

LETNO POROČILO 2019



Fotografije:

Naslovna fotografija: iStockphoto/baona

Stran 18, iStockphoto/PeopleImages,

Stran 31, iStockphoto/Drazen Zigic

Stran 37, iStockphoto/Chris Ryan

Stran 41, iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-231-4

ISSN 2467-3404

doi: 10.2877/64436

FP-AA-20-001-SL-N

Več informacij o Evropski uniji je na voljo na spletišču (<http://europa.eu>).

Luksemburg: Urad za publikacije Evropske unije, 2020

© Enotni odbor za reševanje, 2020

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

LETNO POROČILO 2019

KAZALO

PREDGOVOR	4
OKRAJŠAVE	7
POVZETEK	8
INSTITUCIONALNI OKVIR	10
1. UTRDITEV REŠLJIVOSTI BANK V PRISTOJNOSTI ODBORA SRB IN MANJ POMEMBNIH INSTITUCIJ	12
1.1. Načrti reševanja za banke, ki so pod okriljem odbora SRB	12
1.2. Priprava na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020	14
1.3. Nadzor odbora SRB nad načrtovanjem reševanja in sklepi o reševanju za manj pomembne institucije	16
2. OKVIR ZA REŠEVANJE	18
2.1. Orodja in politike	18
2.2. Ocena rešljivosti	22
2.3. Podatki za načrtovanje reševanja	22
2.4. Interakcije z bankami	23
2.5. Priprave na brexit	24
2.6. Analiza finančne stabilnosti	25
2.7. Sodelovanje z nacionalnimi organi, evropskimi institucijami in organi zunaj EU	25
2.8. Regulatorne dejavnosti/zakonodajni postopki v zvezi z zadevnimi dokumenti	28
2.9. Pogajanja za morebiten pristop k bančni uniji	29
2.10. Mednarodni odnosi	29
3. KRIZNO UPRAVLJANJE	31
3.1. Sklep o reševanju in negativni sklep	31
3.2. Projekti za krepitev pripravljenosti na krizo	32
4. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE	34
4.1. Prispevki	34
4.2. Naložbe	35
4.3. Financiranje	36
5. ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE KOT ORGANIZACIJA	38
5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija	38
5.2. Obveščanje	39

5.3. Upravljanje virov	39
5.3.1. Človeški viri	39
5.3.2. Upravljanje proračuna in finančno upravljanje	40
5.3.3. Zaključni račun za leto 2019	43
5.3.4. Javna naročila	43
5.4. Notranje pravno svetovanje in pravdni postopki	44
5.5. Upravljanje	45
5.5.1. Splošni sekretariat	45
5.5.2. Zagotavljanje skladnosti	45
5.5.3. Standardi notranje kontrole	45
5.5.4. Notranja revizija	46
5.5.5. Zunanja revizija	47
6. PRITOŽBENA KOMISIJA	48
7. IZJAVA O ZANESLJIVOSTI	49
PRILOGE	50
Priloga 1: Organizacijska shema	50
Priloga 2: Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov 2019	51
Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2019	52
Priloga 4: Kadrovski načrt za leto 2019	58
Priloga 5: Število osebja po nacionalnosti in spolu	59
Priloga 6: Zaključni račun za leto 2019	61
Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti leta 2019	63
Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2019	65
Priloga 9: Člani plenarnega sestava	67
Priloga 10: Glosar	68

PREDGOVOR



Kako se stvari v enem letu spremenijo. Začetni meseci leta 2020 so zagotovo zelo drugačni od tistih v letu 2019. Lani ob tem času si tega ne bi mogli predstavljati – danes je tukaj covid-19 in zelo verjetno je, da nas bodo posledice pandemije covid-19 spremljale kar nekaj časa. Bančni sektor je pod vodstvom regulatorjev v zadnjih letih dosegel veliko v načrtovanju reševanja in v dobro vseh nas je, da se to delo nadaljuje. Banke so zdaj veliko varnejše kot leta 2008. Cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020, ki se je začel v aprilu 2020, bo kot tak uskladil načrtovanje reševanja za vse banke pod odborom SRB na isti 12-mesečni cikel. Ta sprememba uvaja nova določila bančnega svežnja, poleg tega pa bo tudi olajšala postopek načrtovanja reševanja za banke in organe za reševanje. Nove spremembe bodo prinesle izboljšanje kakovosti načrtov reševanja, pri katerih bodo vsi načrti temeljili na najnovejših podatkih.

Ne glede na to, ali so za gospodarstvo dobri ali zahtevni časi, SRB tesno sodeluje z mnogimi organi, kot so nacionalni organi za reševanje, Evropska centralna banka (ECB) in Evropska komisija ter tudi drugi mednarodni partnerji. Skupaj spremljamo in obravnavamo izzive, ki jih prinaša pandemija covid-19. Ko in če bo to potrebno, bo SRB sprejel pragmatičen in razumen pristop. Kar zadeva obstoječe zavezujoče cilje MREL, namerava SRB zavzeti v prihodnost usmerjen pristop do bank, ki lahko naletijo na težave pri doseganju teh ciljev, preden začnejo veljati novi sklepi, ki so sestavni del cikla za reševanje za leto 2020. Poudarek bomo namenili tem sklepom in ciljem za leto 2020, banke pa pozivamo, naj si še naprej prizadevajo za zagotavljanje potrebnih informacij za MREL za naslednji cikel.

Verjamem, da bo ta pristop omogočil bankam prožnost, ki jo potrebujejo, in zagotovil enake konkurenčne pogoje. Ob tem se mora naše kolektivno delo na temo rešljivosti nadaljevati z istim tempom, da s tem zagotovimo stabilnost v našem finančnem sistemu.

Izjemna situacija, ki jo je ustvarila pandemija covid-19, nas opominja, kako pomembno je doseči napredek pri ključnih dokumentih politik, vključno s skupnim sistemom jamstva za vloge, operacionalizacijo skupnega varovalnega mehanizma, rešitvijo za likvidnost v reševanju, dokončanjem unije kapitalskih trgov in boljšo usklajenostjo med reševanje in insolventnostjo, vključno z likvidacijskim režimom za banke in usklajenim postopkom za odvzem bančne licence. Nastop nenadne gospodarske krize velikih razsežnosti je lahko živ opomnik, da ne smemo pozabiti na dokončanje bančne unije tako, da bo lahko polno delovala.

Pri razmišljanju o naših dosedanjih dosežkih lahko SRB ponosno izjavi, da je okvir za reševanje postal dobro uveljavljen sestavni del finančne ureditve. V letu 2019 smo nadaljevali s svojimi prizadevanji, da bi še bolj okrepili ta okvir s tesnim sodelovanjem z nacionalnimi organi za reševanje in bankami v pristojnosti SRB, in sicer tako, da smo še bolj izboljšali svoje načrte reševanja, s čimer smo okrepili rešljivost bank, in začeli izvajati nove določbe bančnega svežnja. Še naprej smo si prizadevali uresničevati svoje poslanstvo spodbujanja finančne stabilnosti in zagotavljanja zaščite davkoplačevalskih skladov za primer, če bi sistemsko pomembna banka propadla.

Za to, da bi dosegli skupni cilj **skupne graditve rešljivosti** in da bi še izboljšali oceno rešljivosti, je bil v letu 2019 ključnega pomena nastanek dokumenta z naslovom *Pričakovanja do bank* (*Expectations for Banks*), ki je bil v oktobru 2019 odprt za javen posvet, dokončno pa objavljen 1. aprila 2020. Ta dokument ne predstavlja novega niza politik, temveč gre za zbirko dosedanjega dela odbora SRB v enem dokumentu, pri čemer izraža jasna in konkretna pričakovanja do bank glede tega, kako lahko poskrbijo, da bodo rešljive na različnih področjih. Kot tak podaja jasno navodilo, najboljšo prakso in primerjave – tako za banke kot za oceno odbora SRB. Glede na najboljšo prakso pri upravljanju tveganj in upravljanju je na mestu reči, da zahteve, našteje v *Pričakovanjih do bank*, za nobeno odgovorno vodstvo bank ne bi smele predstavljati presenečenja.

Prednostna pisma odbora SRB, ki so letna pisma, posebej pripravljena za vsako banko, in ki poudarjajo prednostne naloge, na katere bi morala biti vsaka posamezna banka osredotočena za to, da bo rešljiva, uporabljajo *Pričakovanja do bank* kot novo referenčno izhodišče. Jasnemu navodilu, ki je izraženo v prednostnih pismih, bo sledila naša ocena o doseženem napredku. Odbor SRB bo na podlagi te ocene po potrebi sprožil postopek o ovirah, če banke ne bodo v zadostni meri napredovale glede lastne rešljivosti.

Poleg tega je odbor SRB leta 2019 še bolj okrepil in posodobil 106 načrtov reševanja s tem, da je poglobil premisleke, ki temeljijo na najnovejši politiki MREL in drugih politikah, hkrati pa je vključil prve določbe bančnega svežnja ⁽¹⁾. Vzporedno poteka interno delo v zvezi z izvajanjem novih določb, ki bodo začele veljati 28. decembra 2020.

Glede krepitve rešljivosti za globalne sistemsko pomembne banke ob tesnem sodelovanju z našimi mednarodnimi partnerji je odbor SRB dosegel še en pomemben mejnik s tem, da je podpisal sporazume o sodelovanju, ki se nanašajo na posamezne institucije, za skupine za krizno upravljanje v okviru globalnih sistemsko pomembnih bank v pristojnosti odbora SRB. Mednarodno sodelovanje v EU in z našimi mednarodnimi partnerji ostaja ključna naloga in obveznost, če želimo doseči rešljivost kompleksnih mednarodnih bančnih skupin tudi v prihodnje. Leta 2019 je enotni sklad za reševanje (SRF) nadalje nadgradil svojo kapaciteto, tako da sredi leta 2020 pričakujemo, da bomo uspeli zbrati približno dve tretjini njegovega končnega ciljnega zneska denarnih sredstev.

