedení trvalého dvanáctiměsíčního cyklu plánování řešení krizí u všech bankovních skupin v přímé působnosti výboru SRB,
- ▶ vypracování plánů řešení krize pro bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB s důrazem na praktické provádění strategie řešení krize, včetně závazných cílů týkajících se externího a interního MREL s přihlédnutím k revidovanému právnímu rámci,
- ▶ zavedení nových pravidel nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí 2, směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank 2 a směrnice o rámci pro ozdravné postupy a řešení krize 2 prostřednictvím interních politik a operativních pokynů výboru SRB

(např. uplatňování nové politiky týkající se MREL),

- ▶ pečlivé sledování způsobilosti bank k řešení krize na základě postupného uplatňování dokumentu „Očekávání pro banky“,
- ▶ provedení každoročního posouzení způsobilosti k řešení krize a určení možných překážek způsobilosti k řešení krize s přihlédnutím ke zvláštním prioritám bank, které pro rok 2020 stanovily vnitřní týmy příslušné k řešení krize,
- ▶ další usměrňování bank v působnosti výboru SRB při vypracovávání důvěryhodných a proveditelných scénářů rekapitalizace z vnitřních zdrojů, u nichž je jako upřednostňovaný nástroj řešení krize zvolena rekapitalizace z vnitřních zdrojů, a
- ▶ vypracování a schválení prvního souboru společných kritérií s cílem zajistit jednotné uplatňování standardů plánování řešení krizí vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize s ohledem na méně významné instituce.

V působnosti výboru SRB bylo ke dni 31. prosince 2020 celkem 120 bank. Změny oproti počátku roku připadají na banky, které přestaly spadat do působnosti výboru SRB kvůli skutečnosti, že v důsledku omezení svých přeshraničních činností, zahájení úpadkového řízení, fúzí a seskupení subjektů v rámci mateřské společnosti v bankovní unii přišly o status významných institucí. V roce 2020 se stejně tak začala působnost výboru SRB vztahovat na jednu banku v důsledku přistoupení Bulharska k jednotnému mechanismu pro řešení krizí (dne 1. října 2020).

Následující tabulka podává přehled počtu bank v působnosti výboru SRB podle členských států.

Tabulka 1¹: Podrobný přehled činnosti v oblasti plánování řešení krizí podle jednotlivých členských států²

ČS	Počet bank v působnosti SRB ke dni 1. ledna 2020	Počet bank v působnosti výboru SRB ke dni 31. prosince 2020	Plány řešení krize přijaté pro cyklus plánování na rok 2020 ³		Rozhodnutí týkající se MREL přijatá pro cyklus plánování na rok 2020 ⁴	
			Celkový počet (počet rozhodnutí čekajících na schválení je uveden v závorkách)	Z toho zjednodušené závazky	Konsolidovaná	Individuální ⁵
Bulharsko	0	1	0	0	0	1
Belgie	8	8	4 (+2)	0	3	2
Německo	22	21	18 (+3)	0	19	7
Estonsko	3	3	1	0	1	0
Irsko	6	6	4	0	3	8
Řecko	4	4	4	0	4	0
Španělsko	13	13	11 (+1)	0	11	4
Francie	12	12	8 (+3)	3	8	6
Chorvatsko ¹²	0	0	0	0	0	3
Itálie	13	12	10 (+2)	0	10	14
Kypr	3	3	3	0	3	2
Lotyšsko	4	3	1	0	1	0
Litva	3	3	1	0	1	0
Lucembursko	5	5	5	0	5	3

¹ Poznámka: tato výroční zpráva obsahuje údaje týkající se plánů řešení krize a rozhodnutí o MREL přijatých ke dni 4. května 2021 pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2020; konečné údaje zohledňující dokončení cyklu budou k dispozici na internetových stránkách výboru SRB, jakmile budou přijata zbývající rozhodnutí.

² Tato tabulka ukazuje významné instituce v jednotlivých členských státech; jedná se o souhrnné údaje bank v přímé působnosti výboru SRB, které jsou dceřinými společnostmi jiné bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB (to například vysvětluje, proč v tabulce není zastoupeno Chorvatsko a Slovensko). Přeshraniční méně významné instituce jsou započítány pouze v členských státech, ve kterých se nachází jejich ústředí.

³ Údaje ke dni 4. května 2021. U plánů řešení krize podle zjednodušených povinností se počet schválených plánů týká cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 a nezahrnuje celkový počet všech plánů řešení krize podle zjednodušených povinností vyhotovených výborem SRB.

⁴ Údaje ke dni 4. května 2021. Údaje nezahrnují počet rozhodnutí týkajících se MREL, která dosud nebyla schválena.

⁵ Údaje zahrnují rozhodnutí o MREL pouze na individuální úrovni pro dceřiné společnosti mateřských společností začleněných do bankovní unie, tj. nezahrnují jednotlivě určené MREL pro subjekty se sídlem v nezáčleněných členských státech.

⁶ Subjekt je dceřinou společností hostitelské banky a je zařazen do kategorie hostitelských plánů. Výbor SRB proto nevypracoval plán řešení krize; přispěl k plánu řešení krize vyhotovenému dotčeným orgánem příslušným k řešení krize mimo bankovní unii.

⁷ Dvě banky nebyly v cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 zahrnuty kvůli fúzi/nabytí a zvláštním okolnostem hostitelského plánu.

⁸ Dvě banky nebyly v cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 zahrnuty kvůli fúzi/nabytí a zvláštním okolnostem hostitelského plánu.

⁹ Viz předchozí poznámka pod čarou.

¹⁰ V případě jedné banky nevyhotovil výbor SRB plán řešení krize v rámci cyklu plánování na rok 2020, jelikož plán řešení krize podle zjednodušených povinností byl vyhotoven v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2019 (viz také poznámka pod čarou č. 2).

¹¹ Jedna banka je zařazena do kategorie hostitelských plánů. Výbor SRB tudíž nevyhotovil plán řešení krize (viz také poznámka pod čarou č. 5).

¹² Stejně jako výše – jedná se o souhrnné údaje bank v působnosti výboru SRB, které jsou dceřinými společnostmi jiné bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB (to např. vysvětluje, proč není v některých sloupcích tabulky uvedeno Chorvatsko a Slovensko).

¹³ Dvě banky byly zařazeny do kategorie hostitelských plánů. Výbor SRB tudíž nevyhotovil plán řešení krize (viz také poznámka pod čarou č. 5).

¹⁴ Viz výše.

ČS	Počet bank v působnosti výboru SRB ke dni 1. ledna 2020	Počet bank v působnosti výboru SRB ke dni 31. prosince 2020	Plány řešení krize přijaté pro cyklus plánování na rok 2020 ³		Rozhodnutí týkající se MREL přijatá pro cyklus plánování na rok 2020 ⁴	
			Celkový počet (počet rozhodnutí čekajících na schválení je uveden v závorkách)	Z toho zjednodušené závazky	Konsolidovaná	Individuální ⁵
Malta	3	3	2	0	2	0
Nizozemsko	7	6	5 (+1)	2	5	3
Rakousko	8	8	6 (+2)	0	6	9
Portugalsko	5	4	2 (+2)	1	2	1
Slovinsko	3	2	2	0	2	1
Slovensko	3	0	0	0	0	1
Finsko	3	3	2 (+1)	1	2	1
Celkem	128	120	89 (+17)	7	88	66

Poznámka: V cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 vypracoval výbor SRB 106 plánů řešení krize. Rozdíl ve vykázaném počtu bank v působnosti výboru SRB vyplývá ze spojení určitých bank v působnosti výboru SRB zařazených do kategorie hostitelských plánů (jež patří těmtož podniku) a zjednodušených povinností. Vzhledem k tomuto spojení odpovídal výbor SRB v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 za šest hostitelských plánů. Výbor SRB mimoto zřídil kolegium k řešení krize pro 17 bank a evropské kolegium k řešení krize pro 11 bank v jeho působnosti. Výbor SRB předsedal sedmi skupinám krizového řízení pro banky systémového významu.

V průběhu roku 2020 sledovaly všechny vnitřní týmy příslušné k řešení krize podrobně pokrok bank při dosahování plné způsobilosti k řešení krize. To usnadnilo vyžádání si a analýza zpráv o pokroku při dosahování způsobilosti k řešení krize, které vyhotovily banky, a posouzení plnění ročních priorit oznámených prostřednictvím dopisu k prioritám jednotlivých bank pro rok 2020 ze strany bank.

1. CYKLUS PLÁNOVÁNÍ A POČET PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 přeorientoval všechny banky v působnosti výboru SRB na stejný dvanáctiměsíční cyklus, který začíná na začátku druhého čtvrtletí každého kalendářního roku přezkumem a posouzením standardizovaných informací o plánování řešení krizí vykazovaných bankami, jak ukazuje obrázek 1. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 zohledňoval přijetí nového bankovního balíčku a právní požadavek na přezkum plánů řešení krizí minimálně jednou ročně.

Tento jednoletý přístup vede k optimalizovanému načasování dat pro přijímání rozhodnutí a referenčních dat

vykazování výboru SRB: je sladěn s dalším rozvojem politik a metodik výboru SRB, zohledňuje procesy externích zúčastněných stran výboru SRB a zajišťuje jednotnost a transparentnost. Poskytuje rovněž základ pro postupné uplatňování dokumentu „Očekávání pro banky“, který byl zveřejněn v dubnu 2020, a provádění víceletého pracovního programu výboru SRB, jenž byl zveřejněn v listopadu 2020.

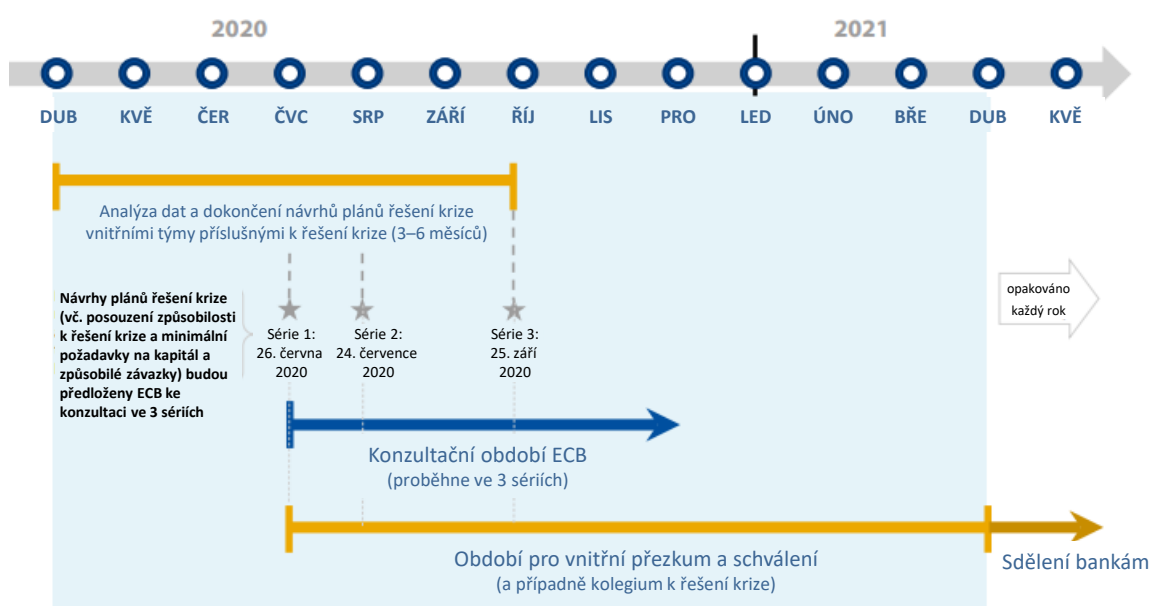
V rámci celkové koordinace řídicího výboru pro cyklus plánování řešení krizí (dále jen „řídicí výbor“) se zvláštní pracovní oblasti zaměřily na dokončení cyklu plánování řešení krizí na rok 2019 v prvním čtvrtletí roku 2020, jakož i na určení a naplánování všech výstupů potřebných pro realizaci cyklu plánování řešení krizí na rok 2020. Řídicí výbor pro cyklus plánování řešení krizí dosáhl svých hlavních cílů z hlediska hlavních výstupů pro praktické provádění politik výboru SRB zaměřených na několik témat, přičemž tři oblasti byly určeny jako priority pro cyklus řešení krizí pro rok 2020 – tj. i) provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů; ii) kontinuita činnosti při řešení krize a iii) přístup k infrastrukturám finančního trhu a prevence narušení činnosti klienta.

¹⁵ Viz výše.

Vnitřní týmy příslušné k řešení krize zajistily, aby banky dosáhly pokroku při plnění priorit určených v roce 2020, jak bylo uvedeno výše. Vnitřní týmy příslušné k řešení krize posoudily banky na základě jejich scénářů rekapitalizace z vnitřních zdrojů, které byly iniciovány pro všechny bankovní skupiny v působnosti výboru SRB, u nichž byl jako hlavní strategie řešení krize zvolen nástroj rekapitalizace z vnitřních zdrojů. Vnitřní týmy příslušné k řešení krize mimoto zahájily každoroční proces posuzování způsobilosti k řešení krize, určily možné překážky způsobilosti k řešení krize a pro všechny banky stanovily individuální priority na příští rok. Tyto priority byly sděleny každé bance společně s očekáváními výboru SRB na základě postupného uplatňování obecného dokumentu „Očekávání pro banky“.

V době vyhotovení této zprávy připravoval výbor SRB 106 plánů řešení krize, na něž se vztahovala povinnost prokazování kvality a konzultace s externími zúčastněnými stranami, zejména ECB. Následná fáze schvalování plánů řešení krize a souvisejících (konsolidovaných nebo individuálních) rozhodnutí o MREL pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 byla dokončena téměř u všech bank v působnosti výboru SRB. U několika málo zbývajících bank bude z důvodů, jako je opožděné provedení směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank 2 na vnitrostátní úrovni, konečné schválení uděleno v příštích týdnech. Výbor SRB mimoto přispěl k vypracování šesti plánů řešení krize, u nichž není orgánem příslušným k řešení krize na úrovni skupiny.

Obrázek 1: Klíčové prvky cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 – harmonogram



PRAVIDELNÝ 12MĚSÍČNÍ CYKLUS

V létě 2020 zřídil výbor SRB úřad pro plánování řešení krizí, který oddělením pro řešení krize ve třech ředitelstvích pro řešení krize poskytoval operativní podporu při plánování a provádění cyklu plánování řešení krizí. Úřad pro plánování řešení krizí přispívá rovněž k jednotnému uplatňování politik výboru SRB a funguje jako jednotné kontaktní místo s ohledem na řízení cyklu plánování řešení krizí.

2. OBSAH PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

Výbor SRB stávající plány řešení krize neustále zdokonaluje s cílem zajistit připravenost na krize a zlepšit způsobilost bank k řešení krize. Cyklus plánování řešení krizí na rok 2020 se týkal většiny aspektů plánování řešení krize, včetně výběru nástrojů k řešení krize, posuzování způsobilosti k řešení krize, posuzování veřejného zájmu a provádění strategie řešení krize v praxi.

3. ROZHODNUTÍ O MINIMÁLNÍCH POŽADAVCÍCH NA KAPITÁL

A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

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

V průběhu cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 přijal výbor SRB v souvislosti s bankovními skupinami ve své působnosti 88 závazných rozhodnutí na konsolidované úrovni a 56 závazných rozhodnutí na individuální úrovni.

4. PŘÍPRAVY NA CYKLUS PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZÍ PRO ROK 2020

Na základě dokumentu výboru SRB „Očekávání pro banky“ zaslal výbor SRB bankám ve své působnosti dopisy k prioritám na rok 2021. V těchto dopisech jsou nastíněny roční pracovní priority, které jsou společné pro všechny banky v působnosti výboru SRB, jakož i specifické cíle pro jednotlivé instituce v souladu s dokumentem výboru SRB „Očekávání pro banky“ a zpětnou vazbou ohledně činnosti vykonávané k dosažení způsobilosti k řešení krize do konce roku 2023. To zajišťuje, aby banky měly k dispozici veškeré informace, které potřebují pro vypracování konkrétních a přizpůsobených pracovních programů pro dosažení způsobilosti k řešení krize.



1.2. Pandemie COVID-19

Po většinu roku 2020 čelil svět nebyvalému problému spojenému s pandemií COVID-19, která má dosud závažný dopad na zdraví lidí a na světovou ekonomiku. Výbor SRB se stejně jako všechny ostatní organizace a společnosti bezprostředně potýkal s některými dopady této situace a od března 2020 vykonával většinu svých činností na dálku. Ačkoli evropský bankovní sektor vstoupil do krize způsobené pandemií COVID-19 v mnohem lepší formě, než tomu bylo na počátku krize v roce 2008, dopad pandemie COVID-19 na samotný bankovní sektor není dosud jasný a bude velkou měrou záviset na opatřeních přijatých na podporu reálné ekonomiky a na tom, jak si během krize povedou jednotlivá odvětví. Výbor SRB soustavně sledoval banky ve své působnosti a v případě potřeby je podpořil opatřeními v podobě provozních úlev, přičemž využil flexibilitu rámce pro řešení krizí a navázal na již odvedenou práci, aniž by však ohrozil stávající zaměření se na plánování řešení krizí s cílem zajistit způsobilost bank k řešení krize. Společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize odložil výbor SRB na 12 zvláštních plenárních zasedáních v případě, že to nebylo naléhavé, žádosti o informace a údaje v souvislosti s cyklem plánování řešení krizí na rok 2020. Mimoto intenzivněji spolupracoval s ECB. Vzhledem výzvám souvisejícím s omezenými zdroji a nepříznivými podmínkami na trhu byl

výbor SRB připraven řešit s bankami ve své působnosti individuálně jakékoli problémy ve vztahu ke konkrétním požadavkům.

V současné situaci je třeba navázat na pokrok, jehož odvětví a orgány dosáhly s ohledem na způsobilost k řešení krizí v minulých letech, s cílem zajistit, aby byl finanční sektor stabilnější a silnější a zvládl pandemii COVID-19. Rámec pro řešení krizí a stanovení MREL by měly představovat důležité nástroje, které pomohou podpořit hospodářské oživení a silný bankovní sektor.

Kvůli omezení volného pohybu osob, které belgická vláda rychle zavedla s cílem zamezit šíření onemocnění COVID-19, navíc mezi zaměstnanci výboru SRB stoupl počet pracovníků pracujících na dálku téměř na 95 %, což přineslo výrazné změny ve světě práce. Výbor SRB prokázal jako organizace přizpůsobivost a flexibilitu nejen vůči bankám ve své působnosti, nýbrž také vůči svým zaměstnancům. Od března 2020 mohli zaměstnanci výboru SRB s podporou oddělení IKT a lidských zdrojů výboru SRB pracovat na dálku a účastnit se zasedání virtuálně bezpečným a efektivním způsobem. Výbor SRB spustil on-line platformu poskytující tipy pro práci z domova na podporu zaměstnanců v rámci „nového normálu“, a bude tak činit i nadále.

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

Ačkoli jsou vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize přímo odpovědné za méně významné instituce¹⁶, výbor SRB plní roli dohledu nad plánováním řešení krize a rozhodnutími u méně významných institucí, aby bylo zajištěno účinné a konzistentní fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí. V rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 u méně významných institucí byly vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize odpovědné za plánování řešení krize u celkem 2 220 méně významných institucí v rámci bankovní unie (číselný údaj podle oznámení ze strany vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize).

1. POSOUZENÍ NÁVRHU PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

V období od 1. ledna 2020 do 31. prosince 2020 obdržel výbor SRB oznámení o 661 návrzích plánů řešení krize v méně významných institucích, přičemž se jich 72 týkalo cyklu plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2019 a 589 odpovídalo cyklu plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2020. Podle informací poskytnutých vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize se do konce cyklu plánování řešení krizí v méně významných institucích pro rok 2020 (konec března 2021) očekávají v roce 2021 oznámení o dalších 119 návrzích plánů řešení krize. Celkem bylo v méně významných institucích v cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 vypracováno 708 návrhů plánů řešení krize. Tabulka 2 uvádí rozpis podle jednotlivých zemí.

Pokud připočteme 1 319 plánů řešení krize podle zjednodušených povinností, které byly přijaty v předchozím cyklu plánování řešení krizí v méně významných institucích a zůstaly v platnosti pro cyklus

plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2020, k 708 návrhům plánů řešení krize vypracovaným v rámci cyklu plánování řešení krizí v méně významných institucích na rok 2020, dosáhl počet méně významných institucí, na které se vztahovalo plánování řešení krizí v cyklu plánování řešení krizí na rok 2020, 2 027, tj. 91,3 % z 2 260 méně významných institucí, u nichž se v rámci cyklu plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2020 vyžadovalo plánování řešení krizí (podle údajů poskytnutých vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize).

