

# VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2017



Single  
Resolution Board

Použité fotografie:

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

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

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

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2018

© Jednotný výbor pro řešení krizí, 2018

Reprodukce povolena s uvedením zdroje.

*Vytiskl Úřad pro publikace v Lucemburku*

JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

# **VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2017**

---

# CONTENTS

---

<b>FOREWORD</b>	<b>4</b>
<b>ABBREVIATIONS</b>	<b>7</b>
<b>INTRODUCTION</b>	<b>8</b>
<b>EXECUTIVE SUMMARY</b>	<b>10</b>
<b>1. STRENGTHENING THE RESOLVABILITY OF SRB BANKS AND LESS SIGNIFICANT INSTITUTIONS</b>	<b>12</b>
1.1. Resolution plans for SRB banks	12
1.2. SRB oversight for resolution planning and decisions for less significant institutions	15
<b>2. RESOLUTION FRAMEWORK</b>	<b>17</b>
2.1. Tools and policies	17
2.2. Data for resolution planning	22
2.3. Financial stability analysis	23
2.4. Cooperation with national authorities, European institutions and non-EU authorities	24
2.5. International relations	28
2.6. Regulatory activity/legislative process of relevant files	30
<b>3. CRISIS MANAGEMENT</b>	<b>32</b>
3.1. Resolution decision and negative decisions	32
3.2. Projects to strengthen crisis preparedness	34
<b>4. THE SINGLE RESOLUTION FUND</b>	<b>37</b>
4.1. Contributions	37
4.2. Investments	39
4.3. Funding	41
<b>5. THE SRB AS AN ORGANISATION</b>	<b>42</b>
5.1. Information and communications technology	42
5.2. Communications	43

<b>5.3. Management of resources</b>	<b>43</b>
5.3.1. Human resources	43
5.3.2. Budgetary and financial management	44
5.3.3. Final accounts 2017	46
5.3.4. Procurement	48
5.3.5. Facilities	48
<b>5.4. Governance</b>	<b>49</b>
5.4.1. Internal legal advice and litigation	49
5.4.2. Corporate Secretariat	49
5.4.3. Compliance	50
5.4.4. Internal Audit	50
5.4.5. External Audit	51
5.4.6. Internal control standards	52
<b>6. APPEAL PANEL</b>	<b>53</b>
<b>7. SPECIAL REPORT 23/2017 BY THE EUROPEAN COURT OF AUDITORS</b>	<b>54</b>
<b>8. DECLARATION OF ASSURANCE</b>	<b>56</b>
<b>ANNEXES</b>	<b>57</b>
Annex 1: Organisational chart	57
Annex 2: Annual report on public access to documents in 2017	58
Annex 3: 2017 Budget implementation	60
Annex 4: 2017 establishment plan	66
Annex 5: Staff numbers by nationality and gender	67
Annex 6: Final accounts 2017	69
Annex 7: Procurement procedures launched in 2017	71
Annex 8: Summary of the Key Performance Indicators from the 2017 SRB work programme	74
Annex 9: Members of the Plenary Session	76
Annex 10: Glossary	77

# PŘEDMLUVA



Rok 2017 byl pro Jednotný výbor pro řešení krizí (SRB) dalším náročným rokem. Pokračovali jsme v upevňování svého postavení jako orgánu příslušného k řešení krize bank, a to v Evropě i na mezinárodní úrovni. Ačkoli i nadále pokračovala naše náborová činnost a probíhalo vytváření politik a mezinárodních pokynů, v letošním roce zvládl výbor SRB úspěšně svůj první případ řešení krize v Banco Popular Español S.A., která byla jednou z předních bankovních skupin ve Španělsku. Tento první případ řešení krize pro výbor SRB byl důkazem, že rámec splňuje svůj účel. Podařilo se nám udržet zásadní funkce banky, zachovat finanční stabilitu ve Španělsku i mimo něj, přičemž byli zároveň chráněni daňoví poplatníci.

V roce 2017 se výbor SRB v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize (NRA) zaměřil na identifikaci potenciálních překážek způsobilosti k řešení krize a na

pomoc bankám ve své působnosti při posilování jejich způsobilosti k řešení krize. Vývoj a zveřejnění politiky výboru SRB pro rok 2017 pro minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky (MREL), což je základní nástroj, jenž má zajistit, že banky budou způsobilé k řešení, byl důležitým milníkem, protože uvádí informace a všem příslušným zúčastněným stranám objasňuje zejména úpravy specifické pro banky, kvantitu a kvalitu MREL i to, co se dá očekávat po roce 2018. V roce 2017 byly poprvé stanoveny na konsolidované úrovni závazné cíle MREL pro většinu největších bankovních skupin v působnosti výboru SRB, přičemž většině ostatních bankovních skupin byly sděleny cíle informativní. V roce 2018 bude výbor SRB v této práci pokračovat.

V roce 2017 pokračoval výbor SRB ve zlepšování své připravenosti na krizi tím, že prováděl „krize nanečisto“ a další optimalizaci interních procesů. A konečně došlo v roce 2017 také ke zvyšování praktického uplatňování a k růstu Jednotného fondu pro řešení krizí (SRF).

Dále se upevňovala mezinárodní spolupráce, například podpisem dohod o spolupráci s americkou Federální společností pro pojištění vkladů (FDIC) a Kanadskou společností pro pojištění vkladů (CDIC).

## Vždy usilujeme o zlepšení

Na konci roku 2017 zveřejnil Evropský účetní dvůr (EÚD) zvláštní zprávu, v níž zkoumal první plány řešení krize navržené výborem SRB a celkovou připravenost výboru SRB. Výbor SRB toto rozsáhlé hodnocení své práce vítá a většinu doporučení Účetního dvora přijímá. Je však třeba zdůraznit, že zvláštní zpráva Účetního dvora zkoumala stav a plány řešení krize vytvořené výborem SRB v roce

2016. Řadou zjištění Účetního dvora se již zabývaly plány řešení krize, které byly vypracovány v roce 2017 nebo byly zahrnuty jako priority do víceletého plánovacího a pracovního programu (MAP) zveřejněného v prosinci 2017. Vzhledem k tomu, co bylo právě uvedeno, je plánování řešení krize víceletý projekt a výbor SRB předložil jasný plán postupu, jak do roku 2020 dosáhnout plnohodnotných plánů řešení krize pro všechny bankovní skupiny v jeho působnosti.

### Výhled do budoucna

Budoucí postup a priority výboru SRB po roce 2018 udává víceletý plánovací a pracovní program. Stanovení MREL je proces sestávající z více kroků; v průběhu roku 2018 by se měly stanovit cíle MREL pro největší a nejsložitější banky na úrovni významných jednotek, zatímco pro všechny ostatní banky by se měly stanovit závazné cíle na konsolidované úrovni. Budoucí cykly plánování řešení krize dále zohlední klíčové interní politiky, jako je identifikace zásadních funkcí nebo posouzení veřejného zájmu. Výbor SRB udržuje soustavnou komunikaci s bankami ve své působnosti, přinejmenším prostřednictvím vyhrazených pracovních setkání, ale i s celým odvětvím obecně a dbá na to, aby si celé odvětví plně uvědomovalo potřebu vytvářet MREL a upevňovat způsobilost k řešení krize. Pro banky je především prospěšné, aby byly způsobilé k řešení krize a vytvářely potřebný MREL. Vzhledem k tomu, že převládají přísné ekonomické podmínky, banky mohou s touto prací začít a měly by ji zahájit předtím, než obdrží rozhodnutí výboru SRB.

Vzhledem k pokračujícím politickým jednáním o balíčku ke snižování rizik, zvláště pak revizi směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD), nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí (SRMR) a provádění mezinárodní normy o celkové schopnosti absorbovat ztráty (TLAC) do práva Evropské unie, vítáme nedávné snahy spoluvůrců právních předpisů o dosažení dohody a vybízíme k rychlému postupu v oblasti třístranných jednání. Rada zřejmě sdílí naše stanovisko, že by minimální požadavky na podřízenost měly být povinné nejen pro globální systémově významné banky (G-SIB), ale také pro další systémově relevantní banky, aby nedocházelo k lavinovému efektu. Je důležité, aby legislativní přezkum neomezil pravomoc orgánů příslušných k řešení krize uzpůsobit MREL podle jednotlivých bank, aby odrážel individuální rizikovitost a strategii v oblasti řešení krize. Podobně by se přijatá revidovaná pravidla měla vyhýbat zbytečné složitosti. Jakmile budou dokončena nová ustanovení, budou výborem SRB zohledněna v postupu plánování řešení krize.

Vytváří se Jednotný fond pro řešení krizí (SRF) a existuje politické odhodlání zřídit společné jištění SRF. Výbor SRB jako hlavní příjemce přispívá aktivně k probíhajícím jednáním a doufá ve včasnou dohodu na tomto nesmírně důležitém bodě. Důvěryhodné a proveditelné jištění jako poslední možnost je zapotřebí k tomu, aby se prokázala schopnost eurozóny řešit krize i u velkých a složitých bank.

Téma, které je důležité pro všechny orgány příslušné k řešení krize, je financování, tj. likvidita při řešení krize. Proto také pokračujeme v práci na tomto důležitém tématu v několika oblastech i v roce 2018. Samotné banky se přirozeně musí připravovat především na potenciální odliv likvidity a zajistit přiměřené postupy financování. Při krizi budou jako první zkoumána všechna sou-

kromá řešení. Při řešení krize může být součástí řešení financování i SRF. I přes jistění však SRF však s největší pravděpodobností nebude natolik velký, aby zajistil dostatečné financování v případě řešení krize u velké a složité instituce. Proto je nutno zkoumat alternativní způsoby zajišťování likvidity přinejmenším u národních centrálních bank a na úrovni Evropské centrální banky (ECB).

Rozdílnost vnitrostátních úpadkových zákonů a skutečnost, že se úpadkové řízení v Evropě velmi liší, zůstává hlavní překážkou na cestě k plnohodnotné bankovní unii. V současném systému by mohla zásada, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty (NCWO), vést k různým výsledkům v různých zemích, v závislosti na vnitrostátním úpadkovém režimu. Navíc v případě, kdy je banka v selhání nebo na pokraji selhání, ale kdy řešení krize není ve veřejném zájmu, by následná likvidace podle vnitrostátních úpadkových postupů mohla být náročná. Výbor SRB proto důrazně vybízí zákonodárny orgány k harmonizaci vnitrostátního úpadkového práva, aby došlo přinejmenším k vytvoření rovných podmínek.

Bankovní unie dosud není dokončena. V Parlamentu a Radě probíhají stále jednání o evropském systému pojištění vkladů (EDIS). Tato třetí složka bankovní unie se musí stát realitou a výbor SRB doufá, že se brzy podaří najít dohodu na politické úrovni, aby se pokračilo v technické diskusi.

V roce 2018 bude prioritou další zlepšování dobře fungující spolupráce s našimi vnitrostátními, evropskými a mezinárodními partnery. V květnu aktualizovaly výbor SRB a ECB Memorandum o porozumění (MoU), aby odráželo získané zkušenosti. Obdobně se i nadále sblížuje spolupráce mezi výborem SRB a orgány NRA. Stavěním na odborných poznatcích členských států a know-how v rámci vnitřních týmů příslušných k řešení krize (IRT), vyhrazených výborů pro vytváření vnitřních politik, technických pracovních oblastí a samozřejmě na úrovni pléna výboru SRB se zajistí, že při zohlednění principu proporcionality budou nalezena nejlepší možná řešení.

A v neposlední řadě bych ráda poděkovala všem pracovníkům, svým kolegům ve výboru i našim partnerům na vnitrostátní, evropské a mezinárodní úrovni za jejich odhodlání a spolupráci, s nimiž podporují úsilí výboru SRB zajistit způsobilost bank k řešení krize. Dosáhli jsme toho v posledních letech mnoho, ale současně víme, že před sebou máme stále řadu úkolů. V duchu názvu loňské konference výboru SRB „Společně budujeme způsobilost bank k řešení krizi“ se těšíme na další spolupráci a úspěšné pokračování na této cestě i po roce 2018.

### **Elke König**

předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí



# ZKRATKY

<b>AHWP</b>	<i>Ad hoc</i> pracovní skupina	<b>LDT</b>	Šablona údajů o závazcích
<b>BRRD</b>	Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank	<b>LFA</b>	Dohoda o mechanismu úvěrů
<b>CCP</b>	Ústřední protistrana	<b>LSI</b>	Méně významná instituce
<b>CCS</b>	Systém výběru příspěvků	<b>MAP</b>	Víceletý pracovní program
<b>CoAg</b>	Dohoda o spolupráci	<b>MCC</b>	Částka potřebná k zajištění důvěry na trhu
<b>CS</b>	Sekretariát výboru SRB	<b>MoU</b>	Memorandum o porozumění
<b>CoFra</b>	Rámec pro spolupráci	<b>MREL</b>	Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky
<b>EA</b>	Eurozóna	<b>MS</b>	Členský stát
<b>EBA</b>	Evropský orgán pro bankovníctví	<b>NCA</b>	Příslušný vnitrostátní orgán
<b>ECON</b>	Hospodářský a měnový výbor Evropského parlamentu	<b>NCWO</b>	Zásada, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty
<b>EDIS</b>	Evropský systém pojištění vkladů	<b>NRA</b>	Vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize
<b>FAS</b>	Finanční a účetní systém	<b>O-SII</b>	Jiná systémově významná instituce
<b>FMI</b>	Infrastruktura finančních trhů (např. ústřední protistrany)	<b>RAP</b>	Proces posouzení způsobilosti k řešení krize
<b>FSAP</b>	Program hodnocení finančního odvětví	<b>RCA</b>	Výše rekapitalizace
<b>FSB</b>	Rada pro finanční stabilitu	<b>RWA</b>	Rizikově vážené aktivum
<b>FTWP</b>	Další třístranný pracovní program	<b>SI</b>	Významná instituce
<b>GLRA</b>	Orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny	<b>SME</b>	Malé a střední podniky
<b>G-SIB</b>	Globální systémově významná banka	<b>SRB</b>	Jednotný výbor pro řešení krizí
<b>HR</b>	Lidské zdroje	<b>SRF</b>	Jednotný fond pro řešení krizí
<b>ICS</b>	Standardy vnitřní kontroly	<b>SRM</b>	Jednotný mechanismus pro řešení krizí
<b>IKT</b>	Informační a komunikační technologie	<b>SRMR</b>	Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí
<b>MMF</b>	Mezinárodní měnový fond	<b>TFCA</b>	Pracovní skupina pro koordinovaná opatření
<b>IPC</b>	Neodvolatelný platební příslib	<b>TLAC</b>	Celková schopnost absorbovat ztráty
<b>IRT</b>	Vnitřní tým příslušný k řešení krize	<b>WS</b>	Pracovní oblast
<b>LAA</b>	Částka k absorpci ztrát		
<b>JRC</b>	Společné výzkumné středisko		

---

# ÚVOD

---

V souladu s článkem 50 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí představuje tento dokument výroční zprávu Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB) za rok 2017, která popisuje činnosti a výkonnost výboru SRB v roce 2017. Činnosti realizované v předchozím roce se zaměřovaly na dosažení a provádění vize, poslání 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 (SRM), 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 SRM 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 (NRA) zúčastněných členských států tvoří jednotný mechanismus pro řešení krizí. Výbor SRB úzce spolupracuje s orgány NRA, dále s Evropskou komisí (Komise), Evropskou centrální bankou (Centrální banka), Evropským orgánem pro bankovnínictví (EBA) a příslušnými vnitrostátními orgány (NCA). Posláním výboru SRB je zajistit řádné řešení krize bank v selhání 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 krize 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 tak zvaného 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 (EU) č. 806/2014 (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

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

Jedním z hlavních nástrojů odpovědnosti je výroční zpráva, kterou musí výbor SRB podle čl. 50 odst. 1 písm. g) uvedeného nařízení přijmout na svém plenárním zasedání. Následně ji musí výbor SRB předat Evropskému parlamentu, vnitrostátním parlamentům zúčastněných členských států, Radě, Komisi a Evropskému účetnímu dvoru (Účetní dvůr).

Předseda je povinen výroční zprávu předložit na veřejném zasedání Evropskému parlamentu a Radě (čl. 45 odst. 3 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí). Vnitrostátní parlamenty zúčastněných členských států mohou rovněž předložit k výroční zprávě odůvodněné připomínky a výbor SRB na ně musí odpovědět.

Výbor SRB má vůči zástupcům evropských občanů v Evropském parlamentu odpovědnost za uplatňování nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a zodpovídá se jim prostřednictvím pravidelných veřejných slyšení a ad hoc výměn názorů s předsedou na zasedáních Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu (výboru ECON). Na žádost Rady může předseda vystoupit také v Radě.

Výbor je povinen ústně nebo písemně odpovědět na otázky, které mu položí Evropský parlament nebo Rada. Vnitrostátní parlament zúčastněného členského státu může též pozvat předsedu, aby se zúčastnil výměny názorů týkající se řešení krize subjektů v daném členském státě. V této souvislosti se předsedkyně výboru zúčastnila dne 11. prosince 2017 slyšení ve španělském parlamentu, které se zabývalo řešením krize Banco Popular Español S.A.

Pokud jde o Evropský parlament, předsedkyně se v roce 2017 zúčastnila několika veřejných slyšení výboru ECON, z nichž poslední se konalo dne 4. prosince 2017 a předsedkyně na něm předložila víceletý plánovací dokument výboru SRB a pracovní program výboru SRB na rok 2018.

Za účelem poskytování informací a komunikace s veřejností o své práci, poslání a mandátu zveřejnil výbor SRB pro zúčastněné strany a širokou veřejnost na svých internetových stránkách konkrétní informace, jako je politika výboru SRB pro rok 2017 v oblasti minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky (MREL), vedl odvětvové dialogy a uspořádal druhou konferenci výboru SRB. Předsedkyně a další členové výboru rovněž navštívili jednotlivé země, aby navázali a posílili spolupráci s příslušnými místními orgány a zúčastněnými stranami.

# SHRNUTÍ

Rok 2017 byl pro výbor SRB přelomový, protože se v červnu 2017 stal případ Banco Popular prvním případem řešení krize bank v působnosti výboru SRB a toto řešení bylo široce vnímáno jako úspěšné. Výbor SRB rovněž dosáhl významného pokroku v jiných oblastech a plnil tak svůj mandát zlepšováním plánování řešení krize, dalším praktickým používáním nástrojů k řešení krize, doladováním politiky o MREL, zvyšováním připravenosti pro případ krize, dalším praktickým používáním Jednotného fondu pro řešení krizí, posilováním mezinárodní spolupráce a spolupráce v oblasti právních předpisů a zlepšováním provozních procesů. Proto se výbor SRB ve své práci zaměřil na tyto hlavní operační oblasti:

- (I) posílení způsobilosti k řešení krize u subjektů v působnosti výboru SRB a méně významných institucí (LSI);
- (II) posilování pevného rámce pro řešení krize bank;
- (III) příprava a provádění účinného krizového řízení;
- (IV) praktické uplatňování Jednotného fondu pro řešení krizí;
- (V) vytváření štíhlé a efektivní organizace.

Hlavní cíle stanovené v pracovních prioritách výboru SRB na rok 2017 byly splněny a výbor SRB dosáhl těchto hlavních výsledků.

- ▶ Řešení krize Banco Popular Español S.A. dne 7. června 2017 představovalo první rozhodnutí výboru SRB v oblasti řešení krize bank. Po splnění všech nezbytných podmínek výbor SRB rozhodl, že cíle řešení krize splňuje nejlépe prodej akcií skupině Santander. Toto rozhodnutí o řešení krize banky bylo obecně vnímáno jako úspěšné, neboť zachovalo zásadní funkce instituce, udrželo finanční stabilitu, aniž by došlo k využití SRF nebo veřejných finančních prostředků. S cílem zajistit, aby se zavedl konzistentní přístup a provedla co nejlepší příprava, bylo dále přijato několik horizontálních iniciativ ohledně připravenosti k řešení krizí.
- ▶ Při plnění svého poslání zajistit způsobilost k řešení krize pro významné a méně významné instituce pracoval výbor SRB v roce 2017 spolu s orgány NRA prostřednictvím vnitřních týmů příslušných k řešení krize (IRT) na návrzích 106 plánů řešení krize a přispěl k pěti hostitelským plánům vypracovaným jinými orgány EU příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny (GLRA). Vzhledem ke své dohledové funkci nad LSI dále výbor SRB posoudil 2 047 návrhů opatření a zlepšil své pracovní metody v oblasti dohledu nad LSI, a to ve spolupráci s orgány NRA.
- ▶ Při plánování řešení krize představuje MREL jeden z klíčových nástrojů pro zajištění způsobilosti bank k řešení krize. V roce 2017 vylepšil výbor SRB svoji politiku o MREL tím, že zavedl řadu úprav zaměřených na banky z hlediska kvality a kvantity MREL. Politika o MREL pro rok 2017 byla rovněž dne 20. prosince 2017 zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB. V roce 2017 stanovil výbor SRB poprvé závazné cíle MREL na konsolidované

úrovni pro většinu největších bankovních skupin, zatímco ostatním bankovním skupinám v působnosti SRB, pro něž existuje plán řešení krize, byly sděleny cíle orientační. Dále pokračovaly práce na příručce pro plánování řešení krize a práce na souboru důležitých politik, jako je identifikace zásadních funkcí, posouzení veřejného zájmu nebo identifikace překážek ve způsobilosti k řešení krize.

- ▶ Pokud jde o mezinárodní spolupráci, výbor SRB i nadále přispíval svými odbornými poznatky k regulačním diskusím v rámci legislativního procesu EU i v mezinárodních regulačních orgánech. V roce 2017 dále výbor SRB podepsal dvě dohody o spolupráci, a to s americkou Federální společností pro pojištění vkladů a Kanadskou společností pro pojištění vkladů.
- ▶ V roce 2017 obdržel podle výpočtů SRB Jednotný fond pro řešení krizí (SRF) z příspěvků předem částku 6,6 miliardy EUR. Částky držené v SRF v současnosti dosahují celkem 17 miliard EUR. V průběhu posledního roku byly optimalizovány procesy pro shromažďování údajů, ověřování údajů a výpočet příspěvků. Očekává se, že orgány NRA budou pokračovat ve vytváření SRF tím, že do něj do 30. června 2018 převedou příspěvky pro rok 2018.
- ▶ Ve svém úsilí stát se štíhlou a efektivní organizací zlepšil výbor SRB řadu vnitřních procesů, ale především zintenzivnil úsilí v náborové oblasti. Personální úroveň se ve srovnání s rokem 2016 zvýšila o 55 % a v roce 2018 se očekává plná personální kapacita.