⁽¹⁾ Določene določbe uredbe CRR2 o zahtevah in merilih o izpolnjevanju pogojev za skupno sposobnost pokrivanja izgub so začele neposredno veljati 27. junija 2019 in so bile obravnavane v dodatku k politiki MREL odbora SRB za leto 2018 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

Na koncu bi se želela zahvaliti vsem članom osebja SRB, članom upravnega odbora ter našim partnerjem na nacionalni, evropski in mednarodni ravni za njihovo trdo delo, predanost in izjemno sodelovanje – lansko leto, še toliko bolj pa z ozirom na trenutne izjemne okoliščine – pri doseganju našega skupnega cilja. Prihodnost bo morda posuta z izzivi, vendar sem prepričana, da bomo, če nadaljujemo v tem duhu v letu 2020 in po njem, dosegli naslednje mejnike pri ohranjanju rešljivosti vseh bank ter tako ohranjanju finančne stabilnosti in zaščiti davkoplačevalskega denarja.

OKRAJŠAVE

AHWP	Ad hoc delovna skupina	LAA	Znesek za pokrivanje izgub
CCS	Sistem zbiranja prispevkov	LDT	Predloga za sporočanje podatkov o obveznostih
CNS	Centralna nasprotna stranka	MAP	Program večletnega načrtovanja in dela
CoFra	Sporazum o okviru za sodelovanje	MCC	Dajatev za tržno zaupanje
CS	Splošni sekretariat	MDS	Mednarodni denarni sklad
ČV	Človeški viri	MoU	Memorandum o soglasju
DČ	Država članica	MPI	Manj pomembna institucija
DP	Delovni postopek	MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
DSPI	Druga sistemsko pomembna institucija	MSP	Mala in srednje velika podjetja
DSRB	Direktiva o sanaciji in reševanju bank	NCA	Pristojni nacionalni organ
EA	Euroobmočje	NCWO	Načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“
EBA	Evropski bančni organ	NOR	Nacionalni organ za reševanje
EDIS	Evropski sistem jamstva za vloge	Odbor ECON	Odbor Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve
EMR	Enotni mehanizem za reševanje	POR	Postopek ocene rešljivosti
FAS	Finančni računovodski sistem	RCA	Znesek za dokapitalizacijo
FMI	Infrastruktura finančnega trga (npr. CNS)	RWA	Tveganju prilagojena aktiva
FSAP	Program ocene finančnega sektorja	SI	Pomembna institucija
FSB	Odbor za finančno stabilnost	SoS	Sporazum o sodelovanju
FTWP	Dodatni tristranski delovni program	SP	Sporazum o posojilu
GLRA	Organ za reševanje, pristojen na ravni skupine	SRB	Enotni odbor za reševanje
GSPB	Globalna sistemsko pomembna banka	SRF	Enotni sklad za reševanje
ICS	Standardi notranje kontrole	TFCA	Projektna skupina za usklajeno ukrepanje
IKT	Informacijska in komunikacijska tehnologija	TLAC	Skupna sposobnost pokrivanja izgub
IPC	nepreklicna zaveza za plačilo	Uredba EMR	Uredba o enotnem mehanizmu za reševanje
IRT	Notranja skupina za reševanje		
JRC	Skupno raziskovalno središče		

POVZETEK

Med letom 2019, ki je obeležilo peto leto delovanja od njegove ustanovitve, je odbor SRB vztrajno napredoval pri krepitvi okvira za reševanje, izboljševanju načrtovanja reševanja in poglobljanju dialoga, tako z bankami kot z drugimi reševalnimi in nadzornimi organi v bančni uniji in izven nje.

Odbor SRB je glede na prednostne naloge, navedene v delovnem programu za leto 2019, večletnem delovnem programu za leta od 2018 do 2020 in delo prejšnjih let, svoje delo v letu 2019 še naprej osredotočal na glavna področja delovanja:

- (I) okrepitev rešljivosti za pomembne institucije in manj pomembne institucije;
- (II) vzpostavitev trdnega okvira za reševanje;
- (III) priprava in izvedba učinkovitega kriznega upravljanja;
- (IV) operacionalizacija enotnega sklada za reševanje;
- (V) vzpostavitev optimalne in učinkovite organizacije.

Letno poročilo odbora SRB za leto 2019 kaže, da so bili cilji, opredeljeni v delovnem programu odbora SRB za leto 2019, večinoma doseženi. Glavni dosežki odbora SRB so bili še zlasti naslednji:

- ▶ Ker si odbor SRB prizadeva okrepiti načrte reševanja in s tem rešljivost pomembnih institucij v svoji pristojnosti, je še bolj posodobil in izboljšal 106 načrtov reševanja ob tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje in prispeval k petim gostiteljskim načrtom, ki so jih pripravili drugi organi za reševanje na ravni skupine v EU. Leta 2019 je novo ustanovljeni usmerjevalni odbor za cikel za načrtovanje reševanja usklajeval precejšnja prizadevanja za uskladitev načrtovanja reševanja za vse banke pod okriljem odbora SRB za isti 12-mesečni cikel od aprila 2020; to bo pripeljalo do optimiziranega časovnega okvira odločanja odbora SRB in referenčnih datumov, pri čemer bodo uporabljeni najnovejši podatki, in izvedena bodo določila bančnega svežnja, s čimer bo imel odbor SRB polno razvite načrte v času ciklov 2020/2021, krepko pred zaključkom prehodnih obdobj MREL, ki jih določa bančni sveženj. V zvezi z nadzorno funkcijo nad manj pomembnimi institucijami, katere cilj je zagotoviti dosledne pristope reševanja v bančni uniji, je odbor SRB od nacionalnih organov za reševanje prejel obvestila o 1 243 osnutkih načrtov reševanja za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2019, s čimer je bilo pokritih 85,3 % manj pomembnih institucij, za katere je bilo zahtevano načrtovanje reševanja v letu 2019.
- ▶ V letu 2019 je bil ključnega pomena nastanek dokumenta *Pričakovanja do bank*, ki je bil v oktobru 2019 odprt za javen posvet, njegova končna verzija pa je bila objavljena 1. aprila 2020. Ta dokument ocenjuje vzpostavljene notranje politike načrtovanja reševanja in odraža najboljše prakse ter podaja primerjavo za ocenjevanje rešljivosti bank. Poleg tega zagotavlja jasnost udeležencem na trgu glede ukrepov, za katere odbor SRB pričakuje, da jih bodo banke izvedle in ki bodo predstavljali novo referenčno točko za individualizirana prednostna pisma, poslana posamezni banki, tako da se bodo banke jasno zavedale, kako doseči lastno rešljivost.

- ▶ Poleg navedenega je odbor SRB nadaljeval z delom glede pomembnih vprašanj, kot so operativna neprekinjenost, neprekinjenost dostopa do storitev FMI, solventna likvidacija ter likvidnost v reševanju in vrednotenju, medtem ko je objavil tudi drugi del svoje politike MREL za leto 2018 ter dodatek, poleg tega pa je še podal okvir pristopa odbora SRB za oceno javnega interesa. Prav tako so bile visokointenzivno izvajane notranje priprave na izvajanje novih določb bančnega svežnja.
- ▶ Z vidika mednarodnega sodelovanja je odbor SRB še naprej prispeval svoje strokovno znanje k regulatornim razpravam tako v zakonodajnem postopku EU kot na mednarodnih forumih, kot je Odbor za finančno stabilnost (FSB), z namenom napredka glede pomembnih preostalih gradnikov, kot je likvidnost v reševanju. Odbor SRB je z namenom okrepitve dvostranskega sodelovanja z organi za reševanje tretjih držav za načrtovanje reševanja GSPB zaključil kompleksna večstranska pogajanja o sporazumih o sodelovanju, ki se nanašajo na posamezne institucije, za skupine za krizno upravljanje, kar predstavlja pomemben mejnik. Poleg tega je odbor SRB podpisal tako imenovano izmenjavo pisem z japonsko agencijo za finančne storitve.
- ▶ V zvezi s pripravljenostjo na krizo je novo ustanovljena taktična skupina za reševanje začela usklajevati notranje postopke za povečanje pripravljenosti na krizo in pomagala pri uspešni organizaciji številnih predhodnih preizkusov, v katerih so dejavno sodelovali tudi mnogi nacionalni organi za reševanje.
- ▶ Leta 2019 je enotni sklad za reševanje po izračunu SRB zbral 7,8 milijarde EUR *predhodnih* prispevkov, da bi dosegel prilagojeno ciljno raven. Skupna sredstva sklada trenutno znašajo 33 milijard EUR. Še več, sklad je uspešno izpeljal svoje investicijske aktivnosti za leto 2019 z izbranim zunanjim partnerjem za upravljanje portfelja in skrbniške storitve, s čimer je bil prvič ustvarjen pozitiven donos.
- ▶ Odbor SRB je s svojimi prizadevanji za nadaljnji razvoj organizacijske strukture še izboljšal notranje postopke in strukture, ki so v glavnem povezani z infrastrukturo IKT za načrtovanje reševanja in krizno upravljanje, kot je prva izdaja podatkovnega skladišča in izvedba projekta glede pripravljenosti na krizo.

INSTITUCIONALNI OKVIR

V skladu s členom 50 uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje (uredbe EMR) ta dokument predstavlja letno poročilo Enotnega odbora za reševanje (SRB) za leto 2019, v katerem so opisane dejavnosti in uspešnost odbora SRB v letu 2019. Cilj dela, opravljenega v prejšnjem letu, je bil izpolnjevati in izvajati vizijo, poslanstvo in pristojnosti SRB.