To představovalo soustavný pokrok při plánování řešení krize v méně významných institucích ve srovnání s předchozími roky (17,6 % v roce 2017, 51,7 % v roce 2018 a 85,3 % v roce 2019). Kromě kvantitativního nárůstu poskytly plány řešení krize v méně významných institucích oznámené vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize v cyklu plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2020 více podrobných analýz a informací o praktickém uplatňování, takže výbor SRB mohl zlepšit své poznatky a odborné znalosti o méně významných institucích. Toto zlepšení bylo obzvláště patrné u návrhů plánu řešení krize v méně významných institucích, které představovaly následná opakování dříve oznámených plánů.

Z celkového počtu návrhů plánů řešení krize oznámených výboru SRB v kalendářním roce 2020 obsahovalo 35 návrhů plánů řešení krize scénář řešení krize (12 návrhů plánů řešení krize pro cyklus plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2019 a 23 plánů pro cyklus plánování řešení krize v méně významných institucích

¹⁶ S výjimkou přeshraničních méně významných institucí, které jsou podle čl. 7 odst. 2 písm. b) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí subjekty spadajícími do přímé působnosti výboru SRB.

na rok 2020). Výbor SRB očekává, že do konce cyklu plánování řešení krizí v méně významných institucích pro rok 2020 obdrží oznámení o dalších 37 plánech předkládajících řešení jako upřednostňovanou strategii, což

bude činit celkem 60 plánů řešení krize v cyklu plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2020, tj. 3,0 % všech méně významných institucí, na které se vztahuje plánování řešení krize v cyklu plánování na rok 2020.

Tabulka 2: Plánování řešení krize v méně významných institucích v roce 2020 (cyklus ročního plánování řešení krize v méně významných institucích na rok 2019 i rok 2020)

	Celkový počet návrhů plánů řešení krize oznámených v kalendářním roce 2020	Plány oznámené v roce 2020 ve vztahu k cyklu plánování řešení krizí pro rok 2019	Plány oznámené v roce 2020 ve vztahu k cyklu plánování řešení krizí pro rok 2020	Plány ve vztahu k cyklu plánování řešení krizí pro rok 2020, které mají být oznámeny v 1. čtvrtletí roku 2021	Plány podle zjednodušených povinností oznámené a přijaté v předchozích cyklech plánování řešení krizí, které zůstávají v platnosti pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2020	Celkový počet méně významných institucí, na něž se vztahuje plánování řešení krize, ke dni 1. ledna 2020
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bulharsko	-	-	-	9	-	13
Belgie	-	-	-	13	-	15
Německo	3	-	3	13	1 153	1 336
Estonsko	4	-	4	1	-	6
Irsko	4	-	4	2	5	11
Řecko	5	-	5	4	-	11
Španělsko	17	-	17	13	25	55
Francie	33	-	33	-	38	71
Chorvatsko	11	-	11	3	-	14
Itálie	89	23	66	16	37	128
Kypr	10	5	5	-	-	5
Lotyšsko	5	1	4	3	3	10
Litva	1	-	1	2	-	9
Lucembursko	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Nizozemsko	1	-	1	-	22	23
Rakousko	413	-	413	-	-	413
Portugalsko	7	3	4	4	14	22
Slovinsko	4	4	-	5	-	5
Slovensko	8	5	3	2	1	6
Finsko	8	-	8	-	1	9
Celkem	661	72	589	119	1 319	2 220
Oznámení v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 (skutečná a očekávaná) (C+D)				708		
Pokrytí cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 (C+D+E)				2 027		

¹⁷ To se týká návrhů plánů řešení krize, které mají být oznámeny ve 2. a 3. čtvrtletí 2021, neboť cyklus ročního plánování řešení krize v Bulharsku není dosud plně synchronizován s cyklem plánování řešení krizí výboru SRB.

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

Podle pokynů z plenárního zasedání výboru SRB konaného dne 19. června 2019 vypracovali zaměstnanci výboru SRB ve spolupráci se všemi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize první soubor pokynů pro dohled nad méně významnými institucemi, aby se zajistilo sladění postupů plánování řešení krize pro méně významné instituce v celé bankovní unii. Podle čl. 5 písm. a) rámcové dohody o spolupráci přijal výbor SRB v srpnu 2020 pokyny pro méně významné instituce. Hlavním účelem pokynů pro méně významné instituce je zajistit sblížení v klíčových oblastech plánování řešení krize v méně významných institucích, přičemž se zohlední také zvláštnosti

jednotlivých zemí, jako je charakteristika vnitrostátních bankovních sektorů.

Výbor SRB se spoléhá na nástroje a postupy vyvinuté ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize s cílem zajistit hladký průběh výkonu jeho role dohledu nad méně významnými institucemi. Na základě informací obdržných od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize udržuje výbor SRB systém včasného varování pro méně významné instituce s informacemi o těch z nich, u kterých se objevují známky zhoršování finančního stavu. Tento nástroj umožňuje výboru SRB pečlivě sledovat případné návrhy krizových opatření a připravovat se na jejich včasné posouzení. Za tímto účelem výbor SRB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize v roce 2020 posílily spolupráci s cílem zajistit včasné aktualizace a vysokou kvalitu vyměňovaných informací.

1.4. Kontroly na místě

V roce 2020 zahájil výbor SRB vývoj vnitřního rámce pro kontroly na místě s cílem zajistit pokrok bank s ohledem na způsobilost k řešení krize a současně dále obohatit plány řešení krize. Za tímto účelem zřídil výbor SRB pracovní skupinu¹⁸, která vypracovala materiály pro pilotní projekty pro omezený počet bank a vybraná témata: MREL, kontinuita činnosti při řešení krize, vykazování údajů

o závazcích a příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí. Tyto omezené kontroly na místě mají být prováděny odpovídajícími týmy příslušnými k řešení krize během cyklu plánování řešení krize na rok 2021 a budou postupně rozvíjet odborné znalosti a potřebné zdroje výboru SRB, čímž připraví půdu pro provádění plnohodnotných kontrol na místě.

¹⁸ Pracovní skupina výboru SRB pro kontroly na místě předloží v roce 2021 své podrobné pokyny na úrovni výboru CORES a plenárního zasedání, zatímco od vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize se očekává, že přispějí zdroji a metodickou podporou.

2

Rámec pro řešení krizí



Navzdory pandemii COVID-19 (nebo spíše kvůli ní) bylo i v roce 2020 klíčovou prioritou další zlepšování silného rámce pro řešení krizí. Výbor SRB k tomuto poslání přispěl dvojným způsobem: zaprvé zavedením tzv. „stálého“ procesu plánování řešení krize v délce 12 měsíců a zadruhé úzkou spoluprací a výměnou informací s příslušnými institucemi EU, vnitrostátními orgány a klíčovými mezinárodními aktéry s ohledem na řešení krizí.

2.1. Nástroje a politiky

V souladu s prioritami politiky výboru SRB pro rok 2020 pokračoval výbor SRB v práci na rozvoji a dalším zlepšení řady externích a interních politických dokumentů, v nichž vyjádřil jednotný přístup výboru SRB k plánování řešení krizí a které mají bankovnímu odvětví a širší veřejnosti blíže objasnit záležitosti související s řešením krizí.

1. POSUZOVÁNÍ VEŘEJNÉHO ZÁJMU

Posuzování veřejného zájmu představuje klíčový prvek při rozhodování o tom, zda je řešení krize instituce ve veřejném zájmu a zda je upřednostňováno před likvidací instituce v běžném úpadkovém řízení, pokud je instituce v problémech nebo je pravděpodobné, že se do nich dostane. V rámci posouzení je porovnán předpokládaný výsledek v rámci použitelného běžného úpadkového řízení s určenou upřednostňovanou strategií řešení krize pro danou instituci.

Rok 2020 byl poznamenán pandemií COVID-19, což mělo významné důsledky pro hospodářství a bankovníctví, které budou patrně přetrvávat i v nadcházejících letech. Při rozhodování o řešení krize banky v problémech nebo o její likvidaci bere výbor SRB v úvahu okolnosti individuální a systémové povahy v okamžiku selhání banky, což umožňuje postupovat pružně a řádně zohlednit hospodářskou situaci v dané době. Současné okolnosti však vyzdvihují potřebu zohlednit při posuzování veřejného zájmu makroekonomickou a tržní situaci v době selhání banky, zejména při posuzování veřejného zájmu s ohledem na cíl zabránit finanční nestabilitě a zachovat kontinuitu funkcí, které jsou pro reálnou ekonomiku kritické. To je obzvláště důležité v době, kdy se výbor SRB připravuje na možné rozšíření dopadu pandemie COVID-19 na ekonomiku a banky.

2. OČEKÁVÁNÍ PRO BANKY

Dne 1. dubna 2020 zveřejnil výbor SRB dokument „Očekávání pro banky“, což je pro banky klíčový referenční

dokument při postupném rozvíjení (pod vedením výboru SRB) jejich schopnosti prokázat, že nejpozději do roku 2023 budou způsobilé k řešení krize v každé z oblastí, které mají největší dopad na úspěšné provedení jejich strategií řešení krize. Dokument „Očekávání pro banky“ zahrnoval při postupném zavádění plán pro dosažení této schopnosti v praxi vypracovaný v dialogu mezi vnitřními týmy příslušnými k řešení krize a bankami prostřednictvím společných priorit a zvláštních priorit pro danou banku, jež se odrážejí v každoročních „dopisech k prioritám“ určených bankám. Tyto pracovní priority slouží jako základ pro provedení každoročního procesu posouzení způsobilosti k řešení krize.

Co se týká očekávání, která byla stanovena jako priority v roce 2020, výbor SRB vydal v létě 2020 další operativní pokyny, v nichž blíže objasnil způsob naplnění konkrétních očekávání v oblastech provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů, kontinuity činnosti a přístupu k infrastrukturám finančního trhu. Výbor SRB sledoval v průběhu cyklu plánování řešení krize na rok 2020 pokrok bank v těchto oblastech. V budoucnu bude výbor SRB důsledně sledovat, zda banky dodržují priority uvedené ve víceletém pracovním programu, které byly stanoveny v souladu s dokumentem „Očekávání pro banky“.

3. POLITIKA TÝKAJÍCÍ SE MINIMÁLNÍCH POŽADAVKŮ NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

V únoru 2020 zahájil výbor SRB se zúčastněnými stranami první veřejnou konzultaci ohledně své politiky týkající se minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL), která provádí změny právních předpisů zavedené bankovním balíčkem. Na základě této konzultace zveřejnil výbor SRB dne 20. května 2020 svou politiku týkající se MREL a zprávu o zpětné vazbě¹⁹ s hlavními připomínkami odvětví, které byly obdrženy v rámci konzultace.

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928> a údaje z přehledu MREL jsou k dispozici na adrese: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

Politika uvádí přístup výboru SRB k rozhodnutím o MREL v rámci cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 s prvním závazným průběžným cílem týkajícím se MREL, který má být splněn do 1. ledna 2022, a konečným cílem, jehož má být dosaženo do 1. ledna 2024. Rozhodnutí o MREL podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí 2 nahrazují dřívější rozhodnutí o MREL přijatá podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí 1 v rámci cyklu ročního plánování řešení krizí na roky 2018 a 2019. Tyto nové MREL vycházejí z údajů ke konci roku 2019, přičemž kvůli opatřením přijatým orgány dohledu v souvislosti s pandemií COVID-19 byly aktualizovány některé kapitálové rezervy.

Dne 8. ledna 2021 zveřejnil výbor SRB na svých internetových stránkách dva dokumenty týkající se způsobilosti vykázaných závazků pro MREL, které mají:

- i) poskytnout výboru SRB dodatečnou jistotu ohledně způsobilosti vykázaných závazků a
- ii) posílit odpovědnost bank za závazky, které vykážou jako způsobilé podle MREL.²⁰

Dne 18. prosince 2020 zveřejnil výbor SRB navíc na svých internetových stránkách sdělení²¹, v němž banky ve své působnosti informoval o změnách právních předpisů (použitelnost nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí 2 a budoucí regulační technické normy orgánu EBA), které mají za následek rozšíření stávajícího rozsahu závazků, jež podléhají režimu předchozího svolení v případě předčasného umožnění nástrojů způsobilých závazků před jejich smluvní splatností. Rozšířená působnost režimu svolení výboru SRB, která se rozšířila na všechny závazky způsobilé podle MREL, bude nyní zahrnovat prioritní nezajištěné závazky a způsobilé závazky podle interního MREL, a bude platit od 1. ledna 2022.

4. KONTINUITA ČINNOSTI A PŘÍSTUP K INFRASTRUKTURÁM FINANČNÍHO TRHU

V roce 2020 došlo k dalšímu pokroku s ohledem na témata politiky týkající se kontinuity činnosti a přístupu k infrastrukturám finančního trhu. Kontinuita činnosti při řešení krize označuje schopnost účinně provádět strategii řešení krize a následně stabilizovat a restrukturalizovat banku z hlediska činnosti. Banky proto potřebují mít zaveden vhodný režim, který zajistí trvalé poskytování služeb, jež jsou pro dosažení tohoto cíle nezbytné, včetně služeb infrastruktur finančního trhu. Zásady politiky kontinuity činnosti, které byly dokončeny v roce 2020 po veřejné konzultaci jako součást dokumentu výboru SRB „Očekávání pro banky“, zahrnují určení a mapování služeb, posuzování rizik pro kontinuitu činnosti, přípravná a zmírňující opatření, informační systémy a správu a řízení. Zásady podporující kontinuitu přístupu ke službám infrastruktur finančního trhu se týkají určení, zmapování a posouzení závislosti na poskytovatelích služeb infrastruktur finančního trhu, pochopení požadavků na trvalý přístup a pohotovostních plánů pro infrastruktury finančního trhu a opatření k zajištění kontinuity přístupu ke službám infrastruktur finančního trhu.

Na základě vypracování této politiky a v souladu s pracovním programem na rok 2020 zveřejnil výbor SRB v červenci 2020 další operativní pokyny ke kontinuitě činnosti při řešení krize²² a k pohotovostním plánům pro infrastruktury finančního trhu²³. První zmíněné pokyny se zaměřují na témata, jako je posuzování rizika pro kontinuitu činnosti a smlouvy odolné vůči řešení krize. Druhé pokyny uvádějí hlavní prvky, které mají banky podle očekávání uvážit při přípravě svých pohotovostních plánů pro infrastruktury finančního trhu, objasňují tudíž minimální standardy, podle nichž výbor SRB posuzuje pohotovostní plány pro infrastruktury finančního trhu předložené bankami.

²⁰ <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

²¹ SRB issues update on Permission Regime for the Reduction of Eligible Liabilities (Výbor SRB aktualizuje režim svolení ke snížení způsobilých závazků), prosinec 2020.

²² Operativní pokyny ke kontinuitě činnosti při řešení krize, červenec 2020.

²³ Operativní pokyny k pohotovostním plánům pro infrastruktury finančního trhu, červenec 2020.

5. LIKVIDITA A FINANCOVÁNÍ

V roce 2020 vypracovali zvláštní odborníci výboru SRB na likviditu obecný rámec politiky v oblasti plánování řešení krizí v souvislosti s likviditou a financováním při řešení krize, a to na základě souboru schopností klíčových bank: odhad likvidní pozice při řešení krize, identifikace a mobilizace dostatečného zajištění při řešení krize a vykazování příslušných parametrů likvidity při řešení krize. Činnost odborníků výboru SRB na likviditu byla podpořena prostřednictvím řady jednání s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a ECB, zatímco zpětná vazba ze strany odvětví byla získána prostřednictvím dotazníku.

Provádění politiky výboru SRB v oblasti likvidity bude prioritou pro všechny banky v působnosti výboru SRB s účinností od cyklu plánování řešení krizí na rok 2021 a bude zaváděno postupně prostřednictvím odstupňovaného přístupu během příštích cyklů plánování řešení krizí. V roce 2021 bude prioritou odhad likvidní pozice při řešení krize a za tímto účelem byl v roce 2020 na podporu vnitřních týmů příslušných k řešení krize vypracován interní operativní pokyn.

Zbývající zásady (tj. identifikace a mobilizace zajištění a schopnost vykazování) budou zavedeny od cyklu plánování řešení krizí na rok 2022. V tomto ohledu bude výbor SRB v průběhu roku 2021 a 2022 pokračovat v práci na tomto tématu za účelem vypracování potřebných operativních pokynů, na podporu vnitřních týmů příslušných k řešení krize při uplatňování politiky a k zajištění jednotného provádění politiky ve všech plánech řešení krize.

6. OCEŇOVÁNÍ

Po zveřejnění rámce výboru SRB pro oceňování v roce 2020 zaměřil výbor SRB svou činnost na druhý klíčový prvek svého přístupu k oceňování: vymezení standardizovaného minimálního datového souboru pro účely ocenění banky v rámci řešení krize.

Dne 19. května 2020 zahájil výbor SRB šestitýdenní konzultaci k pokynům týkajícím se datového souboru výboru SRB pro oceňování a vysvětlivce jako nezbytné součásti svého přístupu

k oceňování. Výbor SRB obdržel celkem 10 podání, především od bank a bankovních asociací. Všem obdrženým připomínkám byla věnována pozornost a v konečném souboru dokumentů byly provedeny odpovídající změny.

Dne 11. prosince 2020 zveřejnil výbor SRB konečný standardizovaný datový soubor s cílem zajistit, aby na podporu spolehlivého ocenění v rámci řešení krize banky byly k dispozici minimální potřebné údaje. Výbor SRB zveřejnil konkrétně tři dokumenty:

- ▶ Pokyny ke konečnému datovému souboru výboru SRB pro účely ocenění, v němž je podrobněji vysvětlen datový soubor výboru SRB pro oceňování a uvedena jednoznačná očekávání ve vztahu k potřebě údajů.
- ▶ Konečná vysvětlivka, která má bankám poskytnout vodítko ohledně schopnosti jejich řídicích informačních systémů poskytovat informace, které jsou co nejaktuálnější a nejúplnější a přiměřeně kvalitní, pro provedení poctivého, obezřetného a realistického ocenění.
- ▶ Zpráva o zpětné vazbě získané během konzultace, která se zabývá hlavními připomínkami obdrženými v rámci konzultace a která je zveřejněna spolu s konečným datovým souborem výboru SRB pro oceňování.

Schopnost bank shromáždit tyto informace a poskytnout je včas orgánům příslušným k řešení krize a/nebo odhadcům je součástí každoročního procesu posouzení způsobilosti k řešení krize ze strany výboru SRB a pro výbor SRB představuje prioritu pro rok 2021.

Datový soubor výboru SRB pro oceňování uplatňuje datový slovník orgánu EBA pro bankovní unii. Výbor SRB a orgán EBA úzce spolupracovaly na standardizaci datového souboru pro oceňování při řešení krize. K dokončení datového souboru výboru SRB pro oceňování přispěla rovněž spolupráce s ECB, vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a mezinárodními protějšky výboru SRB.

7. SOLVENTNÍ LIKVIDACE

Solventní likvidace činnosti obchodního portfolia se považovala za důležité téma pro banky s velkými obchodními činnostmi. V roce 2020 provedl výbor SRB průzkum s cílem získat lepší informace pro své stanovisko k naplánování a provedení solventní likvidace. Zjištění poslouží jako základ pro politickou práci, která má být zahájena v roce 2021 s cílem poskytnout první ze dvou kapitol politiky v oblasti solventní likvidace určené pro banky s velkými obchodními portfolii, která vstoupí v platnost pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2022.

8. PŘÍRUČKA PRO PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZE

V roce 2020 pokračoval výbor SRB ve své práci na zdokonalení a aktualizaci

Příručky pro plánování řešení krize (dále jen „příručka“), která byla přijata v roce 2019. Cílem aktualizace z roku 2020 bylo zařazení příručky do nejnovějších politických pokynů pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize v oblastech souvisejících s likviditou a financováním při řešení krize, řídicími informačními systémy, správou a řízením a komunikací, včetně vývoje zmíněného v předchozích odstavcích. Příručka je interní dokument výboru SRB, který má vnitřním týmům příslušným k řešení krize poskytnout vodítko při vypracovávání plánů řešení krize, a bude proto pravidelně revidována a aktualizována, aby zohledňovala nejnovější vývoj politiky.