Členové výboru SRB v roce 2018

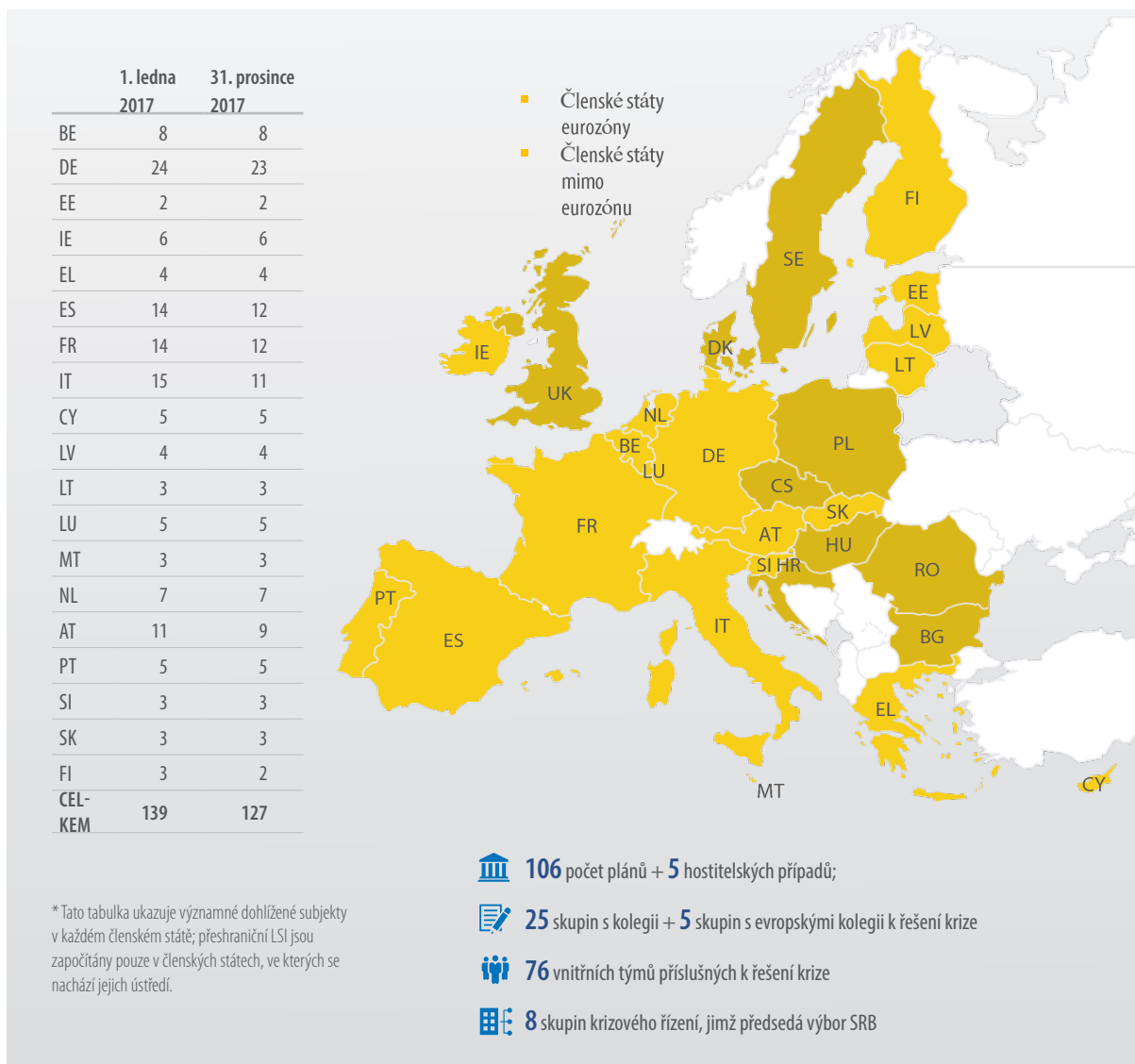
# 1. POSÍLENÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE U BANK A MÉNĚ VÝZNAMNÝCH INSTITUCÍ V PŮSOBNOSTI VÝBORU SRB

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 působnosti výboru SRB, stanovování závazných cílů MREL a identifikace a odstraňování překážek způsobilosti k řešení krize. S cílem zajistit konzistentní činnosti v oblasti plánování řešení krize mezi všemi bankami v bankovní unii je další klíčovou strategickou oblastí účinná funkce dohledu nad méně významnými institucemi. U všech těchto snah se jako klíčová ukázala úzká spolupráce s orgány NRA.

## 1.1. Plány řešení krize pro banky v působnosti SRB

Zatímco v lednu 2017 do působnosti výboru SRB spadalo 139 bank včetně 130 bankovních skupin, k 1. lednu 2018 se tento počet snížil na 127 bank a 119 bankovních skupin. V průběhu roku 2017 opustilo kvůli fúzím a akvizicím působnost výboru SRB celkem 12 bank a 11 skupin (došlo ke čtyřem takovým případům, včetně jednoho v důsledku opatření k řešení krize); likvidaci (dva případy), odebrání bankovní licence (jeden případ) a restrukturalizaci bank, které již nebyly SI (dva případy) nebo přeshraniční LSI (dva případy).



**Obrázek 1:** Přehled počtu bank v působnosti výboru SRB podle členského státu \*

## HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

### 1. POČET PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

K 36 prozatímním plánům řešení krize, které byly evidovány v prosinci 2015, výbor SRB spolu s orgány NRA prostřednictvím vnitřních týmů příslušných k řešení krize (IRT) vypracoval a přijal v roce 2016 celkem 92 plánů řešení krize. V průběhu roku 2017 se počet plánů vypracovaných výborem SRB zvýšil na 106 <sup>(1)</sup> a navíc přispěl k pěti hostitelským plánům vypracovaným jinými orgány EU příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny (GLRA), jako jsou Bank of England, Švédský úřad pro státní dluh nebo Dánská centrální banka.

Pokud jde o cyklus plánování řešení krize za rok 2017, výbor SRB přijal na rozšířených výkonných zasedáních ve 4. čtvrtletí roku 2017 a 1. čtvrtletí roku 2018 plány řešení krize pro většinu

(1) V případě zahájení řešení krize ve více okamžicích se počítá jeden plán na každou skupinu řešící krizi v rámci bankovní unie.

bankovních skupin. U 25 skupin s kolegií k řešení krize <sup>(2)</sup>, pro které byl vypracován plán řešení krize, budou rozhodnutí o plánech řešení krize za rok 2017 přijata nejpozději ve 2. čtvrtletí roku 2018, čímž se umožní čtyřměsíční lhůta vyžadovaná pro konzultační proces, jak uvádí směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD) a nařízení v přenesené pravomoci o fungování kolegií k řešení krize <sup>(3)</sup>.

**Tabulka 1:** Cyklus plánování řešení krize 2015–17

Druhy plánů	2015	2016	2017
Plány řešení krize vypracované výborem SRB	36	92	106
Hostitelské plány	0	6	5

## 2. OBSAH PLÁNŮ ŘEŠENÍ KRIZE

Kromě počtu se rovněž zvýšila hloubka plánů řešení krize, a to po soustavném vývoji politik výboru SRB k řadě témat, zejména politik výboru SRB o zásadních funkcích, MREL <sup>(4)</sup>, přístupu k infrastruktuře finančního trhu (FMI) a operační kontinuitě. Plány řešení krize dále využívaly přímou interakci s bankovními skupinami k řadě témat specifických pro řešení krize. Výbor SRB dále usiluje o modulární přístup podle úrovně priority přiřazené příslušné bankovní skupině, aby se dosáhlo rámcového cíle vypracovat úplné plány řešení krize pro všechny bankovní skupiny v jeho působnosti do roku 2020, vyjma případů, kdy významné změny struktury banky zpozdí proces plánování řešení krize nebo kdy není plnohodnotné plánování řešení krize relevantní <sup>(5)</sup>. Upřednostňování rizikovějších bank při plánování řešení krize je v souladu s doporučeními ve zprávě Evropského účetního dvora za rok 2017 <sup>(6)</sup> a tato doporučení provádí.

## 3. ROZHODNUTÍ O MINIMÁLNÍCH POŽADAVCÍCH NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky (MREL) představují jeden z klíčových nástrojů výboru SRB pro dosažení způsobilosti k řešení krize u bank v jeho působnosti. Vyžaduje významnou analýzu specifických rizikových profilů bank a strategií řešení krize, ale i výměnu informací a koordinaci s řadou zúčastněných stran, jako jsou orgány NRA, příslušné orgány, kolegia k řešení krize nebo banky. Na konci cyklu 2017 stanovil výbor SRB poprvé závazné cíle MREL na konsolidované úrovni pro většinu největších bankovních skupin ve své působnosti, zatímco ostatním bankovním skupinám v působnosti výboru SRB, pro něž existuje plán řešení krize, byly sděleny cíle orientační.

<sup>(1)</sup> Skupiny s přeshraničním evropským bankovníctvím mimo bankovní unii.

<sup>(2)</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1075 ze dne 23. března 2016.

<sup>(3)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item\\_1\\_-\\_public\\_version\\_mrel\\_policy\\_-\\_annex\\_i\\_-\\_plenary\\_session.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf)

<sup>(4)</sup> Viz také Víceletý plánovací a pracovní program výboru SRB, s. 17.

<sup>(5)</sup> Evropský účetní dvůr, Zvláštní zpráva č. 23, *Jednotný výbor pro řešení krizí: náročná práce na projektu bankovní unie začala, ale k jejímu dokončení ještě zbývá dlouhá cesta*, Úřad pro publikace Evropské unie, 2017 ([https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SRB-BU\\_CS.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_CS.pdf)).



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

Ačkoli jsou orgány NRA přímo odpovědné za LSI <sup>(7)</sup>, dohled výboru SRB nad plánováním řešení krize a rozhodnutími u LSI přispívá k účinnému a systematickému fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí. V roce 2017 byly orgány NRA odpovědné za plánování řešení krize u celkem 2 821 LSI v rámci bankovní unie <sup>(8)</sup>.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

#### 1. POSOUZENÍ NÁVRHU OPATŘENÍ

V rámci své dohledové role obdržel v roce 2017 výbor SRB 2 047 návrhů opatření od orgánů NRA (např. návrhy plánů řešení krize, rozhodnutí o uplatnění zjednodušených závazků, MREL a rozhodnutí uplatnit u subjektu postup pro řešení krize), které vedly k 19 rozhodnutím rozšířeného výkonného zasedání výboru SRB <sup>(9)</sup>. Výbor SRB vyjádřil v osmi případech své názory v souladu s čl. 31 odst. 1 písm. d) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Z oznámených 2 047 návrhů opatření bylo 504 návrhů plánů řešení krize (rozdělení podle zemí viz tabulka 2). Pouze 3,8 % z nich předpokládalo řešení krize jako upřednostňovaný postup. Celkem se návrhy plánů řešení krize oznámené v roce 2017 týkaly 497 LSI <sup>(10)</sup>, tedy 17,6 % z 2 821 LSI, u kterých se plánování řešení krize vyžaduje.

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

V roce 2017 výbor SRB zahájil také projekt práce s orgány NRA při uplatňování metodik řešení krize na LSI, aby se zajistil soulad plánování řešení krize pro LSI v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí. Proto byl s orgány NRA dohodnut pracovní plán. V rámci funkce dohledu nad LSI dále výbor SRB udržuje systém včasného varování pro LSI, a to podle příslušných ustanovení rámcové dohody o spolupráci (CoFra) mezi výborem SRB a orgány NRA. Orgány NRA by měly informovat výbor SRB o LSI, u kterých se objevují příznaky zhoršení finanční situace, aby je výbor SRB mohl pozorně sledovat a připravit se na včasné posouzení případného návrhu krizových opatření. Pokud jde o posouzení plánů řešení krize LSI a krizového řízení LSI, byl projednán vyvážený přístup s orgány NRA s cílem zaměřit se na dostupné zdroje podle relevance každého případu.

<sup>(7)</sup> Vyjma přeshraničních LSI, za které je přímo odpovědný výbor SRB.

<sup>(8)</sup> Počty oznámené orgány NRA.

<sup>(9)</sup> V několika případech se jednotlivá oznámení týkala více návrhů plánů řešení krize.

<sup>(10)</sup> V některých případech obdržel výbor SRB v průběhu roku 2017 několik oznámení ohledně stejné instituce, neboť se například týkala různých plánovacích cyklů nebo bylo s ohledem na tu samou LSI předloženo několik návrhů rozhodnutí.

**Tabulka 2:** Rozpis návrhů opatření řešení krize oznámených v roce 2017 (od 1. 1. 2017 do 31. 12. 2017)

MS	Celkový počet oznámených návrhů opatření	Rozhodnutí uplatnit zjednodušené závazky	Plány řešení krize	Stanovení MREL	Rozhodnutí dát subjekt do likvidace
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
<b>Celkem</b>	<b>2047</b>	<b>1535</b>	<b>504</b>	<b>6</b>	<b>2</b>

## 2. RÁMEC PRO ŘEŠENÍ KRIZE

Další klíčovou prioritou práce výboru SRB je vytvoření a zlepšení silného rámce pro řešení krize. V této souvislosti se hlavní činnosti zaměřily na přijetí vnitřních politik a standardů pro efektivní plánování řešení krize a krizového řízení a na přispění k legislativní a regulační práci v otázkách řešení krizí za úzké spolupráce a výměny informací s klíčovými subjekty na mezinárodní úrovni.

### 2.1. Nástroje a politiky

V roce 2017 výbor SRB dále rozvíjel svůj soubor nástrojů a politik s cílem zlepšit plánování řešení krize a zajistit horizontální konzistentnost. Patřily k nim pokyny, technické poznámky a šablony, které přispěly k navrhování plánů řešení krize. Nový soubor nástrojů a politik se stal součástí příručky pro plánování řešení krize, jejíž veřejná verze bude v roce 2018 revidována a aktualizována. Tato činnost byla vykonávána v úzké spolupráci s orgány NRA a v rámci práce příslušných výborů. Výbor SRB dále rozvíjel svou politiku o MREL a své pokyny k provozní kontinuitě, přičemž se zaměřil na identifikaci, mapování a posouzení kritických služeb, ale i na potřebu přípravných opatření, včetně požadavků na registry, principů pro smluvní ujednání nepodléhající řešení krize, požadavků na informace a modelů poskytování služeb.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

##### 1. PŘÍRUČKA PRO PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZE

V roce 2017 obohatil výbor SRB svoji příručku pro plánování řešení krize o nový horizontální pokyn, který se použije ve fázích plánování a operacionalizace nástrojů k řešení krize, zejména pokud jde o nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů a nástroje překlenovací instituce. Prováděná práce se týkala posouzení veřejného zájmu a identifikace překážek způsobilosti k řešení krize a specifík v souvislosti s družstvy a spojitelnami. Tato práce bude v roce 2018 pokračovat. Veřejná verze příručky <sup>(1)</sup> bude aktualizována v roce 2018 po dalším vývoji politik. Dokument poskytuje rovněž důležité informace o plánování řešení krize, včetně politických otázek, jako je strategická analýza podnikání, preferovaná strategie řešení krize, finanční a provozní kontinuita při řešení krize, informační a komunikační plány, posouzení způsobilosti k řešení krize a stanovisko banky.

<sup>(1)</sup> Jednotný výbor pro řešení krizí, Úvod do plánování řešení krize, Úřad pro publikace Evropské unie, Lucemburk, 2016 (k dispozici na internetových stránkách výboru SRB, <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

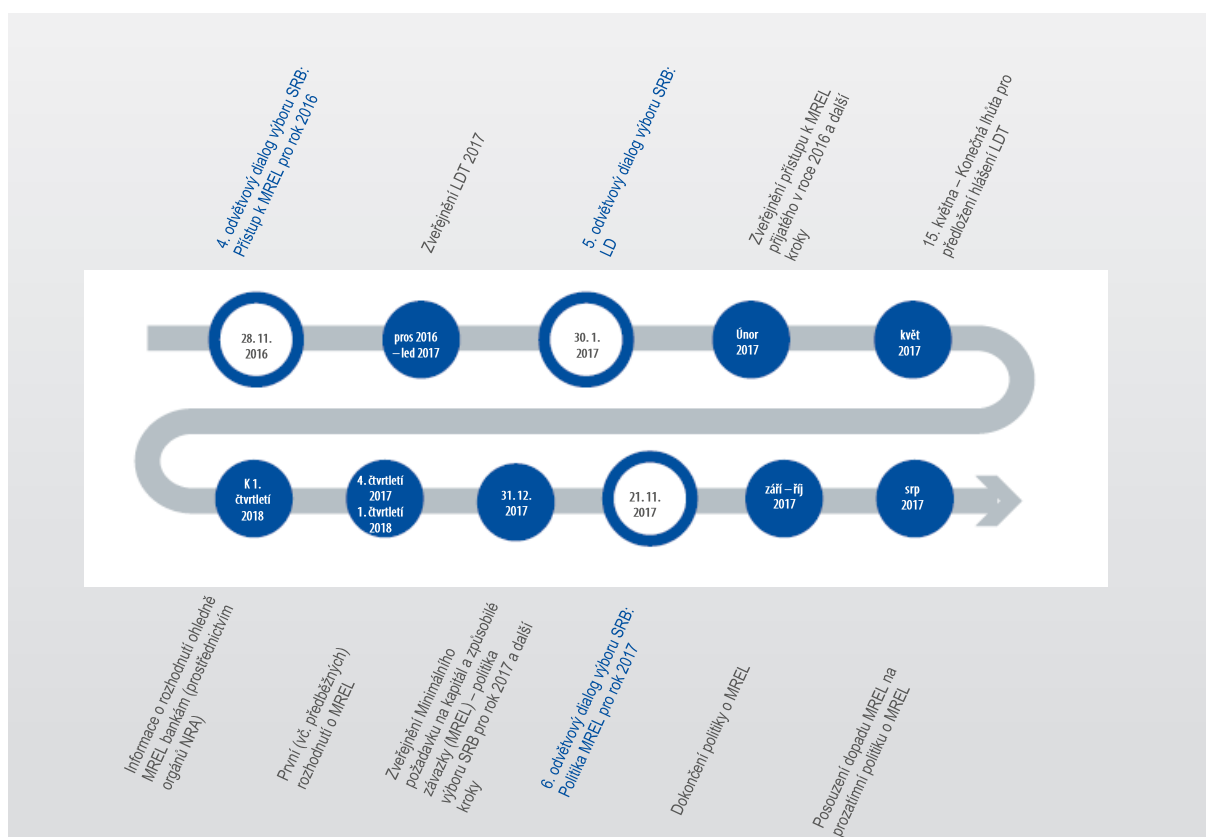
## 2. POLITIKA O MINIMÁLNÍCH POŽADAVCÍCH NA KAPITÁL A ZPŮSOBILÉ ZÁVAZKY

### a) Obecná ustanovení

V roce 2016 stanovil výbor SRB informativní cíle, aby připravil banky na očekávané budoucí požadavky MREL. V roce 2017 výbor SRB dále vylepšil svoji politiku o MREL tím, že zavedl řadu úprav zaměřených na banky, které se zabývaly kvalitou a kvantitou MREL. Mimo to výbor SRB stanovil závazné požadavky na konsolidované úrovni pro většinu největších a nejsložitějších bank a bank s kolegií k řešení krize, které jsou v jeho kompetenci. (podrobnosti viz oddíl 1.1.3).

### b) Cílová úroveň a způsob použití

**Obrázek 2:** Časová osa politiky o MREL výboru SRB za rok 2017



Pro výpočet MREL v roce 2017 se obecně použil jako výchozí bod přístup týkající se MREL z roku 2016. Politika o MREL z roku 2017 však umožňuje úpravy podle jednotlivých bank. Tyto úpravy se týkají rizikově vážených aktiv (RWA) používaných jako základ při výpočtech výše rekapitalizace (RCA), včetně částky potřebné k zajištění důvěry na trhu (MCC) (čl. 2 odst. 3 nařízení v přenesené pravomoci o MREL<sup>(12)</sup>) a vztahují se k jedné z následujících tří možností: účinku vyčerpání bilance, použití variant ozdravných postupů nebo odprodeje a prodeje restrukturalizačního plánu (podrobnosti viz rámeček 1).

<sup>(12)</sup> Nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/1450 ze dne pondělí 23. května 2016

Dále se politika výboru SRB o MREL z roku 2017 zabývá specifiky bank se strategiemi zahájení řešení krize ve více okamžicích, aby se umožnila zásada řešení krize u různých skupin řešících krizi samostatně, a tím se minimalizovala rizika nákazy. V rámci skupiny řešící krizi ve více okamžicích jsou zvažovány konsolidované cílové hodnoty MREL na úrovni skupiny řešící krizi a vycházejí z platného procesu celkového dohledového přezkumu a hodnocení kapitálových požadavků, platného celkového rizikově váženého aktiva skupiny řešící krizi, úprav z potenciální očekávané částky k absorpci ztrát (LAA) z účasti v jiných skupinách řešících krizi a úprav z potřeb RCA ve vztahu ke zbytkovým expozicím těchto skupin řešících krizi.

### **RÁMEČEK 1: PŘÍPADNÉ ÚPRAVY CÍLE MREL PODLE POLITIKY O MREL VÝBORU SRB ZA ROK 2017**

**Částka k absorpci ztrát (LAA)** Kalibrace částky LAA zůstává – stejně jako v roce 2016 – na výchozí hodnotě LAA stanovené v nařízení EU v přenesené pravomoci 2016/1450 o MREL (nařízení v přenesené pravomoci) bez zohlednění úprav podle banky.

**Výše rekapitalizace (RCA).** Výchozí hodnota výše rekapitalizace RCA definovaná v nařízení v přenesené pravomoci zůstává na výchozím bodě pro stanovení výše RCA v roce 2017. V závislosti na jednotlivých bankách jsou však s řádným odůvodněním možné úpravy výše rizikově váženého aktiva (RWA), která se použije pro výpočet RCA. Tyto úpravy se týkají následujícího.

- (1) **Účinek vyčerpání bilance.** Selhání bankovní skupiny, konkrétně jestliže příčinou selhání byly ztráty z úvěrového rizika, mohou vést přímo po řešení krize k menší bilanci. Výbor SRB omezuje maximální vyčerpání bilance s cílem upravit RWA až do výše 10 % celkových aktiv.
- (2) **Používání ozdravných plánů.** Počet možností obnovy, které mohou být relevantní pro snížení RWA, je omezený na ty, které lze provést při řešení krize rychle, za předpokladu, že je banka nedokázala použít ve fázi včasné intervence nebo obnovy.
- (3) **Odprodeje a prodeje restrukturalizačního plánu.** Jsou-li opatření formulovaná v restrukturalizačních plánech právně závazná a časově vázaná, výbor SRB má možnost upravit odpovídajícím způsobem RWA.

Kromě úprav komponenty RWA ve výši rekapitulace nebyly u výchozí výše rekapitulace v roce 2017 provedeny žádné úpravy.

**Částka potřebná k zajištění důvěry na trhu (MCC).** Kromě úprav RWA, které naopak mají dopad na výši MCC, nebyly v roce 2017 provedeny žádné další úpravy MCC. Výše MCC zůstává stejná, jako byla nastavena v roce 2016, na úrovni rovnající se sazbě Centrální banky snížené o 125 bazických bodů.

### c) Kvalita MREL

Výbor SRB dále zlepšil svou politiku, pokud jde o kvalitu MREL. Kromě referenční úrovně podřízenosti pro globální systémově významné banky (G-SIB), která byla zavedena v roce 2016, stanovil výbor SRB minimální referenční úroveň podřízenosti pro jiné systémově významné instituce (O-SII), aby se zlepšila způsobilost k řešení krize a omezilo riziko porušení zásady, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty (NCWO).

Pokud jde o způsobilost závazků, bylo dosaženo pokroku tím, že se dále upřesnily požadavky na způsobilé závazky.

#### RÁMEČEK 2: POLITIKA VÝBORU SRB O PODŘÍZENOSTI

- (1) Očekává se, že systémově významné banky (G-SIB) dosáhnou minimální úrovně podřízenosti:

**Minimální podřízenost G-SIB = 13,5 % RWA + CBR**

- (2) Pro jiné systémově významné instituce (O-SII) je zavedena referenční úroveň podřízenosti.

Referenční úroveň podřízenosti **O-SII = 12 % RWA + CBR**

Potenciální doplněk pro konkrétní banky s cílem řešit riziko NCWO na základě povinných výjimek je monitorován v cyklu plánování řešení krize bank výboru SRB pro rok 2017. Výbor SRB bude podrobně analyzovat otázky NCWO v letech 2018 a 2019.

#### RÁMEČEK 3: SPECIFICKÉ PŘÍPADY ZPŮSOBILÝCH NÁSTROJŮ

- (1) Strukturované cenné papíry jsou z MREL standardně vyloučeny. Strukturované cenné papíry však mohou být příležitostně v individuálních případech považovány za způsobilé, jestliže a) daná výše závazku plynoucí z tohoto nástroje je v době vydání předem známá a pevně stanovená a není ovlivněna derivátovými prvky (pouze do výše závazku, který vyhovuje podmínce); a b) na nástroj se nevztahuje žádná dohoda o započtení a jeho ocenění není předmětem čl. 49 odst. 3 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank.
- (2) Nepojištěné, nepřednostní vklady jsou z MREL standardně vyloučeny, pokud neexistuje důkaz, že v horizontu jednoho roku nemůže dojít k jejich výběru.
- (3) Závazky držené retailovými investory jsou k MREL způsobilé a výbor SRB nespátřuje žádný právní základ, proč by měl tyto závazky na základě právního rámce předem a jednotně vyloučit. Nadměrně velká míra retailových držitelů způsobilých nástrojů by však mohla být považována za překážku k řešení krize.
- (4) Závazky vydané podle jiného než unijního práva jsou standardně vyloučeny, pokud není banka schopná prokázat, že snížení hodnoty a rekapitalizace z vlastních zdrojů u těchto závazků bude soudy v tomto nečlenském státě uznána.
- (5) Závazky vydané subjekty, které se nacházejí mimo EU, nejsou uznány jako způsobilé k MREL. Menšinové podíly v dceřiných společnostech jsou uznány jako způsobilé k MREL do té míry, kdy jsou uznány ve vlastním kapitálu mateřské společnosti v EU, pokud je zahraniční dceřiná společnost součástí skupiny pro řešení krize mateřské společnosti v EU.