(A) VIZIJA ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Odbor SRB si prizadeva biti zaupanja vreden in spoštovan organ za reševanje z močno zmogljivostjo reševanja in sposobnostjo, da s hitrim, ustreznim, doslednim in sorazmernim ukrepanjem vzpostavi in izvaja učinkovito shemo reševanja za banke pod okriljem enotnega mehanizma za reševanje (EMR), da bi se izognili prihodnjim reševanjem bank z javnimi sredstvi. Cilj odbora SRB je biti središče strokovnega znanja na področju reševanja bank v okviru bančne unije in zunaj nje.

(B) POSLANSTVO ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Odbor SRB je osrednji organ za reševanje v okviru bančne unije. Skupaj z nacionalnimi organi za reševanje sodelujočih držav članic tvori enotni mehanizem za reševanje (EMR). Tesno sodeluje z nacionalnimi organi za reševanje, Evropsko komisijo (Komisijo), Evropsko centralno banko (ECB), Evropskim bančnim organom (EBA) in pristojnimi nacionalnimi organi. Njegovo poslanstvo je skrbeti za urejeno reševanje bank v težavah s čim manjšimi posledicami za gospodarstvo, finančni sistem in javne finance sodelujočih držav članic in držav članic, ki niso del bančne unije. Vloga odbora SRB je proaktivna: namesto da bi čakal, da se pojavijo primeri za reševanje, je osredotočen na načrtovanje reševanja in izboljšanje rešljivosti za preprečevanje morebitnih negativnih posledic propada banke na gospodarstvo in finančno stabilnost.

(C) PRISTOJNOSTI ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Odbor SRB za krepitev finančne stabilnosti pripravlja v prihodnost usmerjene načrte reševanja. Če banka pod njegovim okriljem propada ali bo verjetno propadla in če izpolnjuje merila za reševanje, bo odbor SRB njeno reševanje izvedel prek tako imenovane sheme za reševanje. Odbor SRB je odgovoren tudi za enotni sklad za reševanje (SRF), ki ga financira bančni sektor in je bil vzpostavljen za zagotavljanje pomožnega financiranja, s katerim se omogoča učinkovito izvajanje shem za reševanje v določenih okoliščinah. Poleg tega odbor SRB nadzoruje skladno delovanje enotnega mehanizma za reševanje kot celote. Odbor SRB je bil ustanovljen v skladu z Uredbo (EU) št. 806/2014 (Uredba o enotnem mehanizmu za reševanje ali uredba EMR), s 1. januarjem 2015 pa je začel delovati kot neodvisna agencija Evropske unije. Od 1. januarja 2016 ima polna zakonska pooblastila za načrtovanje reševanja in sprejemanje vseh sklepov v zvezi z reševanjem. Odbor SRB je pri vsem svojem delu odgovoren svojim deležnikom.

(D) ODGOVORNOST

V uredbi EMR je opredeljen konkreten in jasen okvir odgovornosti, ki jo ima odbor SRB za svoje dejavnosti do Evropskega parlamenta (Parlamenta), Sveta Evropske unije (Sveta) in Evropske komisije.

Ena od glavnih oblik za izkazovanje odgovornosti je letno poročilo, ki ga mora odbor SRB v skladu z uredbo EMR (člen 50(1)(g)) sprejeti na plenarni seji. Odbor SRB ga mora nato predložiti Evropskemu parlamentu, nacionalnim parlamentom sodelujočih držav članic, Svetu, Evropski komisiji in Evropskemu računskemu sodišču (ERS).

Predsednica mora letno poročilo javno predstaviti Evropskemu parlamentu in Svetu (člen 45(3) uredbe EMR). Nacionalni parlamenti sodelujočih držav članic lahko prav tako predložijo obrazložene pripombe na letno poročilo, na katere mora odbor SRB odgovoriti.

Kar zadeva izvajanje uredbe EMR, je odbor SRB odgovoren predstavnikom evropskih državljanov v Evropskem parlamentu v okviru rednih javnih obravnav in priložnostnih izmenjav mnenj s predsednico na zasedanjih Odbora Evropskega parlamenta za gospodarske in monetarne zadeve (ECON). Predsednico lahko zasliši tudi Svet, in sicer na svojo zahtevo.

Odbor SRB mora ustno ali pisno odgovoriti na vprašanja, ki jih nanj naslovita Evropski parlament in Svet. Nacionalni parlament sodelujoče države članice lahko poleg tega predsednico povabi, naj se udeleži izmenjave mnenj o reševanju subjektov v zadevni državi članici.

Da bi odbor SRB obveščal javnost o svojem delu, poslanstvu in pristojnostih, si je dejavno prizadeval za obveščanje deležnikov in splošne javnosti z odprtjem svojega prvega javnega posveta v zvezi z dokumentom *Pričakovanja do bank*, poleg tega pa tudi z objavljanjem posebnih informacij na svojem spletišču, kot na primer politike odbora SRB za leto o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL), ter z vodenjem dialogov z bančnim sektorjem in organizacijo četrte konference SRB, o čemer bo več napisano v različnih poglavjih v nadaljevanju. Predsednica in drugi člani odbora so poleg tega obiskali posamezne države, da bi vzpostavili in okrepili sodelovanje z zadevnimi lokalnimi organi in deležniki.

1. UTRDITEV REŠLJIVOSTI BANK V PRISTOJNOSTI ODBORA SRB IN MANJ POMEMBNIH INSTITUCIJ

Naloga odbora SRB je zagotavljanje rešljivosti bank in čezmejnih institucij v primeru njihovega propada s čim manjšimi posledicami za gospodarstvo in javne finance, zato pretežni del njegovega rednega dela predstavljajo priprava osnutkov načrtov reševanja za vse banke v njegovi pristojnosti, določanje zavezujočih ciljev MREL ter opredeljevanje in odpravljanje ovir, ki otežujejo reševanje. Nadaljnja krepitev učinkovite nadzorne funkcije v zvezi z manj pomembnimi institucijami je še eno ključno strateško področje, katerega cilj je zagotovitev doslednih aktivnosti načrtovanja reševanja med bankami bančne unije. Pri vseh teh prizadevanjih je bilo ključnega pomena dobro in tesno sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje.

1.1. Načrti reševanja za banke, ki so pod okriljem odbora SRB

Leta 2019 je bilo pod pristojnostjo odbora SRB 128 bank. Čeprav je skupno število na začetku in koncu leta 2019 ostalo nespremenjeno, so v zvezi s številnimi bankami potekale fluktuacije in razvoj. Več bank je izven pristojnosti odbora SRB, ker so izgubile status pomembne institucije s tem, ko so zmanjšale svoje čezmejne aktivnosti, ali zaradi združitve ali sprememb v obsegu, kar je bila posledica bančnega svežnja. Prav tako pa je v letu 2019 več bank prišlo pod pristojnost odbora SRB, večinoma zato, ker so zaradi vpliva brexita premestile del svojih aktivnosti v bančno unijo.



Preglednica spodaj podaja pregled števila bank v pristojnosti odbora SRB po državah članicah ^(?).

Preglednica 1: Podroben pregled dejavnosti načrtovanja reševanja po državah članicah

Država članica	Število bank pod okriljem odbora SRB Na dan 1. januarja 2019	Število bank pod okriljem SRB na dan 31. decembra 2019	Načrti reševanja, sprejeti za cikel načrtovanja za leto 2018 ^(?)		Sklepi MREL, sprejeti za cikel načrtovanja za leto 2018 ^(*)	
			Skupno število	Od tega poenostavljene obveznosti	Konsolidirano	Posamično ^(†)
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Skupaj	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 načrtov + 5 gostiteljskih primerov
- ▶ 29 skupin s kolegiji + 5 skupin z evropskimi kolegiji za reševanje
- ▶ 114 notranjih skupin za reševanje
- ▶ osem skupin za krizno upravljanje, ki jim predseduje odbor SRB

1. CIKEL NAČRTOVANJA IN ŠTEVILO NAČRTOV REŠEVANJA

V sklopu cikla načrtovanja za leto 2018 so bili načrti za reševanje razdeljeni v dve fazi, kot je opisano v delovnih programih odbora SRB za leto 2018 in leto 2019. Prva faza je obsegala manj kompleksne banke, ki niso dejavne v državah članicah zunaj bančne unije, druga faza pa je zajemala kompleksnejše, mednarodno dejavne banke z bolj kompleksnimi strukturami skupin. Večina sklepov o prvi fazi načrtov je bila končana v drugem četrtletju leta 2019, večina odločitev za drugo fazo načrtov, katerih cikel se je začel septembra 2018, pa je bila sprejeta v četrtem četrtletju leta 2019, po koncu štirimesečnega postopka skupnega odločanja, ki ga zahteva

^(?) Ta tabela prikazuje pomembne institucije v vsaki državi članici; čezmejne manj pomembne institucije se štejejo le v državah članicah, v katerih je njihov sedež.

^(†) Podatki na dan 20. maja 2020.

^(*) Podatki na dan 20. maja 2020.

^(†) Podatki vključujejo sklepe MREL na posamični ravni samo za podružnice, vključene v bančno unijo matične družbe, tj. ne pokrivajo posamičnih določitev MREL za subjekte, ustanovljene v nesodelujočih državah članicah.

direktiva o sanaciji in reševanju bank (DSRB), nekaj sklepov za majhno število bank pa je bilo sprejetih v začetku leta 2020.