2.2. Posouzení způsobilosti k řešení krize

Výbor SRB provádí každoroční posouzení způsobilosti k řešení krize tím, že sleduje pokrok bank při provádění dokumentu výboru SRB „Očekávání pro banky“ a platné politiky v oblasti MREL. V roce 2020 vypracoval výbor SRB s cílem usnadnit srovnávání a podpořit rovné podmínky v celé bankovní unii,

pokud jde o posouzení způsobilosti k řešení krize, tepelnou mapu, která stanoví společná horizontální kritéria pro klasifikaci pokroku bank u každé podmínky způsobilosti k řešení krize popsané v dokumentu „Očekávání pro banky“, a to s přihlédnutím k jejich relativnímu dopadu na proveditelnost strategie řešení krize, opatření k postupnému zavádění a zásadám platné politiky v oblasti MREL.

Tepelná mapa výboru SRB pro posuzování způsobilosti k řešení krize bude pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize zavedena v průběhu cyklu plánování řešení krizí na rok 2021. Výsledky tepelné mapy budou projednány mezi bankami a vnitřními týmy příslušnými k řešení krize s cílem úsilí bank dále upravit, je-li to nezbytné a vhodné. Jestliže výbor SRB zjistí, že pokrok bank je nedostatečný, přijme opatření, včetně zahájení formálních postupů k odstranění podstatných překážek.



2.3. Údaje pro plánování řešení krize

1. SHROMAŽĎOVÁNÍ ÚDAJŮ

Kvůli pandemii COVID-19 podaly některé banky žádosti o úlevu a v souladu s doporučeními orgánu EBA se výbor rozhodl poskytnout bankám určité úlevy, které jsou podrobně popsány v „Pokynu pro vnitřní týmy příslušné k řešení krize v souvislosti s pandemií COVID-19“, který jim umožnil odložit předložení zprávy o infrastrukturách finančního trhu, zprávy o kritických funkcích, zprávy o prováděcích nařízeních Komise a zprávy o vlastním posouzení způsobilosti k řešení krize.

Do postupu sběru údajů byla úspěšně zavedena řada důležitých změn, a to navzdory omezením v souvislosti s pandemií COVID-19. Poprvé byly veškeré údaje pro zprávy o řešení krize shromážděny výhradně ve formátu XBRL (údaje o závazcích, kritické funkce, infrastruktury finančního trhu, prováděcí nařízení Komise o řešení krize). Zavedení standardu výkaznictví ve formátu XBRL zlepšilo kvalitu vykazovaných údajů, usnadnilo bankám automatizaci procesu podávání zpráv a současně zvýšilo celkovou kvalitu kalibrace MREL a plánování řešení krizí.

2. SPOLUPRÁCE S ORGÁNEM EBA / ECB

Výbor SRB pokračuje v úzké spolupráci s orgánem EBA a Evropskou centrální bankou (ECB) na vykazování pro účely řešení krizí, a to v souladu s dohodami o spolupráci navázanými mezi výborem SRB a dotčenými organizacemi. Výbor SRB ve spolupráci s ECB zavedl konkrétně opatření, která mají umožnit přístup k údajům vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize ohledně dohledu nad méně významnými institucemi, což výboru SRB usnadní vykonávání funkce dohledu nad méně významnými

institucemi. Výbor SRB nadále sdílí údaje o řešení krizí shromážděné bankami v jeho působnosti s ECB, což snižuje potřebu dvojího vykazování ze strany bank a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize. Výbor SRB se rovněž dohodl s orgánem EBA na rozšíření rozsahu procesu postupného vykazování v roce 2021 tak, aby zahrnoval připravované prováděcí technické normy týkající se zveřejňování informací a vykazování, pokud jde o MREL a celkovou schopnost absorbovat ztráty, s počátečním referenčním datem 30. června 2021. Tato žádost o čtvrtletní údaje je podobná stávajícím zprávám ad hoc, které již výbor SRB požaduje pro účely kalibrace MREL a monitorování. V rámci prováděcích technických norem pro MREL a celkovou schopnost absorbovat ztráty však budou moci vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize, orgán EBA a výbor SRB využívat údaje, které budou shromážděny s použitím standardu XBRL na čtvrtletním základě prostřednictvím zavedeného kanálu pro postupné vykazování.

3. PŘÍPRAVA NA ŽÁDOST O ÚDAJE PRO VYKAZOVÁNÍ PRO ÚČELY ŘEŠENÍ KRIZÍ ZA ROK 2021

V rámci přípravy na cyklus plánování řešení krizí pro rok 2021 výbor SRB stanovil a zveřejnil rozsah vykazování pro účely řešení krizí na rok 2021. Změny žádosti o údaje byly omezeny na minimum, neboť výbor SRB se snaží zajistit pro banky stabilitu. Jak bylo zmíněno v předchozím odstavci, výbor SRB zahájil také přípravy na budoucí prováděcí technické normy orgánu EBA pro zveřejňování informací a vykazování, pokud jde o MREL a celkovou schopnost absorbovat ztráty, a v roce 2021 sdělí podrobnosti o tomto procesu.

2.4. Vzájemné vztahy s bankami

1. ODVĚTOVÉ DIALOGY²⁴

Výbor SRB pokračoval v úsilí informovat odvětví o pokroku, kterého dosáhl v rámci plánování řešení krizí v roce 2020. Kromě dvoustranných jednání a pracovních setkání s bankami uspořádal výbor SRB ve dnech 15. června a 14. prosince 2020 dva dialogy se zástupci bankovního odvětví, na nichž se sešli zástupci bankovních federací na unijní a vnitrostátní úrovni a jejich přidružené subjekty z členských států bankovní unie a zástupci vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, Komise, Evropského parlamentu a ECB.

Obě tyto akce se zaměřily na provádění cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 a příprav na cyklus plánování řešení krizí pro rok 2021, jakož i na nejnovější vývoj politiky týkající se MREL na roky 2020 a 2021. Odvětvový dialog v prosinci mimoto poskytl aktuální informace o stavu Jednotného fondu pro řešení krizí. Vzájemné vztahy se zástupci odvětví jsou důležitou součástí činnosti výboru SRB při zajišťování způsobilosti bank k řešení krize. Vysvětlení a objasnění poskytnutá během těchto akcí zajistí, že účastníci trhu lépe porozumí požadavkům na banky a také obdrží informace o očekávaných změnách v důsledku změn právních předpisů nebo politiky.

2. VEŘEJNÉ KONZULTACE

V roce 2020 pokračoval výbor SRB ve své praxi týkající se veřejných konzultací, která byla zavedena v roce 2019 s cílem dále zlepšit transparentnost jeho práce, a uskutečnil veřejné konzultace ke dvěma důležitým dokumentům: politice výboru SRB v oblasti MREL v rámci bankovního balíčku a „datovému souboru výboru SRB pro oceňování“.

Veřejná konzultace týkající se politiky výboru SRB v oblasti MREL v rámci bankovního balíčku se uskutečnila v únoru 2020 s cílem získat odpovědi na řadu předem stanovených otázek, jakož i připomínky a návrhy změn stávající politiky v oblasti MREL, které byly zavedeny v důsledku změn schválených v rámci bankovního balíčku EU z roku 2019. Druhá veřejná konzultace se konala v květnu 2020 a zaměřila se na standardizovaný datový soubor výboru SRB pro oceňování s cílem zajistit, aby na podporu spolehlivého ocenění pro účely řešení krize byly k dispozici minimální potřebné údaje. Po zveřejnění rámce jednotného mechanismu pro řešení krizí pro účely oceňování v roce 2019 se datový soubor výboru SRB pro oceňování považoval za druhý základní prvek jeho přístupu k oceňování.

²⁴ <https://srb.europa.eu/en/news/industry-dialogues>.



2.5. Analýza finanční stability

Vyhnout se potenciálním negativním dopadům selhání banky na finanční stabilitu a na širší ekonomiku je jedním z klíčových cílů rámce pro řešení krizí. Záležitosti finanční stability jsou proto hlavním prvkem při plánování řešení krize i v krizových situacích.

V souladu s prioritami výboru SRB a vývojem politiky popsaným v předchozích kapitolách vypracoval zvláštní tým odborníků na finanční stabilitu nástroje a přehledy s cílem harmonizovat a podpořit činnosti a analýzu vnitřních týmů příslušných k řešení krize ve fázi plánování i během krizí, zejména co se týká posuzování veřejného zájmu. K tématům zkoumaným v roce 2020 patřila zejména činnost v souvislosti s běžnou expozicí bank, nebankovním

šířením krize v odvětví pojišťovnictví, dopadem celosystémových událostí a efektem šíření v případě rekapitalizace z vnitřních zdrojů nebo prostřednictvím tržních kanálů. V roce 2020 se zvýšila také analytická kapacita s ohledem na téma likviditního rizika při řešení krize, zejména v krizové situaci.

Odborníci na finanční stabilitu přispěli rovněž k činnosti Evropské rady pro systémová rizika (ESRB) týkající se různých záležitostí, jako je dopad pandemie COVID-19, riziko spojené s klimatem a makrobezpečnostní nástroje. V rámci zvláštní funkce správy údajů zdokonaloval výbor SRB dále své systémy správy údajů a informací na podporu cyklu plánování řešení krizí na rok 2021.

2.6. Spolupráce s vnitrostátními a evropskými orgány, orgány mimo EU a třetími zeměmi

V roce 2020 pokračoval výbor SRB ve spolupráci s příslušnými zúčastněnými stranami, jako jsou evropské orgány, vnitrostátní orgány z členských států bankovní unie a z členských států mimo bankovní unii a ze zemí mimo EU, a to na různých úrovních. Tato soustavná spolupráce na evropské a mezinárodní úrovni zajišťuje trvalou výměnu informací, pracovních činností a osvědčených postupů, a je tudíž nezbytná pro činnost výboru SRB. Slouží nejen k posilování rámce pro řešení krizí, ale vytváří také důvěru mezi orgány a zlepšuje výměnu v příslušných oblastech.

1. SPOLUPRÁCE S VNITROSTÁTNÍMI ORGÁNY PŘÍSLUŠNÝMI K ŘEŠENÍ KRIZE

Na základě rámce pro spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, který byl přijat koncem roku 2018 a který uvádí postupy a pokyny v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí, pokračoval výbor SRB v roce 2020 ve své úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Pracovní vztahy při každodenním plánování řešení krize v rámci vnitřních týmů příslušných k řešení krize byly nadále účinné a účelné, přičemž vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize byly cenným zdrojem informací pro klíčové politiky výboru SRB, jež byly poskytnuty prostřednictvím specializovaných výborů a plenárního zasedání.

2. SPOLUPRÁCE S EVROPSKÝMI ORGÁNY A AGENTURAMI

a) EVROPSKÝ PARLAMENT

Navzdory omezenému počtu veřejných slyšení v Evropském parlamentu kvůli pandemii COVID-19 plnil výbor SRB své závazky vůči Evropskému parlamentu, které se týkají veřejné odpovědnosti. Předsedkyně výboru SRB se v roce 2020 zúčastnila dvou virtuálních veřejných slyšení v Evropském parlamentu. Předsedkyně předložila výroční zprávu za rok 2019 a víceletý pracovní program na období 2021–2023 během veřejného slyšení ve výboru ECON dne 27. října 2020 a během jiného slyšení dne 5. května 2020, které se zabývalo důsledky pandemie COVID-19. Obě vystoupení zahrnovala širší výměny, umožňovala otázky a politické úvahy ohledně záležitostí týkajících se jednotného mechanismu pro řešení krizí a bankovní unie v širším smyslu. Rovněž ve virtuální podobě pokračoval výbor SRB v úzké spolupráci a výměně informací s poslanci Evropského parlamentu a sekretariátem výboru ECON ve všech otázkách týkajících se jeho mandátu a zodpověděl včas a komplexně parlamentní otázky²⁵. S cílem usnadnit dvoustrannou výměnu informací poskytl výbor SRB Evropskému parlamentu rovněž záznamy z jednání na plenárních a výkonných zasedáních.

b) EVROPSKÁ KOMISE

V roce 2020 pokračoval výbor SRB v úzké spolupráci s příslušnými generálními ředitelstvími Komise, zejména s Generálním ředitelstvím pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů (GR FISMA) a s Generálním ředitelstvím pro

²⁵ <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

hospodářskou soutěž (GŘ COMP), a to na všech úrovních, ohledně různých aspektů, které jsou důležité pro činnost a funkce výboru SRB, a aktivně se účastnil schůzí odborné skupiny pro bankovní, platební styk a pojišťovnictví.

c) RADA EVROPSKÉ UNIE

Výbor SRB udržoval obdobně své úzké vazby a spolupráci s Radou v řadě oblastí a zajišťoval pravidelnou výměnu informací s chorvatským a německým předsednictvím Rady ohledně jejich priorit. Předsedkyně se na pozvání zúčastnila schůzí Euroskupiny. Výbor SRB přispěl k činnosti Pracovní skupiny pro Euroskupinu, Hospodářského a finančního výboru a Výboru pro finanční služby a podílel se na této činnosti s ohledem na aspekty důležité pro jeho mandát jakožto orgánu bankovní unie příslušného k řešení krize. Výbor SRB mimoto poskytoval technickou podporu a prezentace během schůzek pracovní skupiny na vysoké úrovni. V roce 2020 výbor SRB pokračoval také v poskytování odborných poznatků s cílem podpořit včasné zavedení společného jistění pro Jednotný fond pro řešení krizí, jež bylo na politické úrovni schváleno dne 30. listopadu 2020.

d) EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

Na všech úrovních pokračovala úzká spolupráce a výměna informací s ECB při výkonu jejího dohledu jak v provozních, tak v politických otázkách v souladu s příslušnými předpisy a dvoustranným memorandem o porozumění. To zahrnovalo obvyklou výměnu informací nezbytných ve vztahu k ozdravným plánům a plánům řešení krize, jakož i kontakty na horizontální úrovni a rozsáhlou vzájemnou analytickou činnost. Spolupráce v politických otázkách se týkala především provádění nového bankovního balíčku, jakož i spolupráce při sledování dopadu pandemie COVID-19 na bankovní sektor. V roce 2020 spolupracovaly ECB a výbor SRB úzce rovněž v záležitostech souvisejících s plánovanou revizí rámce pro krizové řízení bank a pojištění vkladů (přezkum nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a směrnice o systémech pojištění vkladů). ECB se jako pozorovatel zúčastnila rovněž plenárních a výkonných



zasedání výboru SRB a zasedání různých výborů výboru SRB.

e) EVROPSKÝ ORGÁN PRO BANKOVNICTVÍ

V roce 2020 výbor SRB úzce spolupracoval s orgánem EBA, přičemž se zaměřil zejména na uplatňování rámce směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank. Výbor SRB také v souladu s regulatorním rámcem oznámil orgánu EBA všechna závazná rozhodnutí o MREL. Výbor SRB byl aktivním členem ve dvou podskupinách pro připravenost k plánování řešení krize a pro provádění řešení krize. V průběhu roku 2020 přispěl výbor SRB mimo jiné k dokončení práce na různých technických normách, jejichž vypracováním byl orgán EBA pověřen v rámci bankovního balíčku. To zahrnovalo technické normy pro odhad požadavku pilíře 2 pro stanovení MREL, podmínky neproveditelnosti smluvního uznání pravomocí v oblasti rekapitalizace z vnitřních zdrojů, smluvního uznání pravomocí pozastavit nebo omezit práva a povinnosti a požadavky na vykazování a zveřejnění informací, pokud jde o MREL a celkovou schopnost absorbovat ztráty. Výbor SRB mimoto spolupracoval s orgánem EBA i na jiných záležitostech, jako je posuzování způsobilosti k řešení krize, přezkum uplatňování zjednodušených povinností při plánování řešení krizí a různé jiné pracovní oblasti související se zbývajícími technickými normami, jejichž

vypracováním byl orgán EBA pověřen v rámci bankovního balíčku. Výbor SRB hrál také klíčovou úlohu ve výboru pro řešení krize orgánu EBA. Tomuto výboru předsedá člen výboru SRB Sebastiano Laviola, který se jako pozorovatel účastní rovněž schůzí rady orgánů dohledu orgánu EBA.

3. SPOLUPRÁCE S ORGÁNY MIMO EU

a) DVOUSTRANNÉ DOHODY O SPOLUPRÁCI V RÁMCI ŘEŠENÍ KRIZE

Ke dni 31. prosince 2020 podepsal výbor SRB osm ujednání o spolupráci se třetími zeměmi s cílem usnadnit plánování řešení krizí, provádění rozhodnutí o řešení krize u přeshraničních subjektů a výměnu informací. V roce 2021 pokračují jednání s orgány dalších třetích zemí.

Výbor SRB pokračoval během celého roku 2020 v úzké spolupráci s Bank of England a zajistil, aby byla pro případ potřeby zavedena náležitá ujednání pro účinnou spolupráci při řízení selhání přeshraničních bank. To je podpořeno dohodou o spolupráci, která vstoupila v platnost dne 1. ledna 2021.

b) DOHODY O SPOLUPRÁCI SE SKUPINAMI KRIZOVÉHO ŘÍZENÍ V BANKÁCH SYSTÉMOVÉHO VÝZNAMU

V únoru 2020 uzavřel výbor SRB jednotlivé dohody o spolupráci se skupinami krizového řízení v bankách systémového významu v působnosti výboru SRB. V roce 2020 pokročil výbor SRB ve svých jednáních o přistoupení k jednotlivým dohodám o spolupráci se skupinami krizového řízení v kanadských, švýcarských a amerických bankách systémového významu spadajících do působnosti orgánů příslušné země. Úspěšně dokončeno bylo přistoupení k dohodě o spolupráci pro švýcarskou banku systémového významu.

c) POSOUZENÍ REŽIMŮ PROFESNÍHO TAJEMSTVÍ A UTAJOVÁNÍ INFORMACÍ ORGÁNŮ MIMO EU

V souladu s článkem 98 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank závisí výměna informací s orgány mimo EU na tom, zda jsou jejich požadavky na služební tajemství a standardy rovnocenné požadavkům v EU. Výbor SRB proto přijímá stanoviska k rovnocennosti režimů profesního tajemství a utajování informací takovýchto orgánů. Ke dni 1. ledna 2021 existovalo 24 stanovisek výboru SRB k rovnocennosti utajování informací.

2.7. Mezinárodní vztahy

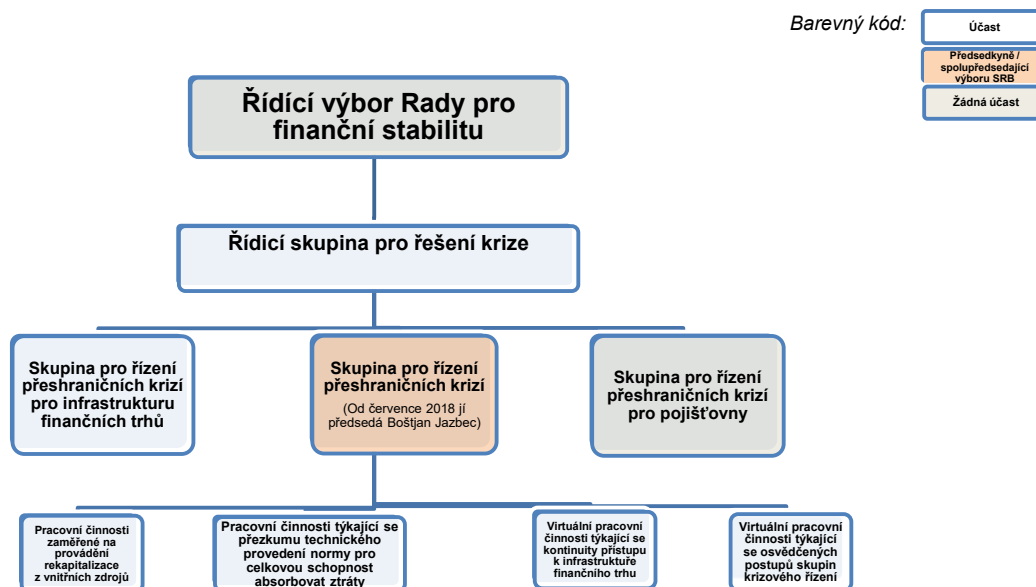
RADA PRO FINANČNÍ STABILITU

Řídicí skupina pro řešení krize je komplexní výbor, který se zabývá otázkami řešení krize v rámci Rady pro finanční stabilitu. Kromě Řídicí skupiny pro řešení krize se výbor SRB zapojil do všech příslušných skupin a pracovních činností Rady pro finanční stabilitu souvisejících s řešením krize, zejména do Skupiny pro řízení přeshraničních krizí pro banky, jemuž od

července 2018 předsedá člen výboru SRB Boštjan Jazbec, a do Skupiny pro řízení přeshraničních krizí, která se zaměřuje na otázky související s infrastrukturami finančních trhů. Obrázek 2 podává přehled hlavních skupin Rady pro finanční stabilitu, které jsou významné pro činnost výboru SRB a které se v průběhu roku 2020 scházely většinou virtuálně.