## d) Komunikace

Výbor SRB v roce 2017 úzce spolupracoval s bankovním odvětvím. Kromě bilaterálních schůzí a pracovních setkání s bankami uspořádal výbor SRB dne 21. listopadu další odvětvový dialog, aby vysvětlil svoji politiku o MREL. Politické prohlášení k MREL za rok 2017 bylo zveřejněno dne 20. prosince 2017.

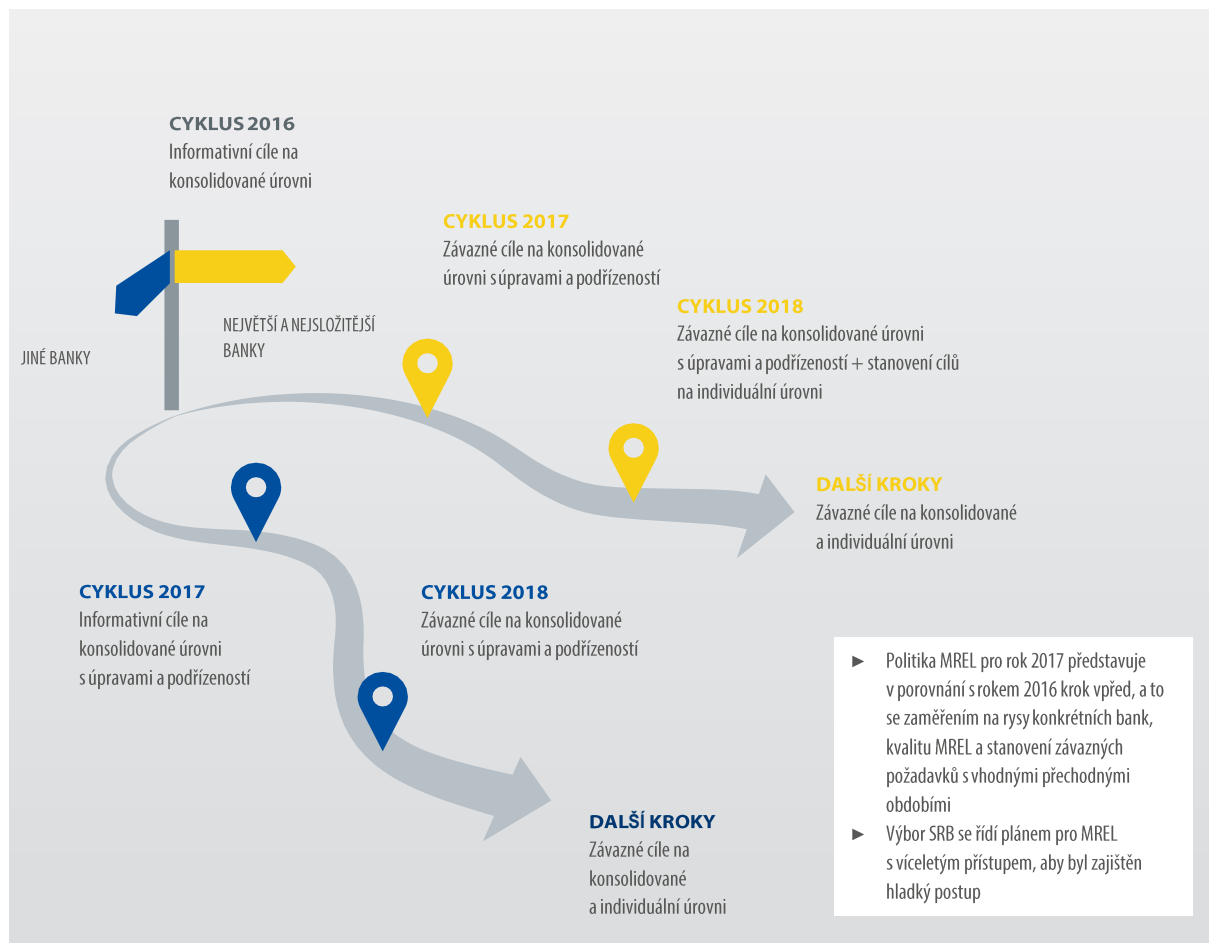
## e) Další postup

Výbor SRB bude pokračovat v práci na stejném přístupu v budoucích letech, s cílem stanovit závazné cíle MREL na konsolidované a individuální úrovni do roku 2020 pro všechny banky, čímž doplní cíl mít do roku 2020 úplné plány řešení krize pro všechny bankovní skupiny ve své působnosti. Po roce 2018 budou rozhodnutí o MREL pravidelně aktualizována ve světle možných změn ve strukturách a úrovních rizik bank, ale i možných změn v regulačním rámci a doladění přístupu výboru SRB.

Konkrétně v cyklech 2018 a 2019 se budou na banky s kolegií k řešení krize vztahovat závazné cíle MREL na konsolidované úrovni, ale i stanovení závazných cílů na individuální úrovni v souladu s platnými právními předpisy.

V případě bank bez kolegií bude klíčovým rozlišovacím rysem plánů řešení krize pro prioritní banky zahrnutí závazného cíle na konsolidované úrovni v cyklu 2018, zatímco na ostatní banky se bude vztahovat pouze informativní cíl.

**Obrázek 3:** Plán MREL a další kroky



## 2.2. Údaje pro plánování řešení krize

Během procesu plánování řešení krize, ale především v případě krize nebo řešení krize, je maximálně důležité, aby byly banky schopné oznámit údaje o závazcích, a to na základě stanoveném ad hoc a ve standardizovaném formátu. Za účelem minimalizace chyb a zvýšení efektivit musí být orgány příslušné k řešení krize automaticky schopny přijaté údaje shromažďovat, ukládat, zpracovávat a analyzovat. Další shromažďování hlavních údajů pro plánování řešení krize proběhlo prostřednictvím šablony pro zásadní funkce a šablony pro infrastrukturu finančního trhu (FMI).

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

#### 1. ŠABLONA ÚDAJŮ O ZÁVAZCÍCH

V roce 2017 pokračoval výbor SRB v souladu s cíli svých pracovních programů v zavádění automatizovaného systému shromažďování údajů pro účely přijímání a analyzování údajů o závazcích ze všech velkých bankovních skupin v působnosti výboru SRB. V případě shromažďování údajů v šabloně údajů o závazcích (LDT) byly shromážděné údaje použity k vypracování plánů řešení krize, zejména k posouzení schopnosti bank absorbovat ztráty, ale i k analýze údajů z pohledu horizontální politiky. Důležitou součástí shromažďování v roce 2017 bylo použití XBRL<sup>(13)</sup>, standardu pro předkládání zpráv již používaného orgány jako EBA s cílem zjednodušit předkládání zpráv podle společného rámce pro předkládání zpráv (COREP) a rámce pro předkládání finančních zpráv (FINREP). Pro úspěšné provádění těchto změn měla klíčový význam úzká spolupráce a komunikace s bankami a orgány NRA.

Kromě předkládání zpráv na individuálním, (sub)konsolidovaném základě a na základě skupin řešících krizi musely některé banky poskytnout podrobné údaje v rozsahu tak zvaného individuálního okamžiku. Především však byly banky požádány, aby poskytly úplný soubor podrobných informací (na úrovni smluv) v souladu s pokynem o LDT, na rozdíl od předkládání zpráv na základě maximálního úsilí v roce 2016. Potřeba podrobných údajů o závazcích není omezena pouze na potenciální použití nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů, ale je rovněž důležitá k tomu, aby se umožnilo oddělení závazků souvisejících se zásadními funkcemi u preferované strategie řešení krize založené na nástroji převodu činnosti nebo nástroji překlenovací instituce. Tento nový standard umožní zlepšené strukturování, kontrolu kvality, sdílení a analýzy shromážděných údajů a bude vhodným nástrojem, který se přizpůsobí vyvíjejícím se potřebám výboru SRB v oblasti shromažďování údajů.

Jakmile byl cyklus shromažďování a analýz dokončen, orgány NRA byly vyzvány ke zpětné vazbě ke zkušenostem za rok 2017 i ke způsobům, jak zlepšit do budoucna proces shromažďování údajů. Na základě této zpětné vazby a vlastních zkušeností již výbor SRB zahájil změny v procesu shromažďování údajů pro rok 2018, který omezil změny na nezbytně nutné a o němž byly v dostatečném předstihu informovány banky a orgány NRA, aby se mohly včas připravit.

#### 2. ŠABLONA ZÁSADNÍCH FUNKCÍ

Orgány příslušné k řešení krize potřebují aktuální informace o tom, zda instituce zajišťují zásadní funkce. Pokud jsou bankovní funkce poskytované třetím stranám zásadní, jejich náhlé přerušení by mělo významný dopad na finanční stabilitu anebo reálnou ekonomiku. Proto by se v souladu s prvním cílem řešení krize měly orgány příslušné k řešení krize snažit zachovat kontinuitu zásadních funkcí.

<sup>(13)</sup> Jazyk eXtensible Business Reporting Language.



V roce 2017 shromáždil výbor SRB sebehodnocení zásadních funkcí bank ve své působnosti v šabloně zásadních funkcí. Výbor SRB a orgány NRA přezkoumaly přijaté zprávy a projednaly je s příslušnými bankami za účelem dosažení konečného závěru o závažnosti. Tento závěr se odráží v plánech řešení krize a orgány mohou na jeho základě posuzovat, zda je vhodné umístit banku do režimu řešení krize, pokud by měly selhat.

Pro usnadnění této práce vytvořil výbor SRB referenční srovnávací nástroj, který shrnuje sebezposouzení a porovnává různé prvky šablony napříč bankami v různých zemích. Na rozdíl od šablony údajů o závazcích je šablona zásadních funkcí nadále založena plně na Excelu, stejně jako analytické nástroje vytvořené výborem SRB pro referenční srovnávání informací, které obsahuje. Referenční srovnávání bylo jedním z klíčových výstupů pracovního programu výboru SRB v roce 2017.

Shromažďování údajů v roce 2018 bude probíhat podobným způsobem, s drobnými změnami vyvozenými z poznatků získaných výborem SRB a orgány NRA během cyklu 2017.

### 3. ŠABLONA INFRASTRUKTURY FINANČNÍHO TRHU

Vždy, když některá instituce selže, potřebují orgány příslušné k řešení krize obsáhlé informace o poskytovatelích služeb infrastruktury finančního trhu (infrastruktura finančního trhu a zprostředkovatelé poskytující platební, clearingové nebo zúčtovací služby) využívaných danou institucí. Zajištění pokračujícího přístupu k infrastruktuře finančního trhu je klíčem k tomu, aby mohla instituce dál vykonávat své bankovní činnosti a zejména zásadní funkce, které poskytuje ekonomice.

Výbor SRB shromažďuje tyto informace během procesu plánování řešení krize ve formě šablony infrastruktury finančního trhu. Tato šablona vychází z přílohy VIII prováděcího nařízení Komise (EU) 2016/1066.

Šablona slouží ke shromažďování údajů ve formátu Excel a k přípravě příslušných kapitol ve strategických obchodních analýzách plánů řešení krize.

## 2.3. Analýza finanční stability

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

V roce 2017 založil výbor SRB specializovanou jednotku zajišťující podporu jeho činností v oblasti plánování řešení krize a krizového řízení pomocí důkladné analýzy finanční stability, která bude vytvořena na základě vhodných a osvědčených metodik a údajů. Práce jednotky přispěje k řadě témat v oblasti řešení krize, například posouzení veřejného zájmu, zásadních funkcí, výběru nástrojů k řešení krize, ocenění aktiv a uplatňování rekapitalizace z vnitřních zdrojů. Účelem jednotky je rovněž sledování rizik, zranitelnosti a dalšího vývoje na bankovních a finančních trzích relevantních z hlediska řešení krize i zkušeností orgánů NRA, a to za pomoci využívání výsledků činnosti jiných relevantních institucí, jako je Evropská centrální banka, Evropská Komise, národní centrální banky a Evropská rada pro systémová rizika.

Ačkoli ještě nemá plné personální obsazení, přispěla jednotka k posouzením veřejného zájmu u nedávných případů řešení krize. Očekává, se že v průběhu roku 2018 bude jednotka plně personálně obsazena. Využívá rovněž odborné poznatky v oblasti finanční stability na úrovni orgánů NRA prostřednictvím výboru pro řešení krize.

## 2.4. Spolupráce s vnitrostátními orgány, evropskými institucemi a orgány mimo EU

V roce 2017 pokračoval výbor SRB rovněž ve spolupráci s příslušnými zúčastněnými stranami, jako jsou evropské instituce, vnitrostátní orgány z členských států bankovní unie, z členských států mimo bankovní unii a ze zemí mimo EU na různých úrovních. Tato soustavná spolupráce na evropské a mezinárodní úrovni zajišťuje trvalou výměnu informací, pracovních činností a osvědčených postupů, a tím se stává nezbytnou pro činnost výboru SRB. Nejenže posiluje rámec pro řešení krize, ale rovněž zlepšuje viditelnost výboru SRB.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

#### 1. SPOLUPRÁCE S VNITROSTÁTNÍMI ORGÁNY PŘÍSLUŠNÝMI K ŘEŠENÍ KRIZE V RÁMCI JEDNOTNÉHO MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Výbor SRB rovněž udržoval v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí úzkou spolupráci s orgány NRA, která je zakotvena v pravidlech, jimiž se jednotný mechanismus pro řešení krizí řídí. Stanoví, že orgány NRA jsou členy plenárního zasedání a ad hoc účastníky rozšířených výkonných zasedání. Orgány NRA se rovněž účastní výborů, sítí a pracovních skupin výboru SRB. V průběhu roku 2017 byla spolupráce s orgány NRA důležitá pro postup v činnostech plánování řešení krize v rámci IRT a pro vytváření vnitřních politik a technických pracovních oblastí na měsíčních poradách výboru pro řešení krize. To platí rovněž pro spolupráci s orgány NRA v rámci investičních a příspěvkových výborů SRF pro provádění činností souvisejících s fungováním SRF a v rámci správního rozpočtového výboru. Orgány NRA byly dále přizvány a aktivně přispívaly ke školicím programům organizovaným výborem SRB, které se v roce 2017 zaměřily převážně na úvodní školení pro nové pracovníky výboru SRB a orgánů NRA a na specifické právní a finanční záležitosti v oblasti řešení krize bank. Konečně pak v roce 2017 začaly práce na revizi CoFra, což je významná součást rámce pro spolupráci mezi výborem SRB a orgány NRA.

#### 2. SPOLUPRÁCE S EVROPSKÝMI INSTITUCEMI A AGENTURAMI

##### EVROPSKÝ PARLAMENT



V souladu se závazkem výboru SRB k veřejné odpovědnosti byla předsedkyně výboru SRB v roce 2017 několikrát pozvána do Evropského parlamentu. Předsedkyně předložila výroční zprávu za rok 2016 během veřejného slyšení výboru ECON dne 11. července a víceletý plánovací a pracovní program pro rok 2018 při veřejném slyšení dne 4. prosince. V průběhu roku se předsedkyně zúčastnila několika dalších slyšení a výměn informací, zejména slyšení o usnesení týkajícím se ústředních protistran (CCP). Výbor SRB pokračoval v úzkých kontaktech a výměnách informací se sekretariátem výboru ECON ve všech otázkách týkajících se jeho mandátu a zodpověděl včas a obsírně parlamentní otázky. Výbor SRB podrobně sledoval legislativní proces a schůze výboru k příslušným spisům, zejména pokrok na balíčku ke snižování rizik.

**RADA EVROPSKÉ UNIE** Podobně výbor SRB posílil své vazby a spolupráci s Radou v řadě oblastí a udržoval pravidelnou výměnu informací s maltským a estonským předsednictvím Rady ohledně jejich priorit. Předsedkyně se na pozvání zúčastnila schůzí Euroskupiny. Výbor SRB přispěl a podílel se na činnosti pracovní skupiny pro Euroskupinu a Hospodářského a finančního výboru v otázkách souvisejících s balíčkem ke snižování rizik, provádění celkové schopnosti absorbovat ztráty (TLAC), posilování rámce způsobilosti k řešení krize a pojištění vkladů. Výbor SRB poskytl technickou podporu a prezentace na tato témata během schůzí ad hoc pracovní skupiny (AHWP) o evropském systému pojištění vkladů (EDIS), kde je stálým členem, a pracovní skupiny Rady pro finanční služby, pokud byl přizván. V roce 2017 pokračoval výbor SRB v poskytování technických poznatků s cílem pokročit v jednáních o společném jištění pro jednotný fond pro řešení krizí v souvislosti s pracovní skupinou pro koordinované akce (TFCA).



**EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA** V roce 2017 pokračoval výbor SRB ve své spolupráci a výměně informací s Centrální bankou v souladu s memorandem o porozumění (MoU). S cílem projednat operační a politické otázky došlo v květnu 2017 I setkání na vysoké úrovni mezi Centrální bankou a výborem SRB. Na úrovni středního managementu byly uspořádány čtvrtletní schůze nebo videokonference s cílem řešit provozní témata vznikající v rámci spolupráce mezi výborem SRB a Centrální bankou. Pokud jde o technickou úroveň, jsou horizontální oddělení výboru SRB a Centrální banky v pravidelném kontaktu. Obdobně spolupracují každý den vnitřní týmy příslušné k řešení krize a společné týmy dohledu, pokud jde o jednotlivé instituce. Výbor SRB se také na pozvání zúčastnil zasedání dozorcí rady Centrální banky, aby diskutoval o tématech týkajících se řešení krize nebo jednotlivých případech (s ohledem na možné řešení krize nebo včasná intervenční opatření v budoucnu).



Ve druhé polovině roku 2017, v souladu ustanoveními MoU, revidovaly Centrální banka a výbor SRB memorandum o porozumění a zaměřily se zejména na zlepšení výměny informací, což odpovídá klíčovému doporučení zvláštní zprávy Účetního dvora za rok 2017. Revize memoranda o porozumění v roce 2017 se zabývala zjištěnými poznatky v oblasti výměny informací od jeho podpisu v roce 2015, včetně výměny informací v krizových případech. Rozsah automatické výměny informací mezi SRB a Centrální bankou bude rozšířen pro přípravnou fázi i pro účely krizového řízení a řešení krize, přičemž bude i nadále vycházet ze současné praxe, kdy pro banky v situacích, kdy se rychle zhoršují finanční podmínky, bude Centrální banka sdílet příslušné informace s výborem SRB před přijetím včasného intervenčního opatření a nezávisle na něm. Návrh memoranda o porozumění dále uvádí některá zjednodušení a objasnění týkající se ad hoc výměny informací, na které se nevztahuje automatická výměna. Revidované memorandum o porozumění bylo zveřejněno na internetových stránkách Centrální banky i výboru SRB dne 6. června 2018.

**EVROPSKÁ KOMISE**

V roce 2017 pokračoval výbor SRB v úzké spolupráci s příslušnými generálními ředitelstvími Komise, především s GŘ pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů a GŘ pro hospodářskou soutěž na všech úrovních, a to ohledně řady aspektů, které jsou relevantní pro činnost a funkce výboru SRB. Úzká spolupráce mezi Komisí a výborem SRB je dále institucionalizována skutečností, že Komise má status pozorovatele při plenárních a výkonných zasedáních výboru SRB a schůzích výborů pro řešení krize ve výboru SRB.

Výbor SRB se snažil poskytnout odbornou a technickou podporu s cílem pomoci Komisi s rozvojem legislativního procesu o provádění standardu pro celkovou schopnost absorbovat ztráty, stanovení MREL a o pojištění vkladů.

**EVROPSKÝ  
ORGÁN PRO  
BANKOVNICTVÍ**

V roce 2017 výbor SRB dále posílil svoji spolupráci s orgánem EBA, a to zejména při tvorbě jednotného souboru pravidel a při zahrnutí položek plánování řešení krize včetně organizace kolegií k řešení krize. Výbor SRB přispěl k tvorbě zbývajících technických standardů v rámci směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank (BRRD) (např. ocenění a provádění technických norem o informacích pro plánování řešení krize) a k vyhrazeným pracovním oblastem pod záštitou výboru orgánu EBA pro řešení krize. Tomuto výboru předsedá člen výboru SRB na plný úvazek, který se rovněž účastní schůzí dozorcí rady orgánu EBA jako pozorovatel. Výbor SRB rovněž vykonával činnosti spojené s dodržováním požadavků orgánu EBA na podávání zpráv a oznámení.

Výbor SRB také posiloval spolupráci i s ostatními agenturami EU v oblasti dohledu, konkrétně s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy i s Evropskou radou pro systémová rizika a Evropským mechanismem stability.

**3. SPOLUPRÁCE S ORGÁNY MIMO EU****A) DVOUSTRANNÉ DOHODY O SPOLUPRÁCI PŘI ŘEŠENÍ KRIZE**

V roce 2017 uzavřel výbor SRB dvě dohody o spolupráci – s Federální společností pro pojištění vkladů (28. září 2017) <sup>(14)</sup> a s Kanadskou společností pro pojištění vkladů (22. prosince 2017) <sup>(15)</sup>. Pokračovala jednání s australským úřadem pro obezřetnostní regulaci, Brazílskou centrální bankou, mexickým Institutem pro ochranu bankovních vkladů, srbskou národní bankou a švýcarským Úřadem pro dozor nad finančním trhem, a to s cílem uzavřít dvoustranné dohody v roce 2018. Tyto dohody poskytují základ pro výměnu informací a spolupráci při plánování řešení krize a provádění tohoto plánování pro finanční instituce s operacemi v bankovní unii a zemích mimo EU, aby se posílila přeshraniční způsobilost k řešení krize.

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

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

## **B) DOHODY O SPOLUPRÁCI PRO SKUPINY KRIZOVÉHO ŘÍZENÍ O GLOBÁLNÍCH SYSTÉMOVĚ VÝZNAMNÝCH BANKÁCH, PRO KTERÉ JE VÝBOR SRB DOMOVSKÝM ORGÁNEM**

K signatářům těchto dohod o spolupráci (CoAg) patří mimo jiné orgány mimo EU, jako jsou Federální společnost pojištění vkladů, Ministerstvo finančních služeb státu New York, rada guvernérů Federálního rezervního systému, Komise USA pro cenné papíry a burzu, mexický Institut pro ochranu bankovních vkladů, mexická národní banka a Komise pro cenné papíry nebo brazilská centrální banka. V roce 2017 pokročil výbor SRB v práci na dohodách o spolupráci a vedl rozsáhlá jednání se signatáři s cílem uzavřít tyto dohody v roce 2018. Obdobně vedl výbor SRB jednání o přistoupení k dohodám o spolupráci ohledně těch G-SIB, pro které je výbor SRB hostitelským orgánem.

## **C) POSOUZENÍ REŽIMŮ SLUŽEBNÍHO TAJEMSTVÍ A DŮVĚRNOSTI U 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 přijal stanoviska k rovnocennosti režimů služebního tajemství a důvěrnosti Federální společnosti pro pojištění vkladů (dne 26. června 2017), Kanadské společnosti pro pojištění vkladů (dne 15. prosince 2017), rady guvernérů Federálního rezervního systému, Ministerstva finančních služeb státu New York a Komise USA pro cenné papíry a burzu (všechna dne 8. ledna 2018). Byla zahájena posouzení dalších 15 orgánů, která budou dokončena a postupně přijímána v roce 2018.



