

VÝROČNÍ ZPRÁVA



2016

Fotografie:

Cover: [iStock.com/sanjeri](https://www.istock.com/sanjeri)

Obálka: [iStock.com/sanjeri](https://www.istock.com/sanjeri)

SRB, strany 4, 19, 27, 40, 54 a 56; [iStock.com/skegbydave](https://www.istock.com/skegbydave), strana 41; [iStock.com/skegbydave](https://www.istock.com/skegbydave), strana 43;

[iStock.com/DragonImages](https://www.istock.com/DragonImages), strana 51; [iStock.com/MarianVejcik](https://www.istock.com/MarianVejcik), strana 60.

Print	ISBN 978-92-95206-79-3		doi:10.2877/923184	FP-AA-17-001-CS-C
PDF	ISBN 978-92-95206-90-8	ISSN 2467-3218	doi:10.2877/483758	FP-AA-17-001-CS-N

Lucemburk: Úřad pro publikace Evropské unie, 2017

© Jednotný výbor pro řešení krizí, 2017

Reprodukce povolena pod podmínkou uvedení zdroje.

K veškerému použití nebo reprodukci fotografií či jiného materiálu, k nimž Jednotný výbor pro řešení krizí nemá autorská práva, je nutné získat svolení přímo od držitelů těchto práv.

JEDNOTNÝ VÝBOR PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

SRB – VÝROČNÍ ZPRÁVA ZA ROK 2016

OBSAH

1. PŘEDMLUVA	4
2. ZKRATKY	8
3. ÚVOD	10
4. SHRUTÍ	12
5. PŘIPRAVENOST NA ŘEŠENÍ KRIZE	13
5.1. Nástroje a zásady pro plánování řešení krize a opatření k řešení krize	19
5.1.1. Příručka pro plánování řešení krize	19
5.1.2. Příručka pro krizové řízení	20
5.1.3. Šablona údajů o závazcích	20
5.1.4. Srovnávací hodnocení plánů řešení krize	22
5.1.5. Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky: přístup přijatý v roce 2016 a další kroky	22
5.2. Příprava opatření k řešení krize	27
6. RÁMEC ŘEŠENÍ KRIZE	29
6.1. Spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize	29
6.2. Dohled nad méně významnými institucemi	29
6.3. Spolupráce s ostatními zúčastněnými stranami	30
7. KOORDINACE POLITIK A MEZINÁRODNÍ VZTAHY	36
7.1. Koordinace institucionální spolupráce a vztahů	36
7.2. Regulační činnost	40
8. KOMUNIKACE	42
9. JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ	45
9.1. Mechanismus příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí	45
9.2. Investice Jednotného fondu pro řešení krizí	47
9.3. Alternativní možnosti financování Jednotného fondu pro řešení krizí	49
10. ŘÍZENÍ ZDROJŮ	50
10.1. Rozpočtové a finanční řízení	50
10.2. Účetní závěrka za rok 2016	52

10.3. Lidské zdroje	53
10.4. Zadávání veřejných zakázek	54
10.5. Informační a komunikační technologie	54
10.6. Zařízení	56
11. SPRÁVA A ŘÍZENÍ	57
11.1. Spory	57
11.2. Sekretariát výboru SRB	57
11.3. Dodržování pravidel	58
11.4. Interní audit	59
11.5. Externí audit	59
12. ODVOLACÍ KOMISE	60
13. ZPRÁVA EVROPSKÉHO ÚČETNÍHO DVORA TÝKAJÍCÍ SE ROKU 2015	61
14. PROHLÁŠENÍ O VĚROHODNOSTI	62
15. PŘÍLOHY	63
15.1. Organizační schéma	63
15.2. Plnění rozpočtu na rok 2016	64
15.3. Plán pracovních míst v roce 2016	70
15.4. Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti	71
15.5. Účetní závěrka za rok 2016	72
15.6. Zadávací řízení zahájená v roce 2016	74
15.7. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) z pracovního programu výboru SRB za rok 2016 ()	75
15.8. Členové plenárního zasedání v roce 2016	78
15.9. Slovníček pojmů	79

1. PŘEDMLUVA



S potěšením představuji výroční zprávu výboru SRB za rok 2016, který je již druhým rokem našeho fungování jakožto nezávislé agentury Evropské unie (EU) a prvním rokem od převzetí pravomocí v oblasti řešení krizí v rámci evropského regulačního rámce. Pokud jde o naše poslání spočívající v zajišťování řádného řešení úpadku bank s minimálním dopadem na reálnou ekonomiku a veřejné finance, mohu s jistotou říci, že se v bankovní unii postupně naplňuje.

Výbor SRB, úzce spolupracující se svými vnitrostátními partnery, vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krizí, je odpovědný za dosažení způsobilosti k řešení krize u významných bank. Tato spolupráce se v roce 2016 ukázala jako efektivní. Výbor SRB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize se navzájem doplňují, pokud jde o odborné znalosti a zdroje, a úzká spolupráce a výměna informací v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí hraje při vytváření pevného

rámce pro řešení krizí základní roli. Během posledních dvou let došlo v bankovní unii k významným posunům, pokud jde o plánování řešení krize, přípravu na krizi a přijetí případných opatření. Výbor SRB dále pokračoval ve vytváření svých finančních zdrojů, posilování svého politického a koordinačního rámce a svého sjednocování pomocí investic do nové infrastruktury a informačních a komunikačních technologií.

S ohledem na pokrok dosažený v roce 2016 bych ráda zdůraznila, že v roce 2016 spadalo do působnosti výboru SRB celkem 141 bank, přičemž u žádné z nich nemusela být krize řešena. První rozhodnutí o řešení krize však bylo nutné přijmout v červnu roku 2017 v důsledku prodeje společnosti [Banco Popular Español S.A.](#) společnosti Banco Santander S.A., kdy došlo k uplatnění pravomocí výboru SRB k řešení krize. Rozhodnutí bylo provedeno španělským vnitrostátním orgánem příslušným k řešení krize (FROB). Tento případ prokázal fungování současného rámce řešení krizí, který chrání peníze daňových poplatníků a zabraňuje negativním dopadům na stabilitu finančního trhu.

Výbor SRB nicméně považuje svůj mandát především za preventivní s výhledem do budoucna. Výbor SRB spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize v rámci přeshraničních vnitřních týmů příslušných k řešení krize dokončil v roce 2016 první a druhý cyklus plánování řešení krize zahrnující většinu bankovních skupin přijetím plánů pro tyto subjekty. Ačkoliv byl u plánování řešení krize zaznamenán pokrok, neznamená to, že je naše poslání splněno. Plánování řešení krize

je proces trvající mnoho let. Ještě bude zapotřebí vypracovat mnoho dalších plánů a vylepšovat a aktualizovat plány stávající, aby se v nich zohlednily změny odehrávající se u bank i na trzích. Vypracování plánů řešení krize je nepřetržitým úkolem a je nutné se zaměřit na jejich zlepšování a praktické použití v budoucnu.

Plánování řešení krize také znamená stanovení minimální požadavků na kapitál a způsobilé závazky, neboť minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky je klíčovým nástrojem k dosažení způsobilosti k řešení krize. V roce 2016 výbor SRB k tomuto zaujal předběžný přístup a vypočítal informativní úroveň minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky pro hlavní bankovní skupiny, a umožnil jim tak připravit se na budoucí závazné cíle a případně přizpůsobit jejich struktury financování.

Výpočet minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky a další úkoly související s řešením krize do značné míry závisí na dostupnosti přesných údajů od bank. V roce 2016 výbor SRB zformuloval svou potřebu základních údajů. V oblasti údajů, které ještě nebyly shromažďovány jinými orgány, zejména Evropskou centrální bankou, zavedl výbor SRB pro banky nové procesy oznamování údajů a zahájil proces shromažďování údajů. Ze zkušeností s prvním cyklem shromažďování údajů vyplývá, že je třeba, aby většina bank výrazně zlepšila dostupnost a kvalitu oznamovaných údajů, stejně jako rychlost, jakou jsou tyto informace poskytovány. Včas poskytnuté údaje v příslušném objemu nejsou pro stanovení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky jediným důležitým předpokladem, hrají však v době krize rovněž důležitou roli při posuzování možného uplatnění nástrojů k řešení krize. Naše nejnovější zkušenosti s řešením krize zdůraznily důležitost plánování řešení krize a potřebu mít v případě řešení krize k dispozici potřebné údaje téměř okamžitě.

Od roku 2016 je výbor SRB rovněž odpovědný za výpočet a výběr příspěvků předem do Jednotného fondu pro řešení krizí (SRF), a to za silné podpory a v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. Částka vedená v Jednotném fondu pro řešení krizí ke konci roku 2016 činila 10,78 miliardy EUR. V roce 2016 výbor SRB rovněž uzavřel s 16 z 19 zúčastněných členských států dohodu o mechanismu úvěrů, které se použijí jako poslední možnost, k pokrytí dočasných výpadků ve financování v případě využití fondu v průběhu jeho fáze vytváření. Zbývající dohody o mechanismu úvěrů byly podepsány počátkem roku 2017.

Pro výbor SRB je od počátku klíčovou prioritou nepřetržitý dialog nejen s bankami, ale i s dalšími orgány a institucemi a s veřejností, se zaměřením na co největší transparentnost. V roce 2016 jsme uspořádali první veřejnou konferenci, tři odvětvové dialogy a členové výboru vystoupili se svými projevy a zúčastnili se veřejných akcí po celé Evropě i mimo ni.

Vedle naší operační činnosti spočívající v plánování řešení krize v průběhu roku výbor SRB pečlivě sledoval probíhající evropský a mezinárodní vývoj v oblasti regulace a přispíval do něj. Úzce jsme spolupracovali s Evropským orgánem pro bankovníctví (EBA) a naši odborníci poskytovali podporu při vytváření politiky a norem týkajících se řešení krize na technické úrovni. Na úrovni Rady pro finanční stabilitu se výbor SRB zabýval mezinárodní koordinací a procesem dalšího rozvoje a praktického používání norem řešení krize na celosvětové úrovni.

Na evropské úrovni jsme rovněž přispěli do diskuse o začlenění mezinárodního nástroje celkové schopnosti absorbovat ztráty do právních předpisů EU. Pokud jde o současné legislativní návrhy na změnu našeho regulačního rámce, výbor SRB poskytl své odborné znalosti evropským orgánům se zvláštním zaměřením na zajištění pevného rámce s dostatečnou pružností pro orgány příslušné k řešení krize a aspektů proporcionality.

Stojíme však před dalšími úkoly: Nadále trvá potřeba harmonizace vnitrostátních právních předpisů s cílem zlepšit připravenost k řešení krize. S ohledem na úpadkové právo je klíčové vyjasnit hierarchii věřitelů za účelem snadnějšího používání nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů a jeho jednoznačné uplatňování z hlediska způsobilosti ke stanovování minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. Výbor SRB je rovněž připraven poskytnout pomoc při dalším rozvoji evropského systému pojištění vkladů a účinného insolvenčního režimu bank ve všech členských státech. Obě tyto oblasti doplní evropský režim řešení krize, který ještě více finanční stabilitu posílí.

V budoucnu budeme nadále prakticky využívat plánů řešení krize, rozvíjet nástroj stanovení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky na úrovni subjektů u všech významných bankovních skupin a řešit kvalitu a určení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky v rámci skupiny. Rovněž prohloubíme naše analytické činnosti v oblasti preferované strategie řešení krize a preferovaných nástrojů k řešení krize, zásadních funkcí a významných překážek způsobilosti k řešení krize. Aby mohly banky úspěšně prakticky využívat plánů řešení krize, musí i ony zvýšit své úsilí, zejména v oblasti infrastruktury IT a komplexní okamžité dostupnosti údajů. Jednak to napomůže výboru SRB při zvyšování způsobilosti k řešení krize, ale také to umožní vedení bank zlepšit jejich výkonnost z víceletého hlediska.

Naše analýzy dále ukázaly, že musíme řešit otázku likvidity při řešení krize, která má dva rozměry: z jedné strany musí banky provést přípravy a vytvořit reálné plány financování. Z naší strany se musíme zabývat zatížením majetku, určit dostupné soukromé a veřejné zdroje financování včetně stanovení kapacit a limitů Jednotného fondu pro řešení krizí. Rovněž je třeba počítat s odpovídajícím zapojením národních centrálních bank a Evropské centrální banky.

Rozvoj naší funkce dohledu ve vztahu k méně významným institucím je rovněž naší prioritou. V této oblasti budou zastávat klíčovou úlohu vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize mají obzvláště dobré povědomí o specifických vlastnostech a místním prostředí menších bank a jsou podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí přímo odpovědné za plánování řešení krize pro méně významné instituce, kterých je velké množství. Jsem přesvědčena o tom, že naše spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize bude v této oblasti, stejně jako v dalších oblastech, úspěšná. Jednotný přístup a přiměřenost jsou klíčovými principy, které je v této oblasti nutné uplatňovat v celé bankovní unii.

Pokud jde o Jednotný fond pro řešení krizí, budeme nadále zlepšovat mechanismus výběru příspěvků, budeme provádět investiční politiku a pokračovat ve zlepšování možností financování. V této souvislosti bude výbor SRB i nadále podporovat rozvoj společného jištění s orgány EU. V roce 2017 bude po provedení nezbytných legislativních úprav u správních příspěvků bank výboru SRB zavedena konečná podoba systému.

I přes mnoho výzev se rok 2016 v celkovém pojetí ukázal jako úspěšný. Posledních 18 měsíců bylo zaměřeno na rozvíjení našich schopností a první případ řešení krize v rámci nového režimu řešení krize na úrovni EU. Tento pokrok by nebyl možný bez úzké spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a pracovního nasazení a odhodlání zaměstnanců výboru SRB a členů výboru. Dovolte mi na závěr všem za jejich přispění k dosažení našeho společného cíle poděkovat. Jsem přesvědčena o tom, že rámec pro řešení krize zavedený jako reakce na finanční krizi splní cíle bankovní unie a že budeme společně schopni dosáhnout poslání výboru SRB.

Elke König

předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí

2. ZKRATKY

BCBS	Basilejský výbor pro bankovní dohled	ESM	Evropský mechanismus stability
BoE	Bank of England	ESMA	Evropský orgán pro cenné papíry a trhy
BRRD	Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank	ESRB	Evropská rada pro systémová rizika
BU	Bankovní unie	EU	Evropská unie
CBCM	Skupina pro řízení přeshraničních krizí	FDIC	Federální pojišťovna vkladů USA
CBR	Požadavek kombinovaných rezerv	FinSAC	Poradní středisko pro finanční odvětví
CCP	Ústřední protistrana	FMI	Infrastruktura finančních trhů, např. ústřední protistrana
CMG	Skupina krizového řízení	fmiCBCM	Skupina pro řízení přeshraničních krizí pro oblast infrastruktur finančních trhů
CoAg	Dohoda o spolupráci	FSB	Rada pro finanční stabilitu
COFRA	Rámec pro spolupráci	G-SIB	Globální systémově významná banka
DG COMP	Generální ředitelství pro hospodářskou soutěž	GLRA	Orgán příslušný k řešení krize na úrovni skupiny
DG FISMA	Generální ředitelství pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů	HR	Lidské zdroje
DGS	Systém pojištění vkladů	ICS	Standardy vnitřní kontroly
DR	Nařízení v přenesené pravomoci	IGA	Mezivládní dohoda
EBA	Evropský orgán pro bankovníctví	IKT	Informační a komunikační technologie
EC	Evropská komise	IPC	Neodvolatelný platební příslib
ECA	Evropský účetní dvůr	IRT	Vnitřní tým příslušný k řešení krize
ECB	Evropská centrální banka	IT	Informační technologie
ECOFIN	Rada pro hospodářské a finanční věci	JST	Společné týmy dohledu
ECON	Hospodářský a měnový výbor Evropského parlamentu	KA	Klíčové atributy efektivních režimů řešení krize finančních institucí
EDIS	Evropský systém pojištění vkladů	KPI	Klíčový ukazatel výkonnosti
EFC	Hospodářský a finanční výbor	LAA	Částka k absorpci ztrát
EIOPA	Evropský orgán pro pojišťovnictví	LDT	Šablona údajů o závazcích
EP	Evropský parlament		

LFA	Dohoda o mechanismu úvěřů	SPV	Zvláštní účelová jednotka
LSI	Méně významná instituce	SRB	Jednotný výbor pro řešení krizí
MCC	Částka potřebná k zajištění důvěry na trhu	SREP	Proces dohledu a hodnocení
MMF	Mezinárodní měnový fond	SRF	Jednotný fond pro řešení krizí
MoU	Memorandum o porozumění	SRM	Jednotný mechanismus pro řešení krizí
MPE	Řešení krize ve více okamžicích	SRMR	Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí
MREL	Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky	SSM	Jednotný mechanismus dohledu
MS	Členský stát	TA	Dočasný zaměstnanec
NCA	Příslušný vnitrostátní orgán	TFCA	Pracovní skupina pro koordinovaná opatření
NRA	Vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	TLAC	Celková schopnost absorbovat ztráty
RAP	Proces posouzení způsobilosti k řešení krize	TREA	Celkový objem rizikové expozice
RC	Kolegium k řešení krize	TRP	Prozatímní plán řešení krize
RCA	Výše rekapitalizace	XBRL	Jazyk eXtensible Business Reporting Language
ReSG	Řídicí skupina pro řešení krize		
SPE	Řešení krize v jednom okamžiku		

3. ÚVOD

V souladu s čl. 50 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí představuje tento dokument výroční zprávu výboru SRB za rok 2016, která popisuje činnosti a výkonnost výboru SRB v roce 2016. 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 Jednotného výboru pro řešení krizí (SRB) je se stát důvěryhodným a respektovaným orgánem příslušným k řešení krizí, který bude v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí (SRM) poskytovat účinná řešení krizí s cílem zamezit budoucím záchranám bank formou rekapitalizace z vnějších zdrojů. Záměrem výboru SRB je stát se centrem odborných znalostí v oblasti řešení krize bank.

B) POSLÁNÍ JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Výbor SRB je ústředním orgánem příslušným k řešení krize v rámci bankovní unie (BU). Spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize zúčastněných členských států tvoří jednotný mechanismus pro řešení krizí. Výbor SRB úzce spolupracuje s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, dále s Evropskou komisí, Evropskou centrální bankou, Evropským orgánem pro bankovníctví a příslušnými vnitrostátními orgány. Posláním výboru SRB je zajistit řádné řešení krize bank v úpadku 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 úpadku banky na hospodářství a finanční stabilitu.

C) MANDÁT JEDNOTNÉHO VÝBORU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

Za účelem zvýšení finanční stability bude výbor SRB připravovat plány řešení krize orientované do budoucna. Pokud bude banka spadající do působnosti výboru SRB v úpadku nebo na pokraji úpadku 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 tak 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 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, Evropské komisi a Evropskému účetnímu dvoru.

Předseda je povinen výroční zprávu předložit na veřejném zasedání Evropskému parlamentu a také 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. 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.

Pokud jde o Evropský parlament, předsedkyně se v roce 2016 zúčastnila několika veřejných slyšení Hospodářského a měnového výboru, z nichž poslední se konalo dne 5. prosince 2016, na kterém předsedkyně předložila pracovní program výboru SRB na rok 2017.

Za účelem poskytování informací a komunikování s veřejností o své práci, poslání a mandátu výbor SRB pro zúčastněné strany a širokou veřejnost zveřejňoval na svých internetových stránkách konkrétní informace, vedl odvětvové dialogy a uspořádal první konferenci výboru SRB. Předsedkyně a další členové výboru rovněž navštívili jednotlivé země, aby navázali a posílili spolupráci s příslušnými místními orgány.

4. SHRNU TÍ

Rok 2016 byl pro výbor SRB důležitým milníkem. Byl to druhý rok činnosti výboru SRB a první rok činnosti výboru s plnými pravomocemi k řešení krize. Výbor SRB dosáhl významného pokroku při plnění svého mandátu tím, že přijal plány řešení krize, zřídil Jednotný fond pro řešení krizí a posílil mezinárodní spolupráci a spolupráci v oblasti regulace. Proto se výbor SRB zaměřil na tyto hlavní operační oblasti:

- i) zajištění připravenosti na řešení krize;
- ii) zřízení a řízení Jednotného fondu pro řešení krizí;
- iii) posilování a rozšiřování spolupráce a
- iv) konsolidování budování jeho kapacit (lidských zdrojů, financí a zadávání zakázek, informačních a komunikačních technologií a zařízení).

Hlavní cíle stanovené v pracovních prioritách výboru SRB na rok 2016 byly splněny a výbor SRB dosáhl těchto hlavních výsledků:

- ▶ Výbor SRB získal svou plnou pravomoc k řešení krize u 141 bank. Společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize vypracoval výbor SRB v roce 2016 92 plánů řešení krize. Výbor SRB zlepšil svou schopnost jednat rychle a rozhodně i) vytvořením 76 vnitřních týmů příslušných k řešení krize, ii) zřízením 26 kolegií k řešení krize a iii) zapojením 8 skupin krizového řízení. Poprvé a s pomocí vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize výbor SRB shromáždil údaje potřebné k plánování řešení krize od všech hlavních bankovních skupin spadajících do jeho působnosti prostřednictvím šablony údajů o závazcích, která poskytuje dílčí údaje o závazcích a zejména usnadňuje stanovení minimálních požadavků na kapitál a způsobilé závazky a uplatňování nástrojů k řešení krize, například nástrojů rekapitalizace z vnitřních zdrojů.
- ▶ Dalším mezníkem bylo v roce 2016 dokončení rámce pro spolupráci mezi výborem SRB a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a dokončení vnitřních dohod praktického použití některých ustanovení rámce pro spolupráci. Dále byl v roce 2016 zřízen výbor pro řešení krize, výbory pro financování a správní a rozpočtový výbor jako hlavní platformy pro rozvoj metodik a společných přístupů v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí a sdílení zkušeností s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize.
- ▶ Jednotný fond pro řešení krizí obdržel dle výpočtů výboru SRB z příspěvků předem v roce 2016 částku ve výši 6,4 miliardy EUR. Výbor SRB bude nadále od roku 2016 příspěvky předem vypočítávat. Výbor dále přijal první investiční strategii a model investičních aktivit založený na outsourcingu. Výbor SRB rovněž uzavřel dohodu o mechanismu úvěrů s 16 z 19 zúčastněných členských států.
- ▶ Výbor SRB se zúčastnil všech skupin Rady pro finanční stabilitu týkajících se řešení krize a v rámci procesu posouzení způsobilosti k řešení krize vyhodnotil 8 evropských globálních systémově významných bank. Výbor SRB rovněž přispěl svými odbornými znalostmi do diskusí o regulaci týkajících se i) provedení dohody o celkové schopnosti absorbovat ztráty do právních předpisů EU, ii) řešení krize infrastruktury finančního trhu, iii) evropského systému pojištění vkladů a iv) společného jištění.

5. PŘIPRAVENOST NA ŘEŠENÍ KRIZE

Ačkoliv byl výbor SRB dne 1. ledna 2015 zřízen jako nezávislá agentura EU, úplné pravomoci k řešení krize získal až dne 1. ledna 2016. Proto byly v roce 2016 klíčovými prioritami výboru SRB zlepšování připravenosti na řešení krize a pokračování ve vypracovávání plánů řešení krize.

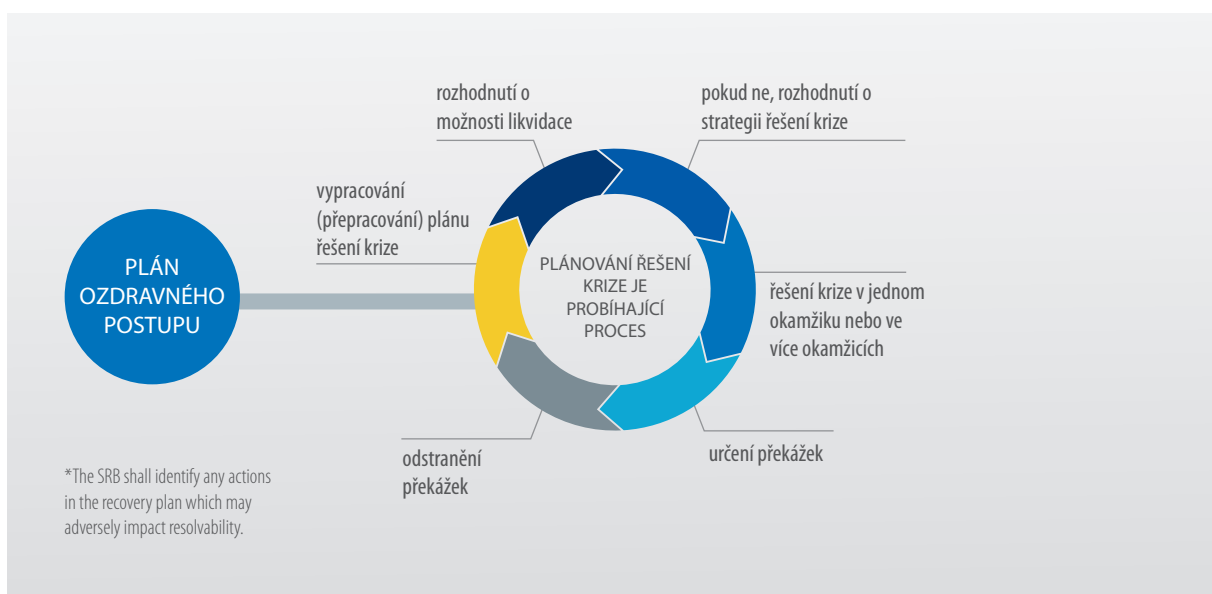
Plánování řešení krize je proces, nikoliv výsledek. Proto velká část činností vykonaných v roce 2016 vycházela z činností stanovených výborem SRB a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize v roce 2015 a výsledky cyklu plánování z nedávné doby budou v nadcházejících letech zlepšovány.