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

Správní struktura Rady pro finanční stabilitu (hlavní výbory)



Výbor SRB se zúčastnil postupu hodnocení skupin krizového řízení a nyní je aktivním účastníkem ve virtuálních pracovních oblastech věnovaných praktickému uplatňování prvků souvisejících s prováděním rekapitalizace z vnitřních zdrojů a kontinuitou přístupu k infrastrukturám finančního trhu. Výbor SRB stejně tak významně přispívá k nově vytvořené virtuální pracovní oblasti týkající se osvědčených postupů skupin krizového řízení. V rámci Skupiny pro řízení přeshraničních krizí pro infrastrukturu finančních trhů přispěl výbor SRB k pokynům týkajícím se například finančních prostředků na podporu řešení krize u ústředních protistran a zacházení s vlastním kapitálem ústřední protistrany při řešení krize a bude se tímto tématem zabývat i nadále jako prioritou pro rok 2021.

Výbor SRB přispěl také k úpravě procesu posuzování způsobilosti k řešení krize a v rámci každoročního procesu posouzení způsobilosti k řešení krize Rady pro finanční stabilitu se zúčastnil pilotního projektu za účelem změny dotazníku pro proces posouzení způsobilosti k řešení krize v roce 2020, který Radě pro finanční stabilitu poskytl zevrubné informace o pokroku, jehož dosáhly banky systémového významu v bankovní unii.

Výbor SRB se navíc zúčastnil pracovních setkání uspořádaných Radou pro finanční stabilitu, která byla věnována dopadům a účinnosti reforem týkajících se bank, jejichž velikost nedovoluje jejich selhání.

2.8. Regulační činnost / legislativní postup u příslušných spisů

1. SMĚRNICE O OZDRAVNÝCH POSTUPECH A ŘEŠENÍ KRIZE BANK / NAŘÍZENÍ O JEDNOTNÉM MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ / SMĚRNICE O SYSTÉMECH POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

V roce 2020 zahájili normotvůrci jednání za účelem přípravy na legislativní návrhy revize směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank / nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí / směrnice o systémech pojištění vkladů, jež má Komise podle očekávání přijmout koncem roku 2021. Výbor SRB přispěl k těmto jednáním svými zkušenostmi a odbornými znalostmi, a to prostřednictvím aktivní účasti na příslušných zasedáních, na něž byl pozván (např. slyšení v Evropském parlamentu, zasedání Rady v příslušném složení a odborné skupiny Komise pro

bankovníctví) a poskytováním odborných podnětů na žádost.

2. DIGITÁLNÍ PROVOZNÍ ODOLNOST

Vzhledem k významu služeb v oblasti IKT pro banky, například jako potenciálních kritických funkcí nebo služeb, a jejich důležitosti pro kontinuitu činnosti a řešení krize, jakož i plánování řešení krizí sledoval výbor SRB se zájmem přijetí legislativního návrhu Komise týkajícího se digitální provozní odolnosti v roce 2020. Výbor SRB uskutečnil s evropskými orgány určité výměny za účelem předložení názorů z hlediska orgánu příslušného k řešení krize pro zajištění konzistentnosti a souladu mezi digitální provozní odolností a rámcem pro řešení krizí (směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank / nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a dokument výboru SRB „Očekávání pro banky“).

2.9. Brexit

Dne 31. ledna 2020 opustilo Spojené království EU po přechodném období, během něhož se ve Spojeném království a na Spojené království nadále uplatňovalo právo EU a které skončilo dne 31. prosince 2020. Výbor SRB se na brexit dlouho připravoval, což v listopadu 2018 vedlo k přijetí dokumentu výboru SRB týkajícího se očekávání v souvislosti s brexitem, který se zaměřil na tyto klíčové oblasti – způsobilost podle MREL, vnitřní schopnost absorbovat ztráty, kontinuita činnosti, přístup k infrastrukturám finančního trhu a informační systémy pro správu a řízení. V průběhu roku 2020 zveřejnil výbor SRB další sdělení, v němž zdůraznil, že je nutné, aby se banky připravily na konec přechodného období v rámci brexitu, což znamená, že všechny banky v EU musí zajistit, aby byly jejich příslušné emise podle práva Spojeného

království způsobilé na základě MREL. V průběhu roku 2020 pokračovaly také vnitřní týmy příslušné k řešení krize ve spolupráci s příslušnými bankami na základě očekávání s cílem zajistit způsobilost těchto bank k řešení krize v souvislosti s očekávaným ukončením přechodného období v rámci brexitu dne 31. prosince 2020.

S ohledem na brexit pokračoval výbor SRB v pravidelné spolupráci s Bank of England a s unijními i vnitrostátními institucemi a orgány. Jak je uvedeno v pracovním programu na rok 2020, přemístění bank v důsledku brexitu vedlo k tomu, že některé banky přemístily své činnosti do bankovní unie, a začaly tudíž spadat do působnosti výboru SRB, což zvýšilo povinnosti výboru SRB, pokud jde o následné plány řešení krize a rozhodnutí o MREL. Výbor SRB ve vztahu k těmto

bankám úzce spolupracoval zejména s ECB vzhledem k potřebě zajistit, aby jejich činnosti v EU byly v případě krizové situace dostatečně připravené na způsobilost k řešení krize.

Výbor SRB a Bank of England pokračují v úzké spolupráci s cílem zajistit zavedení náležitých ujednání pro účinnou spolupráci při řízení selhání přeshraničních bank, pokud by vyvstala taková potřeba. To podpořilo uzavření

memoranda o porozumění s Bank of England, které vstoupilo v platnost dne 1. ledna 2021. Memorandum stanoví rámec pro konzultace, spolupráci a výměnu informací při přípravě na řešení krize bank ve Spojeném království a v bankovní unii v souladu s pravidly platnými v obou jurisdikcích a při jeho provádění. Ujednání je založeno na vzájemnosti a přiměřenosti a uznává složitou povahu přeshraniční činnosti bank.

2.10. Jednání o možném přistoupení k bankovní unii

Rok 2020 se vyznačoval přistoupením dvou nových zúčastněných členských států k bankovní unii: Bulharska a Chorvatska. Výbor SRB pracoval intenzivně a v úzké koordinaci s příslušnými orgány z Bulharska a Chorvatska, jakož i ECB, Komisí a Radou na dosažení hladkého vstupu do jednotného mechanismu pro řešení

krizí dne 1. října 2020. Úzká koordinace umožnila včasný výpočet a převod částek příspěvků nových zúčastněných členských států do Jednotného fondu pro řešení krizí a účinné začlenění bank usazených v Bulharsku a Chorvatsku do cyklu plánování řešení krizí na rok 2020 a cyklu příspěvků předem v rámci výboru SRB.



3

Krizové řízení

3.1. Rozhodnutí o řešení krize a negativní rozhodnutí

BANCO POPULAR – NÁSLEDNÁ OPATŘENÍ

Banco Popular Español, S.A. (BPE) vstoupila do režimu řešení krize dne 7. června 2017 a výbor SRB rozhodl, že řešení krize je ve veřejném zájmu, aby se ochránili vkladatelé a zabránilo nestabilitě ve finančním systému.²⁶

Nezávislý odhadce analyzoval hypotetické scénáře platební neschopnosti v tzv. zprávě o ocenění 3 a konstatoval, že by v případě, že by banka k témuž dni vstoupila do úpadkového řízení, na tom věřitelé nebyli lépe. Dne 6. října 2018 proto výbor SRB zveřejnil předběžné rozhodnutí, že není zapotřebí odškodnění, a zahájil postup umožňující dotčeným zúčastněným stranám a akcionářům se vyjádřit a uvést důvody, proč případně s předběžným rozhodnutím nesouhlasí.

Na základě této analýzy výbor SRB ve svém konečném rozhodnutí dne 18. března 2020 uvedl, že akcionářům a věřitelům dotčeným režimem řešení krize BPE není třeba poskytnout odškodnění, jelikož v běžném úpadkovém řízení by na tom nebyli lépe.²⁷

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

V roce 2020 pokračovalo soudní řízení týkající se řešení krize BPE u soudů EU.

Více informací je uvedeno v oddíle 5.4.1.

3.2. Projekty k posílení připravenosti na krizi

1. KRIZE NANEČISTO V RÁMCI PROJEKTU R4C

Během šestidenního cvičení ve dnech 9. až 16. července 2020 uskutečnil výbor SRB první virtuální krizi nanečisto k otestování projektu Připravenost na krizi (R4C)²⁸, což je platforma, kterou výbor SRB vyvinul na podporu řízení v případech krize. Cvičení koordinoval taktický tým výboru SRB pro řešení krizí, oddělení B2 pro řešení krizí a účastníci z Komise (GŘ FISMA, GŘ COMP), ECB (jednotný mechanismus dohledu)

a horizontální útvary výboru SRB (dodržování předpisů, veřejné zakázky, právní služby, sekretariát výboru SRB, komunikace, lidské zdroje, fond a interní audit). V rámci tohoto cvičení hrálo při přípravě modelu simulace projektu R4C klíčovou roli oddělení IKT výboru SRB.

Během cvičení využil tým pro řešení krizí projekt R4C k výměně informací o hypotetickém krizovém scénáři, který zahrnoval selhání fiktivní banky. Cvičení skončilo simulací fiktivního

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

²⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

²⁸ Je třeba uvést, že výbor SRB vyvíjí aktualizovanou verzi projektu R4C. Předpokládá se, že ve druhém pololetí roku 2021 bude zveřejněna výzva k vyjádření zájmu určená vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize, v níž budou tyto orgány vyzvány, aby v průběhu roku 2022 otestovaly hlavní prvky platformy,

rozšířeného výkonného zasedání za účasti členů výboru. Technická simulace krize nanečisto se ukázala jako užitečná při určování oblastí pro další zlepšení projektu R4C, jež byly rozpracovány na návrh akčního plánu obsažený ve zprávě o získaných poznatcích.

2. TŘÍSTRANNÉ CVIČENÍ NA PRINCIPIÁLNÍ ÚROVNI

V roce 2020 zlepšil výbor SRB svou připravenost na krizi tím, že provedl první cvičení krize nanečisto simulující selhání a řešení krize banky systémového významu v rámci třístranného projektu spolupráce, který byl zahájen v roce 2015 s orgány příslušnými k řešení krize a orgány dohledu z USA, Spojeného království a bankovní unie (výbor SRB, Komise a ECB) a rovněž s ministerstvy financí Spojeného království a USA. Scénář předpokládal selhání a řešení krize (zahájení řešení krize v jednom okamžiku, otevřená bankovní rekapitalizace) fiktivní banky systémového významu se sídlem v bankovní unii a s významnými činnostmi v USA a ve Spojeném království. Hlavním cílem cvičení bylo ověřit přeshraniční koordinaci, včasné sdílení informací a rozhodovací procesy před zahájením řešení krize, v jeho průběhu a posléze. Scénář se zabýval ověřením provedení konverze interní celkové schopnosti absorbovat ztráty v dceřiných společnostech v USA a Spojeném království a poskytování

likvidity během řešení krize a posléze. Cvičení bylo zahájeno dne 19. října a ukončeno bylo 20. listopadu (celkem 10 dnů simulace) a uskutečnilo se na dálku. Provedeno bylo ve čtyřech různých fázích, které odrážely pět měsíců krize „v reálném životě“. Cvičení bylo ambiciózní co do rozsahu a ukázalo se být úspěšné při ověřování připravenosti na krizi s orgány třetí země a v rámci přeshraniční spolupráce. Na základě cvičení vypracovaly výbor SRB a ostatní zúčastněné orgány zprávu, v níž byly zhodnoceny získané poznatky a poskytnuty informace pro další opatření k posílení připravenosti na krizi.

3. JINÉ NÁSTROJE ŘEŠENÍ KRIZE NEŽ REKAPITALIZACE Z VNITŘNÍCH ZDROJŮ

V červenci 2020 byl zahájen projekt týkající se jiných nástrojů řešení krize než rekapitalizace z vnitřních zdrojů s cílem posílit operativní připravenost výboru SRB na uplatňování nástrojů řešení krize založených na pravomocích k převodu. Projekt se zaměřuje na přípravu a provedení transakcí podle běžných tržních postupů v co největší možné míře při současném splnění právních požadavků rámce pro řešení krizí. Jiné nástroje řešení krize než rekapitalizace z vnitřních zdrojů představují důležitou prioritu pracovního programu výboru SRB na období 2021–2023.

4

Jednotný fond pro řešení krizí

4.1. Příspěvky

Do Jednotného fondu pro řešení krizí přispívají úvěrové instituce a některé investiční podniky v 21 zúčastněných členských státech bankovní unie. Jednotný fond pro řešení krizí bude budován postupně během osmiletého přechodného období (2016–2023) a na konci tohoto přechodného období má dosáhnout nejméně 1 % hodnoty pojištěných vkladů všech úvěrových institucí povolených ve všech zúčastněných členských státech. V roce 2020 vzal výbor SRB při stanovení roční výše příspěvků, které mají být vybrány, v potaz očekávaný negativní dopad pandemie COVID-19.

V červnu 2020 převedly vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize do Jednotného fondu pro řešení krizí částku ve výši 9,2 miliardy EUR z příspěvků předem za rok 2020 a výše Jednotného fondu pro řešení krizí činí celkem přibližně 42 miliard EUR, včetně neodvolatelných platebních příslibů.

V září 2020 vzal výbor SRB na vědomí rozsudky Tribunálu týkající se příspěvků tří institucí na rok 2017. Podrobné informace o těchto rozsudcích Tribunálu jsou uvedeny v oddíle 5.4.1 tohoto dokumentu.

1. FORMULÁŘ PRO VYKAZOVÁNÍ ÚDAJŮ

Již počátkem jara 2020 výbor SRB úzce spolupracoval s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize na aktualizaci formuláře pro vykazování údajů pro rok 2021, které jsou zapotřebí pro cyklus příspěvků předem na rok 2021.

2. SHROMAŽĎOVÁNÍ ÚDAJŮ

Pokud jde o cyklus příspěvků předem na rok 2020, výbor SRB nadále využíval systém výběru příspěvků s aktualizovanými pravidly pro ověřování a taxonomií. Ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize mimoto zavedl další podstatná zlepšení systému výběru příspěvků s ohledem na shromažďování a ověřování údajů, zejména co se týká podpůrných šablon.



3. OVĚŘOVÁNÍ ÚDAJŮ

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

4. VÝPOČET PŘÍSPĚVKŮ

V pracovní skupině pro výpočty projednaly vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize, Komise, ECB a výbor SRB podrobnosti výpočtu. Nezávislý výpočet Společného výzkumného střediska

Komise odpovídal výsledkům, k nimž výbor SRB dospěl pomocí svých vlastních nástrojů. Ohledně konečné částky, kterou mají instituce zaplatit, byly vedeny formální konzultace s ECB, vnitrostátními příslušnými orgány a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize.

5. VÝBĚR PŘÍSPĚVKŮ

Stejně jako v roce 2019 i v roce 2020 výbor SRB v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize dále pracoval na harmonizaci postupu spočívajícího v informování institucí o výši příspěvku obecným hlavním rozhodnutím o výpočtu, které popisuje použitou metodiku a obsahuje harmonizovanou přílohu vysvětlující individuální výpočet a konečnou částku u jednotlivých institucí, a ve zveřejnění doplňkových statistik na internetových stránkách výboru SRB. Výbor SRB mimoto zveřejnil na svých internetových stránkách dokument nazvaný „How to understand the Harmonised Annex“ (Jak rozumět harmonizované příloze)²⁹. Cílem bylo zvýšit transparentnost a umožnit institucím pochopit jejich relativní pozici z hlediska rizikovosti vzhledem k jiným zahrnutým institucím.

6. NÁSLEDNÉ OVĚŘOVÁNÍ ÚDAJŮ

Stejně jako v roce 2020 bylo i v roce 2019 zahájeno další ověřování údajů s cílem následně ověřit a zlepšit kvalitu údajů vykazovaných institucemi. Vybraný vzorek institucí byl požádán, aby výboru SRB poskytly další informace. Analýza ukázala, že kvalita údajů byla velmi vysoká.

7. ZÁSADA NEODVOLATELNÝCH PLATEBNÍCH PŘÍSLIBŮ

V souladu s ustanovením čl. 8 odst. 3 prováděcího nařízení Rady (EU) 2015/81, které omezuje podíl neodvolatelných platebních příslibů na 15 % až 30 % celkové výše získaných ročních příspěvků, byl podíl neodvolatelných platebních příslibů na rok 2020 stanoven ve výši 15 % s hotovostním zajištěním.

8. NÁSLEDNÉ FINANCOVÁNÍ

Výbor SRB se připravoval na změny mezvládní dohody v souvislosti se vzájemným využitím dodatečných příspěvků. Tyto změny byly oznámeny v rámci včasného zavedení společného jistění v roce 2022.

9. METODIKA ÚPRAVY PŘÍSPĚVKU PODLE RIZIKOVÉHO PROFILU

V roce 2020 pokračovala práce na postupném zavádění úplné metodiky úpravy příspěvku podle rizikového profilu stanovené nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63.

10. ČLENSKÉ STÁTY PŘÍSTUPJÍCÍ K BANKOVNÍ UNII

Dne 1. října 2020 se k bankovní unii připojily členské státy EU Bulharsko a Chorvatsko. V souladu s článkem 8 mezvládní dohody o převodu a vzájemném využití příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí podnikl výbor SRB potřebné kroky, aby od těchto členských států získal částku dodatečných příspěvků, které jejich instituce budou muset uhradit do Jednotného fondu pro řešení krizí, chtějí-li být od začátku součástí bankovní unie. Pro oba členské státy byla mimoto připravena smlouva o úvěrovém nástroji na podporu jejich individuálních podfondů v Jednotném fondu pro řešení krizí.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Investice

V souladu s článkem 75 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí je výbor SRB odpovědný za investování vybraných příspěvků předem. Ke konci prosince 2020 činily částky držené v Jednotném fondu pro řešení krizí celkem 42,1 miliardy EUR. Jednalo se o částky z portfolia výboru SRB (37,6 miliardy EUR) a neodvolatelné platební přísliby (4,5 miliardy EUR). Portfolio výboru SRB obsahuje strategický hotovostní zůstatek ve výši 18,9 miliardy EUR a investice do cenných papírů ve výši 18,7 miliardy EUR. Částky jsou investovány v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/451.

1. PROVÁDĚNÍ INVESTIČNÍHO PLÁNU NA ROK 2020

Investiční plán na rok 2020 byl proveden ve dvou tranších. V prvním čtvrtletí byla postupně investována tranše ve výši 580 milionů EUR. Druhá částka v celkové výši 2,79 miliardy EUR byla převedena v říjnu externímu partnerovi a následně investována.

Kvůli otřesům na trhu způsobeným vypuknutím pandemie COVID-19 se výbor SRB v dubnu rozhodl ukončit portfolio dluhopisů nefinančních společností a v červnu vložit příspěvky předem do strategické hotovosti, dokud nebude v září provedeno nové ocenění.

Hotovostní zůstatky držené u centrálních bank v Evropském systému centrálních bank byly úročeny úrokovou sazbou vkladové facility ECB (-0,50 % v roce 2020). Investice do cenných papírů přidaly k finančnímu výnosu kladnou hodnotu.

Celkový výnos portfolia výboru SRB za rok 2020 činil 0,08 % (před započtením poplatků ve výši 0,006 %).

2. PŘIJETÍ REVIDOVANÉ INVESTIČNÍ STRATEGIE A INVESTIČNÍHO PLÁNU NA ROK 2021

Investiční strategie byla přezkoumána a přijata v listopadu 2020. Došlo se k závěru, že investiční strategie je i nadále přiměřená a nejsou zapotřebí změny k zohlednění vývoje v roce 2020 nebo plánovaného vývoje v budoucnu.

V prosinci 2020 byl validován investiční plán na rok 2021. Cílem tohoto plánu bylo zajistit vysokou likviditu a úvěrovou kvalitu portfolia výboru SRB a současně zachovat odpovídající diverzifikaci.

3. ZAHÁJENÍ POSTUPU VÝBĚRU DRUHÉHO INVESTIČNÍHO MANAŽERA

V roce 2020 bylo zahájeno řízení za účelem výběru druhého investičního manažera. Podpis smlouvy a vstup v platnost jsou naplánovány na 2. čtvrtletí roku 2021.