## 2.5. Mezinárodní vztahy

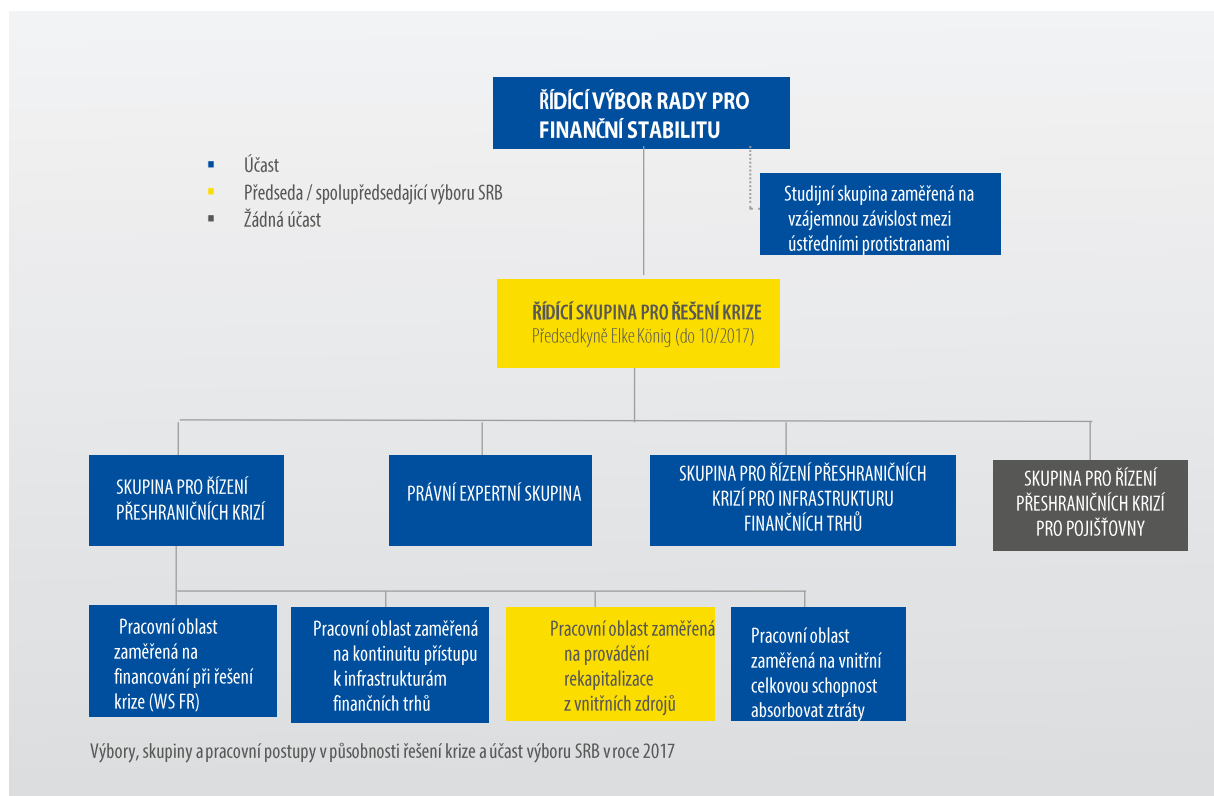
Rada pro finanční stabilitu (FSB) a další mezivládní organizace hrají důležitou roli při prosazování konvergence a poskytování poradenství v oblasti řešení krize. V této souvislosti výbor SRB v rámci své funkce jakožto orgánu příslušného k řešení krize v rámci bankovní unie s přímou odpovědností za nejdůležitější banky v eurozóně a za přeshraniční bankovní skupiny upřesnil své zaměření a přispěl svými přibývajícími odbornými znalostmi k práci těchto mezivládních organizací.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

#### 1. RADA PRO FINANČNÍ STABILITU

V roce 2017 se výbor SRB zúčastnil všech pracovních skupin Rady pro finanční stabilitu, které se zaměřily na témata související s řešením krize. Řídící skupina pro řešení krize, již až do posledního čtvrtletí roku 2017 předsedala předsedkyně výboru SRB, je ucelený výbor, který se zabývá otázkami řešení krize v rámci Rady pro finanční stabilitu. V roce 2017 se kromě řídicí skupiny pro řešení krize zapojil do příslušných skupin a pracovních činností Rady pro finanční stabilitu souvisejících s řešením krize i výbor SRB. Obrázek 4 znázorňuje přehled hlavních výborů Rady pro finanční stabilitu, které jsou významné pro činnost výboru SRB.

**Obrázek 4:** Výbory, skupiny a pracovní postupy v působnosti řešení krize a účast výboru SRB v roce 2017



Pokud jde o rámec Rady pro finanční stabilitu pro řešení krize bank, výbor SRB v roce 2017 podpořil Radu pro finanční stabilitu v jejím úsilí o další praktické uplatňování jeho klíčových prvků, zejména vnitřní celkové schopnosti absorbovat ztráty<sup>(16)</sup> a v obecnější rovině v tom, jak by měla být ustanovení ze souboru podmínek celkové schopnosti absorbovat ztráty uplatňována. Dalšími otázkami, na které se v průběhu roku zaměřovala pozornost, byly přístup k infrastrukturám finančních trhů<sup>(17)</sup>, financování při řešení krize<sup>(18)</sup> a provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů<sup>(19)</sup>. Výbor SRB rovněž přispěl k vypracování pokynů pro režim ozdravného postupu a řešení krize ústředních protistran Rady pro finanční stabilitu. V návaznosti na první veřejnou konzultaci o diskusním příspěvku<sup>(20)</sup> byly v červenci roku 2017 vydány pokyny týkající se řešení krize ústředních protistran a plánování řešení krize ústředních protistran<sup>(21)</sup>.

## 2. MEZINÁRODNÍ MĚNOVÝ FOND

V roce 2017 se výbor SRB zapojil do dvou národních programů posouzení finančního sektoru (FSAP), jmenovitě ve Španělsku a Belgii. Výbor SRB poskytl Mezinárodnímu měnovému fondu (MMF) informace týkající se specifík fungování jednotného mechanismu pro řešení krizí, procesů plánování řešení krize pro významné instituce zavedené v jednotlivých zemích a celkovém pokroku při vytváření příslušných pokynů a metodik v oblasti řešení krize.

Na konci roku 2017 zahájil MMF posouzení finančního sektoru eurozóny (EA), kde je výbor SRB přímo zapojen jako orgán eurozóny příslušný k řešení krize. První schůze MMF a výboru SRB v rámci posouzení finančního sektoru eurozóny se konala v listopadu a následně po ní



<sup>(16)</sup> Viz Rada pro finanční stabilitu, *Hlavní zásady vnitřní celkové schopnosti absorbovat ztráty globálních systémově významných bank („vnitřní TLAC“)*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

<sup>(17)</sup> Viz Rada pro finanční stabilitu, *Pokyny ke kontinuitě přístupu k infrastrukturám finančního trhu (FMI) pro podnik v řešení krize*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

<sup>(18)</sup> Viz Rada pro finanční stabilitu, *Prvky strategie financování proveditelného plánu řešení krize – Konzultační dokument*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

<sup>(19)</sup> Viz Rada pro finanční stabilitu, *Zásady provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů – Konzultační dokument*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

<sup>(20)</sup> Viz Rada pro finanční stabilitu, *Základní aspekty plánování řešení krize ústředních protistran – Diskusní příspěvek*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) a FSB SRC, FSB RESG, BCBS, CPMI a IOSCO, *Zpráva o pokroku v oblasti pracovního plánu CCP*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

<sup>(21)</sup> Viz Rada pro finanční stabilitu, *Pokyny týkající se řešení krize ústředních protistran a plánování řešení krize ústředních protistran*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).

## 2.6. Regulační činnost / legislativní postup u příslušných spisů

V roce 2017 pokračoval výbor SRB v intenzivním dialogu s Komisí a spolutvůrci právních předpisů v Parlamentu a Radě o záležitostech souvisejících s řešením krizí, které doprovázejí pokrok v oblasti balíčku ke snižování rizik. Posláním výboru SRB v této souvislosti bylo poskytnout odborné a technické rady v různých fázích legislativního procesu.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

#### 1. PROVEDENÍ CELKOVÉ SCHOPNOSTI ABSORBOVAT ZTRÁTY DO EVROPSKÉHO PRÁVA A HARMONIZACE S MREL

V roce 2017 výbor SRB podrobně sledoval tvůrčí debaty v Radě a Parlamentu zaměřené na sladění provádění mezinárodní dohody o TLAC do evropské legislativy se stávajícími právními předpisy o MREL.

Návrh provést TLAC byl součástí balíčku ke snižování rizik, který Komise předložila v listopadu 2016, a to změnami ustanovení stávající směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank, nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, nařízení o kapitálových požadavcích a směrnice o kapitálových požadavcích (CRD IV). Výbor SRB podrobně sledoval probíhající práce a předložil Radě své stanovisko k několika relevantním politickým tématům, k nimž patřilo smluvní uznávání rekapitalizace z vnitřních zdrojů nebo požadavky a pokyny k MREL určené pro konkrétní instituci. Výbor SRB podobně poskytl podrobné připomínky k řadě témat ovlivňujících celkový návrh rámce pro řešení krize a činnost výboru SRB, jako jsou kritéria způsobilosti pro TLAC a MREL a také vhodné úrovně MREL a pravomoci v oblasti moratoria.

Prvním důležitým pokrokem z hlediska balíčku ke snižování rizik byla v říjnu 2017 dohoda o novém rámci pro hierarchii věřitelů, která zajišťuje jasnost a právní jistotu pro investory, banky i orgány dohledu. Výbor SRB bude i nadále hrát svoji roli tím, že bude poskytovat odborné poznatky, pomáhat zavádět zlepšený rámec pro způsobilost k řešení krize v bankovní unii a podporovat spolutvůrce právních předpisů v dosažení rychlé dohody o zbývajících součástech balíčku ke snížení rizik. Silné zapojení výboru SRB do legislativního procesu u tohoto důležitého legislativního balíčku je rovněž v souladu s doporučením zvláštní zprávy Účetního dvora z roku 2017.

#### 2. ŘEŠENÍ KRIZE INFRASTRUKTUR FINANČNÍCH TRHŮ

V roce 2017 pokračoval výbor SRB ve své spolupráci s evropskými i mezinárodními činiteli na zavádění právních předpisů pro řádné řešení krize infrastruktur finančních trhů, které hrají důležitou roli na evropských finančních trzích. Výbor SRB pokračoval v prosazování svých stanovisek a ve sdílení svých odborných poznatků na příslušných mezinárodních fórech, jako je Rada pro finanční stabilitu, která v červenci 2017 zveřejnila pokyny týkající se ozdravných postupů a řešení krize ústředních protistran, i s jinými evropskými a mezinárodními partnery. Výbor SRB vždy zdůrazňoval důležitost vytvoření rámce pro řešení krize ústředních protistran, zejména z hlediska propojenosti řady bank v působnosti SRB s ústředními protistranami. Výbor SRB bude podrobně sledovat pravděpodobnou dohodu v této záležitosti a bude připraven přispět k diskusi, kdykoli bude přizván.





### 3. EVROPSKÝ SYSTÉM POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Diskuse kolem zavedení evropského systému pojištění vkladů (EDIS) s cílem zavádět stále více centralizovaný systém pojištění vkladů pro všechny členy eurozóny a dokončit třetí pilíř bankovní unie pokračoval v roce 2017 také na technické úrovni, a to v Komisi, Parlamentu a Radě. Výbor SRB, který podporuje provádění třetího pilíře, přispěl k těmto technickým debatám poskytnutím podrobných připomínek k celkovému návrhu EDIS i k používání alternativních opatření a významu harmonizace vnitrostátních úpadkových zákonů.

V říjnu 2017 Komise nastínila ve svém sdělení pozvolnější přístup k zavedení EDIS ve snaze urychlit probíhající diskuse. Výbor SRB bude i nadále připraven poskytnout technické poznatky a podpořit pokrok v tomto důležitém projektu, jakmile bude rámec nastíněný ve sdělení Komise dále rozpracován.

### 4. USTANOVENÍ O MECHANISMU JIŠTĚNÍ

Aby výbor SRB splnil svůj právní mandát v případě řešení krize vyžadujícího přístup k Jednotnému fondu pro řešení krizí, musí mít neustále k dispozici dostatečné finanční prostředky. Ačkoli se úroveň financování Jednotného fondu pro řešení krizí prostřednictvím příspěvků předem zvyšuje a byly již přijaty dohody o mechanismu úvěrů (LFA), společné jištění by mohlo kdykoli poskytnout nápravu v případě potenciálního nedostatku finančních prostředků, a tím dále podpořit finanční stabilitu. Je důležité, aby poskytovatel společného jištění dokázal v krátké době poskytnout finanční pomoc a aby byly podmínky ohledně přístupu k jištění jasné a jednoduché, a zároveň zabránily zdvojování úkolů mezi výborem SRB a poskytovatelem jištění. V roce 2017 pracoval výbor SRB s regulačními orgány, Centrální bankou a členskými státy v rámci pracovní skupiny pro koordinovaná opatření (TFCA) na vhodném řešení pro tuto iniciativu.

## 3. KRIZOVÉ ŘÍZENÍ

Ačkoli plánování řešení krize patří k dlouhodobým úkolům výboru SRB s cílem zajistit způsobilost bank k řešení krize, je důležité se připravovat i na hrozící krize. V této souvislosti je třeba uvést, že proces výboru SRB v oblasti krizového řízení je dynamický a závisí na jednotlivých vlastnostech každého krizového případu. Aby se zavedl konzistentní přístup a zajistila nejlepší možná příprava, a to i na základě získaných poznatků z předchozích krizových situací, bylo přijato několik horizontálních iniciativ napříč ředitelstvími.

### 3.1. Rozhodnutí o řešení krize a negativní rozhodnutí

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

##### 1. BANCO POPULAR

Dne 7. června 2017 přijal výbor SRB své první rozhodnutí o řešení krize <sup>(22)</sup>. Toto rozhodnutí se týkalo Banco Popular Español S.A., mateřské instituce skupiny Banco Popular. Skupina byla šestou největší španělskou bankovní skupinou, s celkovými aktivy 147,11 miliard EUR, 1 644 pobočkami a 10 634 zaměstnanci ve Španělsku <sup>(23)</sup>. Hospodářská činnost skupiny se do značné míry soustřeďovala na Španělsko, s bankovní dceřinou společností v Portugalsku a zastoupením v třetích zemích mimo EU prostřednictvím dceřiných společností, poboček a zastoupení. Obchodní model skupiny se zaměřoval zejména na tržní segment malých a středních podniků (SME) ve Španělsku.

Vzhledem k likvidní zátěži prohlásila Evropská centrální banka dne 6. června 2017 Banco Popular za banku „v selhání nebo na pokraji selhání“ a informovala o tom výbor SRB. Výbor SRB rozhodl na svém výkonném zasedání, že řešení krize je ve veřejném zájmu, protože se tím zajistí kontinuita zásadních funkcí, jmenovitě ochranou drobných a nefinančních podnikových vkladatelů Banco Popular, půjčováním malým a středním podnikům a poskytováním platebních a hotovostních služeb, a zabrání se nepříznivým dopadům na finanční stabilitu. Opatření k řešení krize rovněž vyhovovalo dalším účelům řešení krize. Výbor SRB rozhodl, že účelům řešení krize nejlépe vyhovuje nástroj převodu činnosti pro převod akcií kupujícího, a vydal pokyn španělskému orgánu NRA FROB, aby rozhodnutí provedl. V důsledku toho byly akcie, včetně celé hospodářské činnosti Banco Popular a jejích dceřiných společností, převedeny na skupinu Santander, a to s okamžitou platností, a to po uplatnění pravomoci snížit hodnotu a konvertovat kapitálové nástroje Banco Popular.

Kupní cena uhrazená společností Santander za akcie a kapitálové nástroje Banco Popular byla 1 EUR. Program řešení krize vstoupil v platnost po schválení Evropskou komisí.

Pokud jde o účinky opatření k řešení krize, zákazníci pocítili výhody plynoucí z přijetí programu řešení krize a převodu Banco Popular na velkou a zdravou finanční instituci. Program řešení

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

<sup>(23)</sup> Údaje ke konci prvního čtvrtletí roku 2017. Viz Banco Popular, Čtvrtletní zpráva za 1. čtvrtletí roku 2017, 2017 (<http://www.grupobanco-popular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

krize umožnil Banco Popular pokračovat v poskytování zásadních funkcí a služeb jednotlivcům a malým a středním podnikům, zejména v oblasti přijímání vkladů a poskytování půjček. Byla zachována finanční stabilita a nedošlo k využití veřejných finančních prostředků.

Po rozhodnutí zveřejnil výbor SRB nedůvěrné verze následujících dokumentů souvisejících s přijatým opatřením k řešení krize <sup>(24)</sup>:

- ▶ rozhodnutí o řešení krize, tj. rozhodnutí výboru SRB ze dne 7. června 2017 týkající se přijetí programu řešení krize ve vztahu k Banco Popular;
- ▶ zpráva o ocenění a její přílohy vypracované nezávislým odborníkem, společností Deloitte, v souvislosti s opatřením k řešení krize (ocenění 2);
- ▶ zpráva o ocenění vypracovaná výborem SRB s cílem posoudit, zda je Banco Popular v selhání nebo na pokraji selhání (ocenění 1);
- ▶ dopis orgánu FROB o procesu prodeje ze dne 6. června 2017;
- ▶ rozhodnutí o uvedení na trh, tj. rozhodnutí výboru SRB ze dne 3. června 2017 o uvedení Banco Popular na trh; a
- ▶ plán řešení krize z roku 2016 vypracovaný ohledně Banco Popular.

Kromě toho zveřejnil orgán FROB své prováděcí rozhodnutí ze dne 7. června 2017 <sup>(25)</sup>.

## 2. VENETO BANCA A BANCO POPOLARE DI VICENZA

Dne 23. června 2017, po rozhodnutí Evropské centrální banky prohlásit Banca Popolare di Vicenza S.p.A. a Veneto Banca S.p.A. za banku „v selhání nebo na pokraji selhání“, rozhodl výbor SRB, že opatření k řešení krize ze strany výboru SRB není u těchto bank zaručeno <sup>(26)</sup>.

Výbor SRB dospěl k závěru, že selhání těchto bank nemohou zabránit žádná alternativní dohledová opatření ani opatření soukromého sektoru. Po pečlivém zvážení, zda je opatření k řešení krize nezbytné a přiměřené, aby se zaručily cíle stanovené v rámci pro řešení krize, dospěl výbor SRB dále k závěru, že opatření k řešení krize není ve veřejném zájmu, protože žádná z obou bank nezajišťovala zásadní funkce a neočekávalo se, že by jejich selhání mohlo mít významný nepříznivý dopad na finanční stabilitu členského státu.

V důsledku toho ještě téhož dne informoval výbor SRB o obou rozhodnutích společnost Banca d'Italia, která jako orgán NRA uvalila na obě banky nucenou správní likvidaci (standardní italský úpadkový postup pro banky).

## 3. NÁSLEDNÝ PROGRAM – EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA-EVROPSKÁ KOMISE-SRB

V posledním čtvrtletí roku 2017 zintenzivnil výbor SRB svou výměnu stanovisek a spolupráci s Komisí a Centrální bankou s cílem doladit různé aspekty rámce bankovní unie pro dohled / řešení krizí. Činnosti v těchto pracovních oblastech budou pokračovat také v roce 2018.

24 Tyto dokumenty i další dokumenty související s tímto případem řešení krize naleznete na <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

25 [http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido\\_EN\\_v1.pdf](http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf)

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

## 3.2. Projekty k posílení připravenosti na krizi

Aby se výbor SRB připravil na budoucí krizové události a řešení krizí a zajistil řádnou a včasnou způsobilost k řešení krize pomocí připravených vhodných nástrojů, snaží se soustavně zlepšovat svůj soubor nástrojů a v roce 2017 inicioval řadu projektů a cvičení, přičemž zohlednil zpětnou vazbu od zúčastněných stran a orgánů NRA, jakož i poznatky získané z předchozích krizových situací. K těmto iniciativám patří projekt připravenosti k řešení krizí a vytváření spolehlivého rámce pro oceňování i provádění pravidelných „krizí nanečisto“ pro účely simulace.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

#### 1. PROJEKT PŘIPRAVENOSTI K ŘEŠENÍ KRIZÍ

V roce 2017 začal výbor SRB provádět projekt připravenosti k řešení krizí, jehož cílem je podporovat společný a jednotný přístup ke krizovému řízení. Opatření pro účinný proces krizového řízení stále pokračují a týkají se:

- ▶ návrhu optimálních postupných procesů a pracovních toků (využívání interní dokumentace a zkušeností výboru SRB v krizových případech);
- ▶ analýzy a návrhu nezbytných ujednání v oblasti organizace a informačních a komunikačních technologií (IKT);
- ▶ mapování stávajících podpůrných dokumentů/nástrojů a začlenění nových výsledků.

Projekt připravenosti k řešení krizí tvoří tři fáze:

- (i) 1. fáze: inventura a analýza mezer;
- (ii) 2. fáze: provádění plánu; a
- (iii) 3. fáze: „krize nanečisto“ s cílem otestovat zlepšení.

Výbor SRB v průběhu roku 2017 realizoval první fázi za podpory externí konzultační společnosti. K hlavním činnostem patřily:

- ▶ provádění inventury dokumentace a postupů;
- ▶ sestavení i) interních operačních kroků výboru SRB s podrobnými optimálními pracovními toky a souvisejícími procesy a ii) návrh cílené operační struktury výboru SRB; a
- ▶ identifikace oblastí ke zlepšení a definice plánu, s navrhovanými opatřeními.

V dalším postupu výsledky první fáze doporučují zabývat se klíčovými oblastmi pro zajištění vysokých standardů v oblasti řešení krizí ve výboru SRB, jako jsou řízení a organizace, dokumentace, znalosti a odborné poznatky i optimálně uzpůsobená řešení v oblasti IKT.



Aby se dosáhlo těchto cílů, začal výbor SRB na počátku roku 2018 zřizovat taktický tým pro řešení krizí, tj. interní skupinu odborníků, kteří se zabývají výše uvedenými doporučeními a jsou připraveni zajistit podporu u budoucích krizových případů. Tým bude fungovat v 1. čtvrtletí roku 2018 a má mandát formalizovat organizační ujednání, podle nichž se bude postupovat v případě krize, a zajistit jednotnou a přiměřenou interakci s partnery výboru SRB při řešení krizových případů.

## 2. PROJEKT OCEŇOVÁNÍ

Na počátku roku 2017 bylo dokončeno zadávací řízení na poradenství a pomoc při hospodářském oceňování a s externím poskytovatelem byly uzavřeny dvě konkrétní smlouvy v rámci projektu oceňování.

Pokud jde o první smlouvu, která se týká poradenství a pomoci při vytváření rámce výboru SRB pro oceňování, dokončil v říjnu 2017 externí poskytovatel za pomoci a vedení ze strany výboru SRB srovnávací zprávu o oceňování při řešení krize. Ta tvořila základ pro další pracovní setkání s odhadci pod vedením výboru SRB, jejichž výsledkem byl závěrečný návrh rámce pro oceňování předložený výboru SRB v prosinci 2017. Tento závěrečný návrh bude projednán se sítí odborníků jmenovaných orgány NRA a jeho dokončení se očekává v roce 2018.

Druhá smlouva se týkala fiktivního ocenění jedné systémově významné a jedné středně velké banky. Očekává se, že hlavními výsledky bude standardizace šablon s údaji pro účely oceňování. Práce probíhají a dokončení projektu se očekává také v roce 2018.

### 3. „KRIZE NANEČISTO“

#### a) Přeshraniční řešení krize u globálních systémově významných bank (třístranný program pro rok 2017)

Jako pokračování přeshraničního programu na nejvyšší úrovni zaměřeného řešení krize, který proběhl v říjnu 2016 mezi orgány Spojených států, Spojeného království a bankovní unie (za účasti orgánů pro řešení krize a dohledu i centrálních bank a ministerstev financí), byl zaveden v roce 2017 pracovní program, který byl dalším třístranným pracovním programem (FTWP), a to s cílem prozkoumat problémy zjištěné během programu v roce 2016 a posílit třístrannou spolupráci. Účastníky z bankovní unie jsou Jednotný výbor pro řešení krizí, Evropská komise a Evropská centrální banka.

K hlavním cílům v další třístranné činnosti v roce 2017 patřily:

- ▶ posilování a rozvoj společného porozumění, pokud jde o řešení krize u G-SIB, a zlepšení připravenosti na řešení krize u G-SIB prostřednictvím další identifikace a odstraňování překážek při řešení krize u G-SIB; a
- ▶ příprava příruček, které uvádějí do praxe hlavní přeshraniční koordinační body řešení krize u G-SIB.

Během jednání v rámci různých pracovních oblastí byly dohodnuty zásady pro koordinaci a organizaci financování při řešení krize mezi domovskými a hostitelskými orgány přeshraniční G-SIB, identifikovány odlišnosti z hlediska různých právních rámců a funkčního uspořádání v různých jurisdikcích a vypracovány příručky pro přeshraniční řešení krize pro řízení, vnitřní TLAC a komunikaci se zaměřením na interakce vyžadované buď z pozice domovského, nebo hostitelského orgánu během různých fází procesu řešení krize.