V skladu z načrti delovnega programa je odbor SRB deloval v smeri uskladitve cikla reševanja z enoletnim ciklom za vse vrste bank z začetkom v aprilu 2020 tako, da bi se enotno uveljavile zakonodajne spremembe, ki jih prinaša bančni sveženj, kot je podrobno opisano v nadaljevanju v oddelku 1.2; leto 2019 je torej bilo prehodno leto, v katerem je odbor SRB posodobil ciljne načrte prve faze delovnega programa iz leta 2018. Do danes je odbor SRB dokončal, odobril in z organi sprejel 106 načrtov reševanja v zadnjih 12 mesecih in povezanih sklepov MREL (bodisi konsolidiranih bodisi posamičnih).

2. VSEBINA NAČRTOV REŠEVANJA

Glede na to, da načrti reševanja pokrivajo skoraj vse banke pod pristojnostjo odbora SRB, bo večja pozornost namenjena nadaljnji operacionalizaciji obstoječih načrtov v skladu s postopnim dokončanjem notranjih politik odbora SRB, ki so podrobneje opisane v poglavju 2. Najnovejši načrti obsegajo skoraj vse vidike načrtovanja reševanja, vključno z izbiro orodij za reševanje, oceno rešljivosti, oceno javnega interesa in uporabo poenostavljenih obveznosti. Te politike posodablajo in dopolnjujejo politike, ki so bile na voljo že v prejšnjih letih. Poleg tega postajajo banke z vsako iteracijo bolj rešljive.

Čeprav odbor SRB pozdravlja in pozorno spremlja prizadevanja bank, je treba omeniti, da so lahko subjekti, ki ne napredujejo v zadostni meri – kar je pogojeno z odobritvijo odbora – deležne ovir v zvezi s postopkom rešljivosti.

3. ODLOČITVE O MINIMALNI ZAHTEVI GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti predstavlja eno izmed ključnih orodij odbora SRB za zagotavljanje rešljivosti bank v njegovi pristojnosti. Zahteva podrobne analize profilov tveganja in strategij reševanja za vsako posamično banko posebej ter izmenjavo informacij in koordinacijo z več deležniki, kot so denimo nacionalni organi za reševanje, pristojni organi, člani kolegijev za reševanje ali banke.

Med ciklom za načrtovanje reševanja 2018/2019 je odbor SRB sprejel 85 zavezujočih sklepov na konsolidirani ravni in 58 zavezujočih sklepov na posamezni ravni za bančne skupine pod njegovo pristojnostjo.

1.2. Priprava na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020

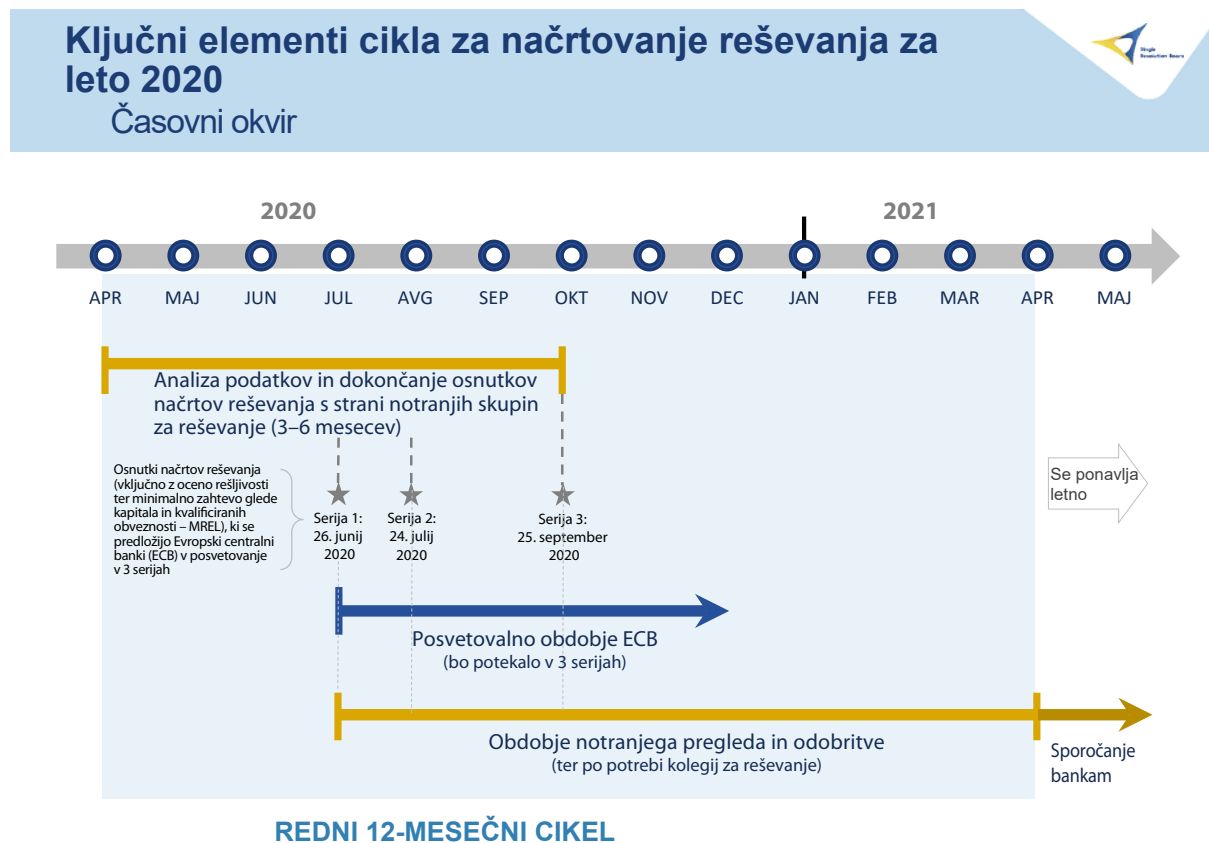
Marca 2019 je odbor SRB ustanovil usmerjevalni odbor za cikel za načrtovanje reševanja in sestavil skupino za upravljanje projektov za podporo izvajanju cikla za leto 2019 za določene banke, ki so bile opredeljene kot prednostne banke, in za izvedbo potrebnih priprav na 12-mesečni uravnoteženi cikel za načrtovanje reševanja z začetkom v aprilu 2020, ki bi pokrival vse banke pod pristojnostjo odbora SRB.

Pod okriljem splošnega usklajevanja usmerjevalnega odbora za cikel za načrtovanje reševanja so bili specializirani delovni postopki osredotočeni na dokončanje cikla reševanja za leto 2019, operacionalizacijo uravnoteženega cikla za leto 2020 ter opredelitev in načrtovanje vseh dokumentov in aktivnosti, ki jih je bilo treba dokončati v letu 2019 za zagotovitev uravnoteženega cikla za leto 2020.

Usmerjevalni odbor za cikel za načrtovanje reševanja je dosegel svoje glavne cilje v smislu ključnih dokumentov in aktivnosti za operacionalizacijo politik odbora SRB prek dela notranjih tehničnih omrežij, ki pokrivajo številna vprašanja, od katerih so bila tri področja opredeljena kot prednostne naloge za cikel reševanja za leto 2020 – tj. (i) izvedba reševanja s sredstvi upnikov; (ii) operativna neprekinjenost v reševanju; (iii) dostop do infrastruktur finančnega trga in preprečevanje motenj dejavnosti strank.

Cilj cikla za načrtovanje reševanja za leto 2020 je uskladiti vse banke pod pristojnostjo odbora SRB na isti **12-mesečni cikel**, ki se začne na začetku vsakega drugega četrletja vsakega koledarskega leta z revizijo in oceno informacij standardiziranega načrtovanja reševanja, ki jih poročajo banke, kot je prikazano na sliki 1 spodaj. Cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 upošteva uveljavitev novega bančnega svežnja in pravnih zahtev po reviziji načrtov reševanja vsaj enkrat na leto, vodi pa k optimiziranemu časovnemu okviru odločanja odbora SRB in referenčnih datumov, pri čemer je tudi uskladen s postopki zunanjih deležnikov odbora SRB.

Slika 1: Uskladen cikel za načrtovanje reševanja v aprilu 2020



Za uspešno izvedbo predlaganega načrta za cikel reševanja za leto 2020 je potrebno močno prizadevanje za sodelovanje, še zlasti ob upoštevanju pandemije covid-19, in sicer s strani vseh vpletenih deležnikov, vključno z nacionalnimi organi za reševanje, kar bi pripomoglo k stabilni uravnoteženi časovnici za cikle odločanja od leta 2021 naprej.

1.3. Nadzor odbora SRB nad načrtovanjem reševanja in sklepi o reševanju za manj pomembne institucije

Medtem ko so nacionalni organi za reševanje neposredno odgovorni za manj pomembne institucije ⁽⁶⁾, odbor SRB izvaja nadzor nad načrtovanjem reševanja in pripravo sklepov o reševanju za manj pomembne institucije, kar je namenjeno zagotavljanju učinkovitega in skladnega delovanja enotnega mehanizma za reševanje. V letu 2019 so bili nacionalni organi za reševanje odgovorni za načrtovanje reševanja skupno 2 260 manj pomembnih institucij v bančni uniji (številke so posredovali nacionalni organi za reševanje).

1. OCENA OSNUTKOV UKREPOV

V letu 2019 je odbor SRB od 1. januarja do 31. decembra prejel obvestila o 1 282 osnutkih načrtov reševanja manj pomembnih institucij, od katerih se jih je 110 nanašalo na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2018, 1 172 pa na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2019. V skladu z informacijami, ki so jih posredovali nacionalni organi za reševanje do konca cikla za načrtovanje reševanja za leto 2019, je v letu 2020 prispelo dodatnih 71 osnutkov načrtov reševanja. Skupaj je bilo v ciklu za načrtovanje reševanja v letu 2019 pripravljenih 1 243 osnutkov načrtov reševanja manj pomembnih institucij. Za razčlenitev po posameznih državah glejte tabelo 2.