4. VÝVOJ NÁSTROJE IT PRO ŘÍZENÍ RIZIK A PORTFOLIA

Ve druhé polovině roku 2020 byl zahájen interní vývoj projektu výboru SRB týkajícího se investiční analýzy a databáze, přičemž cílem je zprovoznění do konce prvního pololetí roku 2021. Projekt povede k automatizaci a zlepšení výkonnosti výboru SRB a jeho schopnosti informovat o rizicích a k posílení spolehlivosti procesu tvorby portfolia.

4.3. Financování

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

1. ZAVEDENÍ VYUŽITÍ JEDNOTNÉHO FONDU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ DO PRAXE

Během roku 2020 pokračoval tým pro financování v práci na připravenosti na možné využití Jednotného fondu pro řešení krizí na podporu likvidity nebo kapitálovou podporu se zahrnutím jakékoli možné kombinace nástrojů k řešení krize. V rámci každoročního uskutečnění krize nanečisto a jejího řešení bylo otestováno využívání postupu sledování opatření, který byl vyvinut v roce 2019 za účelem naplánování účinného využití Jednotného fondu pro řešení krize. Sledování opatření stanoví nezbytné kroky pro plánování účinného využívání Jednotného fondu pro řešení krizí a slouží jako vodítko pro úkoly a povinnosti, které budou plněny během potenciálního využití fondu v případě řešení krize.

2. ALTERNATIVNÍ FINANČNÍ PROSTŘEDKY

V roce 2020 se uskutečnila další práce s cílem stanovit a posílit řešení týkající se likvidity při řešení krize. Společně



s členskými státy přezkoumal výbor SRB další možnosti navýšení finanční kapacity Jednotného fondu pro řešení krizí, včetně využití externích záruk.

V rámci sledování dohod o mechanismu úvěrů výbor SRB vypočítal a informoval zúčastněné členské státy o dostupné kapacitě financování, kterou má každý členský stát k dispozici ve svém příslušném podfondu, včetně členských států, které se připojily k bankovní unii dne 1. října 2020. Tyto informace zvyšují připravenost členských států na možná čerpání v rámci dohody o mechanismu úvěrů.

4.4. Společné jištění pro Jednotný fond pro řešení krizí

V roce 2018 se Euroskupina zavázala zavést do konce roku 2023 společné jištění pro Jednotný fond pro řešení krizí, pokud se dostatečně sníží rizika v bankovním sektoru. V roce 2020 se uskutečnila rozsáhlá technická práce za účelem zavedení dohod o společném jištění do praxe, a to vzhledem k pokroku, jehož bylo dosaženo ohledně stanovení MREL, a celkovému snížení nedostatků. V listopadu 2020 se Euroskupina dohodla na dřívějším zavedení společného jištění pro Jednotný fond pro řešení krizí v lednu 2022.

K těmto přípravným pracím patří mimo jiné:

- ▶ vypracování rámcové dohody o základu pro žádosti výboru SRB o úvěry z Evropského mechanismu stability na opatření k řešení krize – dohody o nástroji jištění,
- ▶ změna mezivládní dohody s ohledem na možné včasné zavedení společného jištění,
- ▶ politika výboru SRB týkající se zajištění za účelem podpory likvidity, pokud by bylo využito společné jištění, a
- ▶ vypracování rámce pro posouzení schopnosti splatit vypůjčené částky v rámci úvěrové linky Evropského mechanismu stability, který zajišťuje, aby ve střednědobém horizontu byla dodržena zásada rozpočtové neutrality.



5

Výbor SRB jako organizace

5.1. Informační a komunikační technologie (IKT)

Funkce výboru SRB v oblasti IKT má dva hlavní cíle: zaprvé, podporovat výbor SRB jako organizaci a vést ji k digitálnímu ekosystému a zadruhé, poskytovat aplikace a služby na podporu činností v oblasti řešení krize a shromažďování a šíření finančních údajů pro analýzy rizik s cílem optimalizovat různé provozní činnosti výboru SRB. Oddělení IKT úzce spolupracuje s provozními odděleními a řídicím výborem pro IKT, který dohlíží na všechny projekty v oblasti IKT a sleduje je s cílem vytvořit optimalizované aplikace a služby. V průběhu roku 2020 se IKT ukázaly jako klíčový prostředek pro dosažení „nového normálu“, a to řešením problémů způsobených pandemií COVID-19. Ve výboru SRB se již IKT nepovažují za prostředek na podporu činnosti, nýbrž spíše za strategický prostředek pro celý jednotný mechanismus pro řešení krizí.

Vzhledem k nutnosti stanovit střednědobou až dlouhodobou vizi podporující hlavní obchodní činnosti (plánování řešení krize významných institucí a méně významných institucí, krizové řízení, Jednotný fond pro řešení krizí) zahájil výbor SRB v roce 2020 projekt nazvaný „SRB MIS“. Projekt byl rozdělen do dvou fází: první je analytická fáze, v jejímž rámci byly posouzeny provozní procesy výboru SRB, a druhou je prováděcí fáze (která začala počátkem roku 2021 a očekává se, že potrvá 2 až 3 roky). Analýza strategických nápadů a plán stanovily rozvoj činnosti a architektury IKT, pokud jde o schopnost zpracování dat, správu dokumentů a procesy. Nakonec byl vytvořen nový specializovaný tým pro „pro řízení dat a provozních procesů“, který se bude těmito rozměry zabývat.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2020:

- ▶ Výbor SRB zavedl novou cloudovou infrastrukturu pro konference na dálku a systém elektronických

podpisů: zabezpečení IKT účinně čelilo problémům způsobeným skutečností, že zaměstnanci pracují na dálku.

- ▶ Byla zavedena druhá verze aplikace **R4C**. Tato aplikace umožňuje úzce spolupracovat se všemi zúčastněnými stranami v krizové situaci (např. při řešení krize banky). Aplikace podporuje provozní proces a řízení případů krize ve výboru SRB za účelem přípravy a provádění účinného krizového řízení.
- ▶ Byla implementována první verze aplikace **FORA**. Tato aplikace pomáhá sekretariátu výboru SRB řídit písemné postupy výboru na jeho rozšířených výkonných, výkonných a plenárních zasedáních. Aplikace je dostupná interním (předsedkyně, místopředseda, stálí členové výboru) i externím zúčastněným stranám (ECB, Komise, orgán EBA) a umožňuje jim poskytnout zpětnou vazbu (souhlas nebo hlas) přímo v systému.
- ▶ Byla zavedena druhá verze systému **sběru údajů pro vykazování pro účely řešení krizí** a je připravena shromažďovat údaje o závazcích a infrastrukturách finančního trhu, kritických funkcích a prováděcím nařízením Komise o řešení krize, jak je stanoveno v rámci orgánu EBA pro vykazování 2.10. Tyto údaje jsou zapotřebí pro výpočet cílů týkajících se MREL.
- ▶ Implementována byla pátá verze **systemu výběru příspěvků** pro účely formuláře pro vykazování údajů. Tyto údaje jsou nezbytné pro výpočet příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí, jenž lze využít v případě řešení krize banky.
- ▶ Zavedena byla první verze **portálu pro potvrzení údajů**, který zajišťuje odborné ověření shromážděných údajů před jejich vložením do datového skladu. Portál pro potvrzení údajů je rovněž rozhraním pro

zasílání údajů o řešení krize orgánu EBA.

- ▶ Implementována byla druhá verze **datového skladu** výboru SRB. Platforma shromažďuje údaje o dohledu a řešení krizí získané vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a ECB. Datový sklad se má stát jediným zdrojem údajů výboru SRB, což odborníkům na obchodní činnost umožní provádět horizontální analýzu.
- ▶ Byla zachována vyspělost celkové **infrastruktury IT**. Bylo zřízeno druhé datové centrum, aby se získala účinná a aktivní záloha pro případ mimořádné situace. Druhé datové centrum se používá buď v režimu vyrovnávání zátěže, nebo v aktivním pohotovostním režimu, což zajišťuje vysokou dostupnost všech aplikací.
- ▶ Výbor SRB zachoval své **řízení bezpečnosti informací** se zavedením zdokumentovaných bezpečnostních plánů (včetně posouzení rizik) u všech systémů výboru SRB s cílem minimalizovat bezpečnostní rizika informačních a komunikačních technologií. Provozování rozšířeného programu zpravodajských informací o kybernetických hrozbách umožnilo výboru SRB v roce 2020 zjistit nedostatky, zlepšit celkové zabezpečení a chránit se před kybernetickými hrozbami.
- ▶ Výbor SRB soustavně zlepšoval svůj systém řízení **kontinuity činnosti** a provedl simulační cvičení. Řešení v oblasti kontinuity činnosti, která byla zavedena v roce 2019, zejména účelná infrastruktura pro možnost všech zaměstnanců pracovat na dálku, se během pandemie ukázala jako účinná.



5.2. Komunikace

V roce 2020 zlepšoval výbor SRB nadále viditelnost a informovanost s aktivním přístupem ke komunikaci, například zveřejněním série blogů, které informovaly o našem postoji ke krizi způsobené pandemií COVID-19 a jiných důležitých tématech.

- ▶ Výroční konference výboru SRB konané dne 8. října 2020 v hybridní formě se zúčastnilo více než 5 000 osob. V rámci tisku se o výroční konferenci dozvědělo potenciálně 15 milionů osob. Výbor SRB rovněž zorganizoval nebo hostil řadu jiných úspěšných akcí.
- ▶ Výsledky ukazují celkové zlepšení v rámci všech kanálů. V tomto období se zvýšilo mediální pokrytí (o 44 % oproti roku 2019) a počet sledovatelů na Twitteru vzrostl téměř o dvě třetiny na 4 872.
- ▶ Komunikační fórum k jednotnému mechanismu pro řešení krizí, které spojuje odborníky na komunikaci z výboru SRB, vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize a ECB, pokračovalo v činnosti na dálku, vypracovalo řadu nástrojů a sdělovalo si zkušenosti, především poznatky získané během uskutečnění krize nanečisto v roce 2019.
- ▶ V rámci interní komunikace byla úspěšně spuštěna intranetová platforma výboru SRB, ICE, která obsahuje zprávy, oddíl *Kdo je kdo* a rozmanité stránky věnované různým útvarům a tématům. Zvláštní oddíl věnovaný pandemii COVID-19 informoval zaměstnance o vývoji. Provedena byla také řada průzkumů u zaměstnanců a uskutečnilo se první online setkání se všemi zaměstnanci.
- ▶ Tým pokračoval rovněž ve vypracovávání sdělení týkajících se připravenosti na krize, zlepšil řadu šablon a procesů, mimo jiné v rámci uspořádání dvou krizí nanečisto.

5.3. Řízení zdrojů

5.3.1. Lidské zdroje

Pro tým lidských zdrojů zůstal základem jeho činnosti v roce 2020 nábor vysoce kvalifikovaných zaměstnanců, aby byla zajištěna solidní personální základna výboru SRB, a to jak v provozní oblasti, tak v oblasti podpory. Po vypuknutí pandemie COVID-19 tým lidských zdrojů hladce přizpůsobil své procesy ve všech oblastech a převedl svůj proces naboru zcela na internet.

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

Tým lidských zdrojů mimoto začal pracovat na své restrukturalizaci

s cílem lépe podporovat organizaci v oblasti zapojení zaměstnanců a udržení talentů. Projekt bude pokračovat i v roce 2021 a přinese řadu iniciativ v oblasti řízení talentů, zapojení zaměstnanců a jejich udržení.

1. INTENZIVNÍ NÁBOR

V roce 2020 výbor SRB kromě naboru ze stávajících rezervních seznamů zahájil nebo dokončil 14 nových výběrových řízení na místa dočasných zaměstnanců. Výbor SRB úspěšně provedl dvě kampaně týkající se pozic středního managementu, hlavního právního poradce a vedoucího sekretariátu výboru SRB, což dále stabilizovalo řídicí strukturu organizace. Výbor SRB mimoto uskutečnil dvě velká výběrová řízení pro profily odborníka na řešení krize bank a tajemníka. To výboru SRB umožnilo v roce 2020 přijmout 53 nových zaměstnanců. Přivítání byli navíc tři noví stálí členové výboru a 33 zaměstnanců z agentury

odešlo. Bez šesti stálých členů výborů měl výbor SRB 372 dočasných zaměstnanců a 19 vyslaných národních odborníků. To představuje nárůst o 6,4 % oproti roku 2019 a odpovídá 93 % z plánovaných 400 dočasných zaměstnanců. Na konci roku 2020 probíhalo dalších 12 přijímacích řízení a příchod nových zaměstnanců se očekává v prvním čtvrtletí roku 2021. Fluktuace za rok činila 9 %.

2. ODBORNÁ PŘÍPRAVA

Kvůli pandemii COVID-19 musel výbor SRB v roce 2020 revidovat svou nabídku odborné přípravy a přizpůsobit ji okolnostem způsobeným pandemií. Ačkoli výbor SRB zastavil iniciativy v oblasti rozvoje týmu, během krátké doby nabídl svým zaměstnancům interní on-line školení. Zaměstnancům bylo poskytnuto celkem 155 interních školení, která se týkala technických a sociálních dovedností a dovedností v oblasti informačních technologií. Úzká spolupráce s provozními odděleními vedla k úspěšné nabídce odborné přípravy s vysokou mírou spokojenosti.

3. SPRÁVA

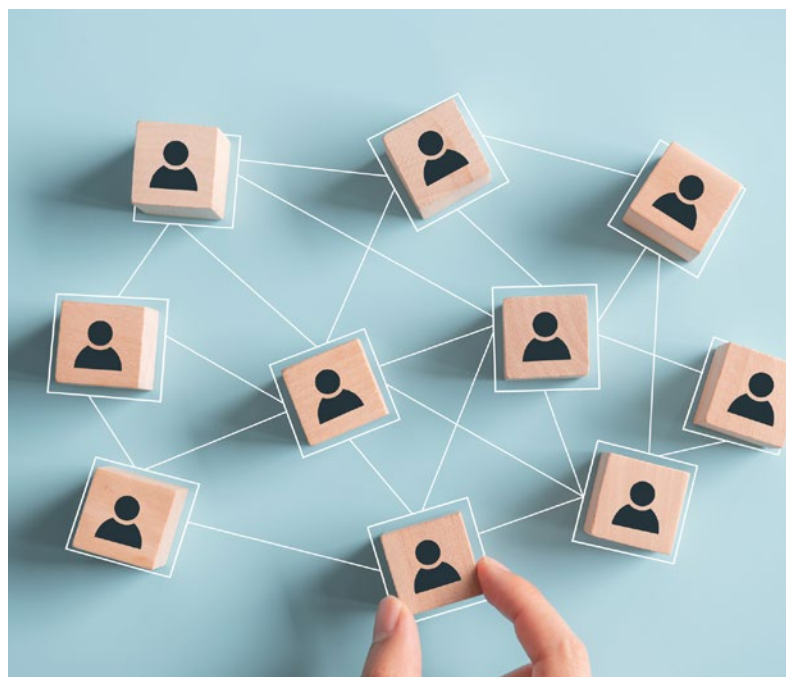
Dále se zlepšilo podávání zpráv o řízení lidských zdrojů a plánování a plnění rozpočtu.

4. PRÁVNÍ RÁMEC A POLITIKY V OBLASTI LIDSKÝCH ZDROJŮ

Hlavními referenčními dokumenty výboru SRB, jakožto agentury EU, pokud jde o pracovní podmínky zaměstnanců, jsou služební řád úředníků Evropské unie a pracovní řád ostatních zaměstnanců Evropské unie. V roce 2020 výbor SRB dále doplnil práci v oblasti lidských zdrojů tím, že přijal podobně jako Komise rozhodnutí o dovolené a převodu nároků na důchod.

5.3.2. Rozpočtové a finanční řízení

Tento oddíl zahrnuje činnosti související s obecným finančním řízením výboru SRB a jeho finančním plánováním



a podáváním zpráv. Patří sem také dohled a zabezpečení správného plnění rozpočtu, jakož i účetní a pokladní operace. Tým finančních záležitostí a zadávání zakázek navíc řídí a poskytuje poradenství v oblasti přípravy, zahájení, vykazování a zveřejňování zadávání veřejných zakázek výborem SRB.

Na straně příjmů byla částka ve výši 117,8 milionu EUR uznána jako příjem k vyrovnání výdajů za rok 2020.

Na straně výdajů bylo podle tabulky pro plnění rozpočtu a po provedení převodů přiděleno 50 milionů EUR na zaměstnance, 13,34 milionu EUR na ostatní správní výdaje (nájemné, podpora v IKT atd.) a 54,4 milionu EUR na provozní výdaje (viz příloha 3).

1. PŘÍJMY

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

Právní základ pro výpočet správních příspěvků od roku 2018 tvoří nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU)

2017/2361³⁰ o konečném systému příspěvků na správní výdaje Jednotného výboru pro řešení krizí.

Celkové roční správní příspěvky úspěšně vybrané za rozpočtový rok 2020 činily 67,3 milionu EUR³¹. Výzvy k zaplacení příspěvku byly vydány 2 372 institucím: 2 246 méně významným institucím a 126 významným institucím a přeshraničním skupinám.

2. VÝDAJE

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

V roce 2020 výbor SRB vytvořil 355 rozpočtových závazků v celkové výši 81,6 milionu EUR v ČÁSTI I rozpočtu a 148,2 milionu EUR v ČÁSTI II a zpracoval 1 504 plateb (z prostředků na platby pro rok 2020) v celkové výši 70,4 milionu EUR v ČÁSTI I a 96,3 milionu EUR v ČÁSTI II. Plnění rozpočtu na rok 2020 dosahuje 69,3 % u prostředků na závazky a 59,8 % u prostředků na platby.

Z prostředků na platby převedených z roku 2019 bylo mimoto v roce 2020 zpracováno 296 plateb ve výši 3,1 milionu EUR. Pro rok 2021 činí výše převedených prostředků 2,5 milionu EUR.

HLAVA 1: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Konečný rozpočet (po provedení převodů) pro hlavu 1 v roce 2020 činil 50 milionů EUR, z čehož na závazky bylo vynaloženo 46,3 milionu EUR (míra čerpání 92,5 %). Konečná výše využitých prostředků na platby činila 45,9 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 99,2 % celkových přidělených prostředků.

Hlavní oblast výdajů se týkala zaměstnanců výboru SRB v činné službě. Na platy byla vynaložena částka ve výši 42,4 milionu EUR (základní platy, rodinné přídatky, příspěvky za práci v zahraničí, na zařízení a na pobyt v zahraničí, pojištění, nároky na důchod atd.). Na přechodně poskytované služby byla vynaložena částka ve výši 0,9 milionu EUR a na střediska péče o děti předškolního věku a školní vzdělávání částka ve výši 0,9 milionu EUR.

HLAVA 2: VÝDAJE NA INFRASTRUKTURU

Konečný rozpočet (po provedení převodů) pro hlavu 2 v roce 2020 činil 13,3 milionu EUR. V průběhu roku byla na závazky vynaložena celková částka ve výši 12,5 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 93,5 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činila 10,4 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 83,7 % celkových přidělených prostředků.

K hlavním oblastem výdajů patřila infrastruktura IKT (3,8 milionu EUR), pronájem budovy výboru SRB (3,1 milionu EUR) a zabezpečení a údržba budovy SRB (1,6 milionu EUR).

HLAVA 3: PROVOZNÍ VÝDAJE

Hlava 3 obsahuje výhradně provozní výdaje související s uplatňováním nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Konečný rozpočet (po provedení převodů) v roce 2020 činil 54,4 milionu EUR.

V průběhu roku 2020 byla na závazky vynaložena částka ve výši 22,9 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 42,05 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činila 14,1 milionu EUR, což odpovídá míře čerpání 61,8 % celkových přidělených prostředků.

Celkové čerpání rozpočtu v kapitole 31 Operace výboru SRB je oproti plánu nižší kvůli řadě faktorů. Na straně jedné

³⁰ Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361 ze dne 14. září 2017 o konečném systému příspěvků na správní výdaje Jednotného výboru pro řešení krizí, Úř. věst. L 337, 19.12.2017, s. 6. Tato částka zohledňuje výsledek rozpočtu za poslední rozpočtový rok, za který byla zveřejněna účetní závěrka (R-2).

³¹ Tato částka zohledňuje výsledek rozpočtu za poslední rozpočtový rok, za který byla zveřejněna účetní závěrka (R-2).

vedla pandemie COVID-19 ke zrušení či odkladu řady plánovaných činností, zrušeny musely být například některé velké akce a některé projekty v oblasti IT musely být odloženy na rok 2021 kvůli problémům při pořizování potřebných zdrojů. Na straně druhé bylo dosaženo vyšší efektivity nákladů v oblasti vývoje aplikací IT, a to v důsledku využití stávající technické infrastruktury a kapacit IT, což znamenalo menší potřebu nákupů v této oblasti, než se v rozpočtu plánovalo původně.