Během tří jednání (v únoru, červenci a listopadu) členové vrcholového vedení, kteří se zapojili do probíhající práce, poskytli pokyny a schválili navrhované výsledky. Výsledek FTWP v roce 2017 projednali představitelé orgánů Spojených států, Spojeného království a bankovní unie na jaře 2018. Následně se v roce 2018 očekává simulační cvičení s cílem ověřit účinnost příruček a druhé simulační cvičení na úrovni představitelů v roce 2019.

#### b) „Krise nanečisto“ na interinstitucionální úrovni

V létě 2017 proběhla technická „krize nanečisto“ s cílem otestovat technické systémy pro komunikaci mezi různými aktéry.

Hlavní pozornost se soustředila na interakci s Radou, která by měla hlasovat v případě neshody mezi výborem SRB a Komisí.

Tato technická „krize nanečisto“ byla celkově považována za úspěšnou.

## 4. JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

### 4.1. Příspěvky

Podle článku 69 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí musí do konce počátečního období v délce 8 let od 1. ledna 2016 Jednotný fond pro řešení krizí dosáhnout nejméně 1 % hodnoty pojištěných vkladů všech úvěrových institucí povolených ve všech zúčastněných členských státech. Příspěvky uvedené v článku 69, 70 a 71 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí budou získány od subjektů spadajících do působnosti nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí prostřednictvím orgánů NRA a převedeny do Jednotného fondu pro řešení krizí v souladu s mezvládní dohodou o převádění a postupném sdílení těchto příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí.

V červnu 2017 převedly orgány NRA do Jednotného fondu pro řešení krizí částku 6,6 miliardy EUR příspěvků předem za rok 2017 (včetně neodvolatelných platebních příslibů) vypočtenou výborem SRB v souladu s nařízením o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

##### 1. SEZNAM PŘÍSPÍVAJÍCÍCH INSTITUCÍ

Na začátku každého příspěvkového cyklu výbor SRB v koordinaci s orgány NRA aktualizuje seznam institucí, které spadají do působnosti Jednotného fondu pro řešení krizí. Pokud jde o cyklus 2017, tento proces začal v říjnu 2016, kdy výbor SRB poskytl orgánům NRA seznam institucí. Orgány NRA byly požádány, aby informovaly výbor SRB o všech změnách před uplynutím předběžné lhůty stanovené na 15. prosince 2016 a konečné lhůty, tj. do 15. ledna 2017.

##### 2. FORMULÁŘ PRO HLÁŠENÍ ÚDAJŮ

Pro účinný proces shromažďování a výpočet údajů je nezbytné zajistit pravidelnou údržbu formuláře pro hlášení údajů z hlediska aktualizací a soudržnosti s metodikou výpočtu. Během léta roku 2017 výbor SRB v úzké spolupráci s orgány NRA aktualizoval formulář pro hlášení údajů pro příspěvkový cyklus 2018, schválený plenárním zasedáním výboru SRB v září 2017. V tomto okamžiku rozhodlo na základě komplexní analýzy dostupnosti údajů výkonné zasedání výboru SRB o začlenění ukazatele krytí likvidity jako nového rizikového ukazatele do metodiky pro úpravy podle rizikového profilu v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63.



### 3. SHROMAŽDOVÁNÍ ÚDAJŮ

V roce 2017 zavedl výbor SRB nový portál pro shromažďování údajů, tj. systém pro výběr příspěvků (CCS). Portál umožňuje orgánům NRA nahrávat šablony ve formátu Excel nebo XBRL. Po nahrání se šablony ve formátu Excel konvertují do formátu XBRL, takže je možné provést kontroly na základě souboru předdefinovaných pravidel. Hlášení, která jsou v rozporu s tímto souborem pravidel, jsou automaticky vyřazena a portál vytvoří chybové hlášení, které vysvětluje důvody vyřazení. Tyto automatizované kontroly výrazně zlepšily kvalitu přijatých údajů.

### 4. OVĚŘOVÁNÍ ÚDAJŮ

Důkladné kontroly v úzké spolupráci s orgány NRA vedly k opravě různých administrativních chyb, takže v okamžiku výpočtu byly k dispozici všechny referenční body, které měly instituce nahlásit. Dále byla provedena křížová kontrola údajů nahlášených institucemi pomocí dohledových údajů Centrální banky.

Na základě praxe zavedené v roce 2016 rozhodlo výkonné zasedání výboru dne 9. listopadu 2016 o tom, že instituce, které náležejí do skupin pod přímým dohledem Centrální banky, musí poskytnout další zajištění k údajům, které nebyly nahlášeny jako součást dohledového nebo účetního rámce. Orgány NRA dostaly možnost rozšířit rozsah zahrnutých institucí a údajů dalším zajištěním dle svého rozhodnutí. Dále si instituce mohly vybrat, zda se rozhodnou pro potvrzení specifických referenčních bodů ze strany auditora („dohodnutý postup“), nebo pro podpis výkonného orgánu na úplné šabloně pro rok 2017 <sup>(27)</sup>. Instituce, na něž se vztahuje paušální platba, byly z požadavku dalšího zajištění vyřazeny.

### 5. VÝPOČET PŘÍSPĚVKŮ

V roce 2017 použil výbor SRB nový výpočetní systém (finanční účetní systém, FAS) pro výpočet příspěvků předem. Výpočetní metodika byla zavedena do FAS v období od října do prosince 2016. Pro zavedení byl použit následující přístup:

<sup>(27)</sup> Ve srovnání s předchozím rokem byl rozsah dohodnutého postupu rozšířen tak, aby zahrnoval odpočty pro institucionální systémy ochrany (společně s úpravou pro kryté vklady a deriváty i odpočty pro vnitroskupinové a podpůrné úvěry).



- ▶ ověření, že kroky výpočtů jsou v souladu s platným právním rámcem a příslušnými interními přípravnými akty výboru;
- ▶ křížová kontrola výsledků různých kroků výpočtu a výsledků získaných výborem SRB při použití jeho vnitřních nástrojů.

Technickou podporu dále poskytlo Společné výzkumné středisko (JRC) Evropské komise tím, že provedlo nezávislý výpočet příspěvků předem. JRC vytvořilo algoritmus v souladu s platným právním rámcem a příslušnými interními přípravnými akty výboru SRB. Algoritmus byl otestován na anonymizovaných vstupních údajích předaných výborem SRB do JRC zabezpečenými komunikačními kanály. Výsledky nezávislého výpočtu provedeného JRC odpovídaly výsledkům výboru SRB získaným jeho vlastními nástroji.

A konečně byly s ohledem na příspěvky předem za rok 2017 oficiálně konzultovány Centrální banka, orgány NCA a NRA.

## 6. VÝBĚR PŘÍSPĚVKŮ

Výbor SRB – společně s orgány NRA – pracoval na harmonizaci způsobu, jakým jsou instituce informovány o výši příspěvku. Toto úsilí přineslo dva výsledky.

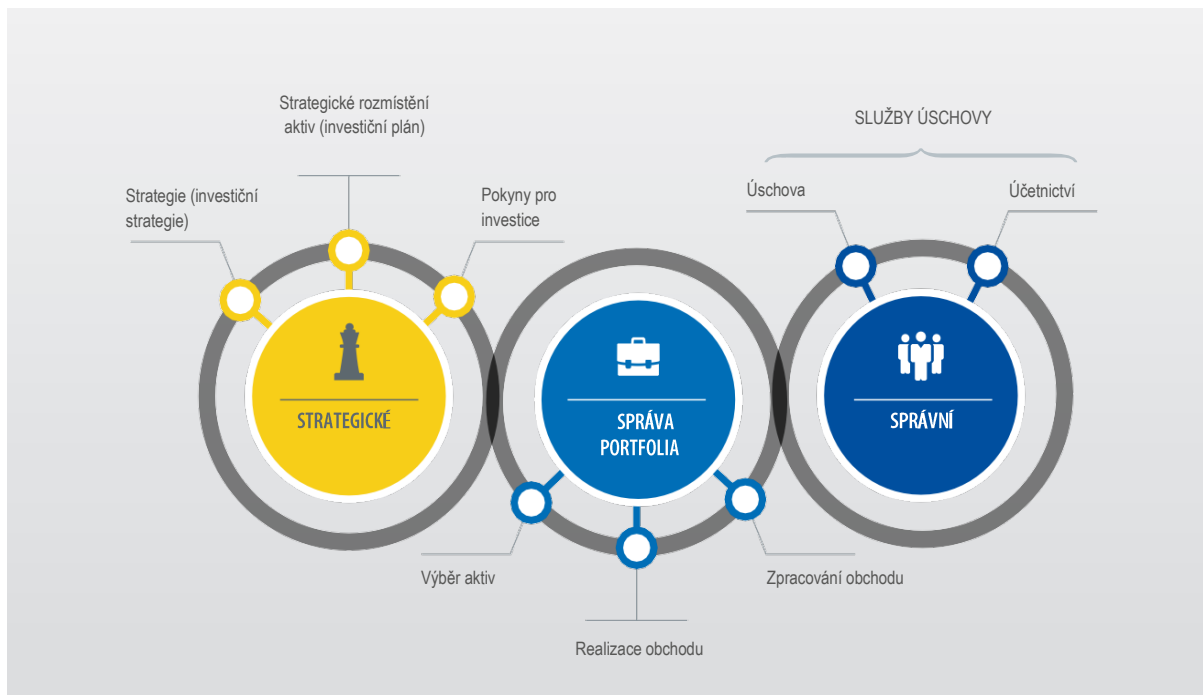
- ▶ „Hlavní rozhodnutí o výpočtu“ za rok 2017. Cílem tohoto rozhodnutí bylo vysvětlit metodiku použitou při výpočtu příspěvků předem za rok 2017. Provádělo přípravné akty týkající se výpočtu přijaté výborem SRB v dřívějších fázích. Orgány NRA poslaly toto rozhodnutí všem institucím společně se svými oznámeními.
- ▶ Individuální „harmonizovaná příloha“ pro každou instituci. Tento dokument poskytoval institucím klíčové vstupní údaje použité při výpočtu, mezihodnoty výpočtu a konečný příspěvek. Dokument byl vytvořen v úzké spolupráci s orgány NRA.

## 4.2. Investice

V souladu s článkem 75 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí je výbor SRB odpovědný za investování vybraných příspěvků předem. Na konci roku 2017 dosáhla částka v Jednotném fondu pro řešení krizí výše 17,4 miliardy EUR. Tuto částku tvořilo více než 15 miliard EUR v hotovosti a přibližně 2 miliardy EUR v neodvolatelných platebních příslibech. V současnosti je tato částka uložena na hotovostních účtech v pěti centrálních bankách Eurosystemu v souladu s ustanovením článku 17 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/451.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ **Byl formálně přijat první investiční plán.** Výbor přijal první investiční plán na výkonném zasedání v říjnu 2017. Investiční plán uvádí do praxe investiční strategii, kterou revidoval výbor na svém plenárním zasedání v lednu 2018. Právní základ pro investiční strategii poskytuje nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2016/451. Investiční plán definuje strukturu, složení a vlastnosti portfolia výboru SRB, tj. strategické rozmístění aktiv. Investiční plán se přijímá na období 1 roku a musí se každoročně přezkoumat. Zaměřuje se na plnění investičních cílů výboru SRB s cílem splnit potřeby likvidity a chránit hodnotu částek v Jednotném fondu pro řešení krizí. Za současných náročných podmínek na trhu s prostředím záporné úrokové sazby u investic, které jsou vnímány jako bezpečné a likvidní, představuje plnění potřeb likvidity za současné ochrany hodnoty Jednotného fondu pro

**Obrázek 5:** Pracovní tok pro provádění investiční politiky

řešení krizí náročný úkol, a to vzhledem k omezením stanoveným v nařízení v přenesené pravomoci a ochotě výboru SRB podstupovat riziko. Zajistit potřeby likvidity s cílem být připraven na řešení krize je prioritou výboru SRB. Proto bude velká část vybraných částek držena jako hotovostní rezerva.

- ▶ **Dokončuje se postup výběru partnera pro externí zajištění služeb.** V roce 2017 proběhl postup výběru partnera pro externí zajištění služeb správy portfolia a úschovy. Tento postup byl dokončen v 1. čtvrtletí roku 2018. Činnosti v oblasti správy investic (tj. služby správy portfolia a úschovy) budou v co nejvyšší míře zadávány prostřednictvím outsourcingu. Strategická rozhodnutí zůstanou v rukou výboru SRB, zatímco správa portfolia a administrativní úkoly budou zajišťovány externě. Monitorování a řízení rizik jsou nedílnou součástí všech kroků v tomto pracovním toku a jsou v něm zapracovány. Výbor SRB přijal rámec pro správu rizik, a to společně s modelem řízení rizik se třemi liniemi obrany.
- ▶ **Předpokládá se externí model s více správci portfolia a jedním uschovatelem.** Najímání správců portfolia bude postupné, přičemž nejprve bude najat pouze jeden správce portfolia a další budou najati následně. Investiční úkoly mohou být zadávány prostřednictvím outsourcingu pouze subjektům, které se řídí veřejným právem, bankám Evropského systému centrálních bank (ESCB), mezinárodním institucím zřízeným podle mezinárodního práva veřejného nebo institucím EU. Výbor SRB se obrátil na 22 vybraných veřejných institucí se žádostí o účast a posoudil jejich schopnost a ochotu poskytovat výboru SRB služby správy portfolia. Z nich byly vybrány čtyři potenciální externí instituce a pozvány na výběrové řízení. Koncem roku 2017 začala finalizace smlouvy s institucí, která získala během zadávacího řízení nejvyšší skóre.
- ▶ **Částky uložené v Jednotném fondu pro řešení krizí byly drženy na hotovostních účtech.** V roce 2017 nepředstavovaly termínované vklady u centrálních bank finančně atraktivní alternativu k hotovostním účtům, a proto byly částky drženy plně na účtech centrálních bank, na které se vztahuje sazba z vkladů Centrální banky.

### 4.3. Financování

Jednotný fond pro řešení krizí je odpovědný za uvedení využití Jednotného fondu pro řešení krizí do praxe tím, že zajistí efektivní využití dostupných finančních zdrojů a potenciální alternativní finanční prostředky, pokud částky získané prostřednictvím příspěvků předem a výjimečných následných příspěvků nejsou okamžitě dostupné nebo nepokrývají výdaje vzniklé použitím Jednotného fondu pro řešení krizí ve vztahu k opatřením k řešení krize.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ Uvedení využití Jednotného fondu pro řešení krizí do praxe. V roce 2017 zintenzivnil Jednotný fond pro řešení krizí svoji činnost s cílem uvést využívání Jednotného fondu pro řešení krizí do praxe tím, že připravil jednotlivé kroky pro používání nástrojů popsanych v čl. 76 odst. 1 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.
- ▶ Veřejný mechanismus překlenuvacího financování. V roce 2017 dokončil výbor SRB proces podepisování dohod o mechanismech úvěrů s 19 účastnickými členskými státy. Dohody o mechanismech úvěrů se týkají – jako poslední možnost – dočasných nedostatků finančních prostředků pro předběžné financování výběru příspěvků předem do Jednotného fondu pro řešení krizí, a to v rozsahu vnitrostátních podfondů členských států zapojených do opatření k řešení krize.



## 5. VÝBOR SRB JAKO ORGANIZACE

V roce 2017 obnovil výbor SRB svůj závazek být moderní, kompetentní a profesionální organizací s efektivními a účinnými procesy, která podporuje provádění mandátu výboru SRB a jeho priorit.

### 5.1. Informační a komunikační technologie (IKT)

Řídící výbor pro IKT byl zřízen na počátku roku 2017 s posláním dohlížet na činnosti v oblasti IKT a schvalovat hlavní výstupy IKT. V roce 2017 byla funkce výboru SRB týkající se IKT strukturována do tří různých oblastí: operace IKT, strategie a rozvoj IKT a bezpečnost IKT. Bylo dosaženo významného pokroku při zajišťování spolehlivého, robustního a bezpečného prostředí IKT.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ Během roku 2017 se pozornost týmu operací IKT přesunula z režimu počátečního nastavení k modelu, který je více zaměřen na provoz. K jeho hlavním činnostem patřila kombinace řízení provozní infrastruktury, zavádění důležitých nových projektů (jako jsou systém výběru příspěvků a šablona údajů o závazcích) a konečně také rozšiřování infrastruktury z důvodu velkého nárůstu pracovníků. Během 4. čtvrtletí roku 2017 zahájil tým nezbytné činnosti s cílem spustit datové centrum pro obnovu provozu po katastrofách, které bude v provozu ve 4. čtvrtletí roku 2018.
- ▶ V rámci oblasti strategie a rozvoje IKT byly do poloviny roku 2017 plně rozvinuty oblasti řízení IKT a strategie IKT.
- ▶ Výbor SRB rovněž zahájil plodnou spolupráci s Centrální bankou na rozvoji systému pro automatizaci hlavních procesů v oblasti plánování řešení krize pod názvem projekt systému správy informací o řešení krize. Tento projekt vstoupil do pilotní fáze v květnu 2018 a bude plně funkční do konce roku 2018. Podobně začala v listopadu 2017 spolupráce s orgánem EBA s cílem určit, jak lze optimalizovat shromažďování finančních údajů v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí.
- ▶ V listopadu 2017 byl spuštěn zdokonalený systém pro elektronickou správu dokumentů a záznamů. Systém bude dokončen ve 4. čtvrtletí roku 2018.
- ▶ V listopadu 2017 byl dodán dočasný systém, který se týká výběru správného příspěvku výboru SRB a bude se vztahovat na výběr příspěvků v roce 2018.
- ▶ Pokud jde o bezpečnost IKT, během roku 2017 byly vytvořeny a intenzivně propagovány mezi pracovníky všechny politiky v oblasti bezpečnosti IKT, které zajišťují důvěrnost, integritu a dostupnost informací spravovaných prostřednictvím IKT systémů výboru SRB.

## 5.2. Komunikace

Výbor SRB se zavazuje poskytovat informované, spolehlivé a transparentní služby v oblasti vztahů s veřejností na základě osvědčených postupů a skutečného porozumění otázkám, které mají dopad na výbor SRB a jeho partnery, prostřednictvím svého oddělení pro komunikaci. Výstupy vytvořené oddělením pro komunikaci přispívají přímo a pozitivně k dosažení celkových cílů výboru SRB uvedených v poslání výboru.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ Šíření klíčových sdělení výboru SRB zúčastněným stranám prostřednictvím zorganizování druhé konference výboru SRB s názvem „Společně budujeme způsobilost bank k řešení krize“, která se konala v září 2017 za účasti řady partnerů, a podpory členů výboru a ředitelů oddělení při externích akcích.
- ▶ Zorganizování druhé snídaně pro tisk a tiskové konference výboru SRB v lednu 2017.
- ▶ V roce 2017 získaly internetové stránky výboru SRB nový vzhled, který odkazuje na politiky výboru SRB, specializovaná témata z oblasti řešení krize bank, včetně prvního rozhodnutí o řešení krize, a tím odráží probíhající práci výboru SRB.
- ▶ K publikacím výboru SRB v roce 2017 patřila Výroční zpráva za rok 2016, Pracovní program pro rok 2017, Víceletý pracovní program pro rok 2018 a dokument o politice o MREL pro rok 2017.
- ▶ Další posílení interní komunikace i komunikace mezi institucemi během pravidelných procesů i krizových situací.

## 5.3. Řízení zdrojů

### 5.3.1. Lidské zdroje

Z perspektivy lidských zdrojů (HR) zůstal hlavní činností v roce 2017 nábor vysoce kvalifikovaných pracovníků, který by nové organizaci poskytl pevný základ. Oddělení lidských zdrojů nadále vyvíjelo své úsilí dosáhnout pokroku při náboru a začleňování nových pracovníků do provozních i podpůrných oblastí.

Práce na dokončení právního rámce a poskytování služeb pro oblast lidských zdrojů výboru SRB (správa, vzdělávání a profesní rozvoj) pokračily s cílem zajistit přiměřenou podporu pro mladou, rychle se rozvíjející organizaci.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ **Personální zajištění.** Výbor SRB pokračoval v přípravě, přijímání a provádění politik a systémů v oblasti lidských zdrojů a intenzivně prováděl nábor, aby pokryl střednědobé a dlouhodobé personální potřeby a aby organizace mohla účinně plnit svůj mandát a provádět doporučení zprávy Účetního dvora z roku 2017.

- ▶ **Intenzivní nábor.** Výbor SRB pokračoval v roce 2017 v náboru ze stávajících rezervních seznamů a dokončil 19 nových výběrových řízení, a tím do velké míry pokryl potřeby v provozní i horizontální oblasti. Tyto intenzivní náborové činnosti umožnily výboru SRB v roce 2017 přivítat 113 nově příchozích zaměstnanců. Vyjma členů výboru činil personální stav výboru SRB 255 míst (55 % nárůst ve srovnání s rokem 2016) <sup>(28)</sup>. Sedm pracovníků z útvaru odešlo. Fluktuace za rok činila 2 %.
- ▶ **Politiky v oblasti lidských zdrojů.** V roce 2017 výbor SRB dále doplnil právní rámec v oblasti lidských zdrojů tím, že přijal prováděcí pravidla pro prevenci obtěžování na pracovišti. Byly rovněž vypracovány specifické politiky v oblasti lidských zdrojů, které odrážejí potřeby výboru SRB, jmenovitě politiky pro dobu trvání a obnovení smlouvy a také politika pro vnitřní mobilitu. Dále byla přijata strategie pro vzdělávání a rozvoj, která se vztahuje na technické, všeobecné, IT a jazykové dovednosti, aby zahrnovala počáteční školení pracovníků a potřeby výboru SRB v oblasti rozvoje.

### 5.3.2. Rozpočtové a finanční řízení

Tato část 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 finančního oddělení a oddělení zadávání zakázek navíc řídí a poskytuje poradenství v oblasti přípravy, zahájení, podávání zpráv a zveřejňování zadávání veřejných zakázek výborem SRB.

Na straně příjmů byla částka ve výši 99 738 000 EUR uznána jako příjem k vyrovnání výdajů za rok 2017.

Na straně výdajů bylo podle tabulky pro plnění rozpočtu přiděleno více než 39 milionů EUR na zaměstnance, přibližně 13 milionů EUR na další správní výdaje (nájemné, podpora v oblasti informačních a komunikačních technologií atd.) a téměř 47 milionům EUR na operační výdaje (viz příloha 3).

#### PŘÍJMY

V souladu s nařízením o jednotném mechanismu pro řešení krizí je výbor SRB financován z příspěvků od subjektů spadajících do jeho působnosti.

Příspěvky do správního rozpočtu výboru SRB na rok 2017 se řídily nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1310/2014 o prozatímním systému příspěvků.

Dne 8. ledna 2018 vstoupilo v platnost nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2017/2361 ze dne 14. září 2017 o konečném systému příspěvků na správní výdaje jednotného výboru pro řešení krizí. Toto nařízení v přenesené pravomoci nahrazuje prozatímní systém.

Podle konečného systému musí všechny úvěrové instituce zřízené v bankovní unii přispívat na správní výdaje výboru SRB. To platí rovněž pro všechny mateřské podniky (včetně finančních holdingů a smíšených finančních holdingových společností), investiční podniky a finanční instituce, na něž se vztahuje konsolidovaný dohled Evropské centrální banky.

Výbor SRB v roce 2017 úspěšně vybral správní příspěvky ve výši 83 004 442,12 EUR.

<sup>(28)</sup> Více podrobností o plánovaných/schválených a aktuálních místech za rok 2016 a 2017 viz příloha 3.

## VÝDAJE

Rozpočtové výdaje zahrnují platby provedené v daném roce, jakož i přenos rozpočtových prostředků. V následujících odstavcích je shrnuto čerpání prostředků podle jednotlivých hlav. Podrobnější členění je uvedeno v příloze 3.

Výbor SRB vytvořil 304 rozpočtových závazků v celkové výši 70 625 897,28 EUR v ČÁSTI I a 55 306 079,84 EUR v ČÁSTI II, a zpracoval 2 221 plateb v celkové výši 42 238 195,05 EUR v ČÁSTI I <sup>(29)</sup> a 50 021 383,63 EUR v ČÁSTI II <sup>(30)</sup>. Z přenesených prostředků na platby bylo zpracováno 343 plateb ve výši 7 840 901,58 EUR. Plnění rozpočtu dosahuje 70,81 % u prostředků na závazky a 42,35 % u prostředků na platby. Částka přenesená do roku 2018 činí 28 387 702,23 EUR, a míra přenosu tedy odpovídá 40,19 % prostředků přidělených na závazky. Z celkové přenesené částky do roku 2018 se přibližně 21 700 000 EUR týká nepředvídaných výdajů výboru SRB.