PLÁNOVÁNÍ ŘEŠENÍ KRIZE JE JEDNAK ITERATIVNÍ, ALE I INTERAKTIVNÍ PROCES

Ke dni 31. prosinci 2016 do působnosti výboru SRB spadalo celkem 141 bank, z toho 126 bankovních skupin a 15 přeshraničních skupin. K 36 prozatímním plánům řešení krize, které byly evidovány v prosinci 2015, výbor SRB spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize vypracoval a přijal v roce 2016 celkem 92 plánů řešení krize.

Díky cyklu plánování řešení krize v roce 2016 je v současné době výbor SRB schopen lépe rozumět bankovním skupinám a prakticky uplatňovat strategie řešení krize. Ve srovnání s předchozím rokem byl učiněn významný pokrok, který výboru SRB umožnil plnit jeho mandát s cílem zajistit, aby bylo možné řešit problémy bank a aby se zmírnily dopady úpadku bank na hospodářství a veřejnost.

Schéma 1: Proces plánování řešení krize



RÁMEČEK 1: CO JE TO PLÁN ŘEŠENÍ KRIZE?

Plány řešení krize připravují na přijetí opatření k řešení krize u bankovních skupin. Plány jsou připravovány výborem SRB a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a popisují strategii řešení krize, která by mohla být uplatněna k vyřešení případné krize bankovní skupiny spadající do působnosti výboru SRB.

Plán řešení krize zahrnuje popis bankovní skupiny (struktura skupiny, zásadní funkce, klíčová linie podnikání a významné subjekty), preferované strategie řešení krize (zejména okamžik řešení krize a preferované nástroje k řešení krize, jestliže skupina nespadá do běžného úpadkového řízení), překážky strategie řešení krize, prováděcí plán k jejich řešení a cílovou úroveň minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky.

V roce 2016 nebyly cílové úrovně minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky do plánů řešení krize zahrnuty. ⁽¹⁾ Informativní cílové úrovně však byly sděleny některým bankovním skupinám, které spadají do působnosti výboru SRB a pro které

byl vytvořen plán řešení krize.

Vzhledem k různým úrovním připravenosti bank zaujal výbor SRB k plánům řešení krize v roce 2016 individuální přístup, který se odlišuje podle úrovně podrobnosti. Podrobnost informací poskytovaných v plánech řešení krize v roce 2016 vycházela z několika faktorů, mezi něž patří: i) předchozí prozatímní plán řešení krize v roce 2015, ii) kritéria velikosti, iii) faktor „rizikovosti“ a iv) specifika každé bankovní skupiny, zejména pokud jde o připravenost na řešení krize.

V roce 2016 existovaly dva druhy plánů: prozatímní plány řešení krize a komplexnější verze pod označením plány řešení krize „fáze 2“. O minimálním obsahu těchto plánů rozhodl výbor SRB a podrobné vysvětlení je uvedeno v tzv. příručce pro plánování řešení krize ⁽²⁾, která popisuje všechny prvky, které by měly být nezbytně zahrnuty do plnohodnotných plánů řešení krize.

⁽¹⁾ Podrobné pojednání o přístupu výboru SRB k minimálnímu požadavku na kapitál a způsobilé závazky naleznete v části 5.2.5.

⁽²⁾ Další informace naleznete na internetových stránkách výboru SRB, zejména na stránce „Úvod do plánování řešení krize“: <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Plánování řešení krize je iterativní proces. Banky jsou dynamické subjekty, které se neustále přizpůsobují měnícímu se ekonomickému a regulačnímu prostředí. V důsledku toho musí být plány řešení krize pravidelně přezkoumávány a případně upravovány tak, aby zohledňovaly tyto důležité změny, které by mohly mít dopad na strategie řešení krizí nebo na posouzení možných překážek řádného provádění stanovené preferované strategie řešení krize.

Schéma 2: Čtyři hlavní části plánu řešení krize



VELMI AMBICIÓZNÍ PRACOVNÍ PLÁN NA ROK 2016

V roce 2016 se výbor SRB zavázal k vypracování plánů řešení krize pro 90 % hlavních bankovních skupin spadajících do jeho působnosti. Dosažení tohoto cíle bylo náročné vzhledem k tomu, že rok 2016 byl pouze druhým rokem činnosti výboru SRB a že kapacity organizace ještě nebyly naplněny. Lidské zdroje určené k plánování řešení krize byly v průběhu roku postupně navyšovány jak ve výboru SRB, tak ve vnitrostátních orgánech příslušných k řešení krize.

Vzhledem k novosti a složitosti procesu plánování řešení krize musel výbor SRB spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize proces vypracování plánů řešení krize zracionalizovat a zefektivnit, a zároveň zohlednit konkrétní situaci každé banky, pokud jde o připravenost k plánování řešení krize. V důsledku toho bylo během roku 2016 zavedeno několik opatření, a sice:

- ▶ organizace shromažďování údajů: šablony, které mají banky vyplňovat, zahrnující i) šablonu údajů o závazcích (LDT) a ii) šablony Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA) s cílem shromáždit pro účely řešení krize všechny důležité informace, které ještě nejsou k dispozici od jiných orgánů dohledu;
- ▶ zřízení zvláštního fóra k výměně informací a diskusi o problémech specifických pro jednotlivé banky v souvislosti s plánováním řešení krize: vnitřních týmů příslušných k řešení krize a kolegií k řešení krize;
- ▶ vytvoření seminářů pořádaných za přítomnosti zástupců bank k zajištění odpovídající úrovně dialogu, spolupráce a výměny informací mezi bankami a orgány příslušnými k řešení krize.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

Celkem bylo v roce 2016 výborem SRB společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize vypracováno a výkonným zasedáním přijato 92 plánů řešení krize (ve srovnání s 36 v roce 2015), z nichž bylo:

- ▶ 59 plánů řešení krize „fáze 2“ (ve srovnání s 0 v roce 2015);
- ▶ 33 prozatímních plánů řešení krize (ve srovnání s 36 v roce 2015).

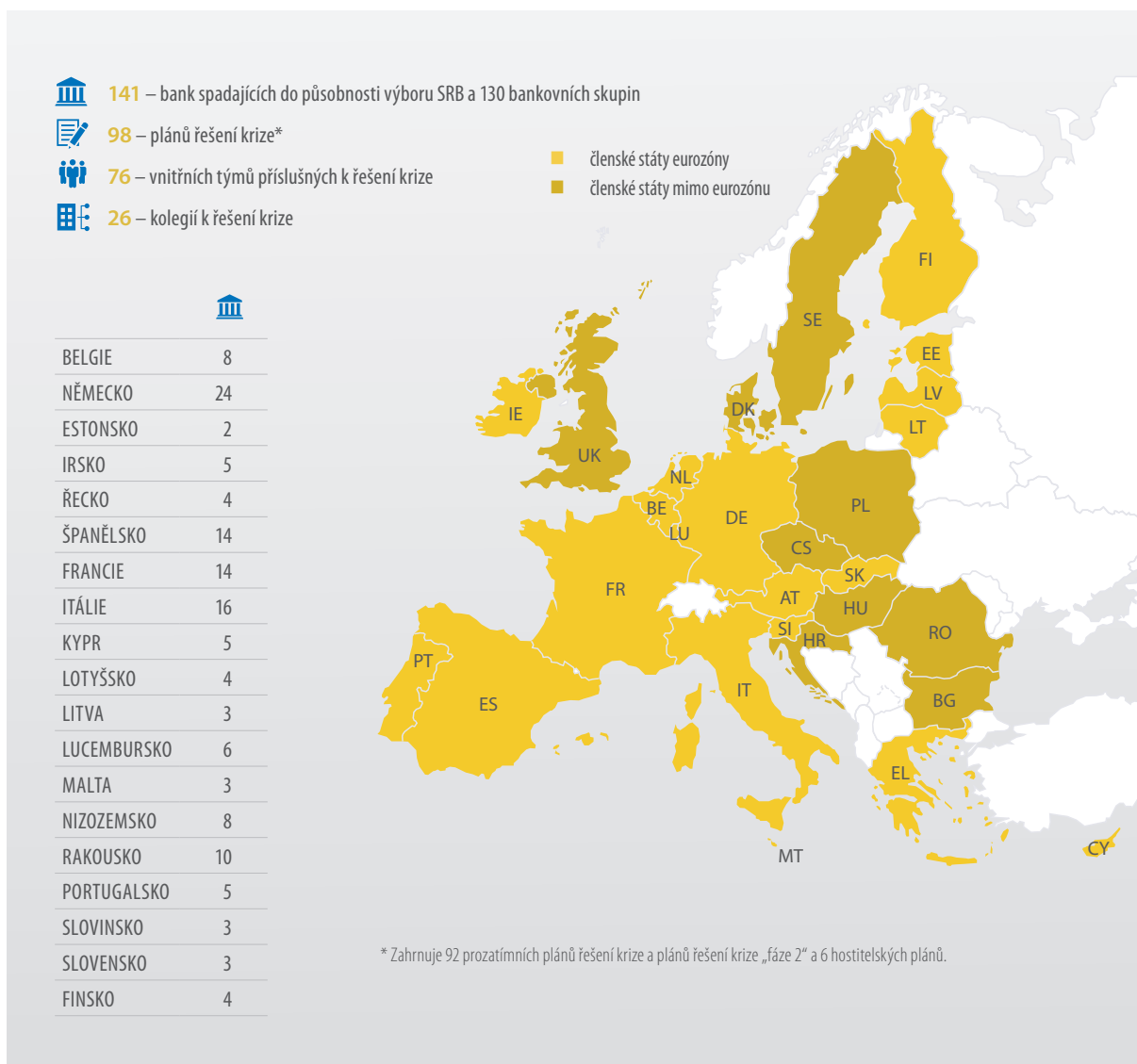
KOORDINACE MEZI ORGÁNY BYLA KLÍČOVÁ

Plánování řešení krize je proces, který vyžaduje zapojení mnoha účastníků. Počet podílejících se subjektů se výrazně liší v závislosti na geografické stopě každé bankovní skupiny. Výbor SRB a příslušné vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize jsou přirozeně hlavními subjekty podílejícími se na plánování řešení krize. Nicméně zapojili se i další účastníci, například jednotný mechanismus dohledu (SSM), vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize z nezúčastněných členských států a Evropská komise jako pozorovatel ve výboru SRB, nebo byli během fáze plánování řešení krize v roce 2016 konzultováni.

Koordinace mezi různými orgány příslušnými k řešení krize byla v procesu plánování řešení krize mimořádně důležitá. S ohledem na různé koordinační potřeby v procesu plánování řešení krize byla v roce 2016 zřízena dvě samostatná fóra:

- ▶ vnitřní týmy příslušné k řešení krize a
- ▶ kolegia k řešení krize.

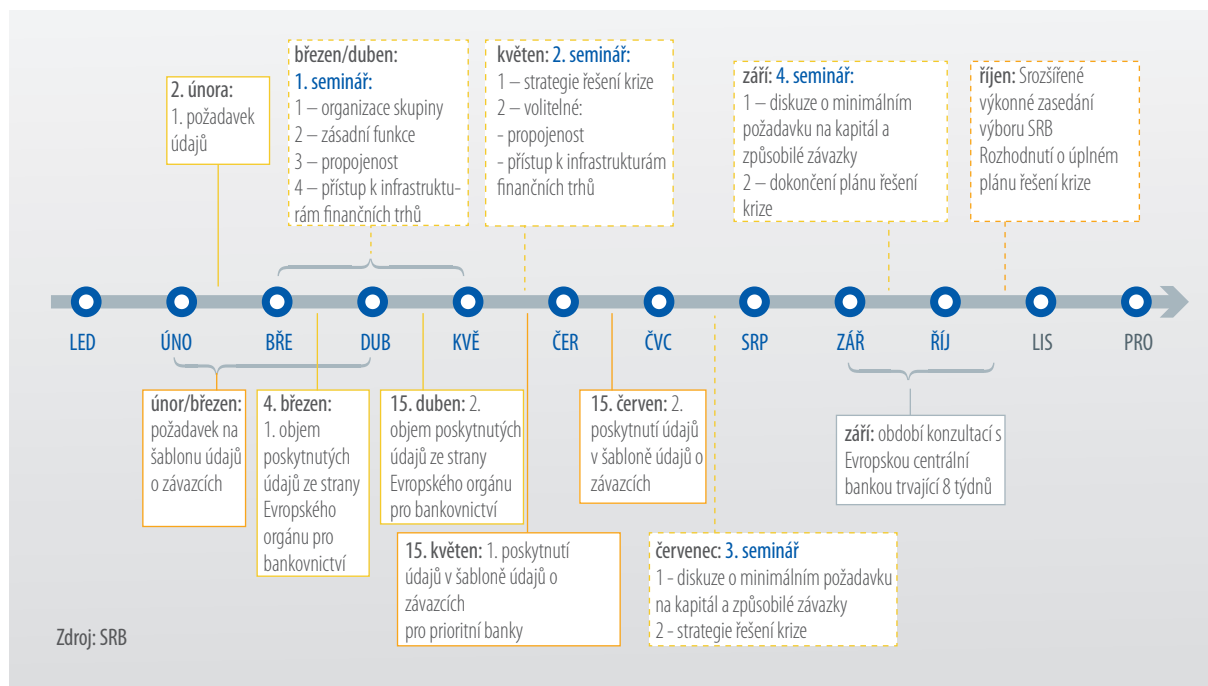
Schéma 3: Jednotný výbor pro řešení krizí – přehled pokroku v plánování řešení krizí pro banky spadající do působnosti výboru SRB v bankovní unii v roce 2016



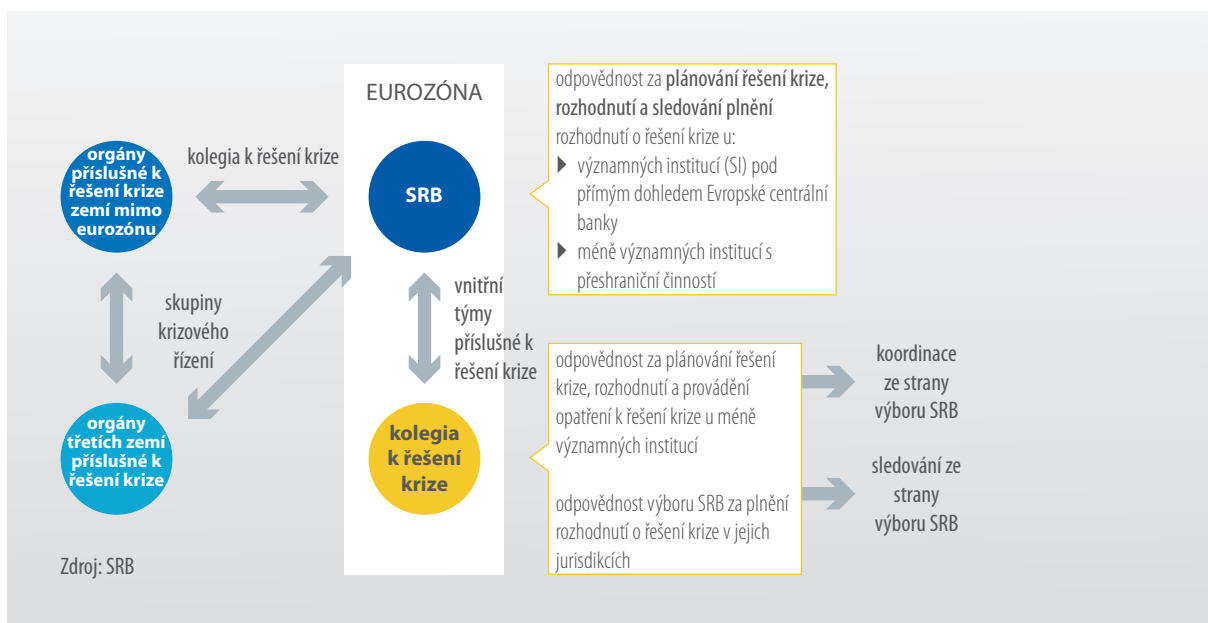
S cílem lépe koordinovat vypracovávání plánů řešení krize a zajistit bezproblémovou výměnu informací mezi vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize byly zřízeny vnitřní týmy příslušné k řešení krize, aby pokryly všechny banky, spadající do působnosti výboru SRB. Činnost 76 vnitřních týmů příslušných k řešení krize, které přispěly k plánování řešení krize, byla oficiálně zahájena v roce 2016.

Ke koordinaci práce mezi orgány příslušnými k řešení krize na úrovni skupiny a národními orgány příslušnými k řešení krize nezúčastněných členských států byla zřízena kolegia k řešení krize. Celkem bylo v roce 2016 zřízeno 26 kolegií k řešení krize s cílem dosáhnout společných rozhodnutí v skupin usazených v eurozóně a v skupin alespoň s jedním subjektem usazeným v zemi EU, která není v eurozóně.

A dále bylo vytvořeno 8 skupin krizového řízení, které byly předtím zřízeny pro globální systémově významné banky, jako zvláštní fórum k diskusi o plánech řešení krize u globálních systémově významných bank s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize členských států EU nebo nečlenských států EU (třetích zemí).

Schéma 4: Nástin časové osy pro plán řešení krize bez kolegií k řešení krize**HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016**

- ▶ Celkem bylo zřízeno 76 vnitřních týmů příslušných k řešení krize.
- ▶ Celkem bylo zřízeno 26 kolegií k řešení krize.
- ▶ Bylo vytvořeno 8 skupin krizového řízení.

Schéma 5: Koordinační rámec mezi orgány příslušnými k řešení krize

POTŘEBA STANOVIT PŘÍMĚŘENOU ÚROVEŇ DIALOGU S BANKAMI

Z důvodu zvláštní potřeby vypracování plánů řešení krize v roce 2016 uspořádal výbor SRB v úzké spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize tematické semináře za účasti bank. Formát a témata diskutovaná v průběhu seminářů byly přizpůsobeny specifickým tématům důležitým pro každou jednotlivou bankovní skupinu. S ohledem na všechny bankovní skupiny, pro které byly vypracovány plány fáze 2, se v roce 2016 uskutečnilo 236 seminářů.

Tyto semináře byly vysoce přínosné pro i) vysvětlení povahy činnosti týkající se plánování řešení krize a očekávané míry zapojení bank, ii) výměnu informací a iii) zajištění odpovídající úrovně dialogu se zástupci bank.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ Celkem bylo uspořádáno 236 seminářů.
- ▶ Informativní cíle minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky byly projednány na 104 seminářích.
- ▶ V průměru se uskutečnilo 2,65 seminářů na jednu banku (u bank, pro které semináře byly pořádány).
- ▶ V průměru se uskutečnily 4 semináře na každou globální systémově významnou banku.

VÝHLED DO BUDOUCNA

Plánování řešení krize je iterativní i interaktivní proces, který bude koordinovaným postupem bank, orgánů příslušných k řešení krize a dalších zúčastněných stran zkvalitněn.

Nyní, když většina plánů již byla vytvořena, bude třeba je v příštích letech vylepšovat, doplňovat a upřesňovat. Za tímto účelem byly počátkem roku 2017 stanoveny **pracovní priority** s cílem neustále zlepšovat kvalitu a podrobnost plánů řešení krize. V souladu s tímto byly bankám, u nichž byly v roce 2016 vypracovány plány řešení krize fáze 2, zaslány dopisy obsahující shrnutí plánů a popisující klíčové pracovní priority na rok 2017.

Tabulka 1: Hlavní cíle výboru SRB na rok 2017 podle operační oblasti

Operační oblast	Nové cíle	Opakující se cíle
PŘÍPRAVENOST K ŘEŠENÍ KRIZE	<ul style="list-style-type: none"> • Dosáhnout dalšího pokroku při dokončování plánů řešení krize pro hlavní bankovní skupiny, včetně určení zásadních funkcí, významných překážek řešení krize a otázek souvisejících s likviditou při řešení krize. • Rozvíjet minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky na úrovni významných subjektů v rámci hlavních bankovních skupin a rovněž u bankovních skupin začít řešit kvalitu a způsob použití minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. • Provádět srovnávací hodnocení plánů řešení krize s cílem sjednotit kvalitu a hloubku stávajících plánů řešení krize. Dále rozvíjet interní dokumentaci o procesních krocích praktického využití opatření k řešení krize. • Vyvinout u jednotného mechanismu pro řešení krizí v rámci platformy IKT nástroj otázek a odpovědí zaměřený na činnosti související s řešením krize. 	<ul style="list-style-type: none"> • Vypracovat prozatímní plány řešení krize téměř pro všechny zbývající banky spadající do působnosti výboru SRB. • Na základě zkušeností aktualizovat příručky pro plánování řešení krize a krizového řízení. • Provádět „krize nanečisto“. • Dále posilovat týmovou práci ve vnitřních týmech příslušných k řešení krize a mezi vnitřními týmy příslušnými k řešení krize a společnými týmy dohledu.

5.1. Nástroje a zásady pro plánování řešení krize a opatření k řešení krize

Výbor SRB společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize vytvořil pro klíčové aspekty plánování řešení krize několik nástrojů, včetně postupů a šablon.

Po zahájení pilotního projektu u 10 bank a získané zpětné vazbě vypracoval výbor SRB společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize šablonu zaměřenou na pomoc bankám s různými kroky vlastního hodnocení zásadních funkcí. Pokud jde o likviditu při řešení krize, výbor SRB spolupracoval s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a pozorovateli na zlepšení stávající šablony likvidity Evropské centrální banky. Dodatečné informace by měly orgánům poskytnout lepší nástroje ke sledování likviditních pozic bank a způsobilosti k vyřešení jejich krize. Výbor SRB společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize vypracoval novou šablonu, do které byla zahrnuta příloha VIII šablony obsažené v prováděcím nařízení ES 2016/1066, s cílem získat další informace o účasti bank na infrastrukturách finančních trhů. Další shromážděné údaje by měly zlepšit posouzení podmínek pro zachování přístupu k infrastrukturám finančních trhů při řešení krize a možného dopadu vlivem přerušeno přístupu.

Výbor SRB dále pokročil v práci na politice výpočtu minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky a poskytl bankám informativní cíle. Rovněž pokročil s politickou prací v oblasti kontinuity operací a praktického používání nástrojů k řešení krize pro účely plánování řešení krize, což bude dále rozvíjeno v roce 2017. Tato činnost byla vykonávána ve spolupráci s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a v rámci příslušných výborů. Tyto politiky budou rozebrány v příručce pro plánování řešení krize v roce 2018, která bude odpovídajícím způsobem revidována a aktualizována.

5.1.1. Příručka pro plánování řešení krize

V roce 2016 aktualizoval výbor SRB příručku pro plánování řešení krize. Veřejně dostupná verze nazvaná „Úvod do plánování řešení krize“ byla zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB (¹). Dokument obsahuje popis bank spadajících do přímé působnosti jednotného mechanismu pro řešení krizí a výboru SRB, a popisuje úkoly výboru SRB. Poskytuje rovněž důležité informace

⁽¹⁾ <http://srb.europa.eu/en/node/163>



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.

5.1.2. Příručka pro krizové řízení

Proces řešení krize zahrnuje velký počet právních, provozních i organizačních výzev. Hlavním cílem příručky pro krizové řízení je tyto výzvy popsat a stanovit provozní pokyny k jejich řešení při zohlednění klíčových faktorů pro určení vhodného postupu v konkrétní situaci a osvědčených postupů v rámci jurisdikcí. Na začátku roku 2016 byla na plenárním zasedání výboru SRB předložena aktualizovaná příručka pro krizové řízení.

Do budoucna v roce 2017 se výbor SRB zaměří na dokončení příručky pro krizové řízení a na vypracování jednotlivých politik, které doplní a prohloubí její obsah v různých oblastech, jako je například praktické použití nástrojů pro řešení krize a procesní aspekty. Na příručku by se mělo pohlížet jako na dynamický dokument, který podléhá neustálým aktualizacím v důsledku zvyšujících se odborných znalostí a zkušeností.