Jelikož je vzhledem k povaze činností v kapitole 32 (Nepředvídané výdaje)³² odhad čerpání složitější než u jiných výdajů, celkové čerpání rozpočtu v rámci této kapitoly bylo rovněž nižší oproti plánu. Nízká míra plnění rozpočtu byla způsobena nízkými výdaji na odborné poradenství a odborné poradenské služby, jelikož výbor SRB musel řešit méně potenciálních případů řešení krize a soudních sporů, než bylo odhadováno.

Hlavní oblasti výdajů v rámci této hlavy se týkaly studií a poradenských služeb pro plnění pracovního programu výboru SRB (tj. neplánované výdaje výboru SRB), právních služeb a soudních sporů, vývoje a údržby provozních řešení v oblasti IT, zejména na podporu plánování řešení krize a přijímání rozhodnutí a nákladů na externí zajišťování služeb v případě investic.

3. VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU

Pro rok 2020 se výsledek plnění rozpočtu³³ odhaduje na 45,4 milionu EUR (v roce 2019 činil 59,3 milionu EUR) a po schválení výborem na plenárním zasedání

v září 2021 bude zanesen do rozpočtu na rok 2021. Výsledek plnění rozpočtu bude odečten od správních příspěvků, které mají být vybrány v roce N+2.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2020

- ▶ Prokázaná schopnost zvládnout mimořádnou situaci způsobenou pandemií COVID-19.
- ▶ Úspěšný přechod na elektronické zpracování všech finančních transakcí.
- ▶ Míra plnění rozpočtu z hlediska vyplacených prostředků oproti konečnému rozpočtu se v roce 2020 zlepšila o 10,8 %, což je více než cíl ve výši 10 % (klíčový ukazatel výkonnosti 19: meziroční zlepšení míry plnění rozpočtu bez kapitoly 32 „Nepředvídané výdaje výboru SRB“).
- ▶ 97,4 % plateb bylo provedeno včas (99 % v roce 2019), což splnilo klíčový ukazatel výkonnosti na rok 2020 s „cílem 97 % včasných plateb faktur“ (klíčový ukazatel výkonnosti 17).
- ▶ V hlavě 3 byly v roce 2020 úspěšně zavedeny rozlišené prostředky, v případě potřeby, z provozních důvodů a pro víceleté činnosti.
- ▶ V roce 2020 souviselo 66,11 % (2019: 64,72 %) správních výdajů výboru SRB se zaměstnanci, zatímco 20,77 % (2019: 21,19 %) souviselo s ostatními významnými správními výdaji (nájem a podpora IT).
- ▶ Celkové provozní výdaje navíc představovaly pouze 4,21 % celkových nákladů, což znamenalo další snížení oproti roku 2019, kdy provozní výdaje činily 12,92 % celkových nákladů.

³² Povaha poslání výboru SRB se vyznačuje vysokou mírou nejistoty. Za tímto účelem byla vytvořena kapitola 32 „Nepředvídané výdaje výboru SRB“. Tato kapitola má pokrývat výdaje související s řízením možných případů řešení krize a vedením soudních sporů. Dotyčné výdaje nejsou vynakládány pravidelně ani je nelze předvídat a velkou měrou závisí na počtu potenciálních případů, které se v daném roce vyskytnou. Výbor SRB však musí být neustále připraven na řízení (potenciální) krizové situace, a musí tudíž zajistit dostupnost potřebných finančních prostředků pro účinná a rychlá opatření k řešení krize.

³³ Podrobnosti o výsledku plnění rozpočtu / rozpočtovém výsledku naleznete v účetní závěrce za rok 2020 (viz příloha 6). Ta bude zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB ve 3. čtvrtletí roku 2021.

5.3.3. Účetní závěrka za rok 2020

Účetní závěrka za rok 2020 odráží finanční situaci výboru SRB k 31. prosinci 2020, výsledky jeho činnosti, jeho peněžní toky a změny čistých aktiv za daný rok v souladu s jeho finančním nařízením a s účetními pravidly EU, která přijal účetní Komise.

Na konci roku 2020 došlo po výběru příspěvků předem, správních příspěvků a neodvolatelných platebních příslibů k významnému nárůstu celkových aktiv/závazků z 32,93 miliardy EUR na 42,27 miliardy EUR. Nárůst aktiv se odráží především v nárůstu objemu hotovosti držené v bankách (6,89 miliardy EUR) a v čistém přírůstu celkové částky investované do realizovatelných finančních aktiv (2,43 miliardy EUR).

Příspěvky předem do Jednotného fondu pro řešení krizí vybrané v roce 2020 vytvořily příjmy ve výši 8,41 miliardy EUR. Po odečtení souvisejících způsobilých výdajů na uchování těchto prostředků na účtech národních centrálních bank představuje finanční výsledek za daný rok 8,32 miliardy EUR, čímž vzrostla čistá aktiva výboru SRB na 37,63 miliardy EUR.

Na správní straně účetní závěrky za rok 2020 výbor SRB vyfakturoval a vybral od bankovních institucí částku ve výši 68,85 milionu EUR a využil nevyužitá finanční prostředky nahromaděné v předchozích rozpočtových letech ve výši 45,29 milionu EUR. Aby se vyvážily celkové správní a provozní výdaje za daný rok, příjmy ze správních příspěvků uznané v roce 2020 činily 82,27 milionu EUR. Ze správních činností výboru SRB proto nevznikla žádná čistá aktiva.

V roce 2020 souviselo 66,11 % (2019: 64,72 %) správních výdajů výboru SRB se zaměstnanci, zatímco 20,77 % (2019: 21,19 %) souviselo s ostatními

významnými správními výdaji (nájem a podpora IT). V roce 2020 celkové provozní výdaje navíc představovaly pouze 4,21 % celkových nákladů, což znamenalo další snížení oproti roku 2019, kdy provozní výdaje činily 12,92 % celkových nákladů.

V příloze 6 naleznete „Výkaz o finanční situaci“ výboru SRB k 31. prosinci 2020 a „Výkaz o finanční výkonnosti“ za rok 2020.

Účetní závěrka výboru SRB za rok 2020 bude k dispozici na internetových stránkách výboru SRB ve 3. čtvrtletí roku 2021.

5.3.4. Zadávání veřejných zakázek

Roční plán zadávání veřejných zakázek výboru SRB na rok 2020 byl vypracován v souladu s obecnými ustanoveními o zadávání veřejných zakázek uvedenými ve finančním nařízení EU. V porovnání s původním plánem zadávání veřejných zakázek bylo jedno řízení zrušeno, jelikož byl zaujat jiný přístup, zatímco jiné plánované řízení bylo odloženo na rok 2021.

Podrobnější výčet zadávacích řízení za rok 2020 je uveden v příloze 7, s uvedením řízení se zadáním zakázky a probíhajících řízení v období od 1. ledna do 31. prosince 2020.

Navzdory potížím způsobeným pandemií COVID-19 se výboru SRB podařilo pořídit úspěšně všechny potřebné služby a výrobky požadované jednotlivými odděleními v průběhu roku, přičemž níže jsou uvedeny hlavní události:

- ▶ úspěšně uzavřeno bylo osm rámcových smluv na poskytování analýzy účetních závěrek a účetního poradenství, a to na základě otevřeného řízení, které bylo vyhlášeno v roce 2019,
- ▶ čtyři zakázky na služby byly úspěšně zadány na základě soutěžního řízení

- s jednáním za účelem výběru bank pro provádění plateb v eurech především v rámci SEPA,
- ▶ zahájeno bylo 49 jednacích řízení, zatímco znovu zahájeno bylo sedm soutěžních řízení na základě rámcových smluv výboru SRB nebo interinstitucionálních rámcových smluv,
 - ▶ na základě různých memorand o porozumění a dohod o úrovni služeb s Komisí a jinými veřejnými subjekty byla poskytována další podpora,
 - ▶ bylo vyvíjeno trvalé úsilí o další digitalizaci postupů výboru SRB, například ověření používání kvalifikovaných elektronických podpisů, jež se v roce 2021 mají využívat širěji.

5.4. Správa a řízení

5.4.1. Interní právní poradenství a řešení soudních sporů

Právní útvar výboru SRB je interním horizontálním oddělením výboru SRB, které je přímo podřízeno místopředsedovi výboru SRB. Úloha právního útvaru výboru SRB je dvojitá: i) poskytuje interní právní poradenství všem oddělením výboru SRB a ii) vede soudní řízení u evropských soudů. Pokud jde o úlohu právního útvaru, pomáhá výboru SRB a všem jeho interním oddělením pro řešení krize a dalším útvarům jakožto interní horizontální útvar, který poskytuje právní poradenství a pokrývá všechny hlavní činnosti a oblasti odpovědnosti výboru SRB.

V roce 2020 poskytoval právní útvar výboru SRB i nadále interní právní poradenství, například v hlavních oblastech týkajících se plánování řešení krizí, stanovování MREL, politik a příruček, opatření k řešení krize, záležitostí souvisejících s Jednotným fondem pro řešení krizí, mezinárodní a interinstitucionální spolupráce a řízení zdrojů. Právní útvar výboru SRB poskytoval také poradenství v souvislosti se zaváděním různých změn v legislativním rámci.

Co se týká jeho úlohy přivedení soudních řízení u Soudního dvora Evropské unie,

právní útvar je pověřen zastupováním výboru SRB u Tribunálu a Soudního dvora. Členové právního útvaru jsou obvykle ustanoveni jako zmocněnci výboru SRB. Výbor SRB zaměstnává také externího poradce, který je mu nápomocen v případě soudních sporů. Právní útvar jakožto zástupce výboru SRB u soudu vypracovává a připravuje písemná prohlášení vyžadovaná Soudním dvorem nebo dohlíží na přípravu těchto dokumentů externím poradcem a připravuje se na související ústní slyšení. V roce 2020 byly u soudů Soudního dvora projednávány tyto spory:

1. Tribunál a Soudní dvůr projednávají 117 žalob týkajících se rozhodnutí přijatých v souvislosti s řešením krize v BPE podaných bývalými akcionáři a věřiteli banky mimo jiné na výbor SRB.

- ▶ 101 věcí se týká rozhodnutí výboru SRB o řešení krize. Z těchto věcí Tribunál určil a vybral šest pilotních věcí, z nichž se výbor SRB pěti účastní jako žalovaný (v šesté věci výbor SRB vystupuje jako vedlejší účastník), a tyto věci pokračovaly do druhého kola písemné části řízení a k ústnímu slyšení. Zbývající věci byly pozastaveny až do konečného rozhodnutí v šesti pilotních věcech. Jednu ze šesti pilotních věcí prohlásil Tribunál za nepřípustnou a rozhodnutí je v současnosti předmětem odvolacího řízení u Soudního dvora.

- ▶ Tři věci se týkají rozhodnutí výboru SRB neprovést konečné ocenění 2. Jednu z těchto věcí v současnosti projednává Tribunál. Další dvě věci prohlásil Tribunál za nepřijatelné a rozhodnutí je v současnosti předmětem odvolacího řízení u Soudního dvora.
- ▶ Sedm věcí se týká rozhodnutí výboru SRB ohledně odškodnění dotčených akcionářů a věřitelů. Jednu věc prohlásil Tribunál za nepřijatelnou. Zbývající věci Tribunál v současnosti projednává.
- ▶ Pět žalob se týká rozhodnutí přijatých výborem SRB, pokud jde o přístup veřejnosti k dokumentům a/nebo režim přístupu ke spisu podle nařízení (EU) č. 806/2014 a nařízení (ES) č. 1049/2001. Tyto žaloby v současnosti projednává Tribunál.
- ▶ Jednu žalobu podal výbor SRB na rozhodnutí evropského inspektora ochrany údajů, v němž se konstatovalo, že výbor SRB porušil pravidla ochrany údajů v souvislosti s „právem na slyšení“ v procesu provedeném při přípravě rozhodnutí o odškodnění dotčených akcionářů a věřitelů. Tuto věc v současnosti projednává Tribunál.

2. Banky podaly na výbor SRB 56 žalob týkajících se výpočtu příspěvků předem do Jednotného fondu pro řešení krizí. Komise navíc podala jeden opravný prostředek a výbor SRB podal tři opravné prostředky proti rozhodnutím Tribunálu týkajícím se příspěvků předem. Konkrétně:

- ▶ Dvanáct žalob bylo podáno na rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2016. Jedna žaloba byla stažena a osm věcí bylo zamítnuto, přičemž dvě věci byly napadeny u Soudního dvora. Jedno odvolání Soudní dvůr zamítl a druhé odvolání je v současnosti projednáváno. Ve třech případech Tribunál

rozhodnutí zrušil, co se týká žalobců. Výbor SRB poté s ohledem na tyto tři žalobce přijal nové rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2016. Títo tři žalobci znovu napadli nové rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2016 u Tribunálu. Tyto tři žaloby jsou v současnosti projednávány.

- ▶ Tři žaloby byly podány na rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2017. V září 2020 zrušil Tribunál rozhodnutí, co se týká žalobců, a to kvůli procesním vadám a porušení povinnosti uvést odůvodnění. V rozsudku ve věci T-411/17³⁴ Tribunál rovněž shledal, že nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63 je částečně protiprávní, neboť metodika stanovená ve stávajícím právním rámci na straně jedné vyžaduje, aby se výbor SRB spoléhal na důvěrné údaje institucí, a na straně druhé výboru SRB brání ve zveřejnění těchto údajů. Komise a výbor SRB podali proti tomuto rozsudku odvolání k Soudnímu dvoru. Výbor SRB se odvolal rovněž proti dalším dvěma rozsudkům týkajícím se rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2017. Soudní dvůr v současnosti tyto čtyři opravné prostředky projednává.
- ▶ Tribunál v současné době projednává pět žalob podaných na rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2018.
- ▶ Jedna žaloba byla podána v souvislosti s náhradou částí příspěvků zaplacených v roce 2018 a příspěvků uhrazených v roce 2015. Tuto žalobu Tribunál v lednu 2021 zamítl.
- ▶ Tribunál v současnosti projednává jedenáct žalob podaných na rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2019.
- ▶ Tribunál v současné době projednává devatenáct žalob podaných na rozhodnutí o příspěvcích předem pro rok 2020.

³⁴ Rozsudek Tribunálu ze dne 23. září 2020 ve věci *Landesbank Baden-Württemberg v. Jednotný výbor pro řešení krizí*, T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

3. Dvě žaloby týkající se rozhodnutí výboru SRB nepřijmout režim řešení krize pro banku ABLV Bank, AS podané samotnou bankou a jedním z jejich bývalých akcionářů. Jednu ze žalob prohlásil Tribunál za nepřipustnou a v současnosti je předmětem odvolacího řízení u Soudního dvora. Druhou žalobu v současnosti projednává Tribunál.

4. Tribunál projednává žalobu týkající se rozhodnutí výboru SRB nepřijmout režim řešení krize pro banku PNB Banka, kterou podala banka a někteří její akcionáři.

5.4.2. Sekretariát výboru SRB

Sekretariát výboru SRB poskytoval nadále pokyny k rozhodovacímu procesu výboru SRB a k záležitostem týkajícím se správy a řízení. Podporoval cyklus plánování řešení krizí a související rozhodovací procesy, včetně udržování úzkých kontaktů s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a jinými orgány a subjekty EU podílejícími se na rozhodování výboru SRB. Výbor SRB přijal mimoto revidovaný jednací řád výboru pro plenární a výkonná zasedání včetně revidovaného kodexu chování. Sekretariát zorganizoval celkem 41 osobních schůzek a 285 písemných postupů výboru v jeho různém složení. Mimoto uspořádal 12 zvláštních plenárních zasedání věnovaných záležitostem souvisejícím s vypuknutím pandemie COVID-19.

5.4.3. Dodržování předpisů

V průběhu roku 2020 dokončil výbor SRB restrukturalizaci své funkce zajišťování shody s předpisy zřízením nového nezávislého týmu v ředitelství předsedkyně. Nový tým je složen z nově jmenovaného úředníka pro etiku a dodržování předpisů, kterého podporují dva vyhrazení zaměstnanci na plný úvazek.

V roce 2020 se tým zaměřil na revizi rámce výboru SRB pro etiku a dodržování předpisů, včetně nového etického kodexu, který byl modernizován tak, aby zohledňoval nejnovější institucionální postupy EU a možné hlavní výzvy, jimž může výbor SRB čelit, jakmile dosáhne vyspělosti. Rámec posiluje úlohu úředníka pro etiku a dodržování předpisů širším souborem nástrojů pro posuzování rizik a sledování souladu s platnými předpisy. K zvýšení povědomí o nových pravidlech tým vypracoval a zavedl řadu inovativních on-line kampaní a materiálů přizpůsobených práci na dálku v důsledku pandemie COVID-19, včetně on-line školení, kampaní s použitím hashtagu a (on-line) vývěsky/banneru, často kladených otázek, informačních zpravodajů / pracovních listů, aktualizovaných zdrojů na intranetové stránce funkce zajišťování shody s předpisy a on-line kvízů.

Tým výboru SRB pro dodržování předpisů přispěl také k revizi jiných politik výboru SRB a odpovídal za vytvoření nového nástroje výboru SRB týkajícího se veřejné agendy.

Kromě těchto pracovních oblastí se tým výboru SRB pro dodržování předpisů zabýval dalšími každodenními úkoly, jako je například: poskytování poradenství zaměstnancům, oblasti řízení a obchodu; přijímání stanovisek k žádostem o povolení z hlediska dodržování předpisů; zjišťování skutečností; sledování oznámení zaměstnanců a řízení rizik pro dodržování předpisů. Pravidelně spolupracoval rovněž s příslušnými zúčastněnými stranami v rámci etické sítě.

5.4.4. Pověřenkyňe pro ochranu osobních údajů

Portfolio pověřenkyňe pro ochranu osobních údajů výboru SRB a jejího týmu se v roce 2020 bylo do jisté míry

dosud charakterizováno změnami právních předpisů a posílenými standardy, jež zavedlo obecné nařízení o ochraně osobních údajů a nařízení (EU) 2018/1725, které se vztahuje na orgány, instituce a jiné subjekty EU. Platné nařízení konkrétně vyžaduje určitá preventivní opatření a záruky v případě předávání osobních údajů do třetích zemí, na něž se nevztahuje evropské nařízení a které neposkytují rovnocennou regulační normu, pokud jde o práva a svobody osob, jejichž osobní údaje jsou zpracovávány.

Za tímto účelem koordinovala pověřenkyně pro ochranu osobních údajů výboru SRB v roce 2020 mapování všech převodů do třetích zemí a převodů mezinárodním organizacím na žádost evropského inspektora ochrany údajů (EIOÚ) určenou všem orgánům, institucím a jiným subjektům Evropské unie. Pověřenkyně pro ochranu osobních údajů poskytovala obecné pokyny a individuální poradenství na žádost ohledně výkladu a dodržení příkazu EIOÚ k poskytnutí podrobných údajů o činnostech výboru SRB v oblasti zpracovávání osobních údajů, včetně předávání osobních údajů třetím zemím a mezinárodním organizacím. V budoucnu bude pověřenkyně pro ochranu osobních údajů výboru SRB jakožto správce údajů výboru SRB nápomocna při provádění doporučení EIOÚ v této záležitosti, jež se očekávají v roce 2021.

V roce 2020 musela pověřenkyně pro ochranu osobních údajů rovněž koordinovat analýzu a odpověď pro EIOÚ, pokud jde o některé stížnosti externích fyzických osob, jež byly podány EIOÚ.

5.4.5. Interní audit

Interní audit posiluje a chrání organizační hodnotu poskytováním objektivní jistoty, doporučení a informací na základě rizik. Prostřednictvím svých zpráv a doporučení pomáhá výboru SRB v dosahování jeho cílů a zavádí systematický, disciplinovaný přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti procesů řízení rizik, kontroly a správy a řízení.

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

V roce 2020 se tým interního auditu zaměřil na čtyři audity věrohodnosti:

- ▶ audity týkající se procesů k praktickému uplatňování fondu³⁵ (Jednotného fondu pro řešení krizí), procesu řízení smluv a vypracování politiky v oblasti řízení krizí byly dokončeny a
- ▶ audit týkající se operací IKT: řízení změn byl na konci roku ve fázi podání závěrečné zprávy.

Tým interního auditu mimoto provedl konzultaci a vydal vedení výboru SRB doporučení ohledně správy a řízení a organizace.

Tým interního auditu monitoruje provádění doporučení ze svých auditů věrohodnosti prostřednictvím

³⁵ Procesy vyplývající z různých činností fondu a rozšíření týmů pro investice, příspěvky a financování, financování a účetnictví.

následných auditů. V roce 2020 přijal tým interního auditu opatření v návaznosti na předchozí auditu týkající se zadávání zakázek, řízení projektu R4Crisis, externího zajišťování investic fondu, externího zajišťování a využívání služeb poradců a plánování řešení krizí.