### HLAVA 1: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Částka v hlavě 1 schváleného rozpočtu v roce 2017 činila 39 546 000 EUR, z čehož bylo na závazky vynaloženo 27 034 478 EUR. Konečná výše využitých prostředků na platby činí 25 928 493,58 eur, což odpovídá míře čerpání 65,57 %.

Hlavními důvody nízkého čerpání rozpočtu jsou částečné plnění náborového plánu, vstup několika nových zaměstnanců do mzdového systému později, než se plánovalo, a snížené výdaje, které jsou vedlejší, pokud jde o počet pracovníků, příspěvky, školení, lékařské výdaje, školy a jesle.

### HLAVA 2: VÝDAJE NA INFRASTRUKTURU

Částka v hlavě 2 schváleného rozpočtu v roce 2017 činila 13 397 000 EUR. V průběhu roku byla na závazky vynaložena částka 10 917 737,89 EUR, což odpovídá míře čerpání 81,49 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činí 7 959 271,14 EUR, což odpovídá míře čerpání 59,41 %.

Hlavními oblastmi výdajů byly infrastruktura IT a pronájem, zabezpečení a údržba budovy.

<sup>(29)</sup> Podrobnosti o hlavních kategoriích výdajů viz příloha 3.

<sup>(30)</sup> Přidělená částka na záporné úrokové sazby činila 55 301 638,04 EUR a 4 441,80 EUR na bankovní a další poplatky. Platby činily celkem 50 017 635,23 EUR za záporné úrokové sazby a 3 748,40 EUR za bankovní a další poplatky.



### HLAVA 3: OPERAČNÍ VÝDAJE

Hlava 3 obsahuje výhradně operační výdaje související s uplatňováním nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Částka ve schváleném rozpočtu na rok 2017 činila 46 795 000 EUR.

V průběhu roku byla na závazky vynaložena částka 32 673 680,82 EUR, což odpovídá míře čerpání 69,82 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činí 8 350 430,33 EUR, což odpovídá míře čerpání 17,84 %.

Hlavními oblastmi výdajů byly studie a poradenské služby pro plnění pracovního programu výboru SRB (např. neplánované výdaje výboru SRB). Následovaly výdaje na vývoj a údržbu informačních a komunikačních technologií (IKT), zejména na podporu plánování řešení krize, přijímání rozhodnutí a správu jednotného fondu pro řešení krizí.

### VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU

Výsledek plnění rozpočtu <sup>(31)</sup> činí 30 371 897,59 EUR a bude zanesen do rozpočtu na základě schválení plenárním zasedáním v září 2018.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ Opravy rozpočtu. Rozpočet byl v roce 2017 opraven dvakrát, aby se zapsalo 9 milionů EUR do rozpočtové položky nepředvídaných událostí (3031), a poté kumulovaný přebytek rozpočtu za rok 2016, který činil 12 767 564,35 EUR.
- ▶ Úspěšné vyúčtování a výběr správních příspěvků a příspěvků předem za rok 2017 do Jednotného fondu pro řešení krizí.
- ▶ Řádné uzavření účtů za rok 2017.
- ▶ Obezřetné řízení rozpočtu a likvidity.
- ▶ Zavedení postupů pro výběr správních příspěvků podle nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2017/2361 v konečném znění.

### 5.3.3. Účetní závěrka za rok 2017

Účetní závěrka za rok 2017 odráží finanční situaci výboru SRB k 31. prosinci 2017, výsledky jeho činností, jeho peněžní toky a změny čistých aktiv za daný rok v souladu s jeho finančním nařízením a s účetními pravidly, která přijal účetní Komise. Proto na konci cyklu výběru příspěvků předem a neodvolatelných platebních příslibů Jednotným fondem pro řešení krizí v roce 2017 došlo k významnému nárůstu celkových aktiv/závazků z 10,83 miliardy EUR na 17,46 miliardy EUR.

Příspěvky předem do Jednotného fondu pro řešení krizí vybrané v roce 2017 vytvořily příjmy ve výši 5,96 miliardy EUR. Po odečtení souvisejících způsobilých výdajů na uchování těchto prostředků na účtech národních centrálních bank představuje finanční výsledek za rok 2017 5,91 miliardy EUR, čímž vzrostla čistá aktiva výboru SRB na 15,35 miliard EUR. Očekává se, že čistá aktiva z činností Jednotného fondu pro řešení krizí se budou časem hromadit a budou představovat zdroje svěřené výboru SRB, které mají být chráněny a používány v případě potřeby k zajištění účinného uplatňování nástrojů k řešení krize a výkonu pravomocí v oblasti řešení krize svěřených výboru SRB nařízením o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

<sup>(31)</sup> Podrobnosti o výsledku plnění rozpočtu / rozpočtovém výsledku najdete v účetní závěrce za rok 2017, která bude k dispozici na internetových stránkách výboru SRB ve třetím čtvrtletí roku 2018.



Na správní straně účetní závěrky za rok 2017 výbor SRB vyfakturoval a vybral od bankovních institucí 83 milionů EUR a rovněž rozhodl o využití nevyužitých finančních prostředků nahromaděných v předchozích finančních obdobích ve výši 16,73 milionu EUR. Aby se vyvážily celkové správní a operační výdaje za daný rok, příjmy ze správních příspěvků uznané v roce 2017 činily 53,89 milionu EUR. Ze správních činností výboru SRB proto nevznikla žádná čistá aktiva.

Ze správních výdajů souviselo 45 % nákladů výboru SRB s pracovníky, zatímco 20 % souviselo s ostatními správními výdaji (nájem, IT podpora a jiné než IT služby).

U operačních výdajů došlo k významnému nárůstu, dosáhly 30 % ke konci roku, zatímco v roce 2016 představovaly pouze 10 % celkových nákladů. Toto kolísání by se dalo vysvětlit strmým nárůstem nákladů na soudní řízení i výdajů souvisejících se studii a poradenstvím (jako finanční ocenění), pokud jde o potenciální banky v režimu řešení krize.

Neodvolatelné platební přísliby ve výši 2,03 miliardy EUR, které představují alternativu k peněžním úhradám v rámci financování Jednotného fondu pro řešení krizí předem, byly v účetní závěrce výboru SRB uvedeny takto:

- ▶ podmíněná aktiva u povinnosti zaplatit podle neodvolatelných platebních příslibů;
- ▶ hotovost v bance (na odlišném bankovním účtu) proti dlouhodobým závazkům (obojí je spojeno s hotovostním zajištěním zabezpečujícím závazek z neodvolatelných platebních příslibů).

V příloze 6 je k dispozici „Výkaz o finanční situaci“ výboru SRB k 31. prosinci 2017 a „Výkaz o finanční výkonnosti“ za rok 2017.

Účetní závěrka výboru SRB z roku 2017 bude k dispozici na internetových stránkách výboru SRB ve třetím čtvrtletí roku 2018.



### 5.3.4. Zadávání veřejných zakázek

Roční plán zadávání veřejných zakázek na rok 2017 byl vypracován v souladu s finančním nařízením platným pro obecné zadávání zakázek na úrovni EU. Vykazované období tohoto „zhodnocení“ zadávání veřejných zakázek <sup>(32)</sup> je od 1. ledna do 31. prosince 2017. Zhodnocení zadávání veřejných zakázek výboru SRB, které bylo vypracováno v roce 2017, potvrdilo význam politiky výboru SRB dále se zaměřovat na provozní činnosti v prioritních politických oblastech, aby se zajistilo zvýšení efektivity. Výbor SRB v roce 2017 úspěšně zadal zakázky na všechny nezbytné služby a zboží požadované různými odděleními. Analytické znázornění postupů v oblasti zadávání veřejných zakázek za rok 2017 naleznete v příloze 7.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ U všech právních závazků bylo provedeno iniciování a předběžné ověření. Tým pro zadávání zakázek vytvořil a ověřil celkem 250 spisů; bylo připraveno a zahájeno 51 jednacích řízení s nízkou hodnotou, střední hodnotou a zvláštních jednacích zadávacích řízení. V rámci rámcové smlouvy na poskytování poradenství k hospodářskému a finančnímu oceňování byla rovněž ve 21 případech obnovena soutěž a výbor SRB ve velké míře využíval rámcové smlouvy Komise.
- ▶ Dále byla s Komisí a dalšími veřejnými subjekty podepsána řada memorand o porozumění, dohod o úrovni služeb a dohod o spolupráci připravených týmem pro zadávání zakázek.
- ▶ Provozní jednotky dále požadovaly, aby bylo v roce 2017 zahájeno otevřené zadávací řízení na poskytování právního poradenství, a na provedení postupu pro služby správy portfolia a úschovy bylo vynaloženo značné úsilí.

### 5.3.5. Zařízení

Klíčovým cílem oddělení zařízení je poskytovat iniciativní podporu výboru SRB tím, že zajistí hladký chod jeho zařízení a nákup zboží a služeb v souladu s pravidly a postupy EU pro zadávání veřejných zakázek a zajištěním bezpečnosti pracovníků a návštěvníků výboru SRB.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ Oddělení pro zařízení dokončilo rozsáhlou rekonstrukci a přestěhovalo se v rámci budovy, aby se usnadnil rychlý růst ředitelství výboru SRB.
- ▶ Byl zřízen velký počet útvarů s cílem zlepšit pracovní prostředí, jako jsou vodní fontány, další nábytek, bufet a kávové koutky vybavené pro pracovníky výboru SRB.
- ▶ Oddělení pro zařízení vybuodovalo silný pracovní vztah s Komisí a snaží se optimalizovat bezpečnost pracovníků výboru SRB i externích návštěvníků.

<sup>(32)</sup> Identifikace potřeb v rámci výboru SRB.

## 5.4. Správa a řízení

### 5.4.1. Interní právní poradenství a řešení soudních sporů

Úkoly oddělení právních služeb výboru SRB lze rozdělit do dvou hlavních oblastí: i) poskytování interního právního poradenství; a ii) řešení soudních sporů. Hlavní úkoly provedené v roce 2017 jsou uvedeny níže.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ V roce 2017 poskytlo oddělení právních služeb výboru SRB interní právní poradenství týkající se činnosti v oblasti plánování řešení krize, záležitostí ohledně řešení krize a zejména případů řešení krize; záležitostí týkajících se Jednotného fondu pro řešení krizí a různých podpůrných úkolů v oblastech jako zadávání veřejných zakázek, finance a lidské zdroje a jiné legislativní iniciativy.
- ▶ V roce 2017 podali bývalí akcionáři a věřitelé Banco Popular u Soudního dvora Evropské unie 99 žalob týkajících se řešení krize banky. Dvě z nich již Soudní dvůr prohlásil za nepřijatelné.
- ▶ V roce 2017 podaly banky proti výboru SRB podnět k šesti soudním řízením týkajícím se příspěvků předem za rok 2016 a 2017 a tato řízení ještě stále probíhají. Pokud jde o soudní řízení v otázce příspěvků předem za rok 2016, která byla zahájena před Soudním dvorem Evropské unie v roce 2016, bylo jedno z nich staženo a druhé (žádost o předběžné opatření) zamítnuto. Zbývající soudní řízení zahájená v roce 2016 stále probíhají.

### 5.4.2. Sekretariát výboru SRB

Sekretariát výboru SRB podporuje výbor při plnění jeho úkolů. Mimo jiné sem patří podpora výboru SRB při určování záležitostí, které vyžadují zapojení rozhodovacích orgánů, a při organizaci rozhodovacího procesu, včetně jeho včasnosti a přesnosti, aby byla rozhodnutí platná a právně závazná.

Výbor funguje a přijímá rozhodnutí ve dvou různých složeních: ve výkonném a plenárním zasedání se samostatnými úkoly a výlučnými pravomocemi. Plenární zasedání se konají přibližně šestkrát ročně a výkonná zasedání se konají jednou za měsíc. Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí umožňuje účast příslušných orgánů NRA na jednáních výkonných zasedání, pokud se jedná o subjektu, skupině subjektů nebo přeshraniční skupině zřízené v jejich účastnických členských státech.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ Sekretariát koordinoval pět plenárních zasedání a jedno další plenární zasedání se zvláštním zaměřením na rozpočet a pracovní program. Dále se konal jeden konferenční hovor k víceletému pracovnímu plánu a dva konferenční hovory k MREL.
- ▶ Bylo uspořádáno dvanáct výkonných zasedání a dvacet jedna rozšířených výkonných zasedání zaměřených na rozhodovací proces ohledně plánů řešení krize na rok 2017, jakož i národní zasedání.

- ▶ V roce 2017 bylo zavedeno 85 písemných postupů; většina z těchto písemných postupů nahradila rozhodovací proces při fyzických jednáních.
- ▶ Sekretariát se dále zapojil do řešení krize v Banco Popular a posílil další interní postupy, aby se zlepšily rozhodovací procesy a řešily otázky řízení ale i do plánování a poradenství k cyklu plánování řešení krize pro rok 2017.

### 5.4.3. Dodržování pravidel

Výbor SRB prošel v roce 2017 významnými strukturálními vylepšeními, včetně nábory kvalifikovaných pracovníků, tvorby nových oddělení a rozvoje nových obchodních postupů. V této souvislosti pokračoval tým pro dodržování pravidel ve svých pravidelných činnostech, mimo jiné poskytováním poradenství k etnickým otázkám, a sledoval a řídil povinnosti pracovníků podávat hlášení.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ Předložení Výroční zprávy k dodržování pravidel za rok 2017 výkonnému a plenárnímu zasedání. Tato zpráva byla rovněž zpřístupněna v sekci pro dodržování pravidel na intranetu výboru SRB.
- ▶ Soustavné poskytování poradenství a informací i zvyšování informovanosti v otázkách dodržování pravidel u všech pracovníků, ale zejména u nově příchozích, ve formě školení a informačních kampaní.
- ▶ Přípravy na přijetí řady nových politik výboru SRB v oblasti dodržování pravidel a pokynů ke klíčovým tématům provádějícím etický kodex, které jsou k dispozici všem pracovníkům výboru SRB v sekci pro dodržování pravidel na intranetu výboru SRB.

### 5.4.4. Interní audit

Oddělení interního auditu poskytuje v souladu s chartou o interním auditu objektivní zajištění, poradenství a informace na základě rizika. Oddělení interního auditu prostřednictvím svých zpráv a doporučení pomáhá výboru SRB v dosahování jeho cílů tím, že zavádí systematický, disciplinovaný přístup k hodnocení a zlepšování efektivnosti procesů řízení rizik, kontroly a řízení.

#### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

V prvním úplném roce auditu provedlo oddělení interního auditu:

- ▶ audity za účelem získání jistoty v oblasti zadávání veřejných zakázek a příspěvků předem do Jednotného fondu pro řešení krizí;
- ▶ konzultaci k řízení IKT; a
- ▶ posouzení rizik u správy dokumentů.

Výsledná doporučení byla transformována do akčních plánů.

Pro účely posílení týmu dále oddělení interního auditu najalo druhého pracovníka.

### 5.4.5. Externí audit

Evropský účetní dvůr předkládá za každý rozpočtový rok zprávu o roční účetní závěrce výboru SRB, která zahrnuje vypracování prohlášení o věrohodnosti týkající se spolehlivosti roční účetní závěrky a legality a správnosti uskutečněných operací. V roce 2017 zveřejnil Účetní dvůr svoji zprávu o auditu roční účetní závěrky výboru SRB za rozpočtový rok 2016. Zjištění se soustředila na témata jako:

1. ověření účetního systému výboru SRB;
2. rychlost plnění rozpočtu;
3. přenosy prostředků přidělených na závazky (v kapitolách II a III);
4. poskytování právní ochrany v rozpočtovém a ročním pracovním programu;
5. dopad záporné úrokové sazby na výši příspěvků pro budoucí řešení krizí;
6. náborové postupy.

Kromě toho může Evropský účetní dvůr provádět audity výkonnosti, na jejichž základě jsou vypracovány zvláštní zprávy. V roce 2017 zveřejnil Účetní dvůr zprávu o auditu výkonnosti výboru SRB se zaměřením na nastavení a připravenost k řízení řešení krize bank, která je blíže vysvětlena v kapitole 7.

V roce 2017 zveřejnil Účetní dvůr také zvláštní zprávu o podmíněných závazcích <sup>(33)</sup> s doporučeními na sestavení účetního pokynu k podmíněným závazkům a zavedení procesu / IT systému, který bude zaznamenávat a sledovat všechny druhy podmíněných závazků, včetně podmíněných závazků orgánů NRA. Protože tato zpráva byla zveřejněna dne 21. prosince 2017, byla všechna opatření zaměřená na tato doporučení naplánována na rok 2018 (účetní pokyn) a 2019 (proces / IT systém).

<sup>(33)</sup> zprávu Evropského účetního dvora podle čl. 92 odst. 4 nařízení (EU) č. 806/2014 o všech podmíněných závazcích (ať již Jednotného výboru pro řešení krizí, Rady, Komise nebo jiných subjektů) vyplývající z toho, jak Jednotný výbor pro řešení krizí, Rada a Komise plnily své úkoly podle tohoto nařízení v rozpočtovém roce 2016, Úřad pro publikace Evropské unie, 2017 ([https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB\\_2016\\_contingent\\_liabilities/SRB\\_2016\\_contingent\\_liabilities\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_EN.pdf)).



Roční účetní závěrka je kromě toho rovněž ověřována nezávislým externím auditorem. V roce 2017 zveřejnil externí auditor svoji zprávu o auditu zaměřenou na spolehlivost konečné roční účetní závěrky výboru SRB za rok 2016.

Zjištění se zaměřila na:

1. dokumentaci finančních postupů;
2. získání jistoty ohledně výpočtu příspěvků předem odváděných do fondu;
3. jednotné účetní výkaznictví o podmíněných závazcích z orgánů NRA.

#### **5.4.6. Standardy vnitřní kontroly**

Dne 23. prosince 2016 přijalo výkonné zasedání výboru rámec vnitřní kontroly výboru SRB. Standardy vnitřní kontroly (ICS) uvádějí očekávání a požadavky na budování účelného 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 z mezinárodních standardů instituce Committee of Sponsoring Organizations (COSO). Standardy se vztahují na oblasti posláních a hodnot, procesy v oblastech lidských zdrojů, plánování a řízení rizik, provozní a kontrolní činnosti, informace a účetní výkaznictví a na hodnocení a audit. Každý standard je tvořen řadou požadavků, které je třeba splnit. Vzhledem k rychle rostoucí velikosti organizace dochází k zaměření na soustavný rozvoj rámce.

#### **HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017**

- ▶ V říjnu 2017 provedl pracovník vnitřní kontroly inventuru s cílem ověřit stav provádění každého standardu vnitřní kontroly (ICS) ve výboru SRB. Rámec zahrnuje 16 standardů ICS, které jsou nezbytné pro definování rámce vnitřní kontroly, podporu jasné odpovědnosti vedení a zajištění dohledu nad systémem vnitřní kontroly ze strany výboru.

## 6. ODVOLACÍ KOMISE

Odvolací komise výboru SRB funguje podle článku 85 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí s kompetencí pro oblast rozhodování o odvoláních předložených proti rozhodnutím ze strany výboru SRB v některých záležitostech, jak je dále upřesněno v katalogu v čl. 85 odst. 3 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí (mimo jiné správní příspěvky, rozhodnutí týkající se přístupu k dokumentům nebo rozhodnutí o MREL). Odvolací komise je složena z pěti členů a dvou náhradníků.

Sekretariát odvolací komise je organizačně oddělený a nezávislý na jiných funkcích výboru SRB a v roce 2017 měl dva členy a jednoho asistenta (každý na částečný pracovní úvazek). Sekretariát podporuje odvolací komisi v její komunikaci s navrhovateli, přístupu ke spisům, uplatňování procesních příkazů, při překladech a přenosech a správě dokumentů, jakož i v organizačních záležitostech odvolací komise obecně a zejména předsedy a zpravodajů.

### HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2017

- ▶ V důsledku řešení krize Banco Popular bylo odvolací komisi předloženo 74 odvolání týkajících se řešení krize. O 61 odvoláních z těchto 74 již odvolací komise rozhodla (54 odvolání bylo prohlášeno za nepřijatelná), zatímco 13 z těchto 74 odvolání je dosud nevyřešených. Několik z těchto odvolání bylo podáno proti rozhodnutím výboru SRB o zamítnutí přístupu k dokumentům.
- ▶ Sekretariát odvolací komise pokračoval v podpoře práce odvolací komise tím, že se ujal své nově definované koncepční role a úkolů, které uvádí koncepce sekretariátu odvolací komise vytvořená v roce 2017.



## 7. ZVLÁŠTNÍ ZPRÁVA 23/2017 EVROPSKÉHO ÚČETNÍHO DVORA

Kromě zprávy Účetního dvora o auditu k roční účetní závěrce za účetní období 2016 a zvláštní zprávy o podmíněných závazcích provedl Účetní dvůr audit výkonnosti se zaměřením na nastavení a připravenost řídit řešení krize bank, který vedl ke zveřejnění zvláštní zprávy č. 23 Účetního dvora <sup>(34)</sup> zveřejněné dne 19. prosince 2017 a obsahující soubor doporučení.

Výbor SRB poskytl formální odpovědi ke zjištěním zprávy, které již byly zahrnuty do zprávy Účetního dvora. Většina doporučení byla přijata a byla již buď provedena, nebo byla stanovena jako priority pro pracovní program pro rok 2018 a víceletý program (MAP) <sup>(35)</sup>. V souladu se závěry Rady ke zvláštní zprávě Účetního dvora <sup>(36)</sup>, která vyzvala výbor SRB, aby ve své výroční zprávě sdělil konkrétní kroky, které podnikl nebo podnikne s cílem provést uvedená doporučení, se bude tomuto doporučení věnovat následující oddíl.

### SOUHRN DOPORUČENÍ ÚČETNÍHO DVORA <sup>(37)</sup> A ODPOVĚĎ VÝBORU SRB

#### 1. DOKONČENÍ PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZE

Pokud jde o plánování řešení krize, Účetní dvůr doporučuje určit datum dokončení pro plně vyhovující plány řešení krize pro každou banku v působnosti výboru, které zahrnují v každém plánu řešení krize specifické prohlášení o způsobilosti k řešení krize a posouzení únosnosti a důvěryhodnosti vybrané strategie řešení krize.

- ▶ Ačkoli výbor SRB již využívá při plánování řešení krize přístup založený na prioritách, aby zajistil připravenost pro rizikovější banky, předpokládá MAP postupný přístup, který progresivně zlepšuje všechny plány řešení krize až do jejich dokončení v roce 2020. V roce 2018 bude zahájena identifikace významných překážek, přičemž již začaly práce na posouzení způsobilosti k řešení krize (v roce 2018), a cílem výboru SRB je dokončit do poloviny roku 2018 příslušnou politiku. Podrobné posouzení způsobilosti k řešení krize u každé banky by mělo být dokončeno v 1. čtvrtletí roku 2019.

#### 2. DOKONČENÍ SYSTÉMU PRAVIDEL PRO PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZE

S ohledem na dokončení systému pro plánování řešení krize doporučuje zpráva Účetního dvora vypracovat jasné a jednotné politiky týkající se MREL a významných překážek, které by se měly provést ve všech plánech řešení krize. Dále by měla být nejméně jednou ročně aktualizována příručka plánování řešení krize a měla by uvádět pokyny pro všechny scénáře řešení krize.

- ▶ V říjnu 2017 byla přijata politika výboru SRB týkající se MREL pro cyklus plánování 2017. Politika o odstranění významných překážek bude připravena v roce 2018 a bude součástí

<sup>(34)</sup> Evropský účetní dvůr, *Zvláštní zpráva č. 23, Jednotný výbor pro řešení krizí: náročná práce na projektu bankovní unie začala, ale k jejímu dokončení ještě zbývá dlouhá cesta*, Úřad pro publikace Evropské unie, 2017 ([https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SR\\_BU\\_CS.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SR_BU_CS.pdf)).