Če k 1 243 osnutkom načrtov reševanja, pripravljenih v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2019 dodamo 684 načrtov reševanja po poenostavljenih obveznostih, ki so bile sprejete v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2018 in ki so ostale v veljavi za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2019, je bilo skupaj z načrtovanjem reševanja v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2019 zajetih 1 927 manj pomembnih institucij, kar je 85,3 % od 2 260 manj pomembnih institucij, za katere je bilo potrebno načrtovanje reševanja v letu 2019 (po informacijah nacionalnih organov za reševanje).

To je predstavljalo velik napredek v načrtovanju reševanja manj pomembnih institucij v primerjavi s prejšnjimi leti (17,6 % v letu 2017 in 51,7 % v letu 2018). Pričakuje se, da se bo ta pokritost v ciklu za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij v letu 2020 še povečala.

Poleg količinskega povečanja so načrti reševanja manj pomembnih institucij, ki so jih sporočili nacionalni organi za reševanje v ciklu za načrtovanje reševanja v letu 2019, podali bolj poglobljene analize in operacionalizacijo, kar je pripomoglo k temu, da je odbor SRB okrepil svoje znanje in izkušnje v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Še zlasti je bila ta izboljšava očitna v zvezi z osnutki načrtov reševanja manj pomembnih institucij, ki so predstavljali drugo ali tretjo iteracijo.

Od skupnega števila osnutkov načrtov reševanja, ki so bili sporočeni odboru SRB v koledarskem letu 2019, je **72 osnutkov načrtov reševanja predvidelo scenarij reševanja** (36 osnutkov načrtov reševanja za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2018 in 36 načrtov za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2019). Odbor SRB pričakuje, da bo do konca cikla za načrtovanje reševanja za leto 2019 prejel obvestila še o 12 načrtih, ki predvidevajo reševanje kot prednostno strategijo, s čimer se bo nabralo **48 načrtov reševanja v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2019** ali **2,5 %** vseh manj pomembnih institucij, ki jih pokriva načrtovanje reševanja v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2019.

⁽⁶⁾ Razen za čezmejne manj pomembne institucije, ki so, kot določa člen 7(2)(b) uredbe EMR, subjekti pod neposrednim okriljem odbora SRB.

Tabela 2: Pregled osnutka načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij v letu 2019

	Skupno število osnutkov načrtov reševanja, sporočenih v koledarskem letu 2019	Načrti, sporočeni v letu 2019, v zvezi s ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2018	Načrti, sporočeni v letu 2019, v zvezi s ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2019	Načrti, ki se nanašajo na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2019 in so bili sporočeni v prvem četrtnem letu 2020
	<i>A (B+C)</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>
Belgija	0	0	0	0
Nemčija	599	0	599	0
Estonija	5	0	5	0
Irska	5	0	5	0
Grčija	1	1	0	0
Španija	45	10	35	0
Francija	59	21	38	0
Italija	21	6	15	23
Ciper	3	3	0	5
Latvija	5	0	5	1
Litva	2	0	2	0
Luksemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Nizozemska	4	0	4	0
Avstrija	482	50	432	0
Portugalska	17	6	11	3
Slovenija	5	5	0	4
Slovaška	1	0	1	4
Finska	4	4	0	1
Skupaj	1 282	110	1 172	71
Skupaj za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2019 (C+D)			1 243	

2. IZBOLJŠANE METODE DELA ZA NADZOR NAD MANJ POMEMBNIMI INSTITUCIJAMI POD OKRILJEM ENOTNEGA MEHANIZMA ZA REŠEVANJE

Odbor SRB se zanaša na orodja in postopke, razvite v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje za zagotavljanje nemotenega izvajanja nadzorniške vloge nad manj pomembnimi institucijami. Odbor SRB na podlagi informacij, ki jih je prejel od nacionalnih organov za reševanje, ohranja sistem zgodnjega opozarjanja za manj pomembne institucije z informacijami o manj pomembnih institucijah, ki kažejo znake finančnega poslabšanja. To orodje odboru SRB omogoča, da skrbno spremlja razmere in se pripravi za pravočasno presojo morebitnih osnutkov kriznih ukrepov. V ta namen so odbor SRB in nacionalni organi za reševanje leta 2019 okrepili sodelovanje, da bi zagotovili pravočasno posodobljenost in visoko kakovost izmenjanih informacij. Na tem področju je potekalo tudi sodelovanje s pristojnimi službami enotnega mehanizma nadzora ECB.

Leta 2019 je odbor SRB gostil dve delavnici o manj pomembnih institucijah z nacionalnimi organi za reševanje, na katerih so razpravljali in izmenjevali predloge o skupnih najboljših praksah načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij in kriznega upravljanja, da bi zagotovili njihovo skladno in pregledno uporabo. V tem okviru in v skladu z navodilom plenarne seje odbora SRB dne 19. junija 2019 je nadzorna služba odbora SRB za manj pomembne institucije v sodelovanju z vsemi nacionalnimi organi za reševanje pripravljala prvi niz smernic za nadzor nad manj pomembnimi institucijami za zagotovitev usklajenih praks načrtovanja reševanja za manj pomembne institucije po vsej bančni uniji.

2. OKVIR ZA REŠEVANJE

Nadaljnje izboljševanje močnega okvira za reševanje je ostala ključna prednostna naloga v letu 2019. Odbor SRB je k tej nalogi prispeval na dva načina: prvič, s stalnimi izboljšavami postopka načrtovanja reševanja in samih načrtov z nadaljnjim razvojem in rednim dokončevanjem notranjih politik in standardov, ter drugič, s tesnim sodelovanjem in izmenjavo z organi EU, nacionalnimi organi in ključnimi mednarodnimi igralci na področju reševanja.

2.1. Orodja in politike

V skladu s prednostnimi nalogami politik odbora SRB za leto 2019 je odbor nadalje dokončal niz notranjih politik, ki podajajo enoten pristop odbora k načrtovanju reševanja in ki služijo potrebam odbora. Poleg tega sta javni posvet in morebitna publikacija *Pričakovanj do bank* podala obsežen pregled pristopa odbora SRB k načrtovanju reševanja v kombinaciji z jasnimi pričakovanji do bank glede tega, kako doseči rešljivost.

1. POLITIKA MREL

Odbor SRB je januarja 2019 objavil okrepljeno politiko MREL za tako imenovano „drugo fazo načrtov reševanja“, ki pokriva večino kompleksnih bank pod pristojnostjo odbora SRB. Ta drugi del politike MREL za leto 2018 je vpeljal niz novih elementov za okrepitev pristopa MREL in rešljivosti bank znotraj bančne unije.



Politika MREL je prvič opredelila zavezujoče podreditvene cilje za banke, ki so del druge faze. Ti cilji so vključevali sestavni del načela „noben upnik ne sme biti na slabšem“, katerega namen je obravnavati tveganja kršitve tega načela v primeru reševanja. Ta sestavni del je bil vgrajen kot odstotkovni pribitek, ki se doda na samodejni podreditveni cilj, pri čemer je slednji odvisen od sistemske pomembnosti subjekta. Ta pribitek je bil sorazmeren razmerju starejšim obveznostim, ki so bile obvezno izključene iz reševanja s sredstvi upnikov, če so presegle 10-odstotni prag; tako je bil izračunan podobno kot nezavezujoči podreditveni pribitki, določeni za namene spremljanja in upoštevanja za banke prve faze v ciklu za leto 2018.

Odbor SRB je 25. junija 2019 objavil dodatek k svoji politiki MREL za leto 2018. Cilj dodatka je bil v informiranju institucij o neizbežnih določbah revidiranih določb uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR II) v zvezi z zahtevami za skupno sposobnost pokrivanja izgub za globalne sistemske pomembne banke in podružnice globalnih sistemsko pomembnih bank tretjih držav v EU. Poleg tega publikacija vsebuje informacije za banke o tem, kako predložiti prošnje za pridobitev predhodnega dovoljenja po členu 78a uredbe o kapitalskih zahtevah za pridobitev instrumentov kvalificiranih obveznosti pred pogodbeno dospelostjo. Odbor SRB je decembra 2019 na svoji spletni strani potrdil, da bo postopek za oceno prošelj za zmanjšanje instrumentov kvalificiranih obveznosti ostal v veljavi, dokler ne začnejo veljati zadevni regulatorni tehnični standardi EBA. Februarja 2020 je odbor SRB vpeljal svojo novo politiko MREL, ki zaznamuje prehod na nove določbe bančnega svežnja za javni posvet.

2. OPERATIVNA NEPREKINJENOST

Operativna neprekinjenost je še eno področje politike, na katerem je bil v letu 2019 dosežen velik napredek. Operativna neprekinjenost v reševanju se nanaša na sposobnost učinkovitega izvajanja strategije reševanja in s tem stabilizacije in prestrukturiranja banke iz operativnega vidika. V ta namen morajo banke imeti vzpostavljene primerne dogovore za to, da zagotovijo neprekinjeno zagotavljanje storitev, ki so potrebne za doseg tega cilja. Načela v politiki, ki je bila razvita v letu 2019, pokrivajo opredelitev in kartiranje storitev, oceno tveganj za operativno neprekinjenost, pripravljalne in blažitelne ukrepe, informacijske sisteme in upravljanje.

Na podlagi razvoja te politike so bile prednostne naloge za leto 2020 na področju operativne neprekinjenosti sporočene bankam, notranje skupine za reševanje pa še naprej sodelujejo z bankami na področju izvajanja politike, da bi še bolj okrepile njihovo delo v zvezi z rešljivostjo.