STAV DOPORUČENÍ INTERNÍHO AUDITU

V roce 2020 vydal tým interního auditu 21 doporučení, pro něž vedení připravilo akční plány. Na konci roku zůstalo otevřených celkem 33 doporučení (včetně doporučení z auditů z předchozích let), z nichž osm má vysokou prioritu.

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

Z osmnácti sledovaných doporučení jich v roce 2020 bylo zcela uzavřeno pět.

5.4.6. Externí audit

Každý rok je roční účetní závěrka ověřována rovněž nezávislým externím auditorem. V roce 2020 vydal externí auditor svou zprávu o auditu bez výhrad zaměřenou na spolehlivost konečné roční účetní závěrky výboru SRB za rok 2019.

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

V roce 2020 zveřejnil EÚD svou zprávu o auditu roční účetní závěrky výboru SRB za rozpočtový rok 2019³⁶. Jedinou oblastí, v níž byl výbor SRB vyzván ke zlepšení, byla:

- ▶ Podle článku 8 jednacího řádu plenárního zasedání Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB/PS/2015/9) nese předseda odpovědnost za vypracování shrnutí jednání z každé schůze plenárního zasedání a poté, co je shrnutí schváleno, jej opatří podpisem. EÚD zjistil, že shrnutí jednání schůzí výboru na jeho plenárním zasedání v letech 2018 a 2019 nebyla podepsaná. Již začátkem roku 2020 však výbor SRB změnil své postupy týkající se požadavku, aby zápisy z plenárního zasedání byly opatřeny podpisem předsedy.

V roce 2020 zveřejnil EÚD také zvláštní zprávu³⁷ o podmíněných závazcích za rok 2019 se dvěma doporučeními:

- ▶ Vzhledem k nedávným rozsudkům Soudního dvora a Tribunálu a následnému vývoji by měl výbor SRB znovu posoudit riziko u všech probíhajících řízení týkajících se jeho rozhodnutí o příspěvcích předem do Jednotného fondu pro řešení krizí a zvážit případné nové soudní řízení.
- ▶ Výbor SRB by měl zohlednit všechny žaloby ve své účetní závěrce, aby bylo zajištěno, že podává věrný a poctivý obraz. To zahrnuje veškeré informace, jež by mohly vést k odlivu ekonomických zdrojů, jako jsou vnitrostátní řízení vedená proti prováděcím rozhodnutím týkajícím se schválených režimů řešení krize.

³⁶ výroční zpráva o agenturách EU za rozpočtový rok 2019 (<https://www.eca.europa.eu/cs/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

³⁷ Zpráva o podmíněných závazcích vyplývajících z toho, jak Jednotný výbor pro řešení krizí, Rada nebo Komise plnily své úkoly podle nařízení, za rozpočtový rok 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>).

5.4.7. Standardy vnitřní kontroly

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

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

- ▶ V roce 2020 provedl výbor SRB čtvrtletní přezkum s cílem ověřit stav provádění každého standardu vnitřní kontroly ve výboru SRB. Rámec zahrnuje 16 standardů vnitřní kontroly, které jsou nezbytné pro vymezení rámce vnitřní kontroly, podporu jasné odpovědnosti vedení a zajištění dohledu nad systémem vnitřní kontroly ze strany výboru.
- ▶ Výbor SRB provedl posouzení rizik a ukončil práce na rejstříku rizik, pro který jsou v současnosti vypracovávány akční plány.

6

Odvolací komise

V souladu s čl. 85 odst. 1 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí zřídil výbor SRB odvolací komisi pro účely rozhodování o odvoláních podaných proti některým rozhodnutím vydaným výborem SRB, například rozhodnutím v souvislosti se stanovením MREL, překážkami řešení krize, zjednodušenými povinnostmi u některých institucí, rozhodnutím, která výbor přijal s ohledem na žádosti o přístup veřejnosti k dokumentům a příspěvků institucí na správní výdaje výboru. Odvolací komise se skládá z pěti členů a dvou náhradníků, jejichž mandáty jsou zcela nezávislé na výboru.

Odvolací komise začala fungovat dne 1. ledna 2016 a její funkční období je pětileté. Na svém výkonném zasedání dne 16. září 2020 rozhodl výbor SRB o prodloužení mandátů pěti členů odvolací komise. Dne 9. listopadu 2020 rozhodla odvolací komise o opětovném zvolení stávajícího předsedy a místopředsedy. Současní dva náhradníci byli výborem SRB jmenováni teprve v roce 2019 na základě veřejné výzvy k vyjádření zájmu.

V průběhu roku 2020 se odvolací komise zabývala odvoláními proti potvrzujícím rozhodnutím výboru, která zamítala

úplné či částečné zveřejnění dokumentů týkajících se různých témat: řešení krize banky Banco Popular, zadávací dokumentace a dokumentů vydaných v souvislosti s pandemií COVID-19, která počátkem března 2020 zasáhla Evropu.

Na základě těchto odvolání vydala komise svá rozhodnutí, která buď věc zamítla, nebo vrátila napadené rozhodnutí výboru za účelem přezkumu. Veškerá rozhodnutí komise jsou zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB anonymizovaným způsobem, což chrání totožnost stran a zajišťuje důvěrnost citlivých informací.

Vzhledem k praktickým zkušenostem získaným od nástupu do funkce v lednu 2016 se mimoto odvolací komise rozhodla revidovat v roce 2020 svůj jednací řád a počátkem září 2020 byl schválen nový dokument.

Odvolací komisi podporuje v její činnosti sekretariát, který také vykonává nezávislé úkoly jakožto pověřenec pro ochranu osobních údajů výboru SRB. Sekretariát se zabývá různými aspekty od správy věcí po provozní podporu členů.

7

Prohlášení o věrohodnosti

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

prohlašuji, že informace uvedené v této zprávě podávají pravdivý a věrný obraz³⁸,

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

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

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

V Bruselu dne 18. června 2021.

Elke König



předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí

³⁸ Objektivností se zde rozumí spolehlivý, úplný a správný obraz skutečného stavu v tomto útvaru.



Přílohy

Příloha 1: Organizační schéma¹



¹ Rozhodným dnem je 31. prosinec 2020. Upozorňuje se, že dne 16. března 2021 bylo na internetových stránkách výboru SRB zveřejněno aktualizované organizační schéma po přerozdělení portfolií: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Příloha 2: Výroční zpráva o přístupu veřejnosti k dokumentům za rok 2020

Výbor SRB obdržel 88 původních žádostí a 14 potvrzujících žádostí týkajících se jeho dokumentů. Většina žádostí souvisela s rozhodnutím výboru SRB o řešení krize v bance Banco Popular Español, S.A. Velký počet žádostí se navíc týkal stejných dokumentů.

Většina případů se týkala dokumentů, které neexistují nebo nejsou v držení výboru SRB. Výbor SRB o těchto skutečnostech žadatele informoval. V některých případech udělil výbor SRB k požadovaným dokumentům částečný přístup, a to vzhledem k tomu, že by úplné zveřejnění ohrozilo zájmy chráněné podle článku 4 nařízení o průhlednosti.

Výbor SRB založil svá rozhodnutí o částečném přístupu a/nebo zamítnutí přístupu na těchto výjimkách ze

zpřístupnění dokumentů uvedených v nařízení o průhlednosti:

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

Příloha 3: Plnění rozpočtu na rok 2020

HLAVA I: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplacené (4)/(3)	Převedené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušená částka (1)-(2)
A-1100	Základní platy	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Rodinné přídavky	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Příspěvky za práci a za pobyt v zahraničí	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	Součet:	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	0	1 082 724,35
A-1111	Vyslání národní odborníci	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Stážisté	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	Součet:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Nemocenské pojištění	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Pojištění pro případ úrazu a nemoci z povolání	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Pojištění pro případ nezaměstnanosti	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Vznik nebo zachování nároků na důchod	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	Součet:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Příspěvky při narození dítěte a v případě úmrtí	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Cestovní výdaje při dovolené za kalendářní rok	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Práce na směny a pracovní pohotovost	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Ostatní úhrady a příspěvky	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	Součet:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
A-1150	Práce přesčas	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Součet:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Výdaje na přijímání zaměstnanců	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Převedené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušená částka (1)-(2)
A-1201	Zařízení, znovuusídlení, denní příspěvky, náklady na stěhování a cestovní náklady	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
A-120	Součet:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Cestovní a vedlejší výdaje na služební cesty	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	Součet:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Restaurace a jídelny	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	Součet:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Lékařské služby	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	Součet:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Společenské styky mezi zaměstnanci	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Zvláštní příspěvky pro zdravotně postižené osoby a pomoc	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Střediska péče o děti předškolního věku a školní vzdělávání	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	Součet:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Další vzdělávání a jazykové kurzy pro zaměstnance	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	Součet:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Správní pomoc od orgánů Společenství	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Přechodně poskytované služby	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	Součet:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Výdaje na reprezentaci	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	Součet:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
	HLAVA I CELKEM	50 029 500	46 267 587,35	92,48 %	50 029 500	45 900 148,51	91,75 %	367 438,84	3 761 912,65

HLAVA II: SPRÁVNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zapláceno (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušená částka (1)-(2)
A-2000	Nájemné	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	Součet:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-2010	Pojištění	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	Součet:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Údržba a úklid	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	Součet:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Voda, plyn, elektřina, topení	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	Součet:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Zařízení prostor	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	Součet:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Bezpečnost a ostraha budovy	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	Součet:	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-2100	Vybavení v oblasti IKT – hardware a software	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	Údržba IKT	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analýzy, programování, technická pomoc a jiné externí služby pro správu agentury	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Telekomunikační zařízení	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	Součet:	4 750 000	4 640 025,24	97,68 %	4 750 000	3 849 432,53	81,04 %	790 592,71	109 974,76
A-2200	Technické vybavení a zařízení	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	Součet:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Nábytek	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	Součet:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Výdaje na dokumentaci a knihovny	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušená částka (1)-(2)
A-225	Součet:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-2300	Kancelářské potřeby	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	Součet:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Bankovní a další finanční poplatky	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	Součet:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Právní výdaje	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	Součet:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Různá pojištění	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Správní náklady na překlady a tlumočení	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Náklady na dopravu a stěhování	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Obchodní poradenství	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Všeobecné výdaje na zasedání	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Publikace	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Ostatní správní výdaje	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	Součet:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Poštovné a doručné	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	Součet:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Telekomunikační poplatky	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	Součet:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	HLAVA II CELKEM	13 349 610	12 481 236,63	93,50 %	13 349 610	10 442 985,37	78,23 %	2 038 251,26	868 373,37

HLAVA III: PROVOZNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zapláceno (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky u nerozlišených prostředků (C8) (2)-(4)	Zrušená částka prostředků na závazky (1)-(2)	Zrušená částka prostředků na platby (3)-(4)*
B3-100	Správa a řízení	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Podpůrné činnosti pro fond	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Připravenost na řešení krize	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Rámec pro řešení krizí	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	Součet:	5 740 000	3 326 845,67	57,96 %	5 740 000	2 651 887,98	46,20 %	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Komunikace	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Služební cesty	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Softwarový balík a informační systémy	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Výpočetní technika a telekomunikace (vybavení)	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	Služby IT: konzultace k vývoji softwaru a podpoře	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Součet:	14 580 890	9 521 507,14	65,30 %	14 580 890	9 221 241,92	63,24 %	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Odvolací komise	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Komunikace během krize	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Rezerva (nepředvídané události) pro fond	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Právní služby a soudní spory	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Konzultace a poradenství	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Krizové nepředvídané události	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	Součet:	34 100 000	10 036 174,37	29,43 %	34 100 000	2 266 031,67	6,65 %	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	HLAVA III CELKEM	54 420 890	22 884 527,18	42,05 %	54 420 890	14 139 161,57	25,98 %	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB NA ROK 2020, ČÁST I

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Výše transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	% vyčerpáno (2)/(1)	Výše transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zapláceno (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky u nerozlišených prostředků (C8) (2)-(4)	Zrušená částka prostředků na závazky (1)-(2)	Zrušená částka prostředků na platby (3)-(4)
	CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB NA ROK 2020, ČÁST I	117 800 000	81 633 351,16	69,30 %	117 800 000	70 482 295,45	59,83 %	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

PLNĚNÍ ROZPOČTU NA ROK 2020 – ČÁST II – JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ
PLNĚNÍ ROZPOČTU / ZDROJ FONDU R0 – ÚČELOVĚ VÁZANÉ PŘÍJMY – 2020

Rozpočtové položky	Rozpočet dostupný ke dni 1. 1. 2020	Konečná výše prostředků (1)	Vyčerpáno před rokem 2020	Na závazky v roce 2020 čerpáno celkem (2)	% vyčerpáno ku prostředkům (2)/(1)	Zaplaceno celkem (3)	% zaplaceno ku prostředkům (3)/(1)	Přenesené prostředky na závazky (1)-(2)	Přenesené prostředky na platby (1)-(3)
B4-000 Využití fondu v rámci programů řešení krizí	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Investice	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Návratnost investic	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Bankovní poplatky platby a	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Poplatky za závazky u mechanismů překlennovacího financování	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB, ČÁST II	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39 %	96 384 465,09	0,25 %	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

POPIS HLAVY IX – VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU ZA ROK N (ČLÁNEK 16 FINANČNÍHO NAŘÍZENÍ VÝBORU SRB)

Rozpočtové položky	Rozpočtové položky	Prostředky na závazky	Stanovené závazky	% vyčerpáno	Prostředky na platby	Provedené platby	% zaplaceno	Přenesené prostředky na závazky	Přenesené prostředky na platby
B9-000	Vyrovnaní z rezerv	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	59 359 169,28

Příloha 4: Plán pracovních míst na rok 2020

Kategorie a platová třída	2019		2020	
	Plán pracovních míst v rozpočtu EU	Skutečný počet zaměstnanců na konci roku	Plán pracovních míst v odhlasovaném rozpočtu EU	Skutečný počet zaměstnanců na konci roku
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	
AD12	6	4	9	4
AD11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD 9	60	21	55	28
AD8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD 6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
Celkem AD	315	283	325	303
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	0	0
AST6	7	0	1	0
AST5	10	2	7	3
AST4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
Celkem AST	59	44	51	45
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	
AST/SC 2	7	4	9	11
AST/SC 1	5	19	3	13
Celkem AST/SC	26	23	24	24
Celkový součet	400	350	400	372
VNO	35	22	35	19

Příloha 5: Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti a pohlaví

ZAMĚSTNANCI VÝBORU SRB PODLE STÁTNÍ PŘÍSLUŠNOSTI NA KONCI ROKU 2020

Státní příslušnost	2020	
	Počet	%
Rakousko	5	1,3 %
Belgie	42	11,3 %
Bulharsko	12	3,2 %
Kypr	3	0,8 %
Česká republika	3	0,8 %
Německo	30	8,1 %
Dánsko	1	0,3 %
Řecko	41	11,0 %
Estonsko	0	0,0 %
Španělsko	36	9,7 %
Finsko	2	0,5 %
Francie	34	9,1 %
Chorvatsko	7	1,9 %
Maďarsko	4	1,1 %
Irsko	10	2,7 %
Itálie	53	14,2 %
Litva	4	1,1 %
Lucembursko	1	0,3 %
Lotyšsko	3	0,8 %
Malta	2	0,5 %
Nizozemsko	6	1,6 %
Peru	0	0,0 %
Polsko	19	5,1 %
Portugalsko	9	2,4 %
Rumunsko	30	8,1 %
Švédsko	2	0,5 %
Slovinsko	4	1,1 %
Slovensko	4	1,1 %
Spojené království	5	1,3 %
Celkový součet	372	100,0 %

ZAMĚSTNANCI VÝBORU SRB PODLE POHLAVÍ NA KONCI ROKU 2020

V roce 2020 výbor SRB zaměstnával 166 žen a 206 mužů na pozici dočasných zaměstnanců (k 31. 12. 2020).

Pohlaví	2020	
	Počet	v %
Muži	206	55,4 %
Ženy	166	44,6 %

Příloha 6: Účetní závěrka za rok 2020

VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI KE DNI 31. PROSINCE 2020

(EUR)

Popis	2020	2019	Rozdíl
DLOUHODOBÁ AKTIVA	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Dlouhodobá nehmotná aktiva	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Dlouhodobá hmotná aktiva	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Realizovatelná finanční aktiva (dlouhodobá)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Dlouhodobé předběžné financování	0	0	0
Dlouhodobé pohledávky	0	0	0
KRÁTKODOBÁ AKTIVA	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Realizovatelná finanční aktiva (krátkodobá)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Krátkodobé předběžné financování	0	35 000,00	-35 000
Krátkodobé pohledávky	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
AKTIVA CELKEM	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
ČISTÁ AKTIVA	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Kumulované rezervy	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Hospodářský výsledek za daný rok (fond)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Hospodářský výsledek za daný rok (správa)	0	0	0
Reálná hodnota fondu z přecenění	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Čistá aktiva z aktuárních zisků/ztrát	-2 010 065	0	-2 010 065
DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	4 620 854 078,24	3 3 861 853,96	899 992 224,28
Rezervy na rizika a náklady	0	0	0
Zaměstnanecké požitky	14 148 937	0	14 148 937
Dlouhodobé závazky ze specifických činností výboru SRB (neodvolatelné platební přísliby)	4 509 398 953,49	3 3 649 866,31	900 749 087,18
Ostatní dlouhodobé závazky	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Rezervy na rizika a náklady (krátkodobé)	651 600	686 400	-34 800
Závazky	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
CELKEM REZERVY A ZÁVAZKY	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Příloha 7: Zadávací řízení zahájená v roce 2020

Typy zadávacích řízení zahájených v roce 2020	
Jednací řízení s velmi nízkou hodnotou (1 000,01–15 000,00)	16
Jednací řízení s nízkou a střední hodnotou (15 000,01 < 139 000,00)	5
Otevřené řízení (>=139 000,00)	
Užší řízení (>=139 000,00)	
Zvláštní jednací řízení	26
Soutěžní řízení s jednáním	1
Opětovné zahájení soutěžního řízení podle rámcových smluv výboru SRB a interinstitucionálních rámcových smluv	7
Odchylka od zadávacího řízení	1

JEDNACÍ ŘÍZENÍ S NÍZKOU A STŘEDNÍ HODNOTOU (15 000,01 < 139 000,00)

ČÍSLO ZAKÁZKY	Předmět	Stav	Schválená maximální částka
NEG/8/2020	Obnovení firemní prezentace, příručka a šablony	Zadáno	44 100
NEG/9/2020	Akce a odborné vedení	Zadáno	24 500
NEG/14/2020	Dodávka udržitelného nábytku	Zadáno	29 579,50
NEG/45/2020	Poskytnutí referenčních hodnot pro správu portfolia	Probíhá	
NEG/63/2019	Poskytování právních služeb ve věcech belgického práva	Zadáno	130 000

ZVLÁŠTNÍ JEDNACÍ ŘÍZENÍ (ČLÁNEK 11)

Číslo zakázky	Předmět	Právní základ	Stav	Schválená maximální částka
NEG/2/2020	Bloomberg 2020–2023	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. b) finančního nařízení EU	Zadáno	1 481 976,51
NEG/5/2020	Předplatné deníku Financial Times na období 2020–2021	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. b) finančního nařízení EU	Zadáno	58 176
NEG/13/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	5 200 000
NEG/16/2020	Poskytování právních služeb oddělení lidských zdrojů	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	48 000
NEG/17/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/18/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/21/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/22/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	90 000
NEG/23/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	80 000
NEG/24/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	73 000
NEG/25/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	80 000
NEG/26/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	80 000
NEG/27/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	80 000
NEG/28/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	80 000
NEG/29/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/31/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	90 000
NEG/32/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	80 000

Číslo zakázky	Předmět	Právní základ	Stav	Schválená maximální částka
NEG/33/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/34/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/35/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/36/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	280 000
NEG/37/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	115 000
NEG/39/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	100 000
NEG/4/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	150 000
NEG/46/2020	Poskytování faktické podpory v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. b) finančního nařízení EU	Zadáno	250 000
NEG/48/2020	Poskytování odborných právních služeb v rámci soudních řízení	Článek 83 finančního nařízení výboru SRB, příloha I, čl. 11 odst. 1 písm. h) finančního nařízení EU	Zadáno	300 000

ODCHYLKA OD ZADÁVACÍCH ŘÍZENÍ

Číslo zakázky	Předmět	Odůvodnění	Stav	Schválená maximální částka
SRB/Art81/1/2020	Služby řízení investic pro Jednotný výbor pro řešení krizí	Článek 84 finančního nařízení výboru SRB	Probíhá	