<sup>(35)</sup> SRB, *Víceletý plánovací a pracovní program výboru SRB pro rok 2018*, Úřad pro publikace Evropské unie, 2017 ([https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/srb\\_multi-annual\\_planning\\_and\\_work\\_programme\\_2018\\_final.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf)).

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

<sup>(37)</sup> Úplné znění doporučení Účetního dvora získáte ze zvláštní zprávy, počínaje stranou 43.



cyklu plánování řešení krize 2018. V této souvislosti byla v MAP stanovena jako klíčový ukazatel výkonnosti aktualizace příručky plánování řešení krize pro rok 2018.

### 3. ZRYCHLENÍ ÚSILÍ V OBLASTI NÁBORU PRACOVNÍKŮ

Zpráva Účetního dvora doporučovala, aby do června 2018 došlo ke zrychlení úsilí v oblasti nábory na odpovídající úrovni personálního obsazení, a to ruku v ruce s vhodnou úrovní personálního obsazení v oddělení lidských zdrojů.

- ▶ V roce 2017 vynaložil výbor SRB značné úsilí tím, že vyhlásil dvě velká výběrová řízení na odborníky v oblasti řešení krize bank a úředníky v oblasti řešení krize, aby došlo k překonání nedostatků, zejména v roce 2016, a aby v roce 2018 bylo možno dosáhnout cílových úrovní pro personální obsazení v oddělení lidských zdrojů výboru SRB i ve výboru SRB jako celku. Víceletý program klade důraz na zaměření na činnosti v oblasti nábory pracovníků pro funkci lidských zdrojů výboru SRB v roce 2018.

### 4. ZLEPŠENÍ SPOLUPRÁCE S ORGÁNY NRA

Účetní dvůr doporučuje zlepšení spolupráce s orgány NRA tím, že se ujasní operační rozdělení úkolů a odpovědností s orgány NRA, zajistí se vhodné personální obsazení vnitřních týmů příslušných k řešení krize a budou se pravidelně provádět „krize nanečisto“ s plnou účastí orgánů NRA.

- ▶ Výbor SRB nedávno přijal cílový provozní model, který rozděluje role a úkoly v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí, včetně provozu vnitřních týmů příslušných k řešení krize. Klíčovým výstupem za rok 2018, jak se uvádí v MAP, je revize rámce pro spolupráci (CoFra), kde se tato zlepšení odrazí. Výbor SRB plánuje projednat s orgány NRA začlenění dalších pracovníků NRA do vnitřních týmů příslušných k řešení krize, zatímco výbor SRB může zajistit pouze vhodné personální obsazení vnitřních týmů příslušných k řešení krize, pokud jde o pracovníky výboru SRB. Na rok 2018 již byly naplánovány dvě „krize nanečisto“.

### 5. ZLEPŠENÍ SPOLUPRÁCE S EVROPSKOU CENTRÁLNÍ BANKOU

Aby se zajistilo, že bude výbor SRB dostávat všechny nezbytné informace pro svoji funkci při řešení krize bank, Účetní dvůr doporučuje, aby byla do března 2018 aktualizováno memorandum o porozumění s Centrální bankou.

- ▶ Memorandum o porozumění bylo přijato dne 30. května 2018. Memorandum o porozumění a příslušná příloha <sup>(38)</sup> v tomto dokumenty byly zveřejněny dne 6. června 2018.

### 6. NAVÁZÁNÍ DIALOGU S TVŮRCI PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ S OHLEDEM NA NÁROČNÝ LEGISLATIVNÍ RÁMEC

Vzhledem k probíhajícím revizím legislativního rámce pro řešení krize doporučuje zvláštní zpráva Účetního dvora, aby se výbor SRB zapojil do legislativního procesu s cílem řešit technické otázky významné pro výbor SRB, jako je sladění mandátu orgánu dohledu a orgánu příslušného k řešení krize, pokud jde o přeshraniční LSI, informační tok a zavedení nástroje pro uložení moratoria v řešení krize.

- ▶ Jak popisují oddíly 2.5 a 2.6, v roce 2017 se výbor SRB intenzivně zapojil do spolupráce se spolutvůrci právních předpisů, pokud jde o legislativu 1. úrovně i politik 2. úrovně, a aktivně obhajoval snahy pro upevnění rámce pro řešení krize na příslušných fórech. V této činnosti bude pokračovat i v roce 2018.

<sup>(38)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou\\_with\\_the\\_single\\_resolution\\_board\\_on\\_cooperation\\_and\\_information\\_exchange\\_2018\\_.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf)

---

## 8. 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 obraz<sup>(39)</sup>,

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 vlastní úsudku a na informacích, které mám k dispozici, například na výsledcích sebehodnocení a kontrolách *ex post* provedených v daném roce.

V Bruselu dne 21. června 2018

**Elke König**

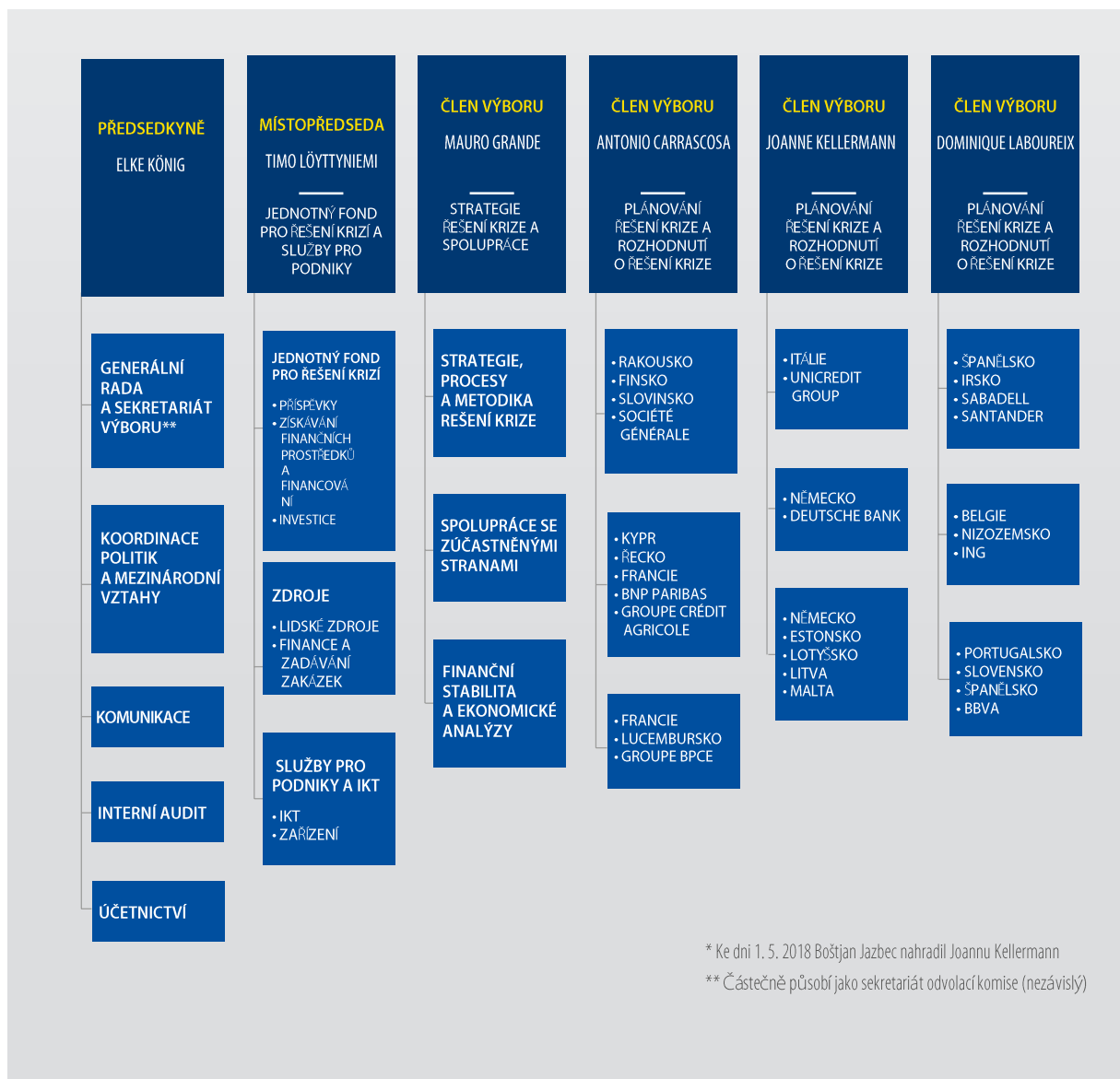
předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí

---

<sup>(39)</sup> Věrným obrazem se zde rozumí spolehlivý, úplný a správný obraz skutečného stavu v tomto útvaru.

# PŘÍLOHY

## Příloha 1: Organizační schéma



## Příloha 2: Výroční zpráva o veřejném přístupu k dokumentům v roce 2017

Tato výroční zpráva o přístupu k dokumentům je vypracována v souladu s čl. 17 odst. 1 nařízení Evropského parlamentu a Rady (ES) č. 1049/2001 ze dne 30. května 2001 o přístupu veřejnosti k dokumentům Evropského parlamentu, Rady a Komise (nařízení o transparentnosti) <sup>(40)</sup>. Týká se období od 1. ledna 2017 do 31. prosince 2017 a vychází ze statistických údajů, které jsou níže shrnuty.

Na výbor SRB se vztahuje nařízení o transparentnosti při nakládání se žádostmi o přístup veřejnosti k dokumentům v jeho držení v souladu s čl. 90 odst. 1 nařízení (EU) č. 806/2014. Praktické podmínky pro uplatňování nařízení o transparentnosti výborem SRB jsou uvedeny v rozhodnutí výboru SRB ze dne 9. února 2017 o veřejném přístupu k dokumentům Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB/ES/2017/01) <sup>(41)</sup>, přijatém v souladu s čl. 90 odst. 2 nařízení (EU) 806/2014 <sup>(42)</sup>.

Počátečními žádostmi přijatými výborem SRB se zabývá ředitel sekretariátu výboru SRB. Výbor SRB udělí k požadovaným dokumentům plný přístup, částečný přístup nebo přístup zamítne. Poslední dvě možnosti vycházejí z ustanovení článku 4 nařízení o transparentnosti. V případě úplného nebo částečného zamítnutí přístupu veřejnosti k dokumentu v počáteční fázi může žadatel předložit potvrzující žádost, ve které vyzývá výbor SRB k opětovnému zvážení jeho stanoviska. Potvrzujícími žádostmi se zabývá výbor na výkonném zasedání. V případě úplného nebo částečného zamítnutí potvrzující žádosti může žadatel předložit odvolání odvolací komisi výboru SRB. Následně může být vznesena stížnost k evropskému veřejnému ochránci práv nebo lze podat žalobu u Tribunálu.

### PŘÍSTUP K DOKUMENTŮM VÝBORU SRB V ROCE 2017

V roce 2017 obdržel výbor SRB 169 počátečních žádostí a 27 potvrzujících žádostí týkajících se přibližně 48 dokumentů. Je třeba uvést, že řada těchto žádostí byla totožná anebo o přístup k dokumentům jménem různých klientů žádala tatáž právní firma.

Převážná většina těchto žádostí se týkala rozhodnutí výboru SRB k řešení krize Banco Popular Español, S.A. Výbor SRB rovněž obdržel některé žádosti, které se týkaly rozhodnutí nepřijímat žádné opatření k řešení krize ve vztahu k Veneto Banca S.p.A. a Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

Ve všech těchto případech udělil výbor SRB částečný přístup k dokumentům, a to vzhledem k tomu, že by zveřejnění některých informací ohrozilo zájmy chráněné podle článku 4 nařízení o transparentnosti.

<sup>(40)</sup> Úř. věst. L 145, 31.5.2001, s. 43.

<sup>(41)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01\\_decision\\_public\\_access\\_to\\_the\\_srb\\_documents.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf)

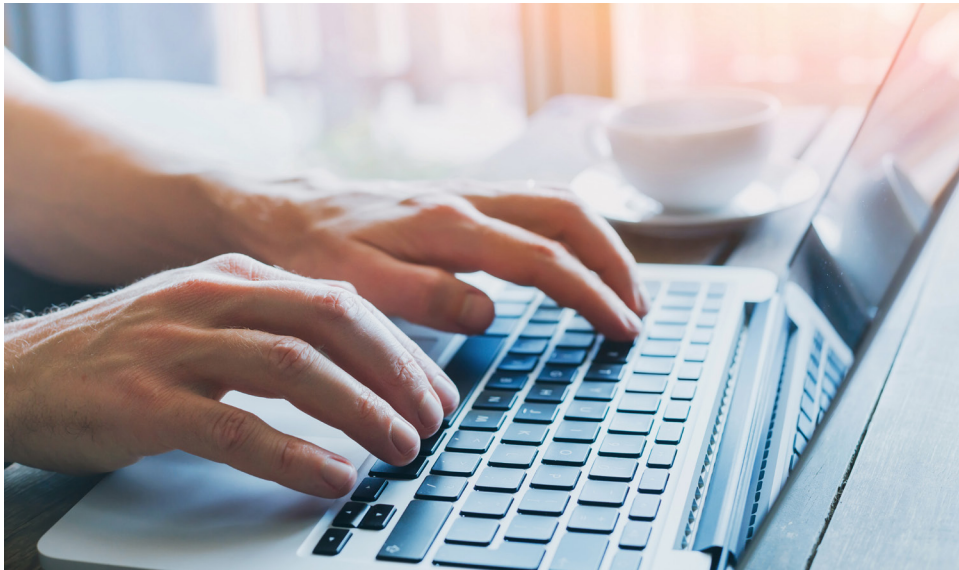
<sup>(42)</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 806/2014 ze dne 15. července 2014, kterým se stanoví jednotná pravidla a jednotný postup pro řešení krize úvěrových institucí a některých investičních podniků v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a Jednotného fondu pro řešení krizí a mění nařízení (EU) č. 1093/2010, Úř. věst. L 225, 3.07.2014, s.1–90.

Částečný přístup a zamítnutí vycházely v převážné většině případů z následujících výjimek ze zveřejnění dokumentů uvedených v nařízení o transparentnosti:

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

Je třeba upozornit, že některé vyžadované dokumenty neexistovaly nebo nebyly v držení výboru SRB.

V roce 2018 zřídil výbor SRB elektronický veřejný registr dokumentů, který je přístupný na jeho internetových stránkách <sup>(43)</sup>. Dostupné dokumenty jsou přístupné v co nejvyšší míře s ohledem na výjimky v článku 4 nařízení o transparentnosti.



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

## Příloha 3: Plnění rozpočtu 2017

## HLAVA I: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Přenesené zbyvajících závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A0100	Základní platy	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A0101	Rodinné přídatky	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A0102	Příspěvky na expatriaci a příspěvky na pobyt v zahraničí	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
<b>A-110</b>	<b>Součet:</b>	<b>26 720 867,20</b>	<b>18 817 024,84</b>	<b>70,42 %</b>	<b>26 720 867,20</b>	<b>18 817 024,84</b>	<b>70,42 %</b>		
A0111	Vyslání národní odborníci	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A0112	Stážisté	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
<b>A-111</b>	<b>Součet:</b>	<b>1 399 132,80</b>	<b>891 979,08</b>	<b>63,75 %</b>	<b>1 399 132,80</b>	<b>891 979,08</b>	<b>63,75 %</b>		
A01130	Nemocenské pojištění	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Pojištění pro případ úrazu a nemoci z povolání	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Pojištění pro případ nezaměstnanosti	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Vznik nebo zachování nároků na důchod	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
<b>A-113</b>	<b>Součet:</b>	<b>5 184 000,00</b>	<b>3 505 706,41</b>	<b>67,63 %</b>	<b>5 184 000,00</b>	<b>3 505 706,41</b>	<b>67,63 %</b>		
A01140	Příspěvky při narození dítěte a v případě úmrtí	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Roční cestovní výdaje	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Součet:	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %	0,00	40 000,00
A01150	Práce přesčas	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
<b>A-115</b>	<b>Součet:</b>	<b>40 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>40 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>		
A01200	Výdaje na přijímání zaměstnanců	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Usídlení, znovusídlení, denní příspěvky, náklady na stěhování a cestovní náklady	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01
<b>A-120</b>	<b>Součet:</b>	<b>1 770 000,00</b>	<b>788 375,03</b>	<b>44,54 %</b>	<b>1 770 000,00</b>	<b>694 324,99</b>	<b>39,23 %</b>		

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A01300	Výdaje na vyslání, cestovní výdaje a vedlejší výdaje	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
<b>A-130</b>	<b>Součet:</b>	<b>45 000,00</b>	<b>5 066,64</b>	<b>11,26 %</b>	<b>45 000,00</b>	<b>3 293,14</b>	<b>7,32 %</b>		
A01400	Restaurace a jídelny	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
<b>A-140</b>	<b>Součet:</b>	<b>1 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>		
A01410	Lékařské služby	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
<b>A-141</b>	<b>Součet:</b>	<b>270 000,00</b>	<b>37 000,00</b>	<b>13,70 %</b>	<b>270 000,00</b>	<b>6 459,58</b>	<b>2,39 %</b>		
A01420	Společenské styky mezi zaměstnanci	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Zvláštní dávky pro zdravotně postižené osoby a sociální pomoc	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Střediska péče o děti předškolního věku a školní vzdělávání	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
<b>A-142</b>	<b>Součet:</b>	<b>1 069 000,00</b>	<b>715 602,58</b>	<b>66,94 %</b>	<b>1 069 000,00</b>	<b>278 766,75</b>	<b>26,08 %</b>		
A01500	Další vzdělávání a jazykové kurzy pro zaměstnance	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
<b>A-150</b>	<b>Součet:</b>	<b>650 000,00</b>	<b>211 862,78</b>	<b>32,59 %</b>	<b>650 000,00</b>	<b>134 159,31</b>	<b>20,64 %</b>		
A01600	Správní pomoc od orgánů Společenství	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Dočasné služby	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
<b>A-160</b>	<b>Součet:</b>	<b>2 030 000,00</b>	<b>1 819 592,80</b>	<b>89,64 %</b>	<b>2 030 000,00</b>	<b>1 355 954,14</b>	<b>66,80 %</b>		
A01700	Výdaje na reprezentaci	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
<b>A-170</b>	<b>Součet:</b>	<b>12 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>8,33 %</b>	<b>12 000,00</b>	<b>556,93</b>	<b>4,64 %</b>		
<b>A02000</b>	<b>Nájemné</b>	<b>2 955 277,20</b>	<b>2 955 277,20</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 955 277,20</b>	<b>2 955 277,20</b>	<b>100,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>HLAVA 1 CELKEM</b>		<b>39 546 000,00</b>	<b>27 034 478,57</b>	<b>68,36 %</b>	<b>39 546 000,00</b>	<b>25 928 493,58</b>	<b>65,57 %</b>	<b>1 105 984,99</b>	<b>12 511 521,43</b>

## HLAVA II: SPRÁVNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A-200	Součet:	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Pojištění	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	Součet:	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Údržba a úklid	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	Součet:	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Voda, plyn, elektřina, topení	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	Součet:	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Zařízení prostor	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	Součet:	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Bezpečnost a ostraha budovy	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	Součet:	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	Vybavení IKT – hardware, software	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	Údržba informačních a komunikačních technologií	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Analýzy, programování, technická pomoc a jiné externí služby pro správu výboru SRB	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Telekomunikační zařízení	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	Součet:	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		
A02200	Technické vybavení a zařízení	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	Součet:	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Nábytek	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	Součet:	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %		
A02250	Výdaje na dokumentační a knihovní fondy	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87
A-225	Součet:	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %		



rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Přenesené zbyvajcí závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
A02300	Kancelářské potřeby	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
<b>A-230</b>	<b>Součet:</b>	<b>100 000,00</b>	<b>44 832,21</b>	<b>44,83 %</b>	<b>100 000,00</b>	<b>40 348,99</b>	<b>40,35 %</b>		
A02320	Bankovní a další finanční poplatky	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
<b>A-232</b>	<b>Součet:</b>	<b>2 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>50,00 %</b>	<b>2 000,00</b>	<b>362,98</b>	<b>18,15 %</b>		
A02330	Právní ochrana	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
<b>A-233</b>	<b>Součet:</b>	<b>250 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>250 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>		
A02350	Různá pojištění	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Náklady na správní překlady a tlumočení	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Náklady na dopravu a stěhování	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Obchodní poradenství	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 708,00	51 598,00
A02354	Všeobecné výdaje na zasedání	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Publikace	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Ostatní správní výdaje	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
<b>A-235</b>	<b>Součet:</b>	<b>495 794,02</b>	<b>377 804,43</b>	<b>76,20 %</b>	<b>495 794,02</b>	<b>28 518,83</b>	<b>5,75 %</b>		
A02400	Poštovní a náklady na doručování	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
<b>A-240</b>	<b>Součet:</b>	<b>70 000,00</b>	<b>36 750,00</b>	<b>52,50 %</b>	<b>70 000,00</b>	<b>27 344,92</b>	<b>39,06 %</b>		
A02410	Telekomunikační poplatky	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
<b>A-241</b>	<b>Součet:</b>	<b>333 144,97</b>	<b>187 298,23</b>	<b>56,22 %</b>	<b>333 144,97</b>	<b>89 056,39</b>	<b>26,73 %</b>		
	<b>HLAVA 2 CELKEM</b>	<b>13 397 000,00</b>	<b>10 917 737,89</b>	<b>81,49 %</b>	<b>13 397 000,00</b>	<b>7 959 271,14</b>	<b>59,41 %</b>	<b>2 958 466,75</b>	<b>2 479 262,11</b>
B03000	Plenární a výkonná zasedání výboru	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %	12 925,19	10 571,39

## HLAVA III: OPERAČNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše provedených závazků (2)	Nesplaceno % (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% zaplaceno (4)/(3)	Přenesené zbývající závazky (C8) (2)-(4)	Zrušeno (1)-(2)
B03001	Odvolačí komise	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Komunikace, publikace, překlady a tlumočení	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	149 014,26	1 820 742,42
<b>B3-00</b>	<b>Součet:</b>	<b>4 160 000,00</b>	<b>1 415 500,03</b>	<b>34,03 %</b>	<b>4 160 000,00</b>	<b>766 089,70</b>	<b>18,42 %</b>		
B03010	Operační výdaje na služební cesty	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Operační výdaje na schůze	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
<b>B3-01</b>	<b>Součet:</b>	<b>1 555 000,00</b>	<b>871 729,86</b>	<b>56,06 %</b>	<b>1 555 000,00</b>	<b>689 941,91</b>	<b>44,37 %</b>		
B03020	Nástroje IT	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
<b>B3-02</b>	<b>Součet:</b>	<b>2 975 000,00</b>	<b>1 995 016,08</b>	<b>67,06 %</b>	<b>2 975 000,00</b>	<b>341 259,65</b>	<b>11,47 %</b>		
B03030	Podpůrné činnosti pro Jednotný fond pro řešení krizí	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Studie a poradenství	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
<b>B3-03</b>	<b>Součet:</b>	<b>38 075 000,00</b>	<b>28 381 434,85</b>	<b>74,54 %</b>	<b>38 075 000,00</b>	<b>6 545 419,13</b>	<b>17,19 %</b>		
B03041	Krizové nepředvídané události	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
<b>B3-04</b>	<b>Součet:</b>	<b>30 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>33,33 %</b>	<b>30 000,00</b>	<b>7 719,94</b>	<b>25,73 %</b>		
<b>HLAVA 3 CELKEM</b>		<b>46 795 000,00</b>	<b>32 673 680,82</b>	<b>69,82 %</b>	<b>46 795 000,00</b>	<b>8 350 430,33</b>	<b>17,84 %</b>	<b>24 323 250,49</b>	<b>14 121 319,18</b>
<b>CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB ČÁST I ZA ROK 2017</b>		<b>99 738 000,00</b>	<b>70 625 897,28</b>	<b>70,81 %</b>	<b>99 738 000,00</b>	<b>42 238 195,05</b>	<b>42,35 %</b>	<b>28 387 702,23</b>	<b>29 112 102,72</b>

PLNĚNÍ ROZPOČTU 2017 – ČÁST II – JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ  
 PLNĚNÍ ROZPOČTU / ZDROJ FONDU R0 – ÚČELOVĚ VÁZANÉ PŘÍJMY – 2017

RP	Popis rozpočtové položky	CD/CND	Prostředky na závazky	Uznané závazky	Závazky %	Prostředky na platby	Provedené platby	Platby %	Prostředky převedené na závazky	Prostředky převedené na platby
B04010	Investice	CND	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Návratnost investic	CND	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1331,04	5285333,85
B04031	Bankovní poplatky a platby	CND	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1 211,90	1 905,30
B04901	Náhrady	CND	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00
	<b>CELKOVÝ ROZPOČET VÝBORU SRB ČÁST II</b>		<b>15 404 035 316,10</b>	<b>55 306 079,84</b>	<b>0,36 %</b>	<b>15 404 035 316,10</b>	<b>50 021 383,63</b>	<b>0,3 %</b>	<b>15 348 729 236,26</b>	<b>15 354 013 932,47</b>

OZNAČENÍ HLAVY IX – VÝSLEDKY PLNĚNÍ ROZPOČTU ZA ROK N (ČL. 18 FINANČNÍHO NARIŽENÍ VÝBORU SRB)

RP	Popis rozpočtové položky	CD/CND	Prostředky na závazky	Uznané závazky	Závazky %	Prostředky na platby	Provedené platby	Platby %	Prostředky převedené na závazky	Prostředky převedené na platby
B09000	VYROVNÁNÍ Z REZERV	CND	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

## Příloha 4: Plán pracovních míst 2017

Počet dočasných zaměstnanců se zvýšil o 55 % ze 164 v roce 2016 na 255 v roce 2017. To odpovídá 72,8 % plánovaného celkového počtu 350 pracovníků.