5.1.3. Šablona údajů o závazcích

Poprvé v roce 2016 výbor SRB shromáždil údaje od všech hlavních bankovních skupin spadajících do jeho působnosti, aby pokročil v plánování řešení krize, usnadnil rozhodování o programech řešení krize a provádění opatření k řešení krize v případě krize a umožnil získání lepší analýzy závazkové struktury bank. Údaje, z nichž některé byly vyžadovány s vysokou mírou podrobnosti, byly předloženy ve standardizované šabloně údajů o závazcích, která byla vytvořena v roce 2015 na základě spolupráce výboru SRB, národních orgánů příslušných k řešení krize, Evropské centrální banky a Evropského orgánu pro bankovníctví.

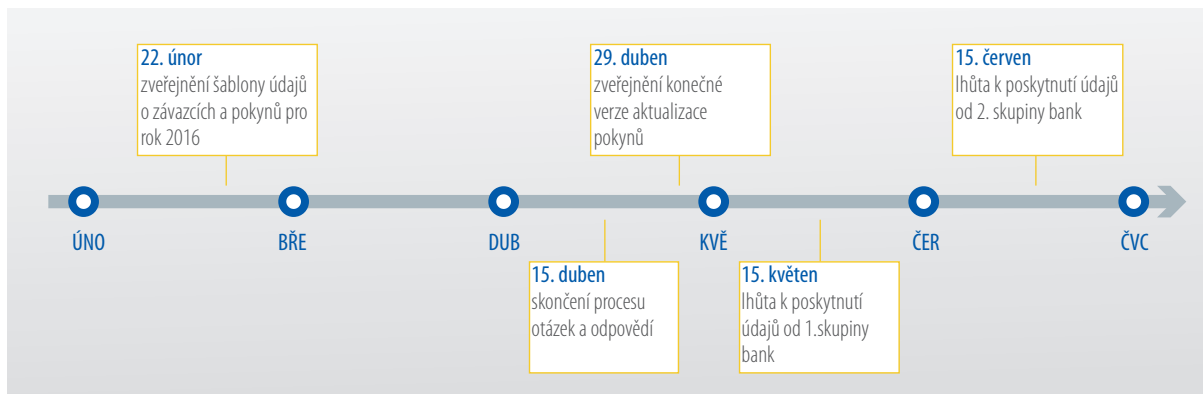
Výbor SRB potřeboval získat jasnou představu o vnějších a vnitřních strukturách financování u všech právnických osob, které by mohly být důležité pro plánování řešení krize, to znamená u všech subjektů bankovních skupin zapsaných v EU, které přijímají vklady, vydávají cenné papíry nebo obchodují s deriváty.

Shromážděné údaje byly použity k vypracování plánů řešení krize, zejména k posouzení schopnosti bank absorbovat ztráty a analýze údajů z pohledu horizontální politiky.

Potřeba podrobných údajů o závazcích nebyla omezena pouze na použití nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů, ale byla rovněž důležitá k umožnění oddělení závazků souvisejících se zásadními funkcemi u preferované strategie řešení krize založené na nástroji převodu činnosti nebo nástroji překlenovací instituce.

Během krize musí být banky schopny předložit údaje o závazcích *ad hoc* a ve standardizovaném formátu. Za účelem minimalizace chyb a zvýšení efektivity musí být orgány příslušné k řešení krize automaticky schopny přijímat údaje shromažďovat, ukládat, zpracovávat a analyzovat.

Celkem výbor SRB shromáždil prostřednictvím vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize členských států bankovní unie údaje ve formátu souborů Excel od 143 bankovních skupin spadajících do jeho působnosti. S přihlédnutím k charakteru poskytování údajů na jednotlivém i konsolidovaném základě prostřednictvím různých subjektů bylo shromážděno celkem 1 500

Schéma 6: Časová osa procesu využívání šablony údajů o závazcích

souborů ve formátu Excel. Klíčové body procesu využívání šablony údajů o závazcích pro rok 2016 jsou uvedeny v níže uvedené časové ose.

Výbor SRB připustil, že zavedení šablony údajů o závazcích přineslo bankám administrativní zátěž, a proto bylo schváleno postupné shromažďování údajů. Povinné údaje dle směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank byly požadovány v minimálním rozsahu, zatímco nepovinné údaje musely být poskytovány v rozsahu maximálním při vynaložení maximálního úsilí.

Od zahájení procesu shromažďování údajů v roce 2016 zaujal výbor SRB stanovisko, že banky podle stávajících regulačních požadavků či požadavků na finanční údaje podrobné informace o závazcích neposkytovaly, že by musely tyto zdroje údajů určovat ručně a že lhůty byly k tomuto účelu relativně krátké. Výbor SRB poskytl bankám pokyny, barevně v šabloně vyznačil přednostní požadavky na údaje a zrealizoval rozsáhlý proces otázek a odpovědí (Q&A).

Při oznamování procesu využívání šablony údajů o závazcích v roce 2016 výbor SRB zdůraznil, že šablona není v konečné podobě a že banky mohou v následujících letech očekávat některé její změny. Po shromáždění a analýze šablon údajů o závazcích pro rok 2016 dospěl výbor SRB k závěru, že i) údaje v rámci skupin by měly být transparentnější, ii) předložená jednotná konsolidovaná zpráva od každého mateřského subjektu v EU nebyla dostatečná a že iii) počet subjektů poskytujících informace by se mohl snížit.

Na základě získaných zkušeností provedl výbor SRB v šabloně údajů o závazcích na rok 2017 některé změny ohledně obsahu i rozsahu působnosti právnických osob. Změny měly co možná nejvíce snížit zatížení bank v oblasti poskytování informací a přizpůsobit požadované informace potřebám strategie řešení krize (řešení krize v jednom okamžiku nebo řešení krize ve více okamžicích).

Kromě toho během roku 2016 výbor SRB dokončil řadu opatření směřujících k přidání informací do šablony pro rok 2017 a zavedení poloautomatického procesu shromažďování údajů. Šablona zajistí zlepšení poskytovaných informací jak v souhrnném měřítku, tak na bázi podrobných tabulek.

Navíc byla zdokonalena pravidla, která mají být použita pro určení subjektů spadajících do působnosti poskytování údajů pro období shromažďování údajů roku 2017. Nejprve by měly být určeny subjekty spadající do působnosti směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Následně by měly být určeny subjekty pro řešení krize, na které by se měly vztahovat opatření k řešení krize v rámci preferované strategie

řešení krize. Dále by měly být určeny příslušné dceřiné společnosti v rámci skupiny pro řešení krize, to znamená subjekty, které vykonávají zásadní funkce a/nebo představují více než 5 % rizikově vážených aktiv (RWA), expozic využívajících pákový efekt nebo celkového provozního příjmu skupiny (řešení krize). Vnitřní týmy příslušné k řešení krize by však měly pružně upravovat rozsah působnosti poskytovaných údajů, například jestliže nebyly dosud subjekty se zásadními funkcemi určeny nebo nebylo dosud rozhodnuto o preferované strategii řešení krize.

VÝHLED DO BUDOUCNA

V prosinci roku 2016 byla šablona údajů o závazcích ([Poskytování údajů o závazcích](#)) se souvisejícími pokyny ([Pokyny k šabloně údajů o závazcích](#)) schválena na plenárním zasedání výboru SRB a zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB a bankám byla poskytnuta dostatečná lhůta k tomu, aby se začaly připravovat na shromažďování údajů v roce 2017, naplánované na květen. Za účelem automatického shromažďování, ukládání a následné analýzy údajů zahájil výbor SRB projekt využívání technologie jazyka XBRL (jazyka eXtensible Business Reporting Language) a zveřejnil na konci března 2017 konečnou taxonomii jazyka XBRL z roku 2016 včetně validačních pravidel. Proces využívání šablony údajů o závazcích v roce 2016 byl velmi úspěšný a výbor SRB očekává, že bude proces využívání šablony údajů o závazcích v roce 2017 ještě lepší a úspěšnější.

5.1.4. Srovnávací hodnocení plánů řešení krize

V roce 2016 provedl výbor SRB průřezovou analýzu klíčových kapitol plánů řešení krize. Analýza se zaměřila na témata, jako jsou zásadní funkce, preferovaná strategie řešení krize, likvidita, přístup k infrastrukturám finančních trhů, hodnocení způsobilosti k řešení krize a ozdravné postupy. Přestože jsou plány řešení krize z roku 2016 komplexnější a lépe strukturované než plány z roku 2015, stále je třeba je upravit na základě (nových) společných metodik jednotného mechanismu pro řešení krizí. Proto bylo vytvořeno několik pracovních skupin a sítí s cílem zlepšit politiku, normy a metodiky horizontálního řešení krize v Příručce pro plánování řešení krize. V roce 2017 připraví výbor SRB metodiku srovnávacího hodnocení a použije ji na vzorek bank.

5.1.5. Minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky: přístup přijatý v roce 2016 a další kroky

Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank vyžaduje, aby banky splnily minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, aby byly schopny absorbovat ztráty a obnovit svoji kapitálovou pozici při řešení krize, což bankám umožňuje průběžně vykonávat své zásadní ekonomické funkce během řešení krize a po něm.

Výbor SRB se zavázal k uplatňování minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky v celé bankovní unii v souladu s příslušnými právními předpisy. Článek 12 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí vyžaduje, aby výbor SRB stanovil minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky pro subjekty a skupiny, které jsou pod přímým dohledem Evropské centrální banky, a další přeshraniční skupiny v bankovní unii. Vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize jsou v rámci bankovní unie odpovědné za stanovení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky u méně významných institucí v souladu s pokyny výboru SRB.

Rozvoj společné metodiky představuje vzhledem k velké rozmanitosti bankovních skupin v zúčastněných členských státech a k vyvíjejícímu se regulačnímu prostředí pro minimální

požadavek na kapitál a způsobilé závazky velkou výzvou. Současná pravidla byla vyjasněna až v květnu roku 2016, kdy Evropská komise přijala své nařízení v přenesené pravomoci. Zveřejnění nedávného legislativního návrhu ES týkajícího se bankovní reformy EU by obdobně mohlo změnit budoucí rámec při změně směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a ovlivnit výpočty minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. Tento vyvíjející se regulační proces by však neměl výboru SRB znemožnit rozvoj a zahájení uplatňování efektivních mechanismů absorpce ztrát.

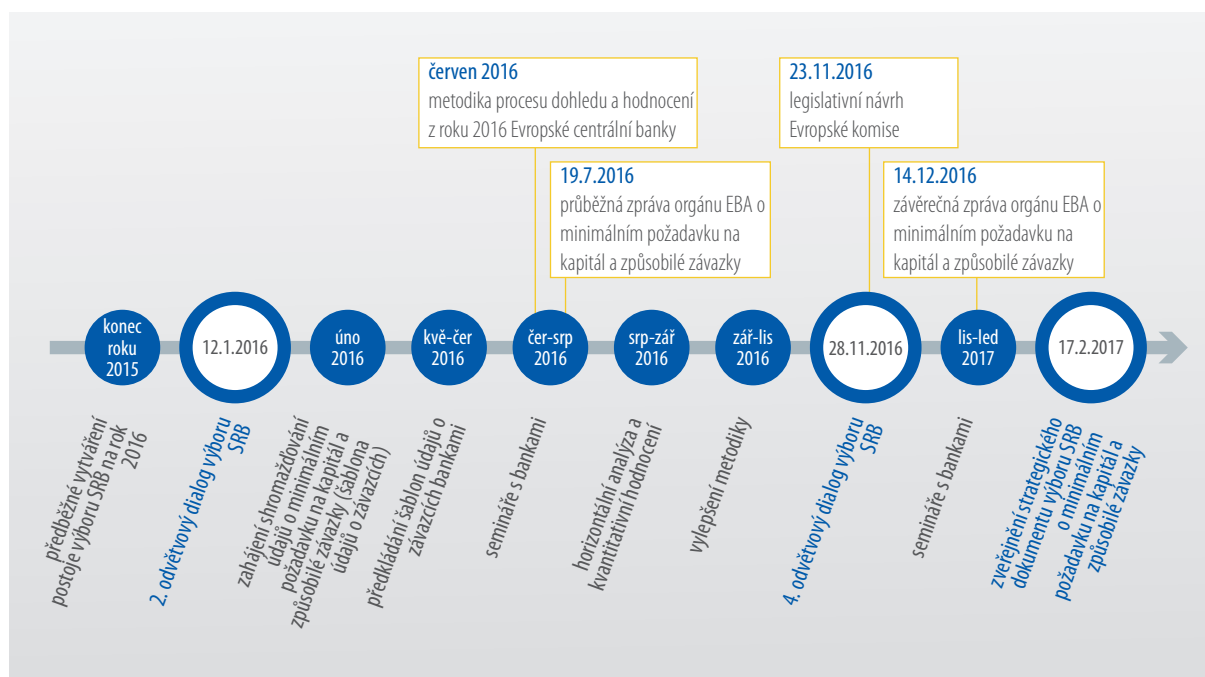
Proto výbor SRB zaujal k minimálnímu požadavku na kapitál a způsobilé závazky v roce 2016 předběžný přístup. Výbor SRB již dříve poukazyval na to, že v roce 2016 nebude v bankovní unii k dispozici žádná konečná metodika minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. V důsledku toho se výbor SRB rozhodl na rok 2016 vypočítat pouze informativní konsolidované úrovně minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky, které nejsou závazné, vynutitelné a nezpochybnitelné, nicméně mají napomoci bankám připravit se na budoucí cíle a postupně případně přizpůsobovat své struktury financování a plány financování.

Výbor SRB zahájil spolupráci s odvětvím v prvním čtvrtletí roku 2016. Na setkání pro odvětvový dialog ⁽²⁾ v lednu roku 2016 výbor SRB stanovil hlavní body a hlavní zásady svého přístupu a oznámil svůj záměr shromažďovat podrobné údaje o závazcích (viz část 5.2.3 Šablona údajů o závazcích). Po zpracování údajů, provedení horizontálních kontrol kvality a konzistence a po začlenění nového návrhu procesu dohledu a hodnocení Evropské centrální banky v září 2016 upřesnil výbor SRB svůj počáteční postoj. Výbor SRB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize uspořádaly semináře za účasti bank, aby jim metodiku podrobně vysvětlily a získaly od nich zpětnou vazbu. Výbor SRB oznámil svůj konečný postoj k minimálnímu požadavku na kapitál a způsobilé závazky na rok 2016 prostřednictvím dalšího odvětvového dialogu ⁽³⁾ dne 28. listopadu 2016.

⁽²⁾ http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialogue_12-1-2016_-_mrel.pdf

⁽³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Schéma 7: Vývoj minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky v roce 2016 - časový přehled



CÍLOVÁ ÚROVEŇ A ZPŮSOB POUŽITÍ

Informativní cíle minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky výboru SRB jsou založeny na nařízení v přenesené pravomoci 2016/1450 ES, zveřejněném dne 23. května 2016, a byly vypočteny jako součet následujících položek:

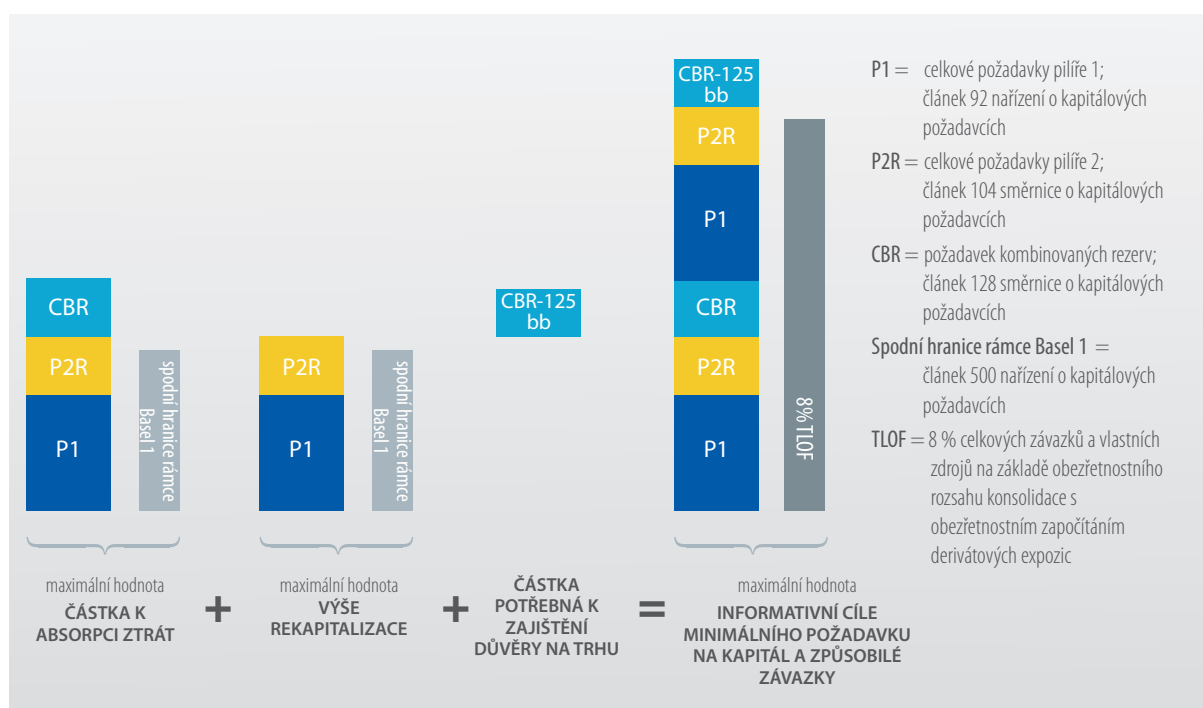
1. Částka k absorpci ztrát (LAA), která se skládá z vyšší položky z následujících:
 - a. souhrnu minimálního kapitálového požadavku banky (pilíře 1); požadavku pilíře 2; a plného požadavku kombinovaných rezerv (CBR); nebo
 - b. částky, která je potřebná ke splnění spodní hranice rámce Basel 1.
2. Výše rekapitalizace (RCA), která se skládá z vyšší položky z následujících:
 - a. minimálního kapitálového požadavku banky (pilíře 1) a požadavku pilíře 2; nebo
 - b. částky, která je potřebná ke splnění spodní hranice rámce Basel 1.

Tyto složky jsou doplněny o částku potřebnou k zajištění důvěry na trhu (MCC) nastavenou na rok 2016 na úroveň plného požadavku kombinovaných rezerv po odečtení 125 bazických bodů.

A dále nebyl zohledněn pákový poměr, dokud nebude do právních předpisů EU zaveden konečný závazný požadavek.

Vedle vzorce stanoveného v nařízení v přenesené pravomoci vzal výbor SRB do úvahy 8% referenční hodnotu. Výbor SRB zaujal stanovisko, že by měl být minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky stanoven na úrovni dostatečně obezřetné, aby měl podle potřeby přístup k finančním prostředkům v bankovní unii, například k Jednotnému fondu pro řešení krizí. Výbor SRB usoudil, že u všech významných bankovních skupin v rámci bankovní unie je obecně požadována výše minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky 8 % z celkových závazků a vlastních zdrojů (TLOF).

Schéma 8: Přístup výboru SRB k minimálnímu požadavku na kapitál a způsobilé závazky



Informativní cíle minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky v roce 2016 nezohlednily případné diskreční úpravy směrem nahoru nebo dolů podle konkrétní situace jednotlivých bankovních skupin, a byly použitelné pouze u konsolidovaného skupinového základu. Použitý odečet 125 bazických bodů od částky potřebné k zajištění důvěry na trhu navíc nemusí nutně zohledňovat rozhodnutí o částce potřebné k zajištění důvěry na trhu v budoucnu.

RÁMEČEK 2: ÚPRAVA INFORMATIVNÍCH CÍLŮ MINIMÁLNÍHO POŽADAVKU NA KAPITÁL A ZPŮSOBI- LÉ ZÁVAZKY

Částka k absorpci ztrát (LAA): k určení informativního cíle minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky v roce 2016 výbor SRB použil výchozí hodnotu částky k absorpci ztrát s plným požadavkem kombinovaných rezerv podle čl. 1 odst. 4 nařízení v přenesené pravomoci, bez úpravy ve světle nové metodiky procesu dohledu a hodnocení, která vylučuje ztráty při zátěžových scénářích z požadavku pilíře 2, ale ponechává v 2. pilíři všechna rizika, která nejsou zachycena v pilíři 1. Vyšší částku k absorpci ztrát z důvodu překážek způsobilosti k řešení krize lze stanovit později, jakmile budou identifikovány překážky.

Výše rekapitalizace (RCA): výbor SRB se rozhodl nastavit výchozí úroveň výše rekapitalizace, aniž by se

zabýval individuálními úpravami, které jsou v nařízení v přenesené pravomoci řešeny.

Částka potřebná k zajištění důvěry na trhu (MCC): výbor SRB se rozhodl v roce 2016 stanovit u částky potřebné k zajištění důvěry na trhu předběžný cíl. Částka potřebná k zajištění důvěry na trhu představuje částku nezbytnou k tomu, aby účastníci trhu měli důvěru v banku, u které byla řešena krize. Výbor SRB stanovil úroveň částky potřebné k zajištění důvěry na trhu v roce 2016 na úrovni požadavku kombinovaných rezerv po odečtení 125 bazických bodů, přičemž zohlednil postoj, který zaujaly jiné orgány příslušné k řešení krize v EU. V roce 2016 nebyla částka potřebná k zajištění důvěry na trhu nijak dále upravována.

KVALITA A ZAVÁDĚNÍ

V roce 2016 zaujal výbor SRB obezřetný přístup ke způsobilosti řešení krize s výjimkou strukturovaných dluhopisů jako výchozího bodu a zdůraznil potřebu dalšího posouzení závazků vydaných zvláštními účelovými jednotkami a závazků, které se řídí právem země mimo EU.

Na druhou stranu výbor SRB považoval za potenciálně způsobilé nezajištěné a nepreferované termínované vklady s minimální splatností v délce nejméně jednoho roku, pokud by banky byly schopny plně prokázat absenci funkcí předčasného splacení. Přesto se očekává další analýza těchto závazků na základě pokynů ze strany Evropského orgánu pro bankovníctví. Předpoklady učiněné v roce 2016 nicméně nemusí nutně zohledňovat rozhodnutí o způsobilosti závazků v budoucnosti.

Ostatní závazky držené retailovými investory byly z pohledu částky potřebné k zajištění důvěry na trhu považovány za způsobilé, pokud splňovaly kritéria způsobilosti stanovená směrnicí o ozdravných postupech a řešení krize bank.

RÁMEČEK 3: ODHAD DOPADU BANKOVNÍ UNIE DLE VZORKU ZKOUMANÉHO VÝBOREM SRB

Výbor SRB provedl horizontální analýzu založenou na informacích z šablon údajů o závazcích u všech hlavních bank, pro které výbor SRB vypracoval plány řešení krize (kromě strategií řešení krize ve více okamžicích).

Informativní cíle: v průměru 27 % z celkového objemu rizikové expozice (TREA).

Nedostatečnosti (¹): 112 mld. EUR, což představuje v průměru 7 % z celkového objemu rizikové expozice (u bank s nedostatky).

(¹) Odhadovaný nedostatek na základě uplatnění přístupu výboru SRB pro rok 2016, aniž by byla dotčena další analýza prováděná vnitřními týmy příslušnými k řešení krize v jednotlivých případech. Za tímto účelem může být odhadovaná nedostatečnost změněna na základě dodatečných kontrol kvality a dalšího vývoje politiky na úrovni jednotného mechanismu pro řešení krizí v roce 2017.

VÝHLED DO BUDOUCNA

Výbor SRB bude v roce 2017 politiku minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky rozvíjet, aby dosáhl konzistentního rámce použitelného u všech bankovních skupin v bankovní unii. Několik aspektů musí výbor SRB v konečné metodice minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky vyřešit s ohledem na vyvíjející se regulační rámec EU. Výbor SRB bude opírat svá politická stanoviska o stávající právní předpisy a bude pečlivě sledovat výsledek jednání ohledně legislativního balíčku ES.

Výbor SRB nejprve hodlá stanovit závazné cíle minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky na konsolidované úrovni (nebo na vhodných dílčích konsolidovaných úrovních podle strategie řešení krize) u hlavních bankovních skupin spadajících do jeho působnosti v roce 2017, a následně stanovit závazné cíle minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky na individuální úrovni u jejich právnických osob podléhajících směrnici o ozdravných postupech a řešení krize bank do konce roku 2017 / začátku roku 2018.

Výbor SRB vymezí přiměřená přechodná období, která jsou nezbytná k zajištění důvěryhodnosti rámce pro řešení krize a poskytne tak institucím čas potřebný k vytvoření potřebné kapacity pro absorbování ztrát. Během přechodného období nemá výbor SRB v úmyslu zveřejňovat svá individuální rozhodnutí o cílech minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. Spíše může od bank vyžadovat, aby zveřejnily strukturu svých nástrojů, které jsou způsobilé ve vztahu k minimálnímu požadavku na kapitál a způsobilé závazky.

5.2. Příprava opatření k řešení krize

V roce 2016 se výbor SRB a vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize intenzivně zabývaly tvorbou plánů řešení krize a stanovením informativních cílů minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. Kromě těchto preventivních a přípravných opatření výbor SRB rovněž připravil případná opatření k řešení krize, která by mohla být okamžitě přijata, pokud by banka byla považována za splňující podmínky pro řešení krize. V tomto ohledu bylo vytvořeno několik pracovních oblastí, jak je uvedeno níže.