3. DOSTOP DO STORITEV INFRASTRUKTURE FINANČNEGA TRGA (*)

Drugo področje, ki je bilo še bolj razvito v okviru posodobitve priročnika za načrtovanje reševanja, je bilo navodilo glede neprekinjenega dostopa do storitev infrastrukture finančnega trga, ki je ključnega pomena za doseganje operativne neprekinjenosti in s tem rešljivosti. Zato je bilo to eno od prednostnih področij odbora SRB od leta 2016. Politika odbora SRB glede dostopa do storitev infrastrukture finančnega trga je bila oblikovana za podporo notranjim skupinam za reševanje pri obravnavanju te teme v oddelku strateške poslovne analize načrtov reševanja^(*). Leta 2019 je bila okrepljena za zagotovitev nadaljnjega navodila notranjim skupinam za reševanje za ohranjanje neprekinjenosti dostopa do storitev infrastrukture finančnega trga ves čas reševanja.

(*) S storitvami infrastrukture finančnega trga imamo v mislih plačilo, kliring, poravnavo in skrbniške storitve, ki jih zagotavljajo infrastrukture finančnih trgov in druge finančne institucije, ki delujejo kot „posredniki infrastrukture finančnega trga“

(*) Glejte uvod odbora SRB v načrtovanje reševanja na strani <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning> za opis vsebine.

V tem pogledu je odbor SRB oblikoval pričakovanje, da bodo banke pripravile ustrezne krizne načrte in pokazale, da so dobro pripravljene za pravočasno opredelitev in obravnavo zahtev infrastrukture finančnega trga v primeru krize. Pričakuje se, da bo vsebina takšnih kriznih načrtov usklajena z mednarodnim navodilom^(?) in da bo vključevala tudi informacije, ki bodo podpirale oceno prenosljivosti pozicij strank v skladu z zahtevami direktive DSRB.

Prednostne naloge za leto 2020 – vključno s kriznimi načrti za infrastrukturo finančnega trga – so bile deljene z bankami in bodo predstavljale podlago za sodelovanje notranjih skupin za reševanje z bankami skozi ves cikel za načrtovanje reševanja.

4. OCENA JAVNEGA INTERESA

Leta 2019 je odbor SRB objavil svoj pristop k oceni javnega interesa. Ocena javnega interesa je pomemben element pri odločanju, ali je reševanje institucije v javnem interesu in ali je rešitev prednostni izid v primerjavi z likvidacijo institucije z običajnim postopkom zaradi insolventnosti, v primeru da propada ali je verjetno, da bo propadla. Ocena javnega interesa torej temelji na primerjalni analizi med veljavnimi običajnimi postopki zaradi insolventnosti ter opredeljeno preferirano strategijo reševanja za dano institucijo in posledicami tega glede na cilje reševanja.

Čeprav so cilji reševanja enako pomembni in jih je treba upoštevati pri razvoju strategije reševanja, sta neprekinjenost ključnih funkcij in finančna stabilnost bistvenega pomena v oceni javnega interesa. V skladu z zakonodajo se z oceno finančne stabilnosti preučijo sistemski pomen institucije, njen potencial za neposredno ali posredno širitev negativnih finančnih vplivov ter njen morebiten vpliv na realno gospodarstvo. Odbor SRB in nacionalni organi za reševanje so razvili pristop ocene javnega interesa za zagotovitev skupnega dogovora v celotni bančni uniji. Pristop pojasnjuje, kako odbor SRB uporablja merila, kot jih predvideva pravo EU. Specializirana horizontalna služba je nadaljevala s svojim delom na to pomembno temo, pri čemer je imela za cilj razvoj in operacionalizacijo orodij in metodologij za analizo ocene javnega interesa tako za namene načrtovanja reševanja kot za primere krize.

5. SOLVENTNA LIKVIDACIJA

Kar zadeva vprašanje solventne likvidacije dejavnosti v trgovalni knjigi, je odbor SRB z globalnimi sistemsko pomembnimi bankami izvedel pilotni projekt na to temo med letom 2019, ki je bil zaključen z delavnico v bančnem sektorju. Ugotovitve pilotnega projekta bodo uporabljene za določitev prvih pričakovanj do bank na visoki ravni na to temo za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2021, in sicer s ciljem dokončanja politike odbora SRB o solventni likvidaciji za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2022. V letu 2019 je odbor SRB tudi okreplil potrebno sodelovanje na to temo z mednarodnimi partnerji in ECB.

6. LIKVIDNOST IN FINANCIRANJE

Delo na likvidnosti in financiranju v reševanju ostaja ključna prednostna naloga v vsakdanjem delu odbora SRB, tako z vidika načrtovanja reševanja kot z vidika zadevnih notranjih politik, vendar tudi v zvezi s širšimi okvirnimi razpravami z institucijami EU in državami članicami.

Na področju načrtovanja reševanja je bilo delo v zvezi s kapaciteto bank v letu 2019 določeno za prednostno nalogo in izrecno vključeno kot eden izmed glavnih ciljev v dokumentu z naslovom *Pričakovanja do bank*. Na podlagi pripravljalnega dela v letu 2019 ta pričakovanja jasno navajajo, da bi morale banke oceniti svoje potrebe po financiranju v reševanju, biti sposobne

^(?) Glejte publikacijo Odbora za finančno stabilnost z naslovom „Guidance on Continuity of Access to FMs for a Firm in Resolution“.

poročati o svoji likvidnosti ter opredeliti in mobilizirati zadostna zavarovanja. Politika odbora SRB o likvidnosti in financiranju v reševanju predvideva šepajoč pristop skozi prihodnje cikle za načrtovanje reševanja. Napredek bank bo redno ocenjevan in politike odbora SRB bodo prilagojene za zagotovitev tega, da so lastni viri bank primarni vir financiranja v okviru reševanja.

Čeprav bi bil lahko enotni sklad za reševanje v izjemnih okoliščinah tudi uporabljen za zagotovitev likvidnosti, zelo verjetno ne bo zadosti velik za zadovoljitev potreb po likvidnosti zelo velike banke v težavnih situacijah, še zlasti, če je razlog za propad likvidnostni stres; zato je odbor SRB v letu 2019 še naprej dejavno sodeloval v razpravah z institucijami in državami članicami za to, da bi se ugotovila rešitev varovalnega mehanizma za likvidnost, če bi bile zasebne možnosti izčrpane. Kljub podrobni razpravi o več možnostih dogovor ni bil dosežen. Zato odbor SRB ponovno poudarja nujno potrebo po določitvi rešitve, po možnosti z upoštevanjem jamstev odbora SRB za to, da bi odpravili ta primanjkljaj v trenutnem sistemu.

7. PROJEKT VREDNOTENJA

Po objavi okvira za vrednotenje je drugi ključni gradnik pristopa odbora SRB glede vrednotenja opredelitev standardiziranega niza podatkov za namene primerjave, ki pokriva minimalne podatke, potrebne za vrednotenje banke v reševanju. V okviru reševanja je sposobnost sistemov za upravljanje z informacijami bank, da zagotovijo točne in pravočasne informacije, ključnega pomena za zanesljivost in trdnost vrednotenja. Zato je razpoložljivost podatkov bistveni predpogoj za delo v okviru vrednotenja.

Odbor SRB je s ciljem zagotavljanja jasnega navodila in minimalnih zahtev razvil niz podatkov za vrednotenje, ki določa jasna pričakovanja v zvezi s potrebami po podatkih. Za to, da bi bili ti cilji doseženi, je potreben skupen dogovor o opredelitvah polj podatkov. Navodila glede podatkov podajajo dodatno usmeritev na podlagi podrobnih opredelitev ključnih tem.

Poleg tega bodo takšna pričakovanja omogočila bankam, da svoje sisteme za upravljanje informacij prilagodijo tako, da bodo zagotavljale točne podatke v krajšem času. Niz podatkov za vrednotenje odbora SRB uporablja podatkovni slovar EBA bančne unije. Odbor SRB in EBA sta tesno sodelovala pri standardizaciji niza podatkov za vrednotenje v reševanju.

8. PRIROČNIK ZA NAČRTOVANJE REŠEVANJA

V letu 2019 je odbor SRB zaključil delo na posodobljeni različici priročnika za načrtovanje reševanja, katerega cilj je zagotoviti navodila notranjim skupinam za reševanje glede različnih elementov postopka načrtovanja reševanja. Vsebuje konkretna navodila glede aktivnosti, ki naj bi jih izpeljale notranje skupine za reševanje tekom načrtovanja reševanja za pripravo institucije, odbora SRB in nacionalnih organov za reševanje ter drugih deležnikov na morebiten nastop dogodka reševanja. Medtem ko veliko področij politik priročnika za načrtovanje reševanja temelji na že obstoječih navodilih politike, so bila številna področja politik, kot sta operativna neprekinjenost in dostop do infrastrukture finančnega trga, zelo okrepljena tekom priprave priročnika za načrtovanje reševanja. Priročnik za načrtovanje reševanja je notranji dokument in bo redno revidiran ter posodobljen, kar vključuje tudi prihodnji razvoj politik in dopolnitev k zadevnemu pravnemu okviru EU; vendar pa elementi, ki imajo učinek na zunanje stranke, predstavljajo osnovo zunanjega navodila glede pričakovanj do bank.

9. PRIČAKOVANJA DO BANK

Odbor SRB je z namenom večje jasnosti glede kapacitet, za katere pričakuje, da jih bodo banke prikazale za to, da bodo dokazale, da so rešljive, pripravil dokument z naslovom *Pričakovanja do bank*. Odraža najboljše prakse in določa primerjave za oceno rešljivosti. Dokument bo zagotovil jasnost za udeležence na trgu glede ukrepov, za katere odbor SRB pričakuje, da jih bodo banke izvedle, in časovnice za te ukrepe.