Kategorie a platová třída	2017		2016	
	Plánovaný počet dočasných zaměstnanců	Skutečný	Plánovaný počet dočasných zaměstnanců	Skutečný počet
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
<b>AD celkem</b>	<b>278</b>	<b>200</b>	<b>200</b>	<b>137</b>
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
<b>AST celkem</b>	<b>52</b>	<b>36</b>	<b>40</b>	<b>24</b>
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
<b>AST-SC celkem</b>	<b>20</b>	<b>19</b>	<b>15</b>	<b>3</b>
<b>Celkem</b>	<b>350</b>	<b>255</b>	<b>255</b>	<b>164</b>
CA	0	0	6	0
SNE	25	15	25	12

**AD** Administrátor  
**AST** Asistent  
**SC** Administrativní pracovník  
**CA** Smluvní zaměstnanec  
**SNE** Vyslaný národní odborník

## Příloha 5: Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti a pohlaví

Genderová vyváženost je téměř vyrovnaná: výbor SRB zaměstnával k 31. 12. 2017 jako dočasné zaměstnance 128 žen a 127 mužů.

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

Dne 31. 12. 2017 zaměstnával výbor SRB 25 státních příslušníků EU:

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

## Příloha 6: Účetní závěrka za rok 2017

## VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI KE DNI 31. PROSINCE 2017 (V EURECH)

Popis	2017	2016	Rozdíl
<b>DLOUHODOBÝ MAJETEK</b>	<b>5 016 421,09</b>	<b>4 912 166,35</b>	<b>104 254,74</b>
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Dlouhodobý hmotný majetek	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Dlouhodobé předběžné financování	-	-	-
Dlouhodobé pohledávky	-	-	-
<b>KRÁTKODOBÝ MAJETEK</b>	<b>17 453 972 513,21</b>	<b>10 826 285 025,13</b>	<b>6 627 687 488,08</b>
Krátkodobé předběžné financování	45 000,00	-	45 000,00
Krátkodobé pohledávky	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>17 458 988 934,30</b>	<b>10 831 197 191,48</b>	<b>6 627 791 742,82</b>
<b>ČISTÁ AKTIVA</b>	<b>15 348 724 427,05</b>	<b>9 434 893 538,11</b>	<b>5 913 830 888,94</b>
Kumulované rezervy	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Hospodářský výsledek za daný rok (fond)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Hospodářský výsledek za daný rok (správa)	-	-	-
<b>DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY</b>	<b>2 092 723 977,40</b>	<b>1 379 929 703,41</b>	<b>712 794 273,99</b>
Rezervy na rizika a náklady	-	-	-
Dlouhodobé závazky ze specifických činností výboru SRB (IPC)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Ostatní dlouhodobé závazky	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
<b>KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY</b>	<b>17 540 529,85</b>	<b>16 373 949,96</b>	<b>1 166 579,89</b>
Rezervy na rizika a náklady (krátkodobé)	-	-	-
Závazky	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
<b>CELKEM REZERVY A ZÁVAZKY</b>	<b>17 458 988 934,30</b>	<b>10 831 197 191,48</b>	<b>6 627 791 742,82</b>

## VÝKAZ O FINANČNÍ VÝKONNOSTI ZA ROK 2017 (V EURECH)

Popis	2017	2016	Rozdíl
<b>PROVOZNÍ VÝNOSY</b>	<b>6 019 807 052,62</b>	<b>9 496 350 565,13</b>	<b>-3 476 543 512,51</b>
Nesměnárenské výnosy z příspěvků do fondu	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Ostatní nesměnárenské výnosy ze správních příspěvků	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Ostatní směnárenské provozní výnosy	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
<b>PROVOZNÍ NÁKLADY</b>	<b>-53 788 735,44</b>	<b>-33 903 299,54</b>	<b>-19 885 435,90</b>
Správní výdaje	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Celkové náklady na zaměstnance	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Náklady na dlouhodobý majetek	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Ostatní správní výdaje	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Operační výdaje	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
<b>PŘEBYTEK (SCHODEK) Z PROVOZNÍCH ČINNOSTÍ</b>	<b>5 966 018 317,18</b>	<b>9 462 447 265,59</b>	<b>-3 496 428 948,41</b>
Výnosy z finančních operací	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Náklady na finanční operace	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
<b>PŘEBYTEK / (SCHODEK) Z NEPROVOZNÍCH ČINNOSTÍ</b>	<b>5 913 830 888,94</b>	<b>9 434 893 538,11</b>	<b>-3 521 062 649,17</b>
Mimořádné zisky	-	-	-
Mimořádné ztráty	-	-	-
<b>PŘEBYTEK (SCHODEK) Z MIMOŘÁDNÝCH POLOŽEK</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ROZPOČTOVÝ ROK</b>	<b>5 913 830 888,94</b>	<b>9 434 893 538,11</b>	<b>-3 521 062 649,17</b>



## Příloha 7: Zadávací řízení zahájená v roce 2017

## SOUHRNNÁ TABULKA K ČINNOSTEM V OBLASTI ZADÁVÁNÍ ZAKÁZEK V ROCE 2017

Typy zadávacích řízení zahájených v roce 2017	Ne
Otevřené řízení	1
Užší řízení	0
Jednací řízení s nízkou a střední hodnotou (1 000 > 135 000)	39
Zvláštní jednací řízení podle čl. 134 odst. 1 písm. a) až f) a i)	12
Článek 81	1
Obnovená řízení podle rámcové smlouvy výboru SRB OP12015, části 1–3	Části 1–2 Části 2–11 Části 3–8
ČLÁNEK 81 řízení	1

## PODROBNÁ PREZENTACE POSTUPŮ PŘI ZADÁVACÍCH ŘÍZENÍCH V ROCE 2017

## OTEVŘENÉ ŘÍZENÍ

ČÍSLO ZAKÁZKY	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
SRB/OP/5/2017	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ	Hodnocení probíhá	

## JEDNACÍ ŘÍZENÍ S NÍZKOU A STŘEDNÍ HODNOTOU

	ČÍSLO ZAKÁZKY	ODŮVODNĚNÍ JEDNACÍHO ŘÍZENÍ	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
15 000 > 135 000 EUR	SRB/NEG/9/2017	Čl. 136 písm. a) prováděcích pravidel	FINANČNÍ REFERENČNÍ HODNOTY	Hodnocení probíhá	
	SRB/NEG/42/2017	Čl. 136 písm. a) prováděcích pravidel	POSKYTOVÁNÍ PŘÍSTUPU K ÚČETNÍM ÚDAJŮM PROSTŘEDNICTVÍM POSKYTOVATELE ÚDAJŮ	Hodnocení probíhá	
	SRB/NEG/47/2017	Čl. 137 odst. 3 prováděcích pravidel	AKTIVITY INTERAKTIVNÍHO A KOMUNIKAČNÍHO ROZVOJE PRO PRACOVNÍKY VÝBORU SRB	Zadáno	25 900,00

## ZVLÁŠTNÍ JEDNACÍ ŘÍZENÍ

	ČÍSLO ZAKÁZKY	ODŮVODNĚNÍ JEDNACÍHO ŘÍZENÍ	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
Čl. 134 odst. 1 písm. a) až f) a i)	SRB/NEG/2/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	Zadáno	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	Zadáno	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	Zadáno	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	ZADÁNO	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	Čl. 134 odst. 1 písm. i)	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ	ZADÁNO	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	Čl. 134 odst. 1 písm. i)	PORADENSTVÍ A POMOC PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ	ZADÁNO	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	Čl. 134 odst. 1 písm. i)	PORADENSTVÍ A POMOC PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ	ZADÁNO	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	ZADÁNO	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	ZADÁNO	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PŘI PŘÍPRAVĚ SOUDNÍCH ŘÍZENÍ	ZADÁNO	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	ZADÁNO	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	Čl. 134 odst. 1 písm. h)	POSKYTOVÁNÍ PROFESNÍCH PRÁVNÍCH SLUŽEB PRO SOUDNÍ ŘÍZENÍ	ZADÁNO	125 000,00

## OTEVŘENÉ ŘÍZENÍ

ODKAZ NA NABÍDKU	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
SRB/Art81/2017/1	POSKYTOVÁNÍ SLUŽEB SPRÁVY PORTFOLIA A ÚSCHOVY	Hodnocení probíhá	

## OBNOVENÍ SOUTĚŽE VE VZTAHU K ŘEŠENÍ KRIZE

ČÍSLO ZAKÁZKY	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
SRB/OP/1/2015 LOT 1	POSKYTOVÁNÍ ANALÝZY ÚČETNÍCH ZÁVĚREK A ÚČETNÍHO PORADENSTVÍ – SC 2	Zrušeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 1	POSKYTOVÁNÍ ANALÝZY ÚČETNÍCH ZÁVĚREK A ÚČETNÍHO PORADENSTVÍ – SC 4	Zrušeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 2	Zadáno	165 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 3	Zadáno	385 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 4	Zadáno	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 5	Zadáno	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 6	Zadáno	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 7	Zrušeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 8	Zadáno	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 9	Zrušeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 10	Zadáno	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 11	Zadáno	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ A POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM A FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ – SC 12	Zahájeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 4	Zadáno	220 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 5	Zadáno	132 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 6	Zadáno	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 7	Zadáno	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 8	Zrušeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 9	Zadáno	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 10	Zadáno	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ – SC 11	Zadáno	1 650 000,00

## Příloha 8: Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti z pracovního programu výboru SRB pro rok 2017

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB pro rok 2017 *	Cíl	Hodnota	Poznámka
<b>ČINNOSTI SOUVISEJÍCÍ S ŘEŠENÍM KRIZÍ</b>				
1	U bank s plány řešení krize z roku 2016 pokrok při dosažení nové úrovně plánů řešení krize	100 %	94 %	Výbor SRB dosáhl v roce 2017 pokroku u většiny bank ve své působnosti, a to navzdory potřebě přidělit zdroje na řešení krizových případů a dále pracovat na rozšiřování instituce. Z 92 skupin s plánem v roce 2016 bylo dosaženo pokroku u 83 z nich.
2	Vypracovat přechodné plány řešení krize pro zbývající bankovní skupiny v působnosti výboru SRB	95 % bank v působnosti výboru SRB	89 %	Výbor SRB zaměřil v roce 2017 prioritně své úsilí na nejrizikovější a nejsložitější banky a rovněž vyloučil případy, kdy se významné změny ve struktuře banky odrazí v budoucích opakováních cyklu plánování. (na konci roku 2017 bylo vypracováno 106 plánů, zatímco v působnosti výboru SRB je 119 skupin).
3	Vypracovat a vyladit cíle pro minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky pro velké bankovní skupiny v působnosti výboru SRB	Ano	Ano	Výbor SRB stanovil závazné cíle MREL pro většinu největších a nejsložitějších bank v bankovní unii. Na většinu ostatních bank se vztahuje informativní cíl MREL na konsolidované úrovni.
4	Vypracovat minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky pro významné subjekty v rámci všech velkých bankovních skupin v působnosti výboru SRB a na identifikaci kvality a umístění	Ano	Ne	Výbor SRB se zaměřil na stanovení závazného cíle MREL na konsolidované úrovni a v cyklu plánování 2018 se bude snažit stanovit MREL pro významné subjekty.
5	Vypracovat srovnávací nástroje a otestovat je na vzorku plánů řešení krize	Ano	Ano	Srovnávací činnosti byly provedeny u MREL, zásadních funkcí a přístupu k FMI, přičemž horizontální útvary výboru SRB provedly nezbytné posouzení s cílem identifikovat, monitorovat a zlepšit jednotnost činností v oblasti plánování řešení krize.
6	Provádět „krize nanečisto“	2	1	Dne 12. července 2017 byla úspěšně provedena technická simulace krize (krize na nečisto) zahrnující Komisi a Radu, se silným důrazem na interakci s Radou. V souvislosti s dalším třístranným pracovním programem bylo dále dosaženo pokroku v oblasti připravenosti k přeshraničnímu řešení krize pro G-SIB ve čtyřech pracovních oblastech za účasti orgánů ve Spojeném království, Spojených státech a bankovní unii. Práce provedená v roce 2017 by měla podporovat organizování praktických „krizí nanečisto“ v budoucnosti.
7	Počet školení pořádaných výborem SRB s orgány NRA	3	4	Výbor SRB uspořádal čtyři externí školení, zaměřené mimo jiné na orgány NRA v bankovní unii. Školící činnost ve výboru SRB (pro pracovníky výboru SRB) v roce 2017 vzrostla; během roku bylo uspořádáno celkem 25 interních školení.
8	Spustit platformu IKT jednotného mechanismu pro řešení krizí pro činnosti v oblasti řešení krize	Ano	Ano	Byla vytvořena platforma IKT v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí pro činnosti v oblasti řešení krize a je připravena k použití v roce 2018.
<b>JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ</b>				
9	Do 1. května 2017 sdělit orgánům NRA částky všech příspěvků předem pro rok 2017, pokud jde o Jednotný fond pro řešení krizí	100 %	100 %	Výbor SRB vypočetl na základě informací ohlášených institucemi příspěvky předem pro rok 2017. Orgány NRA byly informovány ve dvou krocích: (1) předběžné výsledky byly oznámeny Centrální bance, orgánům NCA a NRA v polovině března 2017; (2) konečné výsledky byly sděleny orgánům NRA do poloviny dubna 2017.

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB pro rok 2017 *	Cíl	Hodnota	Poznámka
10	Investiční strategie plně provedena	3. čtvrtletí roku 2017	Probíhá	Investice do cenných papírů zahájeny ve 2. čtvrtletí roku 2018. V roce 2017 trvalo výběrové řízení na externího partnera déle, než se původně plánovalo, a to z důvodu složitosti a nároků souvisejícího výběrového/zadávacího procesu.
11	Zavést IT systém pro shromažďování údajů pro příspěvky předem	2. čtvrtletí roku 2017	2. čtvrtletí roku 2017	Výbor SRB vytvořil systém výběru příspěvků založený na počítačovém jazyku XBRL. Systém výběru příspěvků tvoří dva hlavní moduly: portál, ze kterého nahrají orgány NRA šablony přijaté od institucí; a FAS, tj. systém pro výpočty.
<b>POLITIKA A SPOLUPRÁCE</b>				
12	Efektivně přispívat k relevantní evropské a mezinárodní regulační činnosti	Yes	Yes	V rámci rady pro finanční stabilitu přispěl výbor SRB v roce 2017 aktivně ke zveřejněným pokynům k vnitřní celkové kapacitě pro absorpci ztrát systémově významných bank, k řešení krize a plánování řešení krize ústřední protistrany a ke kontinuitě přístupu k infrastrukturám finančních trhů, a také ke zveřejněným konzultacím k provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů a k prvkům strategie financování proveditelného plánu řešení krize. Také v roce 2017 byl výbor SRB pravidelným členem na všech osmi zasedáních ad hoc pracovní skupiny Rady k EDIS a předložil čtyři pracovní dokumenty pro diskusi; v pracovní skupině pro koordinované akce se výbor SRB zúčastnil 13 zasedání s cílem projednat provádění společného jistění; zástupci výboru SRB pravidelně jednali s Parlamentem na veřejných slyšeních a podle potřeby poskytli odborné poznatky v otázkách řešení krize; spolupráce s Centrální bankou, orgánem EBA a orgány NRA byla i nadále velmi úzká.
13	Zřídit evropská kolegia k řešení krize pro systémově významné banky mimo EU (článek 89 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank)	100 %	33 %	Ze tří skupin systémově významných bank mimo EU, u kterých výbor SRB předsedá v evropském kolegiu pro řešení krize, byla jedna skupina zřízena v roce 2017 a dvě mají být zorganizovány v roce 2018, aby byly sladěny s termíny skupin krizového řízení.
14	Počet odvětvových dialogů pořádaných výborem SRB	2	2	V roce 2017 uspořádal výbor SRB dva odvětvové dialogy, které spojily zástupce bankovních federací na úrovni EU a jednotlivých zemí bankovní unie, zástupce vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize, Evropský parlament, Evropskou komisi a Evropskou centrální banku. Odvětvový dialog vedený dne 31. ledna 2017 byl věnován šabloně údajů o závazcích a infrastrukturám finančních trhů, zatímco druhý odvětvový dialog konaný dne 22. listopadu se soustředil na plánování řešení krize, MREL, zásadní funkce a správní příspěvky.
<b>VÝBOR SRB JAKO ORGANIZACE</b>				
15	Fluktuace pracovníků (počet odchodů během jednoho roku / průměrný počet pracovníků během roku)	<10 %	2 %	Fluktuace činila 2 %.
16	Počet připomínek anebo kvalifikovaných záporných výroků z Účetního dvora	0	0	Účetní dvůr nevydal v roce 2017 žádné kvalifikované/záporné výroky.
17	Míra přenosu (vyčleněných prostředků) provozního rozpočtu	<30 %	52 %	Přibližně 24 milionů EUR bylo přeneseno do roku 2018, což představuje míru přenosu 52 % u prostředků vyčleněných na závazky v kapitole III. Tato míra je dána do značné míry skutečností, že 90 % (21 milionů EUR) přenosu je na neplánované výdaje výboru SRB, z čehož 9,5 milionů EUR je na náklady na soudní řízení (tříletý projekt) a 11,5 milionů EUR na konzultace a poradenství pro potenciální případy řešení krize. Konečné výstupy a konečné platby se očekávají v průběhu roku 2018.
18	Početné odpovědi na každou žádost o právní poradenství bude k dispozici do 2 týdnů	80 %	81 %	Žádosti o právní poradenství adresované oddělení právních služeb a lhůta pro počáteční odpověď byly důkladně zaznamenány a vyhodnoceny.

\* [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_2016.5419\\_work\\_programme\\_2017\\_web.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf)

## Příloha 9: Členové plenárního zasedání

Úloha	Jméno	Orgán
Předsedkyně	Elke KÖNIG	SRB
Místopředseda	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Stálý člen výboru	Mauro GRANDE	SRB
Stálý člen výboru	Antonio CARRASCOSA	SRB
Stálý člen výboru	Joanne KELLERMANN	SRB
Stálý člen výboru	Dominique LABOUREIX	SRB
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Romain STROCK	Lucembursko – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Frank ELDERSON	Nizozemsko – De Nederlandsche Bank
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Dana MEAGER	Slovensko – Slovenská rada pro řešení krizí
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 – Finantsinspeksioon (estonský orgán pro finanční dohled a řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Klaus KUMPFMÜLLER	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	Thorsten PÖTZSCH	Německo – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
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	Marko BOSNIAK	Slovinsko – Banka Slovenije
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Olivier JAUDOIN	Francie – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jaime PONCE HUERTA	Španělsko – FROB (španělský výkonný orgán pro řešení krizí)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Pierre WUNSCH	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	Maurice MCGUIRE	Irsko – Central Bank of Ireland (Irská centrální banka)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Tomas GARBARAVICIUS	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 – Jednotka pro řešení krize
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jelena LEBEDEVA	Lotyšsko – Komise pro finanční a kapitálové trhy
Pozorovatel v souladu s čl. 3.2 jednacího řádu plenárního zasedání	JESUS SAURINA	Španělsko – Banco de España – Španělský orgán pro preventivní řešení krize
Pozorovatel	Ignazio ANGELONI	Evropská centrální banka
Pozorovatel	Olivier GUERSENT	Evropská komise – Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů
Pozorovatel	Spyridon ZARKOS	Evropský orgán pro bankovníctví

## Příloha 10: Slovníček pojmů

<b>Kolegia k řešení krize</b>	Zřizovaná podle článku 88 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank ke koordinaci práce mezi orgány příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny (GLRA) a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize (NRA) nezúčastněných členských států.
<b>Vnitřní týmy příslušné k řešení krize (IRT)</b>	Zřizované podle článku 37 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 právnické osoby, které byly založeny alespoň ve dvou zemích bankovní unie.
<b>Proces posouzení způsobilosti k řešení krize (RAP)</b>	Proces, který se každoročně provádí ve vztahu ke všem globálním systémově významným bankám 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.
<b>Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky (MREL)</b>	Minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky, které stanoví orgán příslušný k řešení krize k zajištění účinného uplatňování nástroje rekaptalizace z vnitřních zdrojů, to znamená odepsání nebo konverzi dluhu na vlastní kapitál.
<b>Zásada, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty (NCWO)</b>	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 ztráty, než by mu vznikly v běžném úpadkovém řízení. Podobně čl. 34 odst. 1 písm. i) vyžaduje, aby byla opatření k řešení krize přijímána v souladu se zárukami stanovenými v této směrnici (a jedním z ochranných opatření je zásada NCWO).
<b>Společné jištění</b>	Mechanismus, který má být vytvořen během přechodného období Jednotného fondu pro řešení krizí, který 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 nakonec odpovědný za navrácení prostředků prostřednictvím příspěvků ve všech zúčastněných členských státech včetně následných příspěvků.
<b>Šablona údajů o závazcích (LDT)</b>	Šablona vypracovaná výborem SRB pro shromažďování údajů týkající se závazků bank za účelem vypracování plánů řešení krize a stanovení minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky.
<b>Plán řešení krize „fáze 2“</b>	Plány, které byly navrženy po první zkušenosti s plánováním řešení krize z roku 2015, to znamená, že jsou založeny na prozatímních plánech řešení krize. Tyto plány obvykle nezahrnují závazné cílové úrovně minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky, ale zahrnují neformální cíle minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky.





## **JAK KONTAKTOVAT EU**

### **Osobně**

Po celé Evropské unii jsou stovky informačních středisek Europe Direct.  
Adresu vašeho nejbližšího střediska naleznete na: <http://europa.eu/contact>

### **Telefonicky nebo e-mailem**

Europe Direct je služba, která zodpoví vaše dotazy o Evropské unii.  
Tuto službu můžete kontaktovat  
– bezplatně telefonicky: 00 800 6 7 8 9 10 11 (někteří operátoři mohou účtovat poplatek za tyto hovory),  
– na následujícím standardním čísle: +32 22999696 nebo  
– elektronickou poštou na: <http://europa.eu/contact>

## **VYHLEDÁVÁNÍ INFORMACÍ O EU**

### **On-line**

Informace o Evropské unii ve všech úředních jazycích EU jsou k dispozici na internetových stránkách Europa na: <http://europa.eu>

### **Publikace EU**

Můžete si stáhnout nebo objednat bezplatné nebo placené publikace EU z knihkupectví EU na: <http://bookshop.europa.eu>. Více výtisků bezplatných publikací získáte kontaktováním Europe Direct nebo svého místního informačního centra (viz <http://europa.eu/contact>)

### **Právo Unie a související dokumenty**

Pro přístup k právním informacím z EU včetně veškerého práva Unie od roku 1951 ve všech úředních jazycích přejděte na EUR-Lex na: <http://eur-lex.europa.eu>

### **Veřejně přístupná data z EU**

Evropský portál veřejně přístupných dat (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) poskytuje přístup k datovým souborům z EU. Data můžete stáhnout a opětovně používat zdarma, a to pro komerční i nekomerční účely.

**JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ  
KRIZÍ**

Treurenberg 22, 1049 Brussels  
<https://srb.europa.eu>