Nejprve výbor SRB dokončil postupy zadávání zakázek, aby zajistil zavedení rámcových smluv, které by v případě krizové situace poskytovaly přístup omezenému počtu externích firem. Mezi ně patří i ekonomičtí a finanční poradci, kteří by poskytovali poradenství v oblasti účetnictví a oceňování a prováděli požadované nezávislé ocenění (jak účetní, tak ekonomické ocenění), i právní poradci, kteří by poskytovali výboru SRB poradenství v právních záležitostech. Tento potenciální přístup k externímu poradenství je spojen s významným posílením vlastních zdrojů výboru SRB (např. lidských zdrojů, informačních a komunikačních technologií, fyzických zdrojů) popsanych v kapitole 10.

Pokud jde o politiku, výbor SRB pokračil v činnostech v oblasti politik krizového řízení a souvisejících interních dokumentech a šablonách, které specifikují způsoby provádění hodnocení veřejného zájmu, stanovení a praktické používání nejvhodnějších nástrojů a pravomocí k řešení krize a interakce s příslušnými zúčastněnými stranami. Byly například zpracovány šablony k programům řešení krize výboru SRB. V případě skutečného řešení krize se šablony vyplní v závislosti na konkrétní situaci banky, která splňuje podmínky pro řešení krize.

K otestování vzájemných vztahů mezi různými orgány EU, které jsou odpovědné za řešení krize banky, koordinoval dne 18. ledna 2016 výbor SRB svou první simulaci krize (tzv. krize nanečisto) založenou na scénáři úpadku banky. „Krizе nanečisto“ se zaměřila na postupy a procesy, jimiž se řídí vzájemné vztahy mezi výborem SRB, Evropskou komisí (Generálním ředitelstvím pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů (GR FISMA) a Generálním ředitelstvím pro hospodářskou soutěž (GR COMP)) a Radou.



Cílem této „krize nanečisto“ bylo poskytnout informace o možných oblastech vyžadujících zlepšení, zejména o fungování a provádění postupů a procesů důležitých pro přípravu a rozhodování o programu řešení krize. „Krizi nanečisto“ umožnila také v krizové situaci otestovat vzájemné vztahy mezi výborem SRB, Evropskou komisí a Radou, výkonnost infrastruktur IT, které jsou v případě rozhodnutí o řešení krize potřebné, neboť umožňují výměnu informací mezi orgány EU.

„Krizi nanečisto“ představovala rovněž cennou příležitost pro výbor SRB, Evropskou komisi i týmy Rady otestovat komunikaci s externími zúčastněnými stranami, zejména s tiskem.

Dále 10. října 2016 uskutečnil výbor SRB společně s britskými a americkými orgány příslušnými k řešení krize přeshraniční cvičení na nejvyšší úrovni ve Washingtonu DC, aby tak podpořil celosvětovou spolupráci. Cvičení hostila Federální pojišťovna vkladů USA (FDIC). Mezi další účastníky ze Spojených států patřili nejvyšší představitelé ministerstva financí, Rady guvernérů Federálního rezervního systému, Úřadu pro kontrolu měny, Komise pro cenné papíry a burzy, Komise pro obchodování s komoditními termínovanými smlouvami a Federální rezervní banky v New Yorku. Mezi účastníky z Evropy patřili nejvyšší představitelé britského ministerstva financí, Bank of England (BoE), orgánu pro regulaci obezřetného podnikání Spojeného království, výboru SRB, Evropské komise a Evropské centrální banky.

Hlavním cílem tohoto cvičení bylo upevnit a rozvíjet společné porozumění v oblasti zásad týkajících se řešení přeshraničních krizí. Účelem cvičení bylo zejména zlepšit porozumění, komunikaci a spolupráci mezi orgány USA, bankovní unie a UK v případě úpadku globální systémově významná banka a řešení její krize.

Cvičení bylo důležité k cílené identifikaci klíčových otevřených otázek budoucí práce, jejichž cílem je umožnit věrohodnou a reálnou spolupráci mezi jurisdikcemi v případě, že se globální systémově významná banka ocitne v úpadku nebo na pokraji úpadku.

V roce 2017 bude výbor SRB dále zvyšovat svou připravenost na přijetí případných opatření k řešení krize. V tomto ohledu posoudí výbor SRB efektivitu svých současných procesů, postupů a šablon. Pokud to bude potřebné, rozšíří výbor SRB své procesy, postupy a šablony o konkrétní řešení. Následně bude výbor SRB provádět „krizi nanečisto“, aby otestoval svou připravenost na krizi.

6. RÁMEC ŘEŠENÍ KRIZE

6.1. Spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize

Výbor SRB v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí úzce spolupracuje s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize. V roce 2016 vytvořil výbor SRB formální nástroje spolupráce s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a zřídil všechny vnitřní týmy příslušné k řešení krize spadající do působnosti výboru SRB, dokončil rámec pro spolupráci a vnitřní dohody pro praktické uplatňování rámce pro spolupráci. Výbor pro řešení krize, který byl zřízen v roce 2016, je hlavní platformou pro sdílení zkušeností s činnostmi v oblasti řešení krize s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a pro vzájemný rozvoj horizontálních politik s cílem zajistit soudržnost a vysoké standardy kvality u činností souvisejících s řešením krize v rámci jednotného mechanismu pro řešení krizí. V roce 2017 a v následujícím období bude výbor pro řešení krize pokračovat ve svých činnostech a v souladu s mandátem výboru přinášet výsledky své práce.

Výbor SRB uspořádal společně s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize speciální vzdělávací programy a aktivity s cílem rozvíjet potřebné odborné znalosti pracovníků. Vzdělávací aktivity se zaměřovaly na i) zaškolení nových pracovníků výboru SRB a vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize a ii) speciální právní a finanční záležitosti týkající se řešení krize bank. Některé vzdělávací činnosti (např. zaškolení, ocenění) jsou pořádány společně s Evropským orgánem pro bankovníctví.

V roce 2016 předsedkyně navštívila také několik členských států, aby tam představila činnosti výboru SRB a podpořila spolupráci. Navštívenými zeměmi byly Francie, Irsko, Itálie, Litva, Malta, Nizozemsko, Slovensko, Slovinsko a Španělsko. Další návštěvy jsou plánovány na rok 2017.

6.2. Dohled nad méně významnými institucemi

V roce 2016 zahájil výbor SRB plnění svého mandátu týkajícího se dohledu nad méně významnými institucemi v rámci přímých pravomocí vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize. Podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí mandát výboru SRB týkající se dohledu nad méně významnými institucemi zahrnuje posouzení navrhovaných opatření k řešení krize u méně významných institucí, které mají vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize předkládat výboru SRB. Vzhledem k vysokému počtu méně významných institucí v bankovní unii (přibližně 3 200) bude tato funkce v příštích letech představovat významnou část činnosti výboru SRB.

Provozní aspekty dohledu nad méně významnými institucemi byly zahrnuty do ustanovení rámce pro spolupráci a jejich vnitřních dohod. V září 2016 výbor SRB rovněž přijal podrobný interní postup o tom, jak tuto funkci dohledu v rámci výboru SRB prakticky vykonávat.

Během roku 2016 začaly výboru SRB přicházet navrhovaná opatření k řešení krize (především návrhy plánů řešení krize). Do konce roku 2016 byla na výkonném zasedání výboru přijata čtyři rozhodnutí o tom, zda se má vyjádřit k přijatým návrhům opatření k řešení krize vypracovaným vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize v souladu s článkem 31 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

6.3. Spolupráce s ostatními zúčastněnými stranami

V roce 2016 výbor SRB dále rozvíjel spolupráci s dalšími důležitými zúčastněnými stranami, např. orgány EU a dalšími orgány z nezúčastněných členských států a třetích zemí na všech úrovních. Tato stálá účast na mezinárodních fórech se ukázala být pro výbor SRB při rozvíjení svých činností velice užitečná.

I) ORGÁNY EVROPSKÉ UNIE

EVROPSKÝ PARLAMENT



Evropský parlament

V souladu s odpovědností výboru SRB vůči orgánům EU vystoupila předsedkyně výboru SRB několikrát v průběhu roku 2016 v Evropském parlamentu. Konkrétně dne 13. července přednesla předsedkyně při veřejném slyšení Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu výroční zprávu o činnosti za rok 2015 ⁽⁴⁾.

Předsedkyně se rovněž zúčastnila dalších veřejných slyšení a výměny názorů na konkrétní témata vždy, když k tomu byla vyzvána, a dne 5. prosince 2016 při veřejném slyšení Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu představila pracovní program výboru SRB na rok 2017 ⁽⁵⁾.

Během celého roku si výbor SRB průběžně vyměňoval informace se sekretariátem Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu o všech záležitostech týkajících se jeho práce a snažil se odpovědět na parlamentní otázky včas a komplexně. Výbor SRB pečlivě sleduje slyšení Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu a legislativní proces vždy, když souvisí s jeho mandátem.

⁽⁴⁾ [http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-\(pm\)](http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm))

⁽⁵⁾ <http://www.europarl.europa.eu/ep-live/en/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON>

RADA EVROPSKÉ UNIE



Výbor SRB udržoval a posiloval otevřený dialog s Radou s cílem posílit efektivní tvorbu politik. Zejména se předsedkyně výboru SRB zúčastnila příslušných zasedání Rady pro hospodářské a finanční věci (ECOFIN) a schůzí Euroskupiny. Výbor SRB se podílel na činnostech pracovní skupiny Euroskupiny (EWG) a činnostech Hospodářského a finančního výboru (EFC), kde se zabýval rovněž návrhem Evropské komise týkajícím se snižování rizik a probíhajícím vypracováváním dohod o mechanismu úvěrů (LFA) a mezivládní dohody (IGA) a v rámci *ad hoc* pracovní skupiny na činnostech Evropského systému pojištění vkladů (EDIS). Výbor SRB též poskytl technické zázemí diskusím v rámci pracovní skupiny pro koordinovaná opatření (TFCA) o společném postupu v rámci jednotného fondu pro řešení krizí.

Výbor SRB také zajistil, aby byla infrastruktura zavedena a fungovala dostatečným způsobem, aby umožnila komunikaci mezi výborem SRB a Radou během rozhodnutí o řešení krize, jak požaduje nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA



Souběžně s budováním organizační struktury pro spolupráci s Evropskou centrální bankou jako orgánu dohledu v rámci jednotného mechanismu dohledu byl rok 2016 charakteristický posílením každodenní spolupráce s Evropskou centrální bankou, zejména včasnou výměnou informací. V únoru 2016 se uskutečnilo setkání na vysoké úrovni mezi Evropskou centrální bankou a výborem SRB, během něhož byla projednávána politická témata, jako je minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky, celková schopnost absorbovat ztráty a evropský systém pojištění vkladů. Na úrovni středního managementu byly uspořádány čtvrtletní schůze nebo videokonference s cílem řešit provozní témata vznikající v rámci spolupráce mezi výborem SRB a Evropskou centrální bankou. Na technické úrovni jsou horizontální oddělení výboru SRB a Evropské centrální banky v pravidelném kontaktu. Výbor SRB se také na pozvání zúčastnil zasedání dozorčí rady Evropské centrální banky, aby diskutoval o tématech týkajících se řešení krize nebo jednotlivých případů (s ohledem na možné řešení krize nebo včasná intervenční opatření v budoucnu).

Samotná Evropská centrální banka má na výkonných a plenárních zasedáních výboru SRB status „pozorovatele“, což usnadňuje včasnou a úzkou spolupráci. Zástupci Evropské centrální banky se jako pozorovatelé rovněž účastní schůzí výboru pro řešení krize a podílejí se na některých technických pracovních postupech spojených s rozvojem politik týkajících se horizontálních otázek.

EVROPSKÁ KOMISE



V roce 2016 si výbor SRB nadále vyměňoval názory na politické a procesní otázky s příslušnými ředitelstvími Evropské komise na různých úrovních, zejména s generálním ředitelstvím pro hospodářskou soutěž a generálním ředitelstvím pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů. Během interních diskusí Evropské komise zaměřených na vypracování návrhu na změnu směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, předloženého do konce roku 2016, přispěl výbor SRB na požádání Evropské komise návrhy, odbornými znalostmi a zkušenostmi, aby napomohl identifikovat oblasti právních předpisů I. úrovně, které vyžadují změny. Evropská komise má na výkonných a plenárních zasedáních výboru SRB a schůzích výboru pro řešení krize status „pozorovatele“, což usnadňuje úzkou spolupráci.

II) ORGÁN EBA A DALŠÍ ORGÁNY EU

EUROPEAN BANKING AUTHORITY



V roce 2016 výbor SRB posílil svou spolupráci a vzájemnou podporu s Evropským orgánem pro bankovníctví, zejména pokud jde o jeho činnosti související s jednotným souborem pravidel a poskytování vzdělávání v otázkách řešení krize. Výbor SRB přispěl zejména k vypracování několika technických norem, pokynů a zpráv zveřejněných orgánem EBA v roce 2016, včetně zprávy o vhodných cílových úrovních finančních opatření pro řešení krize v rámci směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a zprávy o provádění a návrhu minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. Výbor SRB se také podílel na zvláštních pracovních postupech, které budou pokračovat v roce 2017, například na kritériích pro zjednodušení povinností, identifikaci evropských kolegií k řešení krize a dalších výsledcích regulace souvisejících s plánováním řešení krize a krizovým řízením, jako je regulační technická norma o oceňování. Kromě toho stálý člen výboru SRB předsedá výboru EBA pro řešení krize a účastní se jako pozorovatel zasedání dozorčí rady EBA. Tato aktivní role v technických pracovních postupech a výborech orgánu EBA je důležitá pro upevnování spolupráce a zajištění odpovídající harmonizace pravidel a postupů relevantních pro orgány příslušné k řešení krize v bankovní unii i mimo ni. Výbor SRB rovněž vykonával činnosti spojené s dodržováním požadavků orgánu EBA na podávání zpráv a oznámení.

Orgán EBA má obdobně status „pozorovatele“ na výkonných a plenárních zasedáních výboru SRB. Vedle poskytování technických údajů v řadě pracovních postupů výboru SRB se zástupci orgánu EBA účastní jako pozorovatelé měsíčních schůzí výboru pro řešení krize a podílejí se na některých technických pracovních postupech rozvoje politik týkajících se horizontálních otázek.

Výbor SRB posiloval spolupráci i s ostatními agenturami EU v oblasti dohledu, konkrétně s Evropským orgánem pro cenné papíry a trhy (ESMA) a Evropským orgánem pro pojišťovnictví a zaměstnanecké penzijní pojištění (EIOPA), jakož i s Evropskou radou pro systémová rizika (ESRB) a Evropským mechanismem stability (ESM).

SPOLUPRÁCE S DALŠÍMI ORGÁNY PODLE NAŘÍZENÍ O JEDNOTNÉM MECHANISMU PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ A SMĚRNICE O OZDRAVNÝCH POSTUPECH A ŘEŠENÍ KRIZE BANK (MEMORANDA O POROZUMĚNÍ, DOHODY O SPOLUPRÁCI A KOLEGIA K ŘEŠENÍ KRIZE)

Mnoho skupin spadajících do působnosti výboru SRB z velké části působí ve více než jedné zemi, a to jak v Evropě, tak i po celém světě. Směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí proto vyžadují, aby výbor SRB podepsal tři typy ujednání pro usnadnění výměny informací a spolupráce v zájmu plánování a provádění řešení přeshraničních krizí:

- ▶ memoranda o porozumění s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize každého nezúčastněného členského státu, ve kterém sídlí nejméně jedna globální systémově významná banka (tj. Spojené království a Švédsko) ⁽⁶⁾;
- ▶ memoranda o porozumění s Evropskou centrální bankou a s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize a příslušnými vnitrostátními orgány každého nezúčastněného členského státu ⁽⁷⁾;
- ▶ nezávazné dohody o spolupráci konkrétně pro danou instituci ⁽⁸⁾ s orgány příslušnými k řešení krize a dohledu třetích zemí, v souladu s rámcovou dohodou o spolupráci orgánu EBA ⁽⁹⁾.

Ohledně uzavírání memorand o porozumění s orgány mimo EU nestanovuje nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank k tomuto žádnou povinnost, nicméně je to vhodné v zájmu efektivního rámce spolupráce v oblasti řešení krize. Snaha o uzavírání memorand o porozumění a dohody o spolupráci s orgány mimo EU je rovněž nutná vzhledem k potřebě posuzování rovnocennosti u třetích zemí, pokud jde o požadavky na ochranu údajů a zachování důvěrnosti (viz níže).

III) SPOLUPRÁCE S ORGÁNY EU, KTERÉ NEJSOU SOUČÁSTÍ BANKOVNÍ UNIE

V roce 2016 se výbor SRB zaměřil na úsilí o spolupráci ve vztahu k orgánům příslušným k řešení krize nezúčastněných členských států, s nimiž má bankovní unie nejvýznamnější přeshraniční bankovní kontakty. Pokud jde o globální systémově významné banky, bylo v prosinci 2016 podepsáno memorandum o porozumění v souladu s čl. 32 odst. 2 pododstavcem 2 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí se SNDO (švédským orgánem příslušným k řešení krize).

V roce 2016 se výbor SRB v oblastech společného zájmu dále zapojoval do významných diskuzí s Bank of England na úrovni technické i na úrovni výborů. Bank of England je pro výbor SRB důležitou zúčastněnou stranou, neboť výbor SRB Bank of England podporuje. Tyto oblasti diskuzí zahrnovaly plánování řešení krize, spolupráci a rozvoj politik.

⁽⁶⁾ Ustanovení čl. 32 odst. 2 pododstavce 2 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

⁽⁷⁾ Ustanovení čl. 32 odst. 2 pododstavce 1 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí.

⁽⁸⁾ Tyto dokumenty, které nejsou právně závazné, vymezují fungování skupin krizového řízení.

⁽⁹⁾ Ustanovení čl. 32 odst. 1 a 4 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí, čl. 97 odst. 2 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank.

Pokud jde o memoranda o porozumění, v souladu s čl. 32 odst. 2 pododstavcem 1 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí mezi výborem SRB, Evropskou centrální bankou a orgány příslušnými k řešení krize a příslušnými orgány každého nezúčastněného členského státu, zapojily se strany do jednání a výbor SRB rozeslal koncem roku 2016 návrh memoranda o porozumění orgánům příslušným k řešení krize a příslušným orgánům každého nezúčastněného členského státu. Všechna jednání probíhají v úzké spolupráci s Evropskou centrální bankou.

Kolegia k řešení krize, stanovená směrnicí o ozdravných postupech a řešení krize bank, jsou také důležitou platformou pro přeshraniční spolupráci. Podle článku 88 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank musí výbor SRB rovněž pořádat kolegia k řešení krize pro skupiny v členských státech, které nejsou členy bankovní unie (článek 88 směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank) a kde je výbor SRB orgánem příslušným k řešení krize na úrovni skupiny.

Výbor SRB pořádal kolegia k řešení krize pro téměř všechny banky spadající do jeho působnosti a zahájil společné rozhodování o plánech řešení krize. Bilaterální spolupráce s orgány některých členských států, které nejsou členy bankovní unie, byla dále prohloubena v roce 2016 (např. s Bank of England a švédskými a dánskými orgány příslušnými k řešení krize) a v roce 2017 bude prohlubování pokračovat i s dalšími evropskými orgány, které nejsou členy bankovní unie.

IV) ORGÁNY MIMO EU

Podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank se řídí výměna informací s orgány třetích zemí rovnocenností požadavků a předpisy na zachování profesního tajemství ve třetích zemích a v EU. To stejné platí i u dohod o spolupráci, memorand o porozumění, skupin krizového řízení a kolegií k řešení krize.

Právní rámec EU na ochranu osobních údajů neumožňuje výboru SRB pravidelně sdílet osobní údaje s orgány třetích zemí, pokud Evropská komise nepřijme rozhodnutí o přiměřenosti ochrany osobních údajů v příslušné třetí zemi nebo pokud není uzavřena smlouva o ochraně údajů mezi výborem SRB a příslušným orgánem třetí země.

MEMORANDA O POROZUMĚNÍ S ORGÁNY TŘETÍCH ZEMÍ

V roce 2016 výbor SRB jednal s FDIC (Federální pojišťovnou vkladů USA), FINMA (Švýcarským orgánem pro dohled nad finančními trhy), CDIC (Kanadskou pojišťovnou pro pojištění vkladů) a Centrální bankou Brazílie (Banco Central do Brazil). Zde musel výbor SRB posoudit, zda jsou režimy zachování důvěrnosti a ochrany osobních údajů těchto orgánů příslušných k řešení krize, které nejsou členy EU, přiměřené právu EU. Předpokládá se, že v roce 2017 budou přijata memoranda o porozumění.

DOHODY O SPOLUPRÁCI S ORGÁNY TŘETÍCH ZEMÍ

Co se týče dohod o spolupráci s bankami u skupin, pro které je výbor SRB domácím orgánem, po přípravách a jednáních v roce 2016 se očekává, že v roce 2017 budou podepsány vícestranné dohody o spolupráci.

Dohody o spolupráci, pro které je výbor SRB hostitelským orgánem, je třeba rozlišovat takto:

- ▶ dohody o spolupráci, které mohou být podepsány, jakmile bylo dokončeno posouzení rovnocennosti, pokud jde o normy zachování důvěrnosti příslušné třetí země;
- ▶ dohody o spolupráci, které byly podepsány před rokem 2016, ke kterým se výbor SRB musí připojit.

U těchto typů dohod o spolupráci bylo v roce 2016 zahájeno posouzení rovnocennosti třetích zemí a předpokládá se, že dohody budou uzavřeny v roce 2017.

V) MEZINÁRODNÍ FÓRA A SUBJEKTY

Kromě spolupráce s orgány a subjekty EU a orgány příslušnými k řešení krize a dohledu v EU i mimo ni se výbor SRB rovněž zapojil do významných mezinárodních fór a subjektů. Další informace naleznete v kapitole 7 „Koordinace politik a mezinárodní vztahy“.

7. KOORDINACE POLITIK A MEZINÁRODNÍ VZTAHY

Propojenost trhů vyžaduje spolupráci, politiku a poradenství v celosvětovém měřítku. Rada pro finanční stabilitu 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.

Mezinárodní zapojení výboru SRB v roce 2016 se ukázalo pro jeho základní provozní činnost a rozvoj jako velice prospěšné a výbor SRB dále usiluje o sdílení svých odborných zkušeností s mezinárodními partnery s cílem vzájemného obohacení. Mezinárodní výměna zkušeností a know-how bude tedy v budoucnu výborem SRB nadále prosazována a posilována.

7.1. Koordinace institucionální spolupráce a vztahů

I) RADA PRO FINANČNÍ STABILITU

Výbor SRB se zúčastnil všech pracovních skupin Rady pro finanční stabilitu, které se zaměřily na témata související s řešením krize. Schéma 7 znázorňuje přehled hlavních výborů Rady pro finanční stabilitu významných pro činnost výboru SRB.

Řídící skupina pro řešení krize (ReSG), již předsedá předsedkyně výboru SRB, byla založena na počátku roku 2011 a je to ucelený výbor, který se zabývá otázkami řešení krize v rámci Rady pro finanční stabilitu. Podává zprávy řídicímu výboru Rady pro finanční stabilitu a člení se na několik podskupin a pracovních oblastí.

V roce 2016 se kromě řídicí skupiny pro řešení krize zapojil do příslušných skupin a pracovních oblastí Rady pro finanční stabilitu souvisejících s řešením krize i výbor SRB:

1. Skupina pro řízení přeshraničních krizí bank (CBCM): tato skupina má za cíl prosazovat provádění požadavků na plánování řešení krize. V roce 2016 byla rozdělena do následujících pracovních oblastí (WS):

- ▶ pracovní oblast zaměřená na financování při řešení krize;
- ▶ pracovní oblast zaměřená na kontinuitě přístupu k infrastrukturám finančních trhů;
- ▶ pracovní oblast zaměřená na provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů, spolupředsedá člen výboru SRB;
- ▶ pracovní oblast zaměřená na vnitřní celkovou schopnost absorbovat ztráty;
- ▶ pracovní oblast zaměřená na kontinuitu operací.

2. Právní expertní skupina (LEG): tato skupina zejména usnadňuje porozumění právním výzvám a postupům při provádění přeshraničních opatření k řešení přeshraničních krizí.

3. Skupina pro řízení přeshraničních krizí pro infrastruktury finančních trhů (fmiCBCM).

4. Společná studijní skupina zaměřená na vzájemnou závislost mezi ústředními protistranami (CCP).

ZVLÁŠTĚ DŮLEŽITÉ ČINNOSTI V ROCE 2016

Pokud jde o rámec Rady pro finanční stabilitu pro řešení krize bank, výbor SRB podpořil Radu pro finanční stabilitu v jejím úsilí o praktické používání jejích klíčových prvků, zejména vnitřní celkové schopnosti absorbovat ztráty ⁽¹⁰⁾ a v obecnější rovině v tom, jak by měl být návrh souboru podmínek celkové schopnosti absorbovat ztráty uplatňován. Přístup k infrastrukturám finančních trhů ⁽¹¹⁾, financování při řešení krize ⁽¹²⁾, kontinuita operací ⁽¹³⁾ a provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů byly v průběhu roku dalšími otázkami, na které byla zaměřena pozornost.