Čeprav so pričakovanja oblikovana kot splošna, bodo v praksi ta pričakovanja prilagojena vsaki banki na podlagi dialoga z notranjimi skupinami za reševanje pri odboru SRB. Rezultat bo vključen v letne delovne programe za reševanje odbora SRB za posamezne banke, ki bodo posredovani vsaki banki in ki bodo vsebovali individualne delovne prednostne naloge glede njihove rešljivosti.

Dokument *Pričakovanja do bank* je bil objavljen za javni posvet v oktobru 2019, njegova zadnja verzija pa je bila odobrena in objavljena 1. aprila 2020.

2.2. Ocena rešljivosti

1. INDIVIDUALNO USMERJANJE ZA BANKE, DA OKREPIJO SVOJO REŠLJIVOST

Dokument *Pričakovanja do bank* in posodobitev politike MREL po objavi bančnega svežnja v juniju 2019 sta bila dva ključna razvojna dogodka politike za okrepitev rešljivosti bank v letu 2019. Posodobitev politike MREL je podrobneje obravnavana zgoraj.

Dokument *Pričakovanja do bank* je pomemben mejnik za operacionalizacijo ocene rešljivosti. Kot je omenjeno zgoraj, v obliki najboljše prakse za primerjave prikazuje ukrepe, za katere se od bank pod pristojnostjo odbora SRB pričakuje, da jih bodo izvedle za zagotovitev ustrezne ravni rešljivosti. Pričakovanja bodo vpeljana postopoma in prilagojena v skladu z dialogom med notranjimi skupinami za reševanje in bankami, kakor odražajo letna „prednostna pisma“ bankam. Ključen napredek politike MREL in *Pričakovanja do bank* bodo vključeni v pristop odbora SRB k oceni rešljivosti v letu 2020.

2. TOPLOTNA KARTA

V letu 2019 je odbor SRB začel z delom na oblikovanju „toplotne karte“ za primerjavo in razvrstitev bank v skladu z napredkom, doseženim v zvezi z vsakim pogojem rešljivosti, kot je opisano v dokumentu *Pričakovanja do bank*, vključno z nadgraditvijo zadostne sposobnosti pokrivanja izgub in dokapitalizacije.

2.3. Podatki za načrtovanje reševanja

Za zagotovitev razpoložljivosti potrebnih podatkov za načrtovanje reševanja se odbor SRB podaja na letno vajo zbiranja podatkov, pri čemer uporablja podatke bank iz konca decembra vsakega leta. Za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2019 je odbor SRB med drugim zahteval: podatke o obveznostih, ki se uporabljajo za analizo sposobnosti reševanja s sredstvi upnikov glede obveznosti in opredelitev cilja MREL, ocene bank njihovih ključnih funkcij ter podrobne informacije o ponudnikih storitev bank za njihovo infrastrukturo finančnega trga.

1. SODELOVANJE Z ORGANIZACIJAMA EBA IN ECB

Odbor SRB še naprej tesno sodeluje z organizacijama EBA in ECB glede poročanja o reševanju v skladu s sodelovanjem, ki je vzpostavljeno med odborom in tema organizacijama. Organ EBA je pojasnil taksonomijo razširljivega jezika za poslovno poročanje (XBRL) v svojem okviru EBA 2.9, ki ga je odbor SRB uporabil kot osnovo pri pripravi svoje zbirke podatkov za leto 2020 in razširil za pokritje posebnih podatkov, ki jih organ EBA ni zahteval. Cilj tega sodelovanja je zmanjšati breme poročanja za banke z izogitvijo dvojnemu poročanju istih točk podatkov. Poleg tega to odboru SRB omogoča, da še naprej uporablja strokovno znanje organa EBA na tem področju.

Med poletjem leta 2019 je odbor SRB izvedel svoje prvo zaporedno poročanje organu EBA tako, da mu je poslal vsa poročila, ki jih je prejel (tako v formatu XBRL kot Excel). V prihodnje odbor SRB in organ EBA predvidevata, da bo ta postopek za zbiranje leta 2020 avtomatiziran.

Kar zadeva banko ECB, je odbor SRB nadaljeval s svojo pobudo za deljenje podatkov s tem, da je banki ECB zagotovil poročila o podatkih o obveznostih, ki jih je prejel v jeziku XBRL. Banka ECB je v skladu z obstoječim memorandumom o soglasju delila informacije COREP in Finrep, ki se primarno uporabljajo za potrditev podatkov o obveznostih, ki jih posredujejo banke.

2. DOKONČANJE ZAHTEVE ZA POROČANJE PODATKOV O REŠEVANJU ZA LETO 2020

Pri pripravi zahteve za zbiranje podatkov v letu 2020 je odbor SRB začel z delom v letu 2019 zato, da je izvedel tri pomembne spremembe.

Prva je ta, da se od leta 2020 dalje zbiranje vseh poročil o reševanju izvaja izključno v formatu XBRL. To pomeni, da bodo morale banke in nacionalni organi za reševanje zagotoviti, da podatki o reševanju, poslani odboru SRB, izpolnjujejo določena obvezna merila kakovosti podatkov, preden se bodo poročila štela za veljavna. To je v skladu s sklepom organa EBA o poročanju o reševanju (EBA/DC/2019/268). Glavne prednosti tega razvoja so povečanja zmogljivosti bank in nacionalnih organov za reševanje za večjo pogostnost poročanja o podatkih glede na potrebe in avtomatizacijo preverjanja podatkov, s čimer izboljšujejo splošno kakovost podatkov za umerjanje MREL in načrtovanje reševanja.

Druga velika sprememba je skupna odločitev z organom EBA, da se za poročanje o reševanju uporabi zaporedni pristop. Podatke o reševanju, ki jih posredujejo banke, bodo najprej centralizirali nacionalni organi za reševanje, nato pa še odbor SRB, preden jih ta posreduje organu EBA. Ta postopek se nanaša samo na nacionalne organe za reševanje v bančni uniji, obseg tega zbiranja podatkov pa zajema podatke za banke pod okriljem SRB in manj pomembne institucije. Dodana vrednost za nacionalne organe za reševanje in organ EBA je v tem, da obstaja enotna kontaktna točka za dostavo in prejemanje podatkov. S tem bodo zmanjšani stroški razvoja IKT, postopek in obveščanje v zvezi s poročanjem pa poenostavljena. Odbor SRB ima kot organ za reševanje, pristojen na ravni skupine, korist od dostopa do vseh podatkov o reševanju za skupine in subjekte, ustanovljene v bančni uniji, kar olajšuje njegovo nalogo načrtovanja reševanja in nadzora nad manj pomembnimi institucijami.

Tretjič, odbor SRB je začel vajo zbiranja podatkov, da bi pridobil podatke o MREL in skupni sposobnosti pokrivanja izgub, o katerih niso poročali v poročilih podatkov o obveznostih. Novi podatki o MREL in skupni sposobnosti pokrivanja izgub so potrebni za to, da lahko odbor SRB med ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2020 določi vmesne cilje MREL. Zahtevane točke podatkov so podniz tistih, ki so vključeni v osnutke predlog za poročanje organu EBA – ti so trenutno v obravnavi – in bodo letno zahtevani, in sicer v formatu Excel, dokler zbiranja s strani odbora SRB ne nadomesti izvedbeni tehnični standard organa EBA.

2.4. Interakcije z bankami

1. DIALOGI Z BANČNIM SEKTORJEM

Odbor SRB je nadaljeval s svojimi prizadevanji, da obvesti bančni sektor o svojem napredku pri načrtovanju reševanja v letu 2019. Poleg dvostranskih srečanj in delavnic z bankami je 18. junija in 16. decembra 2019 organiziral dva dialoga za bančni sektor, ki je združil predstavnike bančnih združenj na ravni EU in nacionalni ravni ter njihove partnerje iz držav članic bančne unije, predstavnike nacionalnih organov za reševanje, Evropske komisije, Evropskega parlamenta in organa ECB. Fokus obeh teh dogodkov je bil na politiki MREL v luči odobritve bančnega

svežnja in dokumentu *Pričakovanja do bank* (za podrobnejše informacije glejte oddelek 2.1). Konkretno je bil dialog večinoma osredotočen na vpeljavo sinhroniziranega 12-mesečnega cikla za načrtovanje reševanja in predstavitev pričakovanj odbora SRB do bank ter vpeljavo sprememb politike MREL za leto 2018 po sprejetju uredbe CRR2. Med dialogom v bančnem sektorju v decembru je odbor SRB predstavil glavne spremembe, ki jih je prinesel bančni sveženj, glavni izid posveta s sektorjem glede dokumenta *Pričakovanja do bank* ter s sektorjem razpravljaj o glavnih področjih, na katere se nanaša prihodnja politika MREL za leto 2020.

Poleg navedenega je 5. julija 2019 potekal drugi sestanek med odborom SRB in Evropsko bančno federacijo, tekom katerega so si odbor SRB in predstavniki bančnega sektorja dejavno izmenjali poglede glede vprašanj, povezanih z reševanjem – MREL, ocene rešljivosti in financiranja v reševanju. Interakcija s predstavniki sektorja je pomemben element dela odbora SRB za zagotovitev rešljivosti bank. Obrazložitve in pojasnila, podana na teh dogodkih, zagotavljajo, da udeleženci na trgu pridobijo boljše razumevanje zahtev do bank ter da prejmejo informacije o pričakovanih spremembah, ki so posledica pravnega razvoja ali razvoja politik.