OPĚTOVNÉ ZAHÁJENÍ SOUTĚŽNÍCH ŘÍZENÍ NA ZÁKLADĚ RÁMCOVÝCH SMLUV VÝBORU SRB

Číslo zakázky	Předmět	Stav	Schválená maximální částka
OP/5/2017 – SC8	Poskytování právního poradenství	Zadáno	1 750 000
OP/5/2017 – SC9	Poskytování právního poradenství	Zadáno	50 000
OP/1/2018 – SC1	Poskytování strategického poradenství, doporučení v oblasti investičního bankovníctví a financování podniků	Zadáno	1 750 000
OP/2/2018 – SC2	Poskytování poradenství a pomoci při ekonomickém a finančním oceňování	Zadáno	2 000 000
OP/2/2019 – SC1	Poskytování analýzy účetních závěrek a účetního poradenství	Zadáno	500 000

SOUTĚŽNÍ ŘÍZENÍ S JEDNÁNÍM

Číslo zakázky	Předmět	Stav
SRB/CPN/1/2020	Výběr bank pro provádění plateb v eurech převážně v oblasti SEPA	Zadáno

Příloha 8: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti z pracovního programu výboru SRB na rok 2020

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB na rok 2020	Cíl	Hodnota	Poznámky
POSILOVÁNÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE U VŠECH BANK				
1	Vypracování plánů řešení krize pro bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB s důrazem na praktické provádění strategie řešení krize, včetně závazných cílů týkajících se externího a interního MREL s přihlédnutím k revidovanému právnímu rámci	100 %	100 %	Výbor SRB vypracoval všechny plány řešení krize, které se předpokládaly pro cyklus plánování řešení krizí na rok 2020
2	Zavedení stálého dvanáctiměsíčního cyklu plánování řešení krizí pro všechny bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB během 2. čtvrtletí roku 2020 – 1. čtvrtletí roku 2021 (22)	100 %	100 %	Navzdory pandemii COVID-19 dodržel výbor SRB cyklus plánování pro rok 2020 a úspěšně provedl plánovací a přípravné práce z předchozího roku. Nepřihlíží se k určitým průtahům ve fázi schvalování kvůli vnějším důvodům (např. provedení směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank na vnitrostátní úrovni).
3	Iniciovat scénáře rekapitalizace z vlastních zdrojů pro všechny bankovní skupiny v přímé působnosti výboru SRB, pro něž byl jako hlavní strategie řešení krize zvolen nástroj rekapitalizace z vlastních zdrojů	90 %	<100 %	V roce 2020 předložily všechny příslušné banky scénáře rekapitalizace z vlastních zdrojů. Výbor SRB poskytl bankám požadavky na vypracování scénářů rekapitalizace z vlastních zdrojů. Tento požadavek byl zařazen do dokumentu „Očekávání pro banky“, který byl zveřejněn v roce 2020. Příslušné interní technické sítě vypracovaly rovněž operativní pokyn k rekapitalizaci z vlastních zdrojů, který byl zveřejněn v roce 2020.
4	Zahájení každoročního posouzení způsobilosti k řešení krize s určením možných překážek způsobilosti k řešení krize a stanovením jednotlivých priorit pro všechny banky	100 %	100 %	Výbor SRB vypracoval politiku týkající se určení možných překážek pro cyklus plánování řešení krize a posouzení způsobilosti k řešení krize v rámci plánu řešení krize pro každou banku.
5	Posouzení návrhů rozhodnutí o řešení krize předložených vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize týkajících se méně významných institucí v jejich přímé působnosti	100 %	100 %	Výbor SRB posoudil všechny návrhy opatření k řešení krize v méně významných institucích, která byla oznámena vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a která se předpokládala v rámci dohody o spolupráci.

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB na rok 2020	Cíl	Hodnota	Poznámky
POSILOVÁNÍ PEVNÉHO RÁMCE PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ				
6	Zavedení nových pravidel nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí 2, směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank 2 a směrnice o rámci pro ozdravné postupy a řešení krize 2 prostřednictvím interních politik a operativních pokynů výboru SRB v souladu s pracovním programem	>5 politik/ pokynů	13 politik/ pokynů	Výbor SRB vypracoval politiku týkající se MREL pro rok 2020, která provedla některá ustanovení nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí 2, směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank 2 a směrnice o rámci pro ozdravné postupy a řešení krize 2. Mimoto byly vypracovány a zveřejněny operativní pokyny k infrastrukturám finančního trhu a kontinuitě činnosti při řešení krize. Byla aktualizována Příručka pro plánování řešení krize a výbor SRB zveřejnil také dokument „Očekávání pro banky“. Výbor SRB vypracoval rovněž operativní pokyny k likviditě, datovému souboru pro oceňování pro řídicí informační systémy a operativní pokyny k rekapitalizaci z vnitřních zdrojů.
7	Jednání o dohodách o spolupráci nebo přistoupení k takovýmto dohodám týkajícím se bank systémového významu, u nichž je výbor SRB hostitelským orgánem.	90 %	90 %	Výbor SRB se nachází v procesu přistoupení k dohodám o spolupráci týkajícím se bank systémového významu, u nichž je výbor SRB hostitelským orgánem. V roce 2020 došlo k přistoupení k jedné hostitelské dohodě o spolupráci a bylo dosaženo technické dohody o přistoupení k pěti dohodám o spolupráci (které budou formálně schváleny v roce 2021).
	Sjednání memoranda o porozumění s ECB – jednotným mechanismem dohledu a orgány dohledu a orgány příslušnými k řešení krize z nezúčastněných členských států	75 %	75 %	V roce 2020 bylo s ECB dosaženo technické dohody o jednotné šabloně memoranda o porozumění, která bude sloužit jako základ pro individuální jednání s orgány z nezúčastněných členských států.
8	Aktivně se podílet na příslušných evropských a mezinárodních fórech s cílem obohatit politickou práci výboru SRB a sdílet politické postoje výboru SRB	Účast: 100 %	100 %	Zástupci výboru SRB se 100% podíleli na příslušných evropských a mezinárodních fórech s cílem obohatit politickou práci výboru SRB a sdílet politické postoje výboru SRB. Výbor SRB se také aktivně podílel na politických postojích výboru SRB a přispěl k nim na všech zasedáních, na něž byl přizván v evropském i mezinárodním kontextu. To zahrnovalo zasedání Rady v různém složení, zasedání Řídicí skupiny pro řešení krize Rady pro finanční stabilitu a příslušné podskupiny a pracovní oblasti, jakož i dvoustranné a mnohostranné výměny se třetími jurisdikcemi.
9	Nabídka školení týkajících se řešení krize pro zaměstnance výboru SRB	>15 školení	94 školení	Výbor SRB v roce 2020 uspořádal 94 zvláštních školení k různým tématům týkajícím se řešení krize pro různé skupiny účastníků (zaměstnanci výboru SRB, vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize, JST/ECB).

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB na rok 2020	Cíl	Hodnota	Poznámky
PROVÁDĚNÍ ÚČINNÉHO KRIZOVÉHO ŘÍZENÍ				
10	Řízení pokroku s ohledem na vnitrostátní příručky vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize týkající se krizového řízení prostřednictvím koordinačních schůzek	100 %	100 %	V roce 2020 zahrnují vnitrostátní orgány příslušné k řízení krize do svých vnitrostátních příruček další relevantní informace o vnitrostátních úpadkových řízeních, a to pod vedením taktického týmu pro řešení krizí výboru SRB. S ohledem na vnitrostátní příručky ještě zůstává další práce (např. zavedení nástrojů k řešení krize do praxe).
11	<p>Uskutečnění krizí nanečisto k ověření připravenosti na krize u orgánů příslušných k řešení krize v bankovní unii, orgánů příslušných k řešení krize ze zemí, které nejsou členy bankovní unie, a u externích zúčastněných stran a začlenění získaných poznatků do příručky výboru SRB týkající se krizového řízení</p> <p>Praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí</p>	2 cvičení	100 %	<p>V roce 2020 uspořádal výbor SRB dvě krize nanečisto s cílem ověřit připravenost na krize u orgánů příslušných k řešení krize v bankovní unii a mimo bankovní unii a u externích zúčastněných stran, a sice následovně:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Třístranné cvičení na principiální úrovni (říjen a listopad 2020): za účasti orgánů bankovní unie (ECB a Komise) a orgánů Spojeného království a USA. - Technická krize nanečisto v rámci projektu R4Crisis: za účasti kyperských a irských vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, jakož i Komise, ECB a orgánu EBA <p>V roce 2020 provedl výbor SRB úplný přezkum svých pracovních listů a Příručky o krizovém řízení, včetně všech příslušných poznatků získaných při simulačních cvičeních.</p> <p>Jednotný fond pro řešení krizí byl otestován v rámci každoročního uskutečnění krize nanečisto a případu řešení krize. Výbor SRB bude i nadále pracovat na analýze optimálních finančních nástrojů, které se mají používat pro kapitálovou podporu a/nebo podporu likvidity se zahrnutím všech možných kombinací nástrojů k řešení krize.</p>
12	Provádění investičního plánu na rok 2020 a příprava plánu na rok 2021	100 %	100 %	Výbor SRB pokračoval v roce 2020 v investicích do cenných papírů a prováděl investiční plán na rok 2020 v několika tranších. Investiční plán na rok 2021 byl připraven do konce 3. čtvrtletí roku 2020 a validován do konce 4. čtvrtletí roku 2020, jako každý rok.
13	Zlepšit IT ve vztahu k sběru údajů a výpočtu příspěvků předem	100 %	100 %	Výbor SRB provedl významnou digitální transformaci svých postupů sběru údajů <i>ex ante</i> , kontrol a výpočtů vedoucí k významnému zvýšení produktivity jeho zdrojů a ke značnému omezení ruční manipulace s údaji, tudíž k snížení provozních rizik
14	Praktické uplatňování dohod o společném jištění a vypracování metodiky výboru SRB s ohledem na schopnost splácet	100 %	100 %	V roce 2020 bylo dosaženo dohod, jež výboru SRB umožnily vypracovat metodiku týkající se schopnosti splácet a rovněž v roce 2020 rozhodnout o metodickém přístupu a zásadách.

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB na rok 2020	Cíl	Hodnota	Poznámky
VYTVÁŘENÍ ŠTÍHLÉ A EFEKTIVNÍ ORGANIZACE				
15	Provádění programu v oblasti informačních a komunikačních technologií v souladu s řídicím výborem pro informační a komunikační technologie.	100 %	100 %	Řídicí výbor pro informační a komunikační technologie a předsedkyně výboru SRB schválily změny pracovního programu v oblasti IKT přijetím různých základacích listin projektů. Schválený program v oblasti IKT byl proveden podle základních údajů projektů.
16	Včasné vyřízení všech žádostí v oblasti dodržování předpisů a žádostí o právní poradenství. ²	90 %	100 % 96,09 %	U každé žádosti se počítá počet dnů na odpověď, a to ode dne předložení žádosti do dne jejího odeslání. Vypočítaná průměrná doba u všech podaných žádostí v roce 2020 činila 6, 12 dnů. Právní útvar obdržel v roce 2020 značný počet žádostí, přičemž cílem bylo poskytnout na nejméně 90 % těchto žádostí o právní poradenství prvotní odpověď do dvou týdnů. U každé žádosti je zaznamenáno datum jejího podání a datum, kdy právní útvar poskytl prvotní odpověď. Na základě data obdržení žádosti a data prvotní odpovědi bylo 96,09 % žádostí vyřízeno do dvou týdnů, byl tudíž překročen cíl ve výši 90 %.
17	Včasná platba faktur	97 %	97,40 %	Článek 73 finančního nařízení výboru SRB stanoví lhůty pro platby do 30/60/90 (kalendářních) dnů v závislosti na úrovni složitosti zakázky. Toto období začíná od obdržení faktury ze strany výboru SRB a končí dnem, kdy se z účtu výboru SRB odepisují prostředky. V této lhůtě musí být provedeny všechny nezbytné kroky ke schválení a platbě faktury.
18	Plán pracovních míst na rok 2020 splněn nebo pokryt výběrovými řízeními	1. čtvrtletí	Hotovo	Dne 31. 12. 2020 bylo obsazeno 372 pracovních míst, dalších 12 postupů přijímání probíhalo a zbývajících šestnácti volných pracovních míst se týkalo probíhající výběrové řízení.
19	Meziroční zlepšení míry plnění rozpočtu (bez nepředvídaných výdajů výboru SRB)	10 %	10,80 %	Navzdory mimořádným okolnostem způsobeným pandemií COVID-19 se v roce 2020 míra plnění rozpočtu z hlediska provedených plateb oproti konečnému rozpočtu zlepšila.
20	Uspořádání odvětvového dialogu výboru SRB	1. čtvrtletí	100 %	V roce 2020 byly uspořádány dva odvětvové dialogy výboru SRB – dne 15. června a 14. prosince 2020.

² Právní útvar výboru SRB a funkce zajišťování shody s předpisy výboru SRB byly v průběhu roku 2020 rozděleny, a proto se považovala za vhodnější existence dvou samostatných hodnot u tohoto dříve společného klíčového ukazatele výkonnosti.

Příloha 9: Účastníci plenárního zasedání

ÚČASTNÍCI PLENÁRNÍHO ZASEDÁNÍ KONANÉHO DNE 31. PROSINCE 2020

ÚLOHA	JMÉNO	ORGÁN
Předsedkyně	Elke KÖNIG	SRB
Místopředseda	Jan Reinder de Carpentier	SRB
Stálý člen výboru	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Stálý člen výboru	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Stálý člen výboru	Boštjan JAZBEC	SRB
Stálý člen výboru	Pedro MACHADO	SRB
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Thorsten PÖTZSCH	Německo – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalsko – Banco de Portugal
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jožef BRADEŠKO	Slovinsko – Banka Slovenije
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Frédéric VISNOVSKY	Francie – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Paula CONTHE	Španělsko – FROB (španělský výkonný orgán pro řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Steven VANACKERE	Belgie – Belgická národní banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Michalis STYLIANOU	Kypr – Kyperská centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Vasileios MADOUROS	Irsko – Central Bank of Ireland (Irská centrální banka)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Gediminas ŠIMKUS	Litva – Litevská centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Maria MAVRIDOU	Řecko – Řecká centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Enzo SERATA	Itálie – Banca d'Italia – oddělení řešení krizí
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jelena LEBEDEVA	Lotyšsko – Komise pro finanční a kapitálové trhy
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Romain STROCK	Lucembursko – Commission de Surveillance du Secteur Financier

ÚLOHA	JMÉNO	ORGÁN
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemsko – De Nederlandsche Bank
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Luboš JANČÍK	Slovensko – slovenská Rada pro řešení krizových situací
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (Maltský orgán pro finanční služby)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Riin HEINASTE	Estonsko – Finantsinspektsioon (estonský orgán pro finanční dohled a řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Kalin HRISTOV	Bulharsko – Bulharská národní banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Eduard MÜLLER	Rakousko – rakouský Úřad pro dohled nad finančním trhem
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Tuija TAOS	Finsko – finský Orgán pro finanční stabilitu
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Roman ŠUBIĆ	Chorvatsko – Chorvatská národní banka
Pozorovatel v souladu s čl. 1.6 jednacího řádu plenárního zasedání	Petar DZELEPOV	Bulharsko – Komise pro finanční dozor
Pozorovatel v souladu s čl. 1.6 jednacího řádu plenárního zasedání	Marija HREBAC	Chorvatsko – Státní agentura pro pojištění vkladů a řešení krizí bank
Pozorovatel v souladu s čl. 1.6 jednacího řádu plenárního zasedání	Angel ESTRADA	Španělsko – Banco de España – (španělský orgán pro preventivní řešení krizí)
Pozorovatel v souladu s čl. 1.4 jednacího řádu plenárního zasedání	Linette FIELD	Evropská centrální banka
Pozorovatel v souladu s čl. 1.4 jednacího řádu plenárního zasedání	John BERRIGAN	Evropská komise – Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů
Pozorovatel v souladu s čl. 1.7 jednacího řádu plenárního zasedání	Francesco MAURO	Evropský orgán pro bankovníctví

Příloha 10: Slovníček pojmů

Bankovní balíček	Komplexní balíček reforem přijatých Evropskou komisí v listopadu 2016, jehož cílem je provést různé prvky mezinárodního regulačního rámce, jako je celková kapacita pro absorpci ztrát, do evropského právního rámce prostřednictvím změn směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, nařízení o kapitálových požadavcích a směrnice o kapitálových požadavcích IV. Na začátku roku 2019 dospěli spolunormotvůrci ke konečné dohodě o bankovním balíčku.
Kolegia k řešení krize	Zřizovaná podle článku 88 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank ke koordinaci práce mezi orgány příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize nezúčastněných členských států.
Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky (MREL)	Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky má stanovit orgán příslušný k řešení krize k zajištění účinného uplatňování nástrojů k řešení krize, včetně nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů, to znamená odepsání nebo kapitalizace dluhu
Proces posouzení způsobilosti k řešení krize	Proces, který se každoročně provádí ve vztahu ke všem bankám systémového významu s cílem podpořit přiměřené a konzistentní předkládání zpráv o způsobilosti k řešení krize na globální úrovni a určit, co je třeba učinit k vyřešení závažných opakujících se problémů s ohledem na způsobilost k řešení krize. Proces posouzení způsobilosti k řešení krize se provádí ve skupinách krizového řízení.
Společné jištění	Mechanismus, který má být vytvořen během přechodného období Jednotného fondu pro řešení krizí, jenž umožní a usnadní půjčování prostředků poskytnutých Jednotnému fondu pro řešení krizí v situacích, kdy není Jednotný fond pro řešení krizí dostatečně financován bankovním sektorem. Tento systém by byl k dispozici jako poslední možnost a v plném souladu s pravidly státní podpory. Bankovní sektor bude nést konečnou odpovědnost za navrácení prostředků prostřednictvím příspěvků ve všech zúčastněných členských státech včetně následných příspěvků.
Vnitřní týmy příslušné k řešení krize	Zřizované podle článku 83 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí k lepší koordinaci při vypracovávání plánů řešení krize a zajištění bezproblémové výměny informací mezi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Vnitřní týmy příslušné k řešení krize byly zřízeny pro všechny bankovní skupiny, které zahrnovaly právnícké osoby, jež byly založeny alespoň ve dvou zemích bankovní unie.
Zásada, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení	Definovaná v čl. 34 odst. 1 písm. g) směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank; obecná zásada řešení krize, která vyžaduje, aby žádný věřitel nenesl větší ztrátu, než by mu vznikly v běžném úpadkovém řízení. Ustanovení čl. 34 odst. 1 písm. i) směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank obdobně vyžaduje, aby byla opatření k řešení krize přijímána v souladu se zárukami stanovenými v této směrnici (a jednou ze záruk je zásada, že se žádný věřitel nesmí dostat do méně výhodného postavení).

Obratě se na EU

Osobně

Po celé Evropské unii se nachází stovky informačních středisek Europe Direct. Adresu nejbližšího střediska naleznete na internetové stránce:

https://europa.eu/european-union/contact_cs.

Telefonicky nebo e-mailem

Europe Direct je služba, která odpoví na vaše dotazy o Evropské unii. Můžete se na ni obrátit:

- prostřednictvím bezplatné telefonní linky: 00 800 6 7 8 9 10 11 (někteří operátoři mohou tento hovor účtovat),
- na standardním telefonním čísle: +32 22999696 nebo
- e-mailem prostřednictvím internetové stránky:
https://europa.eu/european-union/contact_cs

Vyhledávání informací o EU

On-line

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou dostupné na internetových stránkách Europa na adrese:

https://europa.eu/european-union/index_cs.

Publikace EU

Publikace EU, ať už bezplatné, nebo placené, si můžete stáhnout nebo objednat na adrese: <https://op.europa.eu/cs/publications>. Chcete-li obdržet více než jeden výtisk bezplatných publikací, obraťte se na službu Europe Direct nebo na místní informační střediska (viz https://europa.eu/european-union/contact_cs).

Právo EU a související dokumenty

Právní informace EU včetně všech právních předpisů EU od roku 1951 ve všech úředních jazykových verzích jsou dostupné na stránkách EUR-Lex na adrese:

<http://eur-lex.europa.eu>.

Veřejně přístupná data od EU

Portál veřejně přístupných dat EU (<http://data.europa.eu/euodp/cs>) umožňuje přístup k datovým souborům z EU. Data lze bezplatně stahovat a opakovaně použít pro komerční i nekomerční účely.



JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Treurenberg 22, 1049 Brusel

<https://srb.europa.eu>



Úřad pro publikace
Evropské unie