PROCES POSOUZENÍ ZPŮSOBILOSTI K ŘEŠENÍ KRIZE

V souladu s klíčovými atributy efektivních režimů řešení krize finančních institucí (KA) Rady pro finanční stabilitu schválenými hlavami států a vlád zemí skupiny G20 v listopadu 2011 se Rada pro finanční stabilitu ve své zprávě pro skupinu G20 ze září 2013 zavázala posoudit způsobilost řešení krize u každé globální systémově významné banky ⁽¹⁴⁾.

Proces posouzení způsobilosti k řešení krize Rady pro finanční stabilitu v souladu s klíčovými atributy č. 10 má za cíl vyhodnotit u každé globální systémově významné banky identifikovanou Radou pro

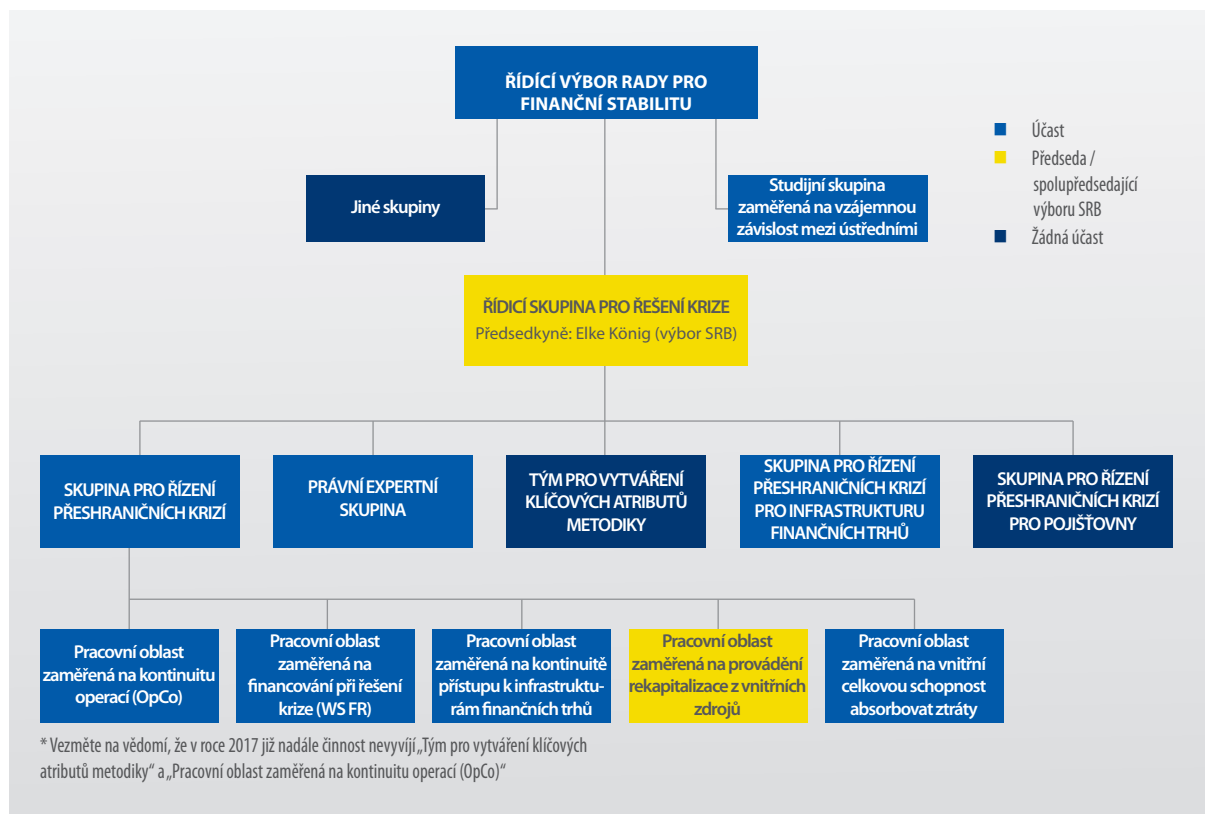
⁽¹⁰⁾ Viz „Konzultace o hlavních zásadách vnitřní celkové schopnosti absorbovat ztráty globálních systémově významných bank“ (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

⁽¹¹⁾ Viz „Konzultace o pokynech ke kontinuitě přístupu k infrastrukturám finančních trhů u firmy v režimu řešení krize“ (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Viz „Hlavní zásady prozatímní finanční pomoci potřebné k podpoře řádného řešení krize globální systémově významné banky (G-SIB)“ (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

⁽¹³⁾ Viz „Pokyny k opatření na podporu kontinuity operací při řešení krize“ (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Viz „Pokrok a další kroky směřující k ukončení „příliš velké na to, aby zkrachovaly“ (TBTF)“ (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf) ze dne 2. září 2013.

Schéma 9: Výbory, skupiny a pracovní postupy Rady pro finanční stabilitu v oblasti řešení krize

finanční stabilitu proveditelnost strategií řešení krize s ohledem na pravděpodobný dopad úpadku firmy na finanční systém a celkovou ekonomiku. Proces posouzení způsobilosti k řešení krize rovněž podporuje důsledné podávání zpráv o způsobilosti k řešení krize každé globální systémově významné banky, jakož i společné akce zaměřené na řešení všech zbývajících problémů.

Rada pro finanční stabilitu každoročně předkládá skupině G20 zprávu o pokroku v řešení krize, která zahrnuje zpětnou vazbu z výsledků procesu posouzení způsobilosti k řešení krize. První proces posouzení způsobilosti k řešení krize byl u všech globálních systémově významných bank proveden v roce 2015, kdy výbor SRB ještě neměl plné pravomoci.

Ve druhém procesu posouzení způsobilosti k řešení krize z roku 2016 měl již výbor SRB významnější roli. Výbor SRB odpovídal za proces posouzení způsobilosti k řešení krize u 8 evropských globálních systémově významných bank⁽¹⁵⁾. Výsledky se pak promítly do zprávy o pokroku Rady pro finanční stabilitu z roku 2016, která byla zveřejněna v srpnu roku 2016 před zasedáním skupiny G20 v Číně⁽¹⁶⁾. Zpráva o pokroku ukázala, že práce na plánování ozdravného postupu a řešení krize v posledních letech výrazně pokročily, a rovněž zdůraznila oblasti další práce, které byly posouzeny v kontextu procesu posouzení způsobilosti k řešení krize z roku 2016: celkovou schopnost absorbovat ztráty, kontinuitu operací, souladnost se sdružením ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.), protokol o řešení krize, financování při řešení krize, informační systémy pro hodnocení a řízení.

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

⁽¹⁵⁾ Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING a BPCE.

⁽¹⁶⁾ Viz zpráva Rady pro finanční stabilitu 2016: „Odolnost díky způsobilosti k řešení krize - přesun od návrhu politiky k uplatňování“ (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

o diskusním příspěvku ⁽¹⁷⁾ budou v létě roku 2017 vydány pokyny týkající se plánování řešení krize, strategií řešení krize a nástrojů k řešení krize. V této souvislosti se výbor SRB zúčastnil společné studijní skupiny zaměřené na vzájemnou závislost mezi ústředními protistranami. Práce této studijní skupiny je pro výbor SRB obzvláště důležitá, neboť mnoho bank spadajících do jeho přímé působnosti je členem clearingového systému hlavních ústředních protistran, které by mohly být vystaveny možnému riziku. Pokud by byl člen clearingového systému v úpadku nebo na pokraji úpadku, mělo by to přímý dopad na ústřední protistrany, zejména pokud je člen významným členem.

II) PORADENSTVÍ PRO MEZIVLÁDNÍ ORGANIZACE A SUBJEKTY V OBLASTI EVROPSKÉHO RÁMCE PRO ŘEŠENÍ KRIZE

Výbor SRB se zavázal průběžně na žádost poskytovat poradenství Světové bance, Mezinárodnímu měnovému fondu (MMF) a Organizaci spojených národů, pokud jde o přistupující země a další vlády, které se zajímají o rámec řešení krize EU.

V návaznosti na intenzivní spolupráci v roce 2015 výbor SRB nadále v roce 2016 poskytoval technické poradenství Světové bance, zejména pokud jde o práci poradního střediska pro finanční odvětví (FinSAC), technické jednotky, která je součástí celosvětových postupů v oblasti financí a trhů Světové banky, a má za cíl poskytovat politické a technické poradenství a analytické služby klientským zemím v rozvíjejícím se regionu [Evropy a Střední Asie](#). Podpora Světové banky / poradního střediska pro finanční odvětví ze strany výboru SRB se zaměřila zejména na poradenské a analytické služby spojené s ozdravným postupem a řešením krize bank, jakož i na finanční stabilitu, prevenci krizí a makroobezřetnostní rámce. Výbor SRB rovněž přispěl svými odbornými znalostmi k vypracování publikace skupiny Světové banky z listopadu 2016 „Porozumění ozdravnému postupu a řešení krize bank v EU: Příručka ke směrnici o ozdravných postupech a řešení krize bank,“ ⁽¹⁸⁾. Dále se výbor SRB zapojil do výměny názorů ohledně režimů řešení krize v rozvíjejících se ekonomikách.

III) PROGRAM VYHODNOCENÍ FINANČNÍHO SEKTORU MEZINÁRODNÍHO MĚNOVÉHO FONDU

V roce 2016 výbor SRB nadále postupně zvyšoval svoji účast v programu vyhodnocení finančního sektoru (FSAP) Mezinárodního měnového fondu v různých bankovní unie. V roce 2016 se výbor SRB zúčastnil projektu programu vyhodnocení finančního sektoru pro Irsko, Německo, Nizozemsko, Finsko a Lucembursko. Vzhledem k tomu, že Mezinárodní měnový fond během těchto projektů také posuzoval režimy řešení krize na vnitrostátní a evropské úrovni, bylo zapojení výboru SRB obzvláště důležité pro vyjasnění různých politických prvků jednotného mechanismu pro řešení krizí a dosaženého pokroku, pokud jde o plánování řešení krize u významných institucí. Zkušenosti získané během těchto projektů usnadní spolupráci s Mezinárodním měnovým fondem během programu vyhodnocení finančního sektoru eurozóny, který je plánován na rok 2017.

IV) SPOLUPRÁCE S TŘETÍMI ZEMĚMI

V roce 2016 se výbor SRB především zapojil do dialogu s centrální bankou Brazílie (Banco Central do Brasil) jakožto orgánem příslušným k řešení krizí, týkajícího se fungování režimu řešení krizí v EU. Tento dialog tvoří součást rozšiřujícího se dialogu, který výbor SRB zavádí se všemi jurisdikcemi zemí skupiny G20 v Evropě i mimo ni. Toto zapojení může také znamenat výměny zaměstnanců, jak se předpokládá u Brazílské centrální banky.

⁽¹⁷⁾ Viz „Základní aspekty plánování řešení krize ústředních protistran“ a „Zpráva o pokroku pracovního plánu zaměřeného na ústřední protistrany“ (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

⁽¹⁸⁾ <http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf>



7.2. Regulační činnost

Během roku 2016 pokračoval výbor SRB v dialogu s Evropskou komisí a spolutvůrci právních předpisů (Evropským parlamentem a Radou) o všech relevantních otázkách týkajících se řešení krize. Zahrnoval identifikaci všech oblastí vyžadujících zlepšení stávajících právních předpisů (např. směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí).

I) TRANSPOZICE DOHODY O CELKOVÉ SCHOPNOSTI ABSORBOVAT ZTRÁTY DO PRÁVNÍCH PŘEDPISŮ EU JAKO SOUČÁST BALÍČKU SNIŽOVÁNÍ RIZIK

V roce 2016 poskytl výbor SRB Evropské komisi své odborné znalosti a postoje k možným způsobům, jak transponovat mezinárodní dohodu o celkové schopnosti absorbovat ztráty do právních předpisů EU a zajistit její harmonizaci s právními předpisy týkajícími se minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky.

Legislativní návrh předložila Evropská komise na konci roku 2016 jako součást balíčku snižování rizik a výbor SRB Evropské komisi a Radě poskytl technické připomínky. Výbor SRB předložil Radě řadu důležitých politických připomínek, týkajících se i celkového provedení návrhu, a dále podrobnější připomínky k otázkám, jako je revize článku 55 ohledně smluvního uznání nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů. Výbor SRB bude i nadále návrh analyzovat z pohledu, jak by mohl ovlivnit jeho budoucí práci na zlepšení způsobilosti k řešení krize v bankovní unii, a bude i nadále na žádost přispívat do diskusí o technických otázkách.

II) ŘEŠENÍ KRIZE INFRASTRUKTUR FINANČNÍCH TRHŮ

Přestože finanční infrastruktury hrají na evropských trzích stále důležitější roli, v EU zatím neexistuje režim pro řešení krize těchto subjektů. Výbor SRB na úrovni EU i na mezinárodní úrovni podporuje vytvoření legislativy v této oblasti. Výbor SRB vyjádřil a prosazoval svůj postoj k politice na příslušných mezinárodních fórech, zejména v Radě pro finanční stabilitu, a podělil se o své znalosti s EU i mezinárodními orgány. Práce na vytvoření rámce řešení krize ústředních protistran je pro výbor SRB důležitá, neboť mnohé banky spadající do jeho působnosti jsou členy clearingové skupiny ústředních protistran.

III) EVROPSKÝ SYSTÉM POJIŠTĚNÍ VKLADŮ

Evropský systém pojištění vkladů je v současné době založen na harmonizovaných pravidlech uplatňovaných v 28 členských státech podle směrnice o systému pojištění vkladů (DGS) a jejich vnitrostátních prováděcích právních předpisech. Na rozdíl od prvních dvou pilířů bankovní unie není třetí pilíř dosud založen na centralizovaném systému, ale opírá se o tradiční koncepci harmonizace právních předpisů k zajištění společného rozsahu a úrovně pojištění vkladů (do výše 100 000 EUR na osobu na banku).

V listopadu roku 2015 přijala Evropská komise legislativní návrh na „Evropský systém pojištění vkladů“ (EDIS), o kterém se průběhu roku 2016 jednalo v Evropském parlamentu a v Evropské komisi.

Evropský systém pojištění vkladů by členskými státy eurozóny zajistil centralizovaný systém pojištění vkladů. Byl by povinný pro všechny členské státy eurozóny a byl by v souladu s jednotným mechanismem dohledu a jednotným mechanismem pro řešení krizí rovněž otevřený členskými státy mimo eurozónu.

Výbor SRB přispěl v tomto ohledu do technických diskusí v průběhu roku 2016 a bude nadále podporovat Radu, Evropský parlament a Evropskou komisi na technické úrovni, aby návrh Evropského systému pojištění vkladů dále rozvíjely.

Vzhledem k tomu, že je Evropský systém pojištění vkladů úzce spojen s úsilím na úrovni EU zaměřeném na těsnější sbližování vnitrostátních insolvenčních režimů týkajících se bank, a s ohledem na závěry Rady z června 2016 výbor SRB i nadále poskytoval Radě a Evropské komisi technickou podporu, pokud jde o jejich práci na hierarchii věřitelů a nástroji moratoria.



8. KOMUNIKACE

Oddělení pro komunikaci má za cíl podporovat základní provozní funkce výboru SRB dosahováním následujících klíčových cílů:

- ▶ dosažení dobré pověsti výboru SRB jako důvěryhodného orgánu;
- ▶ dosažení dobré spolupráce v rámci EU i mimo ni;
- ▶ dosažení většího zviditelnění;
- ▶ šíření postojů a politik výboru SRB;
- ▶ dosažení porozumění v otázkách řešených výborem SRB.

Výsledky dosažené oddělením pro komunikaci přispívají přímo a pozitivně k dosažení celkových cílů výborů SRB uvedených v poslání výboru. Oddělení pro komunikaci chrání a vylepšuje pověst výboru SRB a zvyšuje povědomí veřejnosti o charakteristických vlastnostech výboru SRB a o významu a vlivu jeho činností.

V roce 2016 výbor SRB nadále rozvíjel svou komunikační činnost se zaměřením na tři hlavní cíle:

1. zajištění vhodných nástrojů pro stabilní komunikační a informační činnosti organizace a oslovení různých zúčastněných stran za účelem dosažení většího zviditelnění výboru SRB v různých členských státech i mimo EU;
2. připravenost na jasný a transparentní postup činností v případě řešení krize nebo krize samotné;
3. zlepšení vnitřní komunikace a výměny informací.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

STRATEGIE EXTERNÍ KOMUNIKACE

Během roku 2016 výbor SRB revidoval první verzi své komunikační strategie v souladu se svými strategickými cíli. Zaměřil se na následující aspekty:

- ▶ Spolupráce s odvětvím: v roce 2016 byly uspořádány tři odvětvové dialogy, kterých se zúčastnily příslušné zúčastněné strany, zástupci evropských a národních bankovních federací z bankovní unie, vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize a zástupci Evropské komise, Evropské centrální banky a Evropského orgánu pro bankovníctví.
- ▶ Vztahy s médii: první snídane s novináři a konference výboru SRB se konala v lednu 2016 a byli zde přítomni zástupci několika médií. Předsedkyně a místopředseda výboru SRB vystoupili se svými projevy zaměřenými na úspěchy výboru SRB v roce 2015, na pracovní program výboru SRB na rok 2016 a priority jednotného fondu pro řešení krizí. Tím přispěli



k vytváření silného a důvěryhodného vztahu s médii a spolehlivého zdroje informací pro média. Další tiskové konference napomohly k většímu veřejnému zviditelnění výboru SRB.

- ▶ První konference výboru SRB: první konference výboru SRB s názvem „Vytyčení směru: zajištění fungování řešení krize bank“, konaná v dubnu 2016, svedla dohromady v Bruselu více než 400 účastníků. Na konferenci zazněly úvodní projevy i klíčové projevy od Jonathana Hilla, komisaře pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů z Evropské komise; Roberta Gualtieriho, předsedy Hospodářského a měnového výboru Evropského parlamentu; Roberta Ophèleho, zástupce guvernéra z Banque de France; Martina J Gruenberg, předsedy Federální pojišťovny vkladů USA (US FDIC) a Jona Cunliffeho, zástupce guvernéra Bank of England (BoE). Na konferenci se rovněž konaly panelové diskuse – s odvětvím, orgány regulace i orgány dohledu – zaměřené na úspěšné plánování v době krize a na řešení překážek, způsobilost řešení krize bank a způsoby financování řešení krize. Konference napomohla k většímu zviditelnění výboru SRB a představila výbor SRB jako orgán příslušný k řešení krize v bankovní unii a zároveň společný orgán pro řešení problémů v Evropě.
- ▶ Externí události a konference: tyto externí události přispívají k vytváření externí účasti a zviditelnění výboru SRB v různých členských státech i mimo EU, stejně jako k šíření témat a hlavních poselství výboru SRB ze strany členů výboru i vedoucích oddělení.
- ▶ Internetové stránky: internetové stránky výboru SRB jsou dobře navrženy, snadno použitelné a užitečně propojené s dalšími zdroji. Jejich cílem je být součástí komunikačního „ekosystému“ a byly vytvořeny tak, aby odkazovaly na politiky výboru SRB, sociální média, blogy, projevy, tiskové zprávy atd., aby odrážely pokračující práci organizace.
- ▶ Publikace: publikace výboru SRB zahrnují Výroční zprávu výboru SRB za rok 2015, Pracovní program výboru SRB na rok 2016 a Úvod do plánování řešení krize. Všechny publikace přispívají k přenosu klíčových sdělení výboru SRB a ke zvyšování viditelnosti agentury.
- ▶ Sociální média: výbor SRB využívá sociální média k šíření svých politik, blogů a tiskových zpráv zveřejňovaných online. Konference výboru SRB „#SRB2016“ byla propagována na Twitteru a zvýšila tak počet sledujících výboru SRB na Twitteru. Účet výboru SRB na LinkedIn pomáhá výboru SRB zvýšit povědomí o svých zveřejněných nabídkách volných pracovních míst.

KRIZOVÉ SITUACE

Výbor SRB vycházel z osvědčených postupů zavedených v roce 2015 a využíval politiky a nástroje, které byly účinně vymezeny s cílem zajistit odpovídající interinstitucionální komunikaci. Protokol o krizové komunikaci, který má být aktivován za výjimečných okolností nebo během řešení krize mezi výborem SRB, Evropskou komisí a Evropskou centrální bankou, byl vylepšen. Tyto komunikační protokoly by mohly být dále vylepšeny díky prováděným simulačním cvičením („krizím nanečisto“).

INTERNÍ KOMUNIKACE

Oddělení pro komunikaci společně s dalšími příslušnými odděleními výboru SRB, například lidskými zdroji, iniciovalo zlepšení interní komunikace výboru SRB, aby nejen zajistilo, že zprávy budou přenášeny efektivně za účelem bezproblémového fungování agentury, ale aby také rozvíjelo organizační kulturu podporující zapojení zaměstnanců a vytvářející zdravé pracovní prostředí, což vede k lepší výkonnosti organizace.

V roce 2016 bylo rozšířeno několik nástrojů a činností:

- ▶ monitorování médií – denní finanční zprávy sdílené se zaměstnanci výboru SRB;
- ▶ interní informační zpravodaj – rozesílaný měsíčně všem zaměstnancům, obsahuje nejnovější informace a vývoj v různých sektorech výboru SRB;
- ▶ intranet – služba SharePoint byla vytvořena pro usnadnění sdílení informací ve výboru SRB, přičemž jsou prozkoumávány další možnosti (probíhá);
- ▶ témata v oblasti lidských zdrojů - koordinace s dalšími interními týmy výboru SRB za účelem šíření kultury a hodnot výboru SRB.

9. JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ

RÁMEČEK 4: CO JE JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ?

Jednotný fond pro řešení krizí byl zřízen k zajištění efektivního uplatňování nástrojů k řešení krize a výkonu pravomocí k řešení krize přidělených výboru SRB podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. V rámci programu řešení krize lze jednotný fond pro řešení krizí použít v zásadě po přidělení minimálního příspěvku ve výši 8 %, zejména k:

- ▶ poskytnutí záruky na majetek nebo závazky instituce v režimu řešení krize;
- ▶ poskytnutí úvěrů nebo odkoupení majetku instituce v režimu řešení krize;
- ▶ příspěvkům na překlenovací instituci a nástroj pro správu aktiv;
- ▶ příspěví institucí v režimu řešení krize namísto odpisu nebo konverze závazků určitých věřitelů za určitých podmínek;
- ▶ vyplacení náhrady akcionářům nebo věřitelům, kteří utrpěli větší ztráty, než by zaznamenali v běžném úpadkovém řízení.

Jednotný fond pro řešení krizí je tvořen příspěvkem úvěrových institucí a některých investičních podniků z 19 zúčastněných členských států v rámci bankovní unie.

9.1. Mechanismus příspěvků do Jednotného fondu pro řešení krizí

Podle článku 69 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí do konce počátečního období v délce osmi let od 1. ledna 2016 musí 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 vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize a převedeny do jednotného fondu pro řešení krizí v souladu s mezivládní dohodou o převádění a postupném sdílení těchto příspěvků do jednotného fondu pro řešení krizí.

Metodika pro výpočet příspěvků předem za rok 2016 i časová osa pro výběr jsou znázorněny na schématu 8 a 9 níže.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ **Příspěvky předem za rok 2015:** v lednu 2016 vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize převedly do jednotného fondu pro řešení krizí částku 4,3 miliardy EUR příspěvků předem za rok 2015 (včetně neodvolatelných platebních příslibů) vypočtenou v souladu se směrnicí o ozdravných postupech a řešení krize bank vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize.
- ▶ **Příspěvky předem za rok 2016:** v červnu 2016 převedly vnitrostátní orgány příslušné k řešení krize do jednotného fondu pro řešení krizí částku 6,4 miliardy EUR příspěvků předem za rok 2015 (včetně neodvolatelných platebních příslibů) vypočtenou v souladu se směrnicí o ozdravných postupech a řešení krize bank. Od roku 2016 je výbor SRB odpovědný za výpočet příspěvků předem. Výbor SRB za tímto účelem uplatňuje metodiku stanovenou v nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 2015/63 a prováděcím nařízení Rady (EU) č. 2015/81, které zaručují zúčastněným členským státům rovné podmínky.
- ▶ Výbor SRB vyvinul **IT řešení**, které ještě více automatizuje shromažďování údajů potřebných k výpočtu příspěvků předem do jednotného fondu pro řešení krizí. Tento systém, který je připraven na cyklus příspěvků předem za rok 2017, je především určen k usnadnění přenosu

Schéma 10: Příspěvky předem za rok 2016 - metodika výpočtu

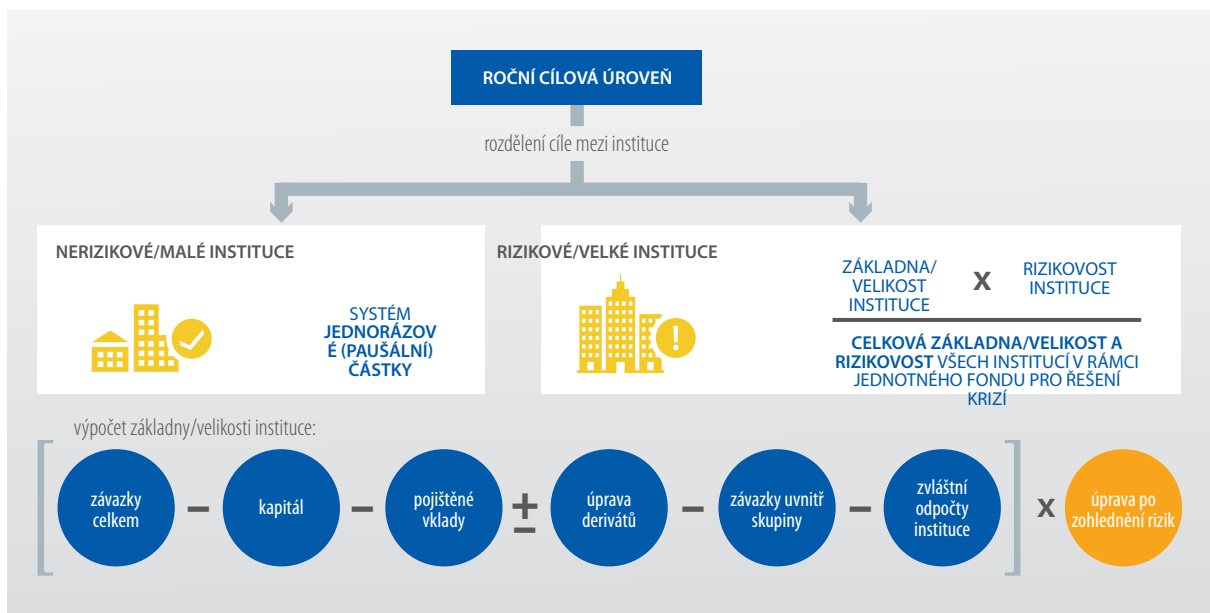
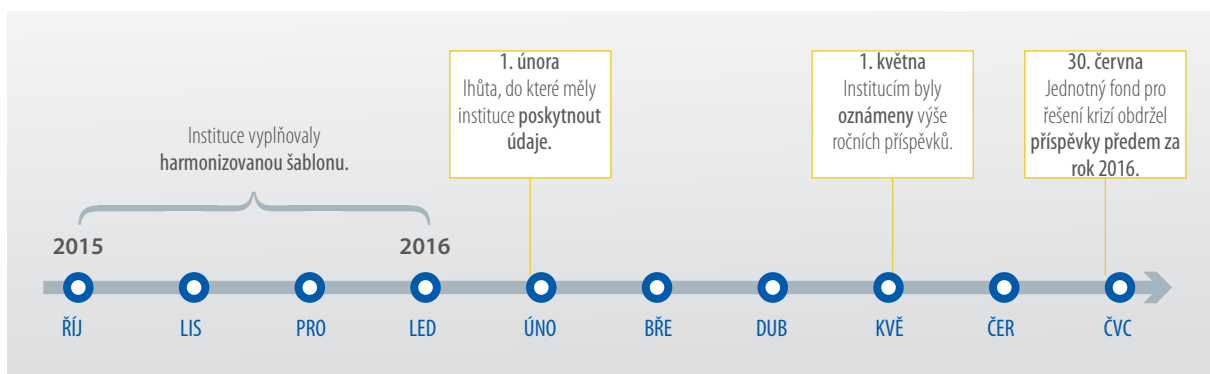


Schéma 11: Příspěvky předem za rok 2016 - přehled časové osy



údajů mezi výborem SRB a vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize, které v jejich jurisdikci mají být pro úvěrové instituce i investiční podniky i nadále hlavními kontaktními místy.

9.2. Investice Jednotného fondu pro řešení krizí

Výbor SRB je odpovědný za investice příspěvků předem v souladu s článkem 75 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Výše jednotného fondu pro řešení krizí byla ke konci roku 2016 10,78 miliardy EUR, z čehož 9,4 miliardy EUR bylo v peněžní podobě a 1,3 miliardy EUR ve formě neodvolatelných platebních příslibů. Částky jsou uloženy na peněžních účtech u pěti centrálních bank Eurosystemu v souladu s prozatímní investiční strategií, kterou výbor přijal na svém plenárním zasedání v listopadu 2015.

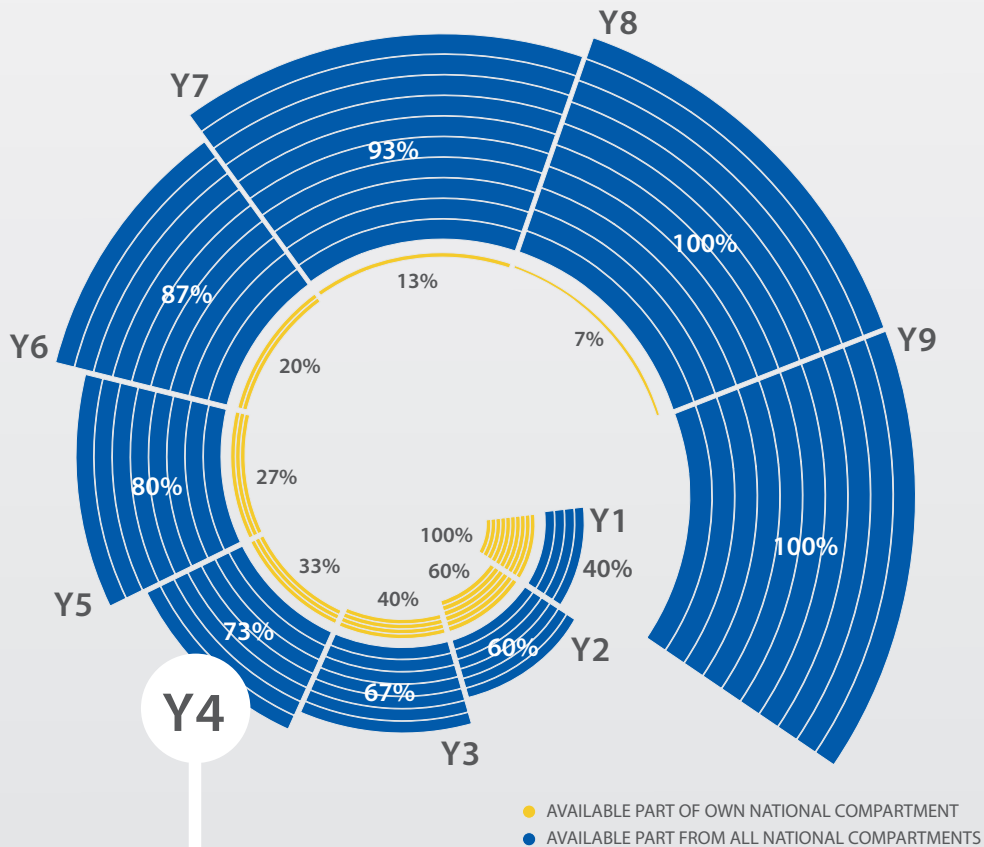
HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ **Přijetí investiční strategie:** výbor na svém plenárním zasedání dne 15. září 2016 přijal svou první investiční strategii. Právní základ investiční strategie je stanoven v nařízení v přenesené pravomoci (EU) 2016/451, které vstoupilo v platnost v dubnu 2016. Investiční strategie popisuje, jak výbor SRB hodlá dosáhnout cílů. Investičním cílem je uspokojit potřeby likvidity a ochránit hodnotu částek držných v jednotném fondu pro řešení krizí. Za tržních podmínek s negativními úrokovými sazbami u zdánlivě bezpečných a likvidních investic nemusí být možné uspokojit požadavky na likviditu a ochránit hodnotu jednotného fondu pro řešení krizí podle nařízení v přenesené pravomoci a v souladu s požadavkem na riziko ze strany výboru SRB. Pokud splnění potřeb likvidity při ochotě výboru SRB podstoupit riziko se současným ochráněním nominální hodnoty jednotného fondu pro řešení krizí není možné, bude prioritou splnění potřeb likvidity.
- ▶ **Investiční strategie je doplněna rámcem pro řízení rizik a rámcem správy a řízení.** Rámec pro řízení rizik poskytuje ucelený přehled o všech rizicích vyplývajících z investičních aktivit a způsobu jejich měření a řízení. Rámec správy a řízení poskytuje přehled o úlohách a povinnostech výboru na plenárním zasedání a výboru na jeho výkonném zasedání. Investiční strategie bude realizována v investičním plánu.
- ▶ **Přijetí modelu založeného na outsourcingu:** výbor na svém výkonném zasedání rozhodl v co největší míře zadat činnosti správy investic, které jsou rozděleny na správu portfolia a služby úschovy, prostřednictvím outsourcingu. Dne 27. října 2016 schválil výbor na svém výkonném zasedání model outsourcingu s větším počtem správců portfolia a jedním uschovatelem. Najmutí 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), mezinárodními institucím zřízeným podle mezinárodního práva veřejného nebo institucím EU. Do konce listopadu 2016 výbor SRB oslovil 22 vybraných veřejných institucí, aby zhodnotil jejich schopnost a ochotu poskytovat služby správy portfolia výboru SRB.
- ▶ **Částky držené v jednotném fondu pro řešení krizí zůstaly v roce 2016 na peněžních účtech na účtech centrálních bank:** až do realizace investiční strategie budou tyto částky drženy v centrálních bankách. Výnos z těchto účtů je rovný úrokové sazbě vkladů Evropské centrální banky. Prozatímní investiční strategie umožňuje využití termínovaných vkladů, nicméně to nebyla přiměřená alternativa.

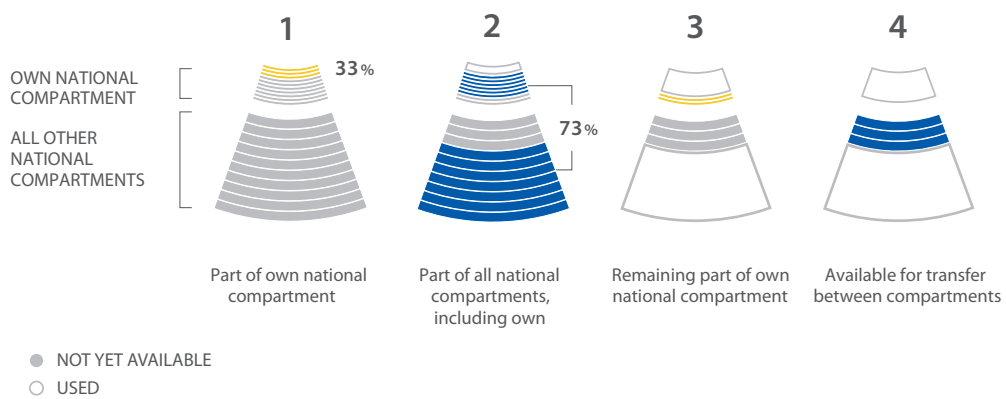
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Alternativní možnosti financování Jednotného fondu pro řešení krizí

Výbor SRB odpovídá za financování jednotného fondu pro řešení krizí v souladu s článkem 72, 73, 74 a 76 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a článkem 5, 6 a 7 mezivládní dohody. V roce 2016 zahájil výbor SRB jednání s různými zúčastněnými stranami ohledně alternativních finančních prostředků a přístupu k finančním nástrojům ze soukromých a veřejných zdrojů.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ Veřejný mechanismus překlenovacího financování: v roce 2016 výbor SRB zahájil proces podepisování dohod o mechanismu úvěrů s 16 z celkového počtu 19 zúčastněných členských států a stanovil politiku poplatku za závazek v souladu s veřejným mechanismem překlenovacího financování. Tento mechanismus, který se použije jako poslední možnost, se týká dočasných výpadků ve financování u předběžného financování výběru následných příspěvků do jednotného fondu pro řešení krizí. Počátkem února 2017 výbor SRB podepsal dohody o mechanismu úvěrů se všemi 19 členskými státy bankovní unie.
- ▶ Společné jištění: výbor SRB požaduje, aby byly neustále k dispozici přiměřené finanční prostředky k plnění jeho zákonného mandátu v případě řešení krize, včetně přístupu k jednotnému fondu pro řešení krizí. Členské státy se již dříve dohodly, že během přechodného období bude vytvořeno společné jištění, které bude plně funkční nejpozději do konce přechodného období, kdy budou zdroje jednotného fondu pro řešení krizí plně vzájemně propojeny. Výbor SRB poskytl členským státům technickou podporu k dosažení tohoto cíle. Výbor SRB aktivně poskytoval podporu na všech setkáních „pracovní skupiny pro koordinovaná opatření“ (TFCA) na úrovni Hospodářského a finančního výboru v roce 2016. Na konci roku 2016 bylo téma společného jištění zařazeno na pořad jednání schůzí pracovní skupiny pro koordinovaná opatření.

10. ŘÍZENÍ ZDROJŮ

10.1. Rozpočtové a finanční řízení

Tato část zahrnuje činnosti související s obecným finančním řízením výboru SRB a finančním plánováním a podáváním zpráv. Patří sem také dohled a zabezpečení správného plnění rozpočtu, jakož i účetní a pokladní operace. Finanční oddělení navíc řídí a poskytuje poradenství v oblasti přípravy, zahájení, podávání zpráv a zveřejňování zadávání veřejných zakázek výborem SRB.

Podle účetní závěrky za rok 2016 byl na straně příjmů správní příspěvek bank (57 milionů EUR) zaúčtován jako příjem do výše výdajů za rok 2016. Na straně výdajů bylo podle tabulky pro plnění rozpočtu přiděleno více než 25 milionů EUR na zaměstnance, přibližně 13 milionů EUR na další administrativní výdaje (nájemné, podpora v oblasti informačních a komunikačních technologií atd.) a téměř 19 milionům EUR na operační výdaje (příloha 15.2).

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 2016 se řídily nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) č. 1310/2014 o prozatímním systému příspěvků.

Výbor SRB v roce 2016 úspěšně vybral správní příspěvky ve výši 56 673 870,87 EUR.

VÝDAJE

Rozpočtové výdaje zahrnují platby provedené v daném roce, jakož i přenos rozpočtových prostředků. V následujících odstavcích je shrnuto čerpání prostředků podle hlav. Podrobnější členění je uvedeno v příloze 15.2. - Plnění rozpočtu na rok 2016.

Výbor SRB vytvořil 289 rozpočtových závazků v celkové výši 35 400 937,17 EUR a provedl 2 082 plateb v celkové výši 26 367 619,18 EUR. Plnění rozpočtu dosahuje 62,11 % u prostředků na závazky a 46,26 % u prostředků na platby. Částka přenesená do roku 2017 činí 9 033 317,99 EUR, a míra přenosu tedy odpovídá 25,5 % prostředků přidělených na závazky. Z této částky byla přidělena částka v přibližné výši 4 miliony EUR v posledních dvou měsících roku 2016 a týkala se zejména pozdně zadaných zakázek týkajících se vývoje a údržby informačních a komunikačních technologií (IKT).

HLAVA 1: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Částka v hlavě 1 schváleného rozpočtu v roce 2016 činila 25 235 000,00 EUR. Konečná výše využitých prostředků na platby činí 17 727 851,94 EUR, což odpovídá míře čerpání 70,25 %.

HLAVA 2: VÝDAJE NA INFRASTRUKTURU

Částka v hlavě 2 schváleného rozpočtu v roce 2016 činila 12 801 000,00 EUR. V průběhu roku byla na závazky přidělena částka 9 048 487,56 EUR, což odpovídá míře čerpání 70,69 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činí 5 920 796,82 EUR, což odpovídá míře čerpání 46,25 %.

Největšími oblastmi výdajů byly: infrastruktura IT a související služby, nájem budovy a nákup nábytku pro nové sídlo výboru SRB.

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 2016 činila 18 964 000,00 EUR.

V průběhu roku byla na závazky přidělena částka 8 025 405,50 EUR, což odpovídá míře čerpání 42,32 %. Konečná výše využitých prostředků na platby činí 2 718 970,42 EUR, což odpovídá míře čerpání 14,34 %.

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

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ Změna finančního nařízení: výbor přijal dne 16. března 2016 pozměněné finanční nařízení, které nyní zahrnuje část II „Fond“.
- ▶ Opravný rozpočet: rozpočet byl v roce 2016 třikrát úspěšně změněn tak, aby zahrnoval dodatečné příspěvky předem do jednotného fondu pro řešení krizí, kumulovaný přebytek rozpočtu a novou rozpočtovou položku pro částky předpokládané jako záporné úroky.
- ▶ Výbor SRB přispěl k vypracování přijatých standardů vnitřní kontroly (ICS).
- ▶ Úspěšné vyúčtování a výběr správních příspěvků a příspěvků předem za rok 2016 do jednotného fondu pro řešení krizí.



ÚROKY Z PRODLENÍ:

Během roku 2016 musel výbor SRB zaplatit úroky z prodlení za tři žádosti o platbu ve výši 1 989,03 EUR.

VÝSLEDEK PLNĚNÍ ROZPOČTU

Výsledek plnění rozpočtu činí 21 767 564,35 EUR a bude zanesen do rozpočtu na základě schválení plenárním zasedáním v červnu roku 2017.

10.2. Účetní závěrka za rok 2016

Účetní závěrka za rok 2016 odráží počátek uplatňování jednotného fondu pro řešení krizí dne 1. ledna 2016. Vzhledem k tomu, že rok 2016 byl prvním rokem, kdy transakce jednotného fondu pro řešení krizí byly zahrnuty do účetní závěrky, došlo k výraznému navýšení celkových aktiv/závazků z 15,69 milionů EUR na 10,83 miliardy EUR.

Příspěvky předem do jednotného fondu pro řešení krizí vybrané v roce 2016 (za roky 2015 a 2016) jsou zaúčtovány jako příjmy (9,46 miliardy EUR). Po odečtení souvisejících způsobilých výdajů na uchování těchto prostředků na účtech národních centrálních bank představuje finanční výsledek za rok 2016 (9,43 miliardy EUR) čistá aktiva výboru SRB ve vztahu k činnosti jednotného fondu pro řešení krizí. Očekává se, že se tyto rezervy časem převedou z jednoho finančního období do dalšího, a budou tak 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.

Ve správních oblastech účetní závěrky za rok 2016 byly správné příspěvky vyúčtované a vybrané od bankovních institucí (přibližně 57 milionů EUR) zaúčtovány jako příjmy pouze do výše celkových správních a operačních výdajů (33,96 milionů EUR). Ze správních činností výboru proto nevznikla žádná čistá aktiva.

Ze správních výdajů je 48 % spojeno s výdaji na zaměstnance, 16 % se vztahuje k operačním výdajům na informační technologie a 14 % je spojeno s výdaji na pronájem a údržbu budovy.

Neodvolatelné platební přísliby ve výši 1,35 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 15.5 je k dispozici „Výkaz o finanční situaci“ výboru SRB k 31. prosinci 2016 a „Výkaz o finanční výkonnosti“ za rok 2016.

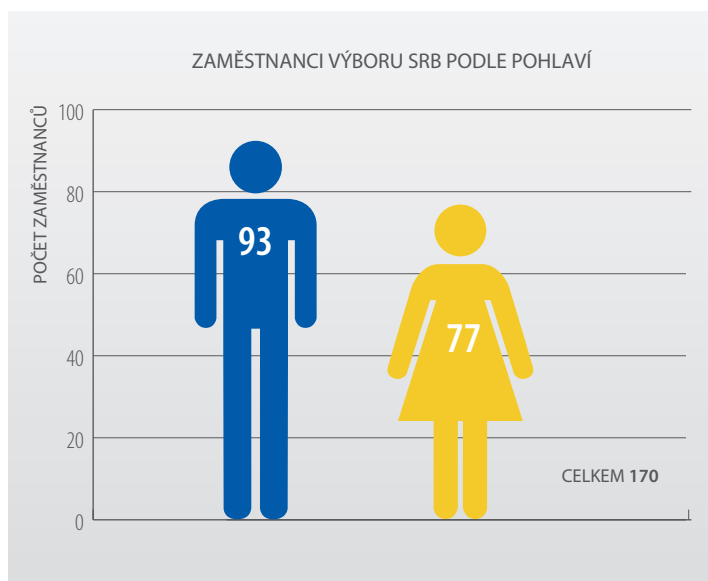
Účetní závěrka za rok 2016 byla schválena na plenárním zasedání v červnu 2017. Účetní závěrka výboru SRB z roku 2016 bude k dispozici na internetových stránkách výboru SRB ve třetím čtvrtletí roku.

10.3. Lidské zdroje

Z pohledu lidských zdrojů byl výbor SRB v průběhu roku 2016 stále ve své počáteční fázi. Nábor vysoce kvalifikovaných pracovníků, který by nové organizaci poskytl pevný základ, byl v oblasti lidských zdrojů v roce 2016 hlavní činností.

Oddělení lidských zdrojů nadále vyvíjelo své úsilí dosáhnout pokroku při náboru a začleňování nových pracovníků jak do provozních, tak i do podpůrných oblastí.

Práce na dokončení právního rámce a poskytování služeb pro oblast lidských zdrojů výboru SRB (správa, vzdělávání a profesní rozvoj apod.) pokročily s cílem zajistit přiměřenou podporu pro mladou, rychle se rozvíjející organizaci. Výbor SRB bude i nadále v nadcházejících letech mít potřebu odpovídajících lidských zdrojů.



HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ Personální obsazení: výbor SRB dále vypracovával, schvaloval a zaváděl politiky a systémy v oblasti lidských zdrojů a pracoval na plánu pro řešení střednědobých až dlouhodobějších personálních potřeb, který by měl výboru umožnit efektivně plnit jeho mandát.
- ▶ Intenzivní nábor: výbor SRB v roce 2016 pokračoval v náboru ze stávajících rezervních seznamů a zveřejnil velký počet oznámení výběrových řízení na volná pracovní místa (27 volných míst dočasných zaměstnanců, 1 volné místo vyslaného národního odborníka), aby doplnil počáteční personální obsazení a postupně dosáhl cíle mít do konce roku 2016 zhruba 255 dočasných zaměstnanců. Bez členů výboru dosáhl počet zaměstnanců výboru SRB 164.¹⁹
- ▶ Řízení růstu: intenzivní náborové aktivity v roce 2016 vyžadovaly v zájmu rychlého začlenění nových zaměstnanců zvýšené úsilí v oblasti správy a řízení lidských zdrojů po celý rok. Za klíčový předpoklad zvládnutí fáze růstu organizace byl považován rozvoj a pěstování kultury výboru SRB na základě společně dohodnuté vize a hodnot přijatých agenturou. Stejně jako v roce 2015 pořádalo oddělení lidských zdrojů v říjnu 2016 zvláštní událost pro zaměstnance ("budování výboru"), přičemž počet zaměstnanců výboru SRB se zvýšil přibližně na 150.
- ▶ Přijetí právního rámce a politik v oblasti lidských zdrojů: hlavními referenčními dokumenty výboru SRB, jakožto agentury EU, pokud jde o pracovní podmínky zaměstnanců, jsou služební řád úředníků Evropské unie a pracovní řád ostatních zaměstnanců Unie. Byly přijaty hlavní právní dokumenty v této oblasti. Výbor SRB pokračoval v práci na dokončení právního rámce pro své zaměstnance prostřednictvím prováděcích pravidel ke služebnímu řádu. V roce 2016 byly vypracovány také zvláštní politiky v oblasti lidských zdrojů, které odrážejí potřeby výboru SRB, ve čtvrtém čtvrtletí se konaly volby do výboru zaměstnanců výboru SRB a tento výbor zaměstnanců byl zvolen v prosinci.
- ▶ Pokračování ve vytváření počátečního rámce pro vzdělávání a rozvoj: byl přijat výborem SRB za účelem vymezení a popisu počátečních potřeb v oblasti odborné přípravy a rozvoje zaměstnanců výboru SRB. Bude v průběhu času měněn, aby zohledňoval vývoj organizace.

⁽¹⁹⁾ Vývoj zaměstnanců podle platové třídy a národnosti mezi roky 2015 až 2016 je uveden v přílohách 14.5 a 14.6.



10.4. Zadávání veřejných zakázek

Roční plán zadávání veřejných zakázek na rok 2016 byl vypracován v souladu s finančním nařízením platným pro obecné zadávání zakázek na úrovni EU. Vykazované období tohoto „zhodnocení“ zadávání veřejných zakázek je od 1. ledna do 31. prosince 2016. Zhodnocení zadávání veřejných zakázek výboru SRB, které bylo vypracováno v roce 2016, potvrdilo význam politiky výboru dále se zaměřovat na provozní činnosti v prioritních politických oblastech s cílem dosáhnout zvýšení efektivity. Výbor SRB v roce 2016 úspěšně zadal zakázky na všechny nezbytné služby a zboží požadované různými odděleními.

U všech právních závazků bylo provedeno iniciování a předběžné ověření. Tým pro zadávání zakázek vytvořil a ověřil celkem 170 spisů; bylo připraveno a zahájeno 24 zadávacích řízení. S Evropskou komisí a dalšími veřejnými subjekty byla podepsána řada memorand o porozumění, dohod o úrovni služeb a dohod o spolupráci připravených týmem pro zadávání zakázek. Od oznámení plánu zadávání veřejných zakázek v rámci pracovního programu na rok 2016 požádaly v roce 2016 obchodní jednotky o zahájení dvou otevřených nabídkových řízení. Tým pro zadávání veřejných zakázek dále zahájil 19 jednacích řízení o zakázkách nízké hodnoty a 5 zvláštních jednacích řízení na právní služby. Dále bylo na základě rámcové smlouvy znovu otevřeno 8 nabídkových řízení na poskytování poradenství v oblasti ekonomického a finančního oceňování a právního poradenství. Nakonec byly v rozsáhlé míře využity rámcové smlouvy Komise.

10.5. Informační a komunikační technologie

Pro výbor SRB je klíčový efektivní systém informačních a komunikačních technologií, jelikož jeho hlavní úkoly vyžadují zpracování velkého množství citlivých údajů, což rovněž vyžaduje spolehlivou a bezpečnou infrastrukturu informačních a komunikačních technologií. Rok 2016 byl pro tým informačních a komunikačních technologií výboru SRB náročný. Hlavní cíle stanovené v pracovním programu na rok 2016 však byly splněny, rozvoj infrastruktury informačních a komunikačních technologií zaznamenal pokrok a nedošlo k žádným závažným (bezpečnostním) incidentům.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ Zajištění, aby infrastruktura informačních a komunikačních technologií v nových prostorách fungovala: v nových prostorách bylo vybudováno nové datové centrum umožňující výboru SRB nezávisle řídit své informační a komunikační technologie. Aby se agentura mohla včas nastěhovat do svých nových kanceláří, musel být tento projekt dokončen pod vysokým časovým tlakem. Stěhování muselo být nakonec odloženo, aby mohlo být provedeno další testování a úpravy a aby se zajistila dobře fungující infrastruktura informačních a komunikačních technologií pro všechny zaměstnance. Kromě datového centra byla vytvořena i zabezpečená síťová spojení s Evropskou komisí a Evropskou centrální bankou. Tato spojení poskytují výboru SRB nepřetržitý přístup ke správním systémům Evropské komise (SYSPER pro řízení lidských zdrojů, EU-Learn pro vzdělávání, ARES pro správu dokumentů, ABAC pro finanční správu a řízení zásob a MIPS pro řízení služebních cest). Výbor SRB je první agenturou EU, již bylo umožněno dále používat všechny tyto nástroje poté, co se stala na Evropské komisi provozně nezávislou. Výbor SRB rovněž k bezpečnému přenosu údajů a dokumentů používá nástroj DARWIN Evropské centrální banky.
- ▶ Vyvinutí nových systémů výboru SRB: když se výbor SRB v oblasti informačních a komunikačních technologií osamostatnil od Evropské komise (tj. v době přesunu do nových prostor), začal používat řadu aplikací včetně vlastního e-mailového prostředí, vlastní stránku SharePoint a vlastní integrované telekomunikační aplikace. Tyto aplikace budou v příštích letech přizpůsobeny zvláštním potřebám výboru SRB. Výbor SRB také zahájil několik projektů pro vývoj systémů, které podpoří základní úkoly agentury. Hlavní projekty se zaměřovaly na systém výběru příspěvků do jednotného fondu pro řešení krizí a projekt šablony údajů o závazcích pro řešení krize. Započaly rovněž přípravy na projekty v oblasti informačních a komunikačních technologií, které budou nápomocné při plánování řešení krize a krizovém řízení, výběru správních příspěvků výborem SRB, a na zdokonalený systém pro správu elektronických dokumentů a záznamů. Ke konci roku 2016 byla vypracována strategie v oblasti informačních a komunikačních technologií a pracovní plán v oblasti informačních a komunikačních technologií na rok 2017, které budou dále rozvinuty na počátku roku 2017.
- ▶ Bezpečné nakládání s informacemi: v roce 2016 pokračovaly práce na vytvoření bezpečného prostředí pro citlivé údaje, které jsou potřebné k řešení krize. Nové datové centrum i interní infrastruktura výboru SRB jsou dobře chráněny. Dále se pracovalo na schopnostech organizace bezpečně komunikovat s ostatními stranami a na externích zálohovacích kapacitách.

10.6. Zařízení

V březnu a dubnu roku 2016 se výbor SRB přesunul ze svých tří dočasných lokalit v evropské čtvrti do nově nabytých prostor v centru Bruselu (Treurenberg 22).

V průběhu celého roku tým pracovníků mající na starosti budovu úzce spolupracoval s vlastníkem nové budovy výboru SRB, řadou dodavatelů a Evropskou komisí za účelem optimalizovat pracovní podmínky v nově vytvořených prostorách.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ Zvládnutí dočasné situace: počátkem roku 2016 vyžadovala správa tří různých lokalit a neustále se zvyšující počet zaměstnanců značnou dávku kreativity a flexibility, a to jak od týmu majícího na starosti zařízení, tak zaměstnanců výborů SRB. Situace byla nakonec vyřešena a všichni zaměstnanci se mohli v dubnu 2016 přestěhovat do vlastních prostor výboru SRB.
- ▶ Příprava nových prostor: nové prostory v centru Bruselu na adrese Treurenberg 22 byly postaveny v letech 2015 a 2016 a byly upraveny speciálně pro funkční a bezpečnostní potřeby výboru SRB. Práce byly provedeny v rámci přiděleného rozpočtu.
- ▶ Správa nových prostor: přestěhování do nových prostor bylo uskutečněno ve čtyřech vlnách. První velké schůze (na mezinárodní úrovni) se v nových prostorách konaly bezprostředně před létem 2016. Výbor SRB podepsal s Evropskou komisí dohodu o spolupráci, která mu umožní v následujících letech využívat řadu poskytovaných služeb Evropské komise na základě outsourcingu, včetně bezpečnostních služeb/služeb ostrahy, služeb úklidu, údržby a stravování.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. SPRÁVA A ŘÍZENÍ

11.1. Spory

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 2016 jsou uvedeny níže.

POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ

V roce 2016 poskytlo oddělení právních služeb výboru SRB právní poradenství týkající se:

- ▶ záležitostí souvisejících s řešením krize, zejména každodenní poradenství týkající se činností v oblasti plánování řešení krize;
- ▶ záležitostí souvisejících s jednotným fondem pro řešení krizí;
- ▶ „vedlejších“ úkolů, např. v oblasti zadávání veřejných zakázek, financí a lidských zdrojů;
- ▶ různých legislativních iniciativ a změn.

SOUDNÍ SPORY

V roce 2016 oddělení právních služeb výboru SRB hájilo právní postavení výboru SRB v soudních sporech, které se týkaly:

- ▶ Žalob podaných u Soudního dvora Evropské unie: v roce 2016 bylo proti výboru SRB podáno u Soudního dvora 9 žalob. Tyto žaloby byly podány bankami a týkaly se jejich příspěvků předem za rok 2016 do jednotného fondu pro řešení krizí.
- ▶ Odvolání podaných k odvolací komisi: v roce 2016 bylo odvolací komisi předloženo 14 odvolání, z nichž 13 bylo označeno za nepřijatelné. Zbývající odvolání bylo podáno bankou a týkalo se správního příspěvku výboru SRB.

11.2. Sekretariát výboru SRB

V souladu s čl. 43 odst. 5 písm. d) nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí je základní odpovědností sekretariátu výboru SRB zajišťovat podporu pro plnění úkolů výborem. Patří sem, mimo jiné, podpora agentury při určování záležitostí, které vyžadují zapojení rozhodovacích orgánů, a organizaci rozhodovacího procesu, včetně jeho včasnosti a přesnosti, aby byla rozhodnutí platná a právně závazná.

Podle nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí výbor působí a přijímá rozhodnutí ve dvou různých složeních: na výkonném a na plném zasedání. Výbor má na těchto dvou

zasedáních rozdílnou funkci s odlišnými úkoly a výhradními kompetencemi. Plenární zasedání se konají přibližně šestkrát ročně a výkonná zasedání se konají zhruba jednou za měsíc. Nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí rovněž předpokládá účast vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize na rozšířeném výkonném zasedání při projednávání subjektů, skupin subjektů nebo o přeshraničních skupin usazených v daných zúčastněných členských státech, a nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí rovněž předpokládá účast vnitrostátních orgánů příslušných k řešení krize na jednáních výkonných zasedání.

HLAVNÍ VÝSLEDKY V ROCE 2016

- ▶ Sekretariát koordinoval 5 plenárních zasedání a další 2 plenární zasedání se zvláštním zaměřením na rozpočet a pracovní program.
- ▶ Bylo uspořádáno 10 výkonných zasedání a 7 rozšířených výkonných zasedání zaměřených na rozhodovací proces týkající se plánů řešení krize na rok 2016.
- ▶ Proběhlo více než 65 písemných postupů namísto rozhodovacích procesů skutečně konaných schůzí. Týkalo se to i rozhodnutí o plánech řešení krize na rok 2016 výkonných zasedání a kolegií k řešení krize.
- ▶ Sekretariát výboru dále pracoval na zlepšování rozhodovacích procesů, zabýval se problémy správy a řízení a nadále poskytoval podporu odvolací komisi výboru SRB, která je naprosto nezávislá a která se svými prvními případy zabývala v roce 2016.

11.3. Dodržování pravidel

Vedle zapojení se do konkrétních formálních a neformálních hodnocení dodržování pravidel a odpovídání na konkrétní otázky týkající se dodržování pravidel přijal tým pro dodržování pravidel několik opatření k vytvoření spolehlivého a efektivního systému pro dodržování pravidel přizpůsobeného potřebám výboru SRB jakožto agentury EU. Tým pro dodržování pravidel se konkrétně angažoval v následujících oblastech:

- ▶ Přijal politiku, pokyny a postupy výboru SRB týkající se dodržování pravidel, konkrétně politiky vnitřního oznamování výboru SRB; politiky ochrany údajů výboru SRB; politiky darů, výhod a pohostinnosti výboru SRB; pokynů pro veřejnou agendu výboru SRB; politiky zachování důvěrnosti výboru SRB a postupů výboru SRB při propouštění zaměstnanců.
- ▶ Zlepšil proces dodržování pravidel, přičemž opatření se týkala oblastí od založení a správy schránky výboru SRB určené pro dodržování pravidel až po shromažďování a sledování požadavků na podávání zpráv a komunikaci od všech zaměstnanců výboru SRB. V září 2016 schválili členové výboru SRB posouzení rizik výboru SRB za rok 2016 a plán dodržování pravidel výboru SRB v období 2016–2017. Tým pro dodržování pravidel vypracoval ve spolupráci s týmem pro oblast lidských zdrojů pro nové zaměstnance uvítací balíček týkající se dodržování pravidel.
- ▶ Dohlížel na povinnosti všech zaměstnanců výboru SRB ohlásit všechny činnosti prováděné mimo výbor SRB, jakož i některé finanční transakce. Za tímto účelem bylo všem zaměstnancům výboru SRB poskytnuto povinné školení a byl vydán konkrétně zaměřený informační zpravodaj.
- ▶ Pořádal pro zaměstnance výboru SRB informační kampaně a školení. Tým pro dodržování pravidel vydával po celý rok informační zpravodaje na konkrétní témata zaměřená na hlavní zásady souvisejícími s dodržováním pravidel, zejména ochranou údajů, vnitřním

oznamováním, požadavky na podávání zpráv a dary, výhody a pohostinnost. V prostorách výboru SRB byly rozmístěny některé vizuální materiály (tj. plakáty). Tým pro dodržování pravidel se rovněž podílel na školicích schůzích pro nové zaměstnance.

Tým pro dodržování pravidel rovněž poskytl podporu při přípravě standardů vnitřní kontroly výboru SRB a příslušného implementačního plánu standardů vnitřní kontroly výboru SRB na rok 2017.

11.4. Interní audit

Provádění vnitřních auditů výboru SRB bylo zahájeno v únoru 2016 po jmenování interního auditora Úřadu pro duševní vlastnictví Evropské unie jako prozatímního interního auditora. Většina roku 2016 byla věnována vypracování listiny vnitřního auditu, náboru stálého interního auditora a vypracování plánu auditu pro závěrečné měsíce roku 2016. Současný interní auditor nastoupil do výboru SRB v říjnu 2016.

V souladu s plánem interního auditu na rok 2016 zahájil v říjnu a listopadu 2016 tým interního auditu ověřovací audity týkající se služebních cest a zadávání veřejných zakázek.

Audit služebních cest vedl k jednomu doporučení s vysokou prioritou, pro které vedení vypracovalo akční plán.

Audit zadávání veřejných zakázek koncem roku 2016 ještě nebyl dokončen.

11.5. 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. Kromě toho může Evropský účetní dvůr provádět audity výkonnosti, na jejichž základě jsou vypracovány zvláštní zprávy.

V roce 2016 zahájil Evropský účetní dvůr audit výkonnosti výboru SRB se zaměřením na nastavení a připravenost řídit řešení krize banky. Audit pokračoval v roce 2017.

Roční účetní závěrka je kromě toho rovněž ověřována nezávislým externím auditem.

12. ODVOLACÍ KOMISE

V souladu s článkem 85 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí zřídil výbor SRB v roce 2015 odvolací komisi pro účely rozhodování o odvoláních podaných proti rozhodnutí výboru SRB. Odvolací komise je složena z pěti členů a dvou náhradníků. V říjnu roku 2016 Héléne Vletter-van-Dort coby předsedkyně resignovala z osobních důvodů. Odvolací komise zvolila za nového předsedu Christophera Pleistera. Zároveň bylo dohodnuto, že se Héléne Vletter-van-Dort stane náhradnicí a že se Luis Silva Morais stane členem. Členy zůstali Yves Herinckx (místopředseda), Kaarlo Jännäri a Marco Lamandini a náhradnicí zůstala Eleni Dendrinou-Louri.

Dne 18. března 2016 byl na internetových stránkách výboru SRB zveřejněn jednací řád odvolací komise v sekci odvolací komise a vstoupil tak v platnost. Jednací řád byl přijat v souladu s čl. 85 odst. 10 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí. Jednací řád odvolací komise představuje soubor organizačních a provozních pravidel, upravující rovněž způsob podání odvolání a následný postup při postoupení odvolání odvolací komisi.

Odvolací komisi bylo v roce 2016 předloženo celkem 14 odvolání. Všechna tato odvolání byla podána bankami. Jedno odvolání se týkalo správních příspěvků výboru SRB. Výsledek tohoto odvolání potvrdil rozhodnutí výboru SRB o příspěvku této banky za rok 2015, nicméně vedl rovněž k závěru, že rozhodnutí o příspěvku banky za rok 2016 je třeba změnit. Třináct odvolání se týkalo příspěvků předem za rok 2016 do jednotného fondu pro řešení krizí. Tato odvolání byla odvolací komisí prohlášena za nepřípustná.

Podporu odvolací komisi zajišťuje sekretariát, který se skládá ze dvou členů a asistenta. Sekretariát je od ostatních funkcí výboru SRB organizačně oddělen, a byla tak vytvořena pojistka. Sekretariát poskytuje odvolací komisi podporu při pořádání pololetních i mimořádných osobních schůzí a konferenčních hovorů a při následných jednáních. Sekretariát poskytuje podporu předsedovi odvolací komise a vyřizuje žádosti jednotlivých členů odvolací komise. Sekretariát dále poskytuje podporu při procesních řízeních ve věcech odvolání a v případě potřeby zajišťuje podklady. Dále byl pro odvolací komisi zřízen samostatný portál (databáze) (k podepisování, ukládání a uchování dokumentace), aby se nezávislost odvolací komise ještě zvýšila. Sekretariát odpovídá za řádné fungování a průběžnou aktualizaci tohoto portálu.



13. ZPRÁVA EVROPSKÉHO ÚČETNÍHO DVORA TÝKAJÍCÍ SE ROKU 2015

Výbor SRB je každoročně kontrolován ze strany Evropského účetního dvora. Evropský účetní dvůr předkládá zprávu o roční účetní závěrce včetně prohlášení o věrohodnosti, která zahrnuje stanovisko k pravdivosti předložené roční účetní závěrky výboru SRB a další stanovisko k legalitě a správnosti uskutečněných operací v rámci této roční účetní závěrky.

V roce 2016 vydal Evropský účetní dvůr ve svém prohlášení o věrohodnosti k roční účetní závěrce výboru SRB za rok 2015 své stanovisko k auditu bez výhrad, které uvádí, že:

- ▶ roční účetní závěrka výboru SRB ve všech významných ohledech pravdivě odráží jeho finanční situaci k 31. prosinci 2015 a že výsledky jeho hospodaření a peněžní toky za daný rok jsou v souladu;
- ▶ dle názoru Evropského účetního dvora byly transakce, které jsou základem roční účetní závěrky za daný rok končící 31. prosincem 2015, ve všech významných ohledech zákonné a řádné.

Účetní dvůr rovněž připojil několik připomínek, které však na jeho stanovisko neměly vliv. Tyto připomínky a odpověď výboru lze nalézt v plném znění zprávy Evropského účetního dvora (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_EN.pdf).

Kromě auditu Evropského účetního dvora byla účetní závěrka výboru SRB kontrolována externím finančním auditorem, to znamená soukromou auditorskou společností, a toto stanovisko externího auditu bylo v závěrech Evropského účetního dvora zohledněno.

Stanovisko Evropského účetního dvora k roční účetní závěrce za rok 2016 bude zveřejněno v roce 2017, nejpozději do 15. listopadu. Poté bude zveřejněn a zařazen do výroční zprávy za rok 2017.

14. 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 jsou pravdivé a objektivní⁽²⁰⁾,

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

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

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

V Bruselu dne 22. června 2017

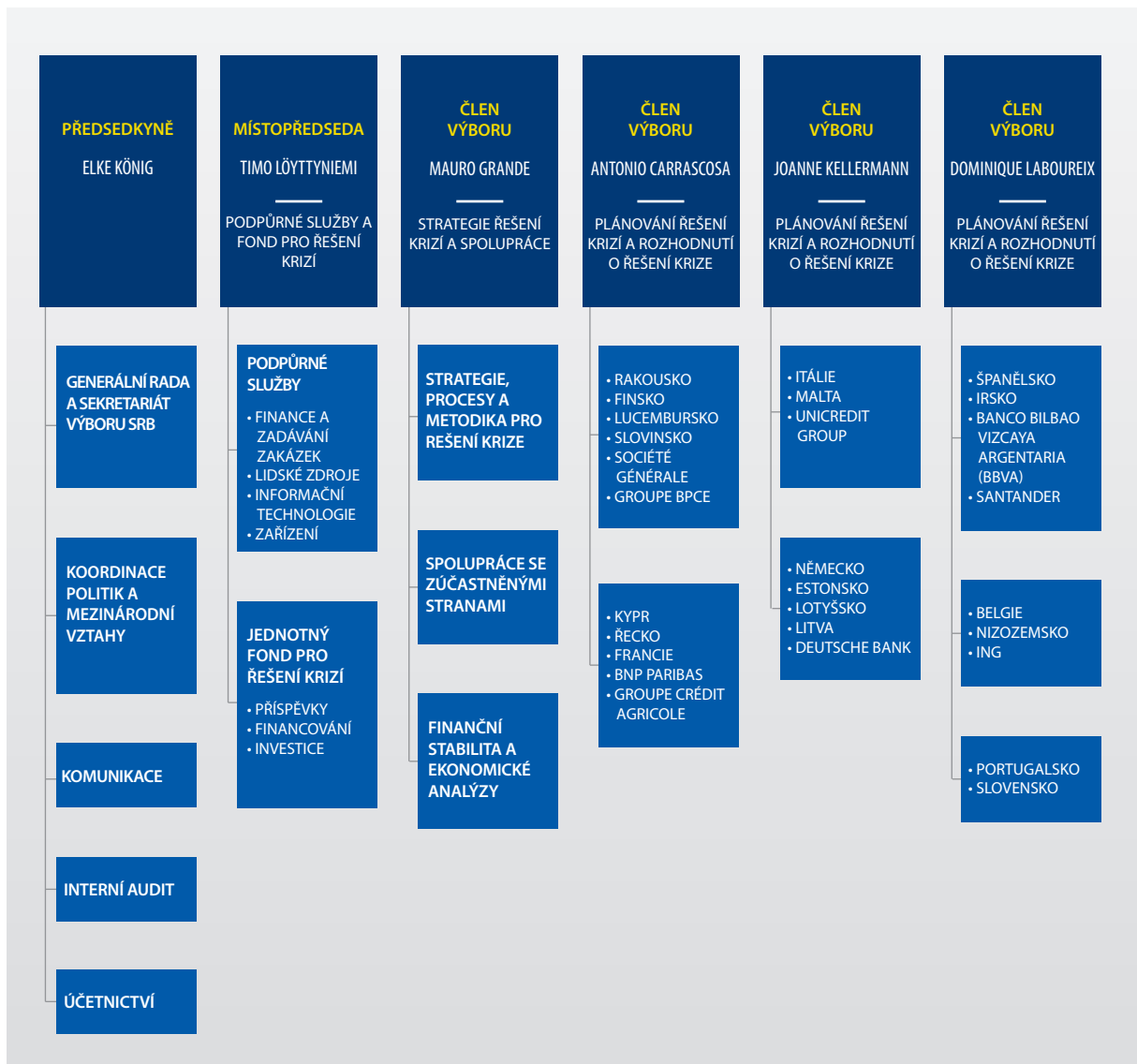
Elke König

předsedkyně Jednotného výboru pro řešení krizí

⁽²⁰⁾ Objektivností se zde rozumí spolehlivý, úplný a správný obraz skutečného stavu v tomto útvaru.

15. PŘÍLOHY

15.1. Organizační schéma



15.2. Plnění rozpočtu na rok 2016

ČÁSTI – Všechny hlavy – Všechny typy položek

HLAVA I: VÝDAJE NA ZAMĚSTNANCE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše uhrazených závazků (2)	% Nesplaceno (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% Uhrazeno (4)/(3)	Převedeno na neuhrazené závazky* (8) (2) - (4)	Zrušeno (1) - (2)
A01100	Základní platy	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Rodinné přídatky	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Příspěvky na expatriaci a příspěvky na pobyt v zahraničí	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	Součet:	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	0,00	2 717 957,16
A01110	Smluvní zaměstnanci	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Vyslání národní odborníci	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	Součet:	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A01130	Nemocenské pojištění	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Pojištění pro případ úrazu a nemoci z povolání	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Pojištění pro případ nezaměstnanosti	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Vznik nebo zachování nároků na důchod	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	Součet:	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	0,00	852 959,08
A01140	Příspěvky při narození dítěte a v případě úmrtí	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Roční cestovní výdaje	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	Součet:	135 000,00	116 808,05	86,52	135 000,00	116 808,05	86,52	0,00	18 191,95
A01150	Práce přesčas	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	Součet:	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A01200	Výdaje na přijímání zaměstnanců	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

*neuhrazené závazky (tzv. reste à liquider – RAL)

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše uhrazených závazků (2)	% Nesplaceno (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% Uhrazeno (4)/(3)	Převáděno na neuhrazené závazky* (8) (2) - (4)	Zrušeno (1) - (2)
A01201	Zařízení, znovuusídlení, denní příspěvek	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	Součet:	2 289 000,00	766 302,32	33,48	2 289 000,00	719 430,63	31,43	46 871,69	1 522 697,68
A01300	Výdaje na mise, cestovní výdaje a vedlejší výdaje	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	Součet:	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Restaurace a jídelny	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	Součet:	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Lékařské služby	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	Součet:	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	Společenské styky mezi zaměstnanci	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
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	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	Součet:	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Školení a jazykové kurzy	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	Součet:	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Správní pomoc od orgánů Společenství	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Dočasné služby	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	Součet:	1 271 000,00	1 003 172,43	78,93	1 271 000,00	624 530,64	49,14	378 641,79	267 827,57
A01700	Výdaje na kulturu a reprezentaci	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	Součet:	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
	HLAVA I CELKEM	25 235 000,00	18 327 044,11	72,63	25 235 000,00	17 727 851,94	70,25	596 885,75	6 907 955,89

HLAVA II: SPRÁVNÍ VÝDAJE

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše uhrazených závazků (2)	% Nesplaceno (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% Uhrazeno (4)/(3)	Převáděno na neuhrazené závazky* (8) (2) - (4)	Zrušeno (1) - (2)
A02000	Nájemné	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	Součet	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A02010	Pojištění	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	Součet	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Údržba a úklid	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	Součet	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Voda, plyn, elektřina, topení	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	Součet	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Zařízení prostor	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	Součet	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Bezpečnost a ostraha budovy	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	Součet	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A02100	Vybavení IKT (hardware, software)	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Údržba informačních a komunikačních technologií	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analytická, programovací a technická podpora a jiné	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Telekomunikační zařízení	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	Součet	5 415 800,00	3 611 102,81	66,68	5 415 800,00	1 692 202,61	31,25	1 918 900,20	1 804 697,19
A02200	Nákup/nájem/údržba technických zařízení	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	Součet	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Nákup/nájem/údržba nábytku	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	Součet	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A02250	Výdaje na dokumentační a knihovní fondy	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96

Rozpočtová položka	Popis rozpočtové položky	Částka transakcí z prostředků na závazky (1)	Výše uhrazených závazků (2)	% Nesplaceno (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% Uhrazeno (4)/(3)	Převáděno na neuhrazené závazky* (38) (2) - (4)	Zrušeno (1) - (2)
A-225	Součet:	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A02300	Kancelářské potřeby	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	Součet:	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Bankovní a další finanční poplatky	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	Součet:	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Právní ochrana	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	Součet:	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Různá pojištění	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Překlady a tlumočení	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Náklady na dopravu a stěhování	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Obchodní poradenství	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Výdaje na schůze	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Publikace	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Ostatní správní výdaje	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	Součet:	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 523,71
A02400	Poštovní a náklady na doručování	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	Součet:	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Telekomunikační poplatky	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	Součet:	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	HLAVA II CELKEM	12 801 000,00	9 048 487,56	70,69	12 801 000,00	5 920 796,82	46,25	3 127 690,74	3 752 512,44

* neuhrazené závazky (tzv. reste à liquider – RAL)

HLAVA III: OPERAČNÍ VÝDAJE

Rožpčotv polozka	Popis rožpčotv polozky	Částka transakcí z prostředků na zvzky (1)	Výše uhrazených zvzky (2)	% Nesplaceno (2)/(1)	Částka transakcí z prostředků na platby (3)	Výše provedených plateb (4)	% Uhrazeno (4)/(3)	Převedeno na neuhrazen zvzky * (3) (2) - (4)	Zrušeno (1) - (2)
B03000	Plenn a vkonomn zasedání výboru	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Odvolacl komise	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Komunikace, publikace, překlady a tlumočení	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	Součet:	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
B03010	Operační výdaje na služebn cesty	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Operační výdaje na schůze	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	Součet:	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
B03020	Nástroje IT	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	Součet:	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B03030	Podprn činnosti pro fond	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Studie a poradenství	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	Součet:	12 473 000,00	2 779 364,98	22,28	12 473 000,00	968 384,66	7,76	1 810 980,32	9 693 635,02
B03040	Jin provozn výdaje	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
B3-04	Součet:	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00	0,00	500 000,00
HLAVA III CELKEM		18 964 000,00	8 025 405,50	42,32	18 964 000,00	2 718 970,42	14,34	5 306 435,08	10 938 594,50
CELKOV ROZPOČET VÝBORU SRB ČÁST I ZA ROK 2016		57 000 000,00	35 400 937,17	62,11	57 000 000,00	26 367 619,18	46,26	9 031 011,57	21 599 062,83

*neuhrazen zvzky (tzv. reste à liquider – RAL)

Plnění rozpočtu na rok 2016 - ČÁST II – JEDNOTNÝ FOND PRO ŘEŠENÍ KRIZÍ
Plnění rozpočtu / Zdroj fondu R0 - Účelově vázané příjmy - 2016

Rozp. položka	Popis	CD/ CND	Prostředky na závazky	Uznané závazky	Nesplaceno %	Prostředky na platby	Provedené Platby	Uhrazeno%	Prostředky převedené na závazky	Prostředky převedené na platby
B04010	Investice	CND	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Návratnost investic	CND	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Bankovní a další finanční poplatky	CND	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
	Celkový ROZPOČET VÝBORU SRB ČÁST II		9 466 659 973,67	27 726 505,23	0,29	9 466 659 973,67	24 485 025,62	0,26	9 438 933 468,44	9 442 174 948,05

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

Rozp. položka	Popis	CD/ CND	Prostředky na závazky	Uznané závazky	Nesplaceno %	Prostředky na platby	Provedené Platby	Uhrazeno%	Prostředky převedené na závazky	Prostředky převedené na platby
B09000	Vyrovnání rezerv	CND	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Plán pracovních míst v roce 2016

Kategorie a platová třída ⁽²¹⁾	2016		2015	
	TA	Skutečný počet	TA	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	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD 5	10	22	7	0
AD celkem	200	137	83	73
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	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
AST celkem	40	24	22	16
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
AST/SC celkem	15	3	17	12
Celkem	255	164	122	101
Smluvní zaměstnanci	6	0	2	0
Vyslání národní odborníci	25	12	6	9

⁽²¹⁾ AD: správce; AST: asistent; SC: sekretářka, kancelářský pracovník a CA: smluvní zaměstnanec

15.4. Zaměstnanci výboru SRB podle státní příslušnosti

Státní příslušnost*	2016		2015	
	Počet zaměstnanců	Procentní podíl zaměstnanců	Počet zaměstnanců	Procentní podíl zaměstnanců
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Celkem	170	100,0	107	100

*Včetně šesti členů výboru.

15.5. Účetní závěrka za rok 2016

Výkaz o finanční situaci ke dni 31. prosince 2016

(EUR)

Popis	2016	2015	Rozdíl
DLOUHODOBÝ MAJETEK	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Dlouhodobý nehmotný majetek	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Dlouhodobý hmotný majetek	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Dlouhodobé předběžné financování	0,00	0,00	0,00
Dlouhodobé pohledávky	0,00	0,00	0,00
KRÁTKODOBÝ MAJETEK	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Krátkodobé předběžné financování	0,00	0,00	0,00
Krátkodobé pohledávky	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
AKTIVA CELKEM	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
ČISTÁ AKTIVA	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Kumulované rezervy	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Hospodářský výsledek za daný rok (fond)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Hospodářský výsledek za daný rok (správa)	0,00	0,00	0,00
DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Rezervy na rizika a náklady	0,00	0,00	0,00
Dlouhodobé závazky z neodvolatelných platebních příslibů	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Ostatní dlouhodobé závazky	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Rezervy na rizika a náklady	0,00	0,00	0,00
Závazky	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
ZÁVAZKY CELKEM	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

Výkaz o finanční výkonnosti za rok 2016

(EUR)

Popis	2016	2015	Rozdíl
PROVOZNÍ VÝNOSY	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Nesměnárenské výnosy z příspěvků do fondu	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Ostatní nesměnárenské výnosy ze správních příspěvků	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Ostatní směnárenské provozní výnosy	10 913,65	7 448,30	3 465,35
PROVOZNÍ NÁKLADY	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Správní výdaje	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Celkové náklady na zaměstnance	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Náklady spojené s dlouhodobým majetkem	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Ostatní správní výdaje	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Operační výdaje	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
PŘEBYTEK / (SCHODEK) Z PROVOZNÍCH ČINNOSTÍ	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Výnosy z finančních operací	39 112,47	0,00	39 112,47
Náklady na finanční operace	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
PŘEBYTEK / (SCHODEK) Z NEPROVOZNÍCH ČINNOSTÍ	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Mimořádné zisky	0,00	0,00	0,00
Mimořádné ztráty	0,00	0,00	0,00
PŘEBYTEK / (SCHODEK) Z MIMOŘÁDNÝCH POLOŽEK	0,00	0,00	0,00
VÝSLEDEK HOSPODAŘENÍ ZA ROZPOČTOVÝ ROK	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. Zadávací řízení zahájená v roce 2016

JEDNACÍ ŘÍZENÍ O ZAKÁZKÁCH NÍZKÉ HODNOTY

	ČÍSLO ZAKÁZKY	ODŮVODNĚNÍ JEDNACÍHO ŘÍZENÍ	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	Článek 137 odst. 2 prováděcích pravidel	Právní poradenství	Zadáno	15 000,00
	NEG/23/2016	Článek 137 odst. 2 prováděcích pravidel	Nábytek	Zadáno	15 000,00

OTEVŘENÁ ŘÍZENÍ

ČÍSLO ZAKÁZKY	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
SRB/OP/1/2016 LOT 1	Poskytování služeb monitorování médií a analýzy médií Položka 1: tisková média, online média a vysílání	Zrušeno	
SRB/OP/1/2016 LOT 2	Poskytování služeb monitorování médií a analýzy médií Položka 2: sledování sociálních médií	Hodnocení probíhá	
SRB/OP/1/2016 LOT 3	Poskytování služeb monitorování médií a analýzy médií, analýzy médií a sledování pověsti	Hodnocení probíhá	
SRB/OP/2/2016	Poskytování podpory pro řízení projektů, zajištění kvality a „krize nanečisto“	Hodnocení probíhá	

ZNOVU OTEVŘENÍ NABÍDKOVÉHO ŘÍZENÍ

ČÍSLO ZAKÁZKY	PŘEDMĚT	STAV	HODNOTA ZADANÉ ZAKÁZKY
SRB/OP/1/2015 LOT 2	POSKYTOVÁNÍ PORADENSTVÍ a POMOCI PŘI HOSPODÁŘSKÉM a FINANČNÍM OCEŇOVÁNÍ - SC 1	Zadáno	900 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Poskytování poradenství a pomoci při ekonomickém a finančním oceňování - SC 2	Znovu otevření zahájeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Poskytování poradenství a pomoci při ekonomickém a finančním oceňování - SC 3	Znovu otevření zahájeno	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Poskytování právního poradenství - SC 1	Zadáno	500 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Poskytování právního poradenství - SC 2	Zadáno	40 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Poskytování právního poradenství - SC 3	Zadáno	36 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Poskytování právního poradenství - SC 4	Zadáno	200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	POSKYTOVÁNÍ PRÁVNÍHO PORADENSTVÍ - SC 5	Zadáno	120 000,00

15.7. Shrnutí klíčových ukazatelů výkonnosti (KPI) z pracovního programu výboru SRB za rok 2016 ⁽²²⁾

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB za rok 2016	Posouzení		Poznámka
		Cíl	Hodnota	
Plánování řešení krize				
1	Vypracovat plány řešení krizových situací pro všechny významné bankovní skupiny spadající do působnosti výboru SRB	90%	82%	Počet plánů vypracovaných pro významné instituce podléhající dohledu (SSI), vč. hostitelských plánů / počet významných institucí podléhající dohledu výboru SRB = 94/115 = 81,7 %.
2	Zřízení všech vnitřních týmů příslušných k řešení krize spadajících do působnosti výboru SRB	100%	100%	V roce 2016 zřídil výbor SRB 76 ze 76 vnitřních týmů příslušných k řešení krize.
3	Zřízení všech kolegií k řešení krize, pro které je výbor SRB orgánem příslušným k řešení krize na úrovni skupiny	100%	93%	Podle směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank byl v roce 2016 výbor SRB odpovědný za zřízení kolegií k řešení krize pro 28 bankovních skupin. Vzhledem k tomu, že i) jedna skupina byla restrukturalizována a ii) další skupina byla z cyklu plánování řešení krize v roce 2016 vyloučena, počet kolegií k řešení krize, která měla být zřízena, se snížil na 26. V souladu s definicí klíčového ukazatele výkonnosti v pracovním programu pro rok 2016 byl cíl dosažen na úrovni 93 % (26/28).
4	Dokončení posílené způsobilosti řešení krize pro všechny globální systémově významné banky v působnosti výboru SRB	100%	100%	V roce 2016 výbor SRB převzal odpovědnost za proces posouzení způsobilosti k řešení krize od národních orgánů příslušných k řešení krize u 8 evropských globálních systémově významných bank. Proces posouzení způsobilosti k řešení krize u těchto bank byl dokončen v první polovině roku 2016. V červnu 2016 výbor SRB předložil Radě pro finanční stabilitu prvních 8 dopisů týkajících se procesu posouzení způsobilosti k řešení krize, které shrnovaly zjištění výboru SRB.
5	Účast ve všech skupinách a podskupinách souvisejících s řešením krize bank v Radě pro finanční stabilitu, Evropském orgánu pro bankovníctví a Basilejském výboru pro bankovní dohled	Ano	Ano	Rada pro finanční stabilitu: předsedkyně výboru SRB předsedala řídicí skupině pro řešení krize v roce 2016 a zaměstnanci výboru SRB se účastnili všech skupin týkajících se řešení krize a pracovních oblastí Rady pro finanční stabilitu, zejména č. 1. skupiny pro řízení přeshraničních krizí bank (CBCM) s těmito pracovními oblastmi: financování při řešení krize, kontinuita přístupu k infrastrukturám finančních trhů, provádění rekapitalizace z vnitřních zdrojů, za spolupředsednictví člena výboru SRB, vnitřní celková schopnost absorbovat ztráty, kontinuita operací; 2. právní expertní skupiny (LEG); 3. skupiny pro řízení přeshraničních krizí pro infrastrukturu finančních trhů (fmiCBCM) a 4. společné studijní skupiny zaměřené na vzájemnou závislost mezi ústředními protistranami. Evropský orgán pro bankovníctví: výbor SRB byl zastoupen ve všech skupinách a podskupinách Evropského orgánu pro bankovníctví souvisejících s řešením krize (např. Stálý výbor pro řešení krize (ResCo), Podskupina pro řešení krizí (SGCM), Projektový tým pro zprávy o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky, Projektový tým pro zprávy o financování při řešení krize a síť otázek a odpovědí dle směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank), jakož i ve Stálém výboru pro regulaci a politiku (SCRePol) a dozorčí radě (BoS). Basilejský výbor pro bankovní dohled: v roce 2016 nebyl výbor SRB součástí žádných skupin nebo podskupin Basilejského výboru pro bankovní dohled
Nástroje a zásady pro řešení krize a příručky				
6	Předložení výroční aktualizace příručky pro krizové řízení na rok 2016, včetně politických otázek, na výkonném zasedání výboru SRB	Ano	Ano	Aktualizace příručky byla předložena na výkonném zasedání výboru SRB dne 11.01.2016.

⁽²²⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB za rok 2016	Posouzení		Poznámka
		Cíl	Hodnota	
7	Předložení výroční aktualizace příručky pro plánování řešení krize na rok 2016, včetně politických otázek, na výkonném zasedání výboru SRB	Ano	Ano	Výbor SRB výroční aktualizaci příručky pro plánování řešení krize na rok 2016 předložil na výkonném zasedání dne 27. ledna 2016. Verze pro veřejnost byla zveřejněna na internetových stránkách výboru SRB dne 22. září 2016 (https://srb.europa.eu/en/node/163).
Upevňování spolupráce				
8	Dokončení provozních pokynů k zavedení rámce pro spolupráci	Ano	Ano	Vnitřní dohody (dříve nazývané provozní pokyny) byly přijaty na plenárním zasedání dne 14. června 2016.
9	Počet školení pořádaných výborem SRB	4	5	V roce 2016 uspořádal výbor SRB pět školení (z nichž jedno ve spolupráci s Evropským orgánem pro bankovníctví). Výbor SRB také uspořádal v roce 2016 pro zaměstnance výboru SRB pět případových studií a 12 brown-bag seminářů.
10	Počet dialogů se zúčastněnými stranami pořádané výborem SRB	4	4	V roce 2016 uspořádal výbor SRB tři odvětvové dialogy, v nichž se setkali zúčastněné strany, jako jsou zástupci bankovních federací, Evropské komise, Evropské centrální banky a Evropského orgánu pro bankovníctví. Dále v dubnu 2016 uspořádal výbor SRB svou první konferenci s více než 400 účastníky.
Opatření k řešení krize				
11	Provádění alespoň jednoho simulovaného krizového cvičení	Ano	Ano	Dne 18. ledna 2016 provedl výbor SRB první simulaci krize ("krizi nanečisto") založenou na scénáři úpadku banky. Tato krize nanečisto se zaměřila na postupy a procesy, jimiž se řídí vzájemné vztahy mezi výborem SRB, Evropskou komisí (Generálním ředitelstvím pro finanční stabilitu, finanční služby a unii kapitálových trhů a Generálním ředitelstvím pro hospodářskou soutěž) a Radou EU.
12	Stanovení cílů pro minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky na konsolidovaném základě pro všechny významné bankovní skupiny spadající do působnosti výboru SRB	100%	0	Vzhledem k legislativní nejistotě týkající se vývoje a konkrétního výsledku diskuze o minimálním požadavku na kapitál a způsobilé závazky nestanovil v roce 2016 výbor SRB žádné závazné cíle v oblasti minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky. Za účelem dosáhnout pokroku a umožnit bankám připravit se na jejich budoucí požadavky na minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky však výbor SRB spolu s vnitrostátními orgány příslušnými k řešení krize přijal v souladu s nařízením v přenesené pravomoci 2016/1450 předběžný postup. V důsledku toho výbor SRB vypočítal a projednal informativní úroveň minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky pro 57 bank. V této souvislosti uspořádal výbor SRB 104 bankovních seminářů, které mimo jiné řešily otázku minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky.
Jednotný fond pro řešení krizí				
13	Vyúčtování všech příspěvků předem za rok 2016 do jednotného fondu pro řešení krizí zasláných vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize do 1. května 2016	100%	100%	Všechna vyúčtování byla zaslána vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize podle čl. 70 nařízení o jednotném mechanismu pro řešení krizí a čl. 13 odst. 1 nařízení Komise v přenesené pravomoci (EU) 2015/63, při dodržení lhůty.
14	Šablony údajů pro všechny příspěvky za rok 2017 do jednotného fondu pro řešení krizí zasláné vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize do konce října 2016	100%	100%	Plenární zasedání schválilo šablonu pro rok 2017 dne 15. září 2016 a všechny šablony byly předloženy vnitrostátním orgánům příslušným k řešení krize do konce října.
15	Přijetí investiční strategie	Ano	Ano	Výbor projednal investiční strategii jednotného fondu pro řešení krizí na svém plenárním zasedání v červnu 2016 a přijal ji v září 2016.
Budování kapacit				
16	Realizovaný procentní podíl plánu nábory	90%	71%	Ke konci roku 2016 měl výbor SRB celkem 164 zaměstnanců, kteří by podle původního plánu nábory schváleného pro rok 2016 mohli být navýšeni na 230 zaměstnanců. Na základě tohoto původního plánu bylo dosažení cílů nábory ve výši 71 %. S ohledem na další navýšení plánu pracovních míst na úroveň zaměstnanců v počtu 255 by se tento poměr snížil na 64 %.

Počet	Klíčové ukazatele výkonnosti výboru SRB za rok 2016	Posouzení		Poznámka
		Cíl	Hodnota	
17	Stanovisko bez výhrad ve výroční zprávě Evropského účetního dvora	100%	Není k dispozici	Tento klíčový ukazatel výkonnosti nelze použít pro zprávu Evropského účetního dvora o roční účetní závěrce výboru SRB za rok 2016, neboť tato zpráva bude k dispozici až ke konci roku 2017. Na základě zjištění ve zprávě Evropského účetního dvora o roční účetní závěrce výboru SRB za rok 2015 tento klíčový ukazatel výkonnosti zatím nebyl splněn. Je však třeba poznamenat, že Evropský účetní dvůr nevydal stanovisko s výhradami ani záporné stanovisko k roční účetní závěrce výboru s odkazem na účetní závěrku a zprávy o plnění rozpočtu za rozpočtový rok 2015 a na legalitu a správnost uskutečněných operací v rámci této roční účetní závěrky. Účetní dvůr nicméně učinil k roční účetní závěrce výboru SRB za rok 2015 šest připomínek. Viz kapitola 13.
18	Míra přenosu (vyčleněných prostředků) provozního rozpočtu	<30%	66%	Míra přenosu částek ve výši 66 % prostředků přidělených na závazky je způsobena zejména skutečností, že i) faktury na projekty v oblasti informačních technologií byly přijaty ke konci roku a budou proplaceny v roce 2017 (33 % z celkových přenesených prostředků) a ii) tři nové poradenské smlouvy na podpůrné aktivity jednotného fondu pro řešení krizí, které byly podepsány v listopadu a prosinci (25 %). Z důvodu nejistoty ohledně úplné realizace studií a poradenství v souvislosti s nepředvídatelnými událostmi v oblasti právního poradenství v roce 2016 byl plánovaný projekt rozdělen a příslušné částky byly přeneseny (33 %). Ostatní přenesené menší částky se týkají nákladů na komunikaci, služební cesty a odvolací komisi, ať již v důsledku částečného doručení služeb nebo opožděných plateb na počátku roku 2017 (9 %).
19	Zlepšení a optimalizace včasnosti postupů zadávání zakázek	90%	94%	V roce 2016 zahájil tým pro zadávání zakázek výboru SRB 34 veřejných nabídek, z nichž 2 byly opožděny. S ohledem na tyto skutečnosti se včasnost zadávání zakázek odhaduje na 94 %.
20	Dokončení stěhování do nových prostor do 1. čtvrtletí roku 2016	Ano	Ne	V roce 2015 byl výbor SRB nucen vykonávat svou činnost ve třech různých lokalitách v Bruselu. Proces stěhování, který započal v březnu 2016, byl dokončen dne 22. dubna, tedy téměř o měsíc později, než se původně předpokládalo. Hlavním důvodem zpoždění bylo vytváření odpovídající infrastruktury IKT v nových prostorách
21	Dostupnost datového centra výboru SRB po spuštění	100%	99%	V únoru 2016 (kdy datové centrum začalo fungovat) - únor 2017, možnosti centra dosáhly v 11 různých systémech v průměru 99,9 %.

15.8. Členové plenárního zasedání v roce 2016

ÚLOHA	JMÉNO	ORGÁN
Předseda	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/ Ivan LESAY	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 – Finantsinspektsioon (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	Jutta DÖNGES	Německo – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Jose RAMALHO	Portugalsko – Banco de Portugal
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Mejra FESTIĆ	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	George SYRICHAS	Kypr – Kyperská centrální banka
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Patrick CASEY (alternate)	Irsko – Central Bank of Ireland (Irská centrální banka)
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Tomas GARBARAVIČIUS	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	Stefano DE POLIS	Itálie – Banca d'Italia
Člen jmenovaný zúčastněným členským státem, který zastupuje vnitrostátní orgán příslušný k řešení krize	Nadezda KARPOVA	Lotyšsko – Komise pro finanční a kapitálové trhy
Pozorovatel v souladu s čl. 3.2 jednacího řádu plenárního zasedání	Alberto Casillas	Španělsko – Banco de España Resolution Department (oddělení pro řešení krizí španělské centrální banky)
Pozorovatel	Sabine LAUTENSCHLÄGER	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

15.9. Slovníček pojmů

Kolegia k řešení krize (RC)	zřizovaná podle čl. 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.
Vnitřní týmy příslušné k řešení krize (IRT)	zřizované podle čl. 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.
Proces posouzení způsobilosti k řešení krize (RAP)	proces, který se každoročně provádí ve vztahu ke všem globálním systémově významným bankám s cílem podpořit přiměřené a konzistentní podávání 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.
MREL	minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky, které stanoví orgán příslušný k řešení krize k zajištění účinného uplatňování nástroje rekapitalizace z vnitřních zdrojů, to znamená odepsání nebo konverzi dluhu na vlastní kapitál.
Zásada, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty (NCWO)	definovaná v čl. 34 odst. 1 písm. g) směrnice 2014/59/EU (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, že žádnému věřiteli nevzniknou větší ztráty (NCWO)).
Společné jištění	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.
Šablona údajů o závazcích (LDT)	šablony vypracované výborem SRB pro shromažďování údajů týkající se závazků bank za účelem vypracování plánů řešení krize a stanovení minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky.
Plán řešení krize „fáze 2“	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 minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky, ale zahrnují neformální cíle minimálního požadavku na kapitál a způsobilé závazky.

OBRAŤTE SE NA EU

Osobně

Po celé Evropské unii se nachází stovky informačních středisek Europe Direct. Adresu nejbližšího střediska naleznete na internetové stránce: <http://europa.eu/contact>.

Telefonicky nebo e-mailem

Europe Direct je služba, která odpoví na vaše dotazy o Evropské unii. Můžete se na ni obrátit:
— prostřednictvím bezplatné telefonní linky: 00 800 6 7 8 9 10 11 (někteří operátoři mohou tento hovor účtovat),
— na standardním telefonním čísle: +32 22999696 nebo
— e-mailem prostřednictvím internetové stránky: <http://europa.eu/contact>.

VYHLEDÁVÁNÍ INFORMACÍ O EU

On-line

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

Publikace EU

Publikace EU, ať už bezplatné, nebo placené, si můžete stáhnout nebo objednat prostřednictvím internetových stránek EU Bookshop na adrese: <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Chcete-li obdržet více než jeden výtisk bezplatných publikací, obraťte se na službu Europe Direct nebo na místní informační střediska (viz <http://europa.eu/contact>).

Právo EU a související dokumenty

Právní informace EU včetně všech právních předpisů EU od roku 1951 ve všech úředních jazycích verzích jsou dostupné na stránkách EUR-Lex na adrese: <http://eur-lex.europa.eu>.

Veřejně přístupná data od EU

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

SINGLE RESOLUTION BOARD

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



■ Úřad pro publikace