2. JAVNI POSVETI

Z namenom nadaljnje okrepitve preglednosti svojega dela je odbor SRB leta 2019 sprejel nov pristop do javnih posvetov glede svojih glavnih dokumentov o politikah. Odbor je še pred tem korakom dejavno komuniciral s predstavniki bančnega sektorja prek letne konference odbora SRB, dialogov v sektorju, sestankov z Evropsko bančno federacijo, delavnic za banke in podobnih dogodkov; leta 2019 pa se je določil začetni formalne javne posvete glede svojih glavnih dokumentov o politikah.

Prvi dokument, ki je bil predmet postopka javnega posveta, je bil dokument *Pričakovanja do bank*, v zvezi s katerim se je javni posvet začel v novembru 2019 in je trajal šest tednov, s čimer je bilo deležnikom omogočeno, da izrazijo svoja mnenja in predloge glede vsebine dokumenta.

2.5. Priprave na brexit

Med letom 2019 je trajajoča negotovost glede brexita predstavljala izzive za načrtovanje reševanja in čezmejno sodelovanje, prav tako pa tudi za rešljivost bank. Odbor SRB se na brexit pripravlja že dlje časa, zaradi česar je bil novembra 2018 sprejet dokument odbora o pričakovanjih v zvezi z brexitom, ki se osredotoča na ključna področja – razpoložljivost MREL, notranjo sposobnost pokrivanja izgub, operativno neprekinjenost, dostop do infrastruktur finančnega trga ter sisteme za upravljanje z informacijami. Med letom 2019 so notranje skupine za reševanje še naprej sodelovale z zadevnimi bankami na podlagi pričakovanj, da bi se zagotovila rešljivost teh bank ob predvidevanju, da bo Združeno kraljestvo zapustilo EU.

V skladu z razvojem političnih dogodkov v zvezi z brexitom je odbor SRB še naprej redno sodeloval z angleško centralno banko Bank of England ter z institucijami in organi EU, še zlasti pa je tesno sodeloval z banko ECB v zvezi z bankami, ki premeščajo svoje dejavnosti v bančno unijo in kot posledica brexita prihajajo pod pristojnost odbora SRB.

Kot je opisano v delovnem programu za leto 2019, bo Združeno kraljestvo postalo tretja država, v zvezi s katero bodo morale vse banke EU vzpostaviti primerne mehanizme za zagotovitev, da bodo prihodnje izdaje po pravu Združenega kraljestva še vedno skladne z MREL. Obstoječe izdaje bi morale izpolnjevati merila o izpolnjevanju pogojev, kot to velja za katero koli izdajo tretjih držav. Banke, ki premeščajo dejavnosti v bančno unijo in vstopajo v pristojnost odbora SRB, morajo zagotoviti, da je njihovo poslovanje v EU zadostno opremljeno za to, da bo rešljivo v

primeru krize. Sodelovanje z organom ECB, pristojnimi nacionalni organi, nacionalnimi organi za reševanje, mednarodnimi partnerji odbora SRB in samimi bankami bo moralo bolj kot kdaj koli prej ostati tesno in učinkovito za obvladovanje učinka brexita in pandemije covid-19.

2.6. Analiza finančne stabilnosti

Izogibanje potencialnemu negativnemu učinku propada banke na finančno stabilnost in širše gospodarstvo je eden izmed izstopajočih ciljev okvira za reševanje. Pomisleki v zvezi s finančno stabilnostjo so zato vključeni v vsak element ukrepov odbora SRB, tako v načrtovanje reševanja kot v krizne situacije.

Med letom 2019 je odbor SRB podal pobudo za nadaljnje usklajevanje ocenjevanja ključne funkcije in za okrepitev instrumentov finančne stabilnosti. V zvezi s slednjim je bil poudarek na instrumentih za ocenjevanje širjenja negativnih finančnih vplivov ob podpori analize omrežja ter na oceni učinka na realno gospodarstvo s prilagajanjem ekonometričnih modelov za ocenjevanje šoka na podlagi realnih spremenljivk kreditnega šoka, ki bi ga povzročil propad banke.

2.7. Sodelovanje z nacionalnimi organi, evropskimi institucijami in organi zunaj EU

V letu 2019 je odbor SRB na različnih ravneh nadaljeval sodelovanje z zadevnimi deležniki, kot so evropske institucije, nacionalni organi iz držav članic znotraj bančne unije in iz držav članic zunaj nje ter z organi iz držav nečlanic EU. Stalno sodelovanje na evropski in mednarodni ravni omogoča redno izmenjavo informacij, delovnih postopkov in dobrih praks, za kar se je izkazalo, da je bistvenega pomena za delo SRB. To krepi okvir za reševanje in tudi vzpostavlja zaupanje med organi ter povečuje izmenjavo o zadevnih vprašanjih.

1. SODELOVANJE Z NACIONALNIMI ORGANI ZA REŠEVANJE

Odbor je na podlagi novega okvira o sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, ki je bil sprejet ob koncu leta 2018 in ki konkretno navaja postopke in navodila v okviru enotnega mehanizma za reševanje, nadaljeval z močnim in tesnim sodelovanjem z nacionalnimi organi za reševanje. Delovni odnosi v vsakodnevem načrtovanju reševanja v okviru notranjih skupin za reševanje so bili še naprej učinkoviti in tesni, nacionalni organi za reševanje pa so podali dragocen prispevek za ključne politike odbora SRB in za postopke, povezane z delovanjem enotnega sklada za reševanje v okviru specializiranih odborov in plenarne seje. Poleg tega so številni nacionalni organi za reševanje dejavno sodelovali v predhodnih preizkusih, ki so bili izvedeni v letu 2019.

Vsekakor pa ne gre pozabiti, da je odbor SRB v letu 2019 intenzivneje pristopil k pogajanjem z nacionalnimi organi za reševanje iz držav članic, ki niso v bančni uniji, za to, da bi se okrepilo sodelovanje tekom prihodnjih ciklov za načrtovanje reševanja in s tem olajšala rešljivost evropskih bančnih skupin.

2. SODELOVANJE Z EVROPSKIMI INSTITUCIJAMI IN AGENCIJAMI

(A) EVROPSKI PARLAMENT

Ker je odbor SRB zavezan k javni odgovornosti, se je v letu 2019 njegova predsednica udeležila treh javnih zaslišanj v Evropskem parlamentu. Predsednica je med javnim zaslišanjem, ki ga je 22. julija 2019 organiziral Odbor za ekonomske in monetarne zadeve, predstavila letno poročilo za leto 2018, na javnem zaslišanju 3. decembra 2019 pa program dela odbora SRB za leto 2020. Poleg tega se je na povabilo predsednica udeležila ad hoc srečanj in sodelovala na delavnici na visoki ravni glede likvidacijskega režima EU, ki ga je organiziral Odbor za ekonomske in monetarne zadeve. Odbor SRB je nadaljeval tesno sodelovanje in izmenjavo informacij s člani Evropskega parlamenta in sekretariatom Odbora za ekonomske in monetarne zadeve v zvezi z vsemi zadevami, ki so se nanašale na njegove pristojnosti, na vsa parlamentarna vprašanja pa je odgovoril pravočasno in celovito.



(B) EVROPSKA KOMISIJA

V letu 2019 je odbor SRB na vseh ravneh različnih vidikov, ki so pomembni za delo in naloge odbora SRB, nadaljeval tesno sodelovanje z zadevnimi generalnimi direktorati Evropske komisije, predvsem z Generalnim direktoratom za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov in Generalnim direktoratom za konkurenco. Komisija se je kot opazovalka udeležila plenarnih in izvršnih sej odbora SRB ter srečanj odborov SRB. V okviru te stalne izmenjave je odbor SRB zagotavljal strokovno znanje in tehnično podporo za izvajanje bančnega svežnja ter pospešil zakonodajno delo pri zavarovanju vlog. Poleg tega je memorandum o soglasju med odborom SRB in Komisijo v veljavi od 1. avgusta 2019. Čeprav je ta sporazum v glavnem formaliziral dogovore in sodelovanje, ki so v praksi že potekali, je podpis memoranduma veljal za dobrodošlega v smislu tega, da je jasno opredelil sodelovanje in izmenjavo dogovorov o informacijah.



(C) SVET EVROPSKE UNIJE

Podobno je odbor SRB na več področjih ohranjal svoje vezi in sodelovanje z Evropskim svetom in izvajal redno izmenjavo z romunskim in finskim predsedovanjem Svetu v zvezi s prednostnimi nalogami obeh predsedovanj. Predsednica se je na povabilo udeležila tudi srečanj Euroskupine. Odbor SRB je prispeval in sodeloval pri delu delovne skupine Euroskupine in Ekonomsko-finančnega odbora na področjih, ki se nanašajo na bančni sveženj, izvajanje standarda za skupno sposobnost pokrivanja izgub, krepitev okvira rešljivosti in jamstva za vloge. Poleg tega je odbor SRB zagotovil tehnično podporo in predstavitev teh tem med srečanji delovne skupine na visoki ravni v različnih postavitvah. Nadalje je odbor SRB tudi v letu 2019 v okviru projektne skupine za usklajeno ukrepanje še naprej zagotavljal strokovno znanje v podporo pogajanjem o uvedbi skupnega varovalnega mehanizma za enotni sklad za reševanje.



(D) EVROPSKA CENTRALNA BANKA

Leta 2019 se je tesno sodelovanje in izmenjava informacij z banko ECB v njeni nadzorni funkciji nadaljevalo na vseh ravneh, in sicer o operativnih vprašanjih in vprašanjih politike v skladu z ustreznimi uredbami in dvostranskim memorandumom o soglasju. To je vključevalo običajno izmenjavo informacij, potrebnih v zvezi z načrti sanacije in reševanja, ter kontaktne podatke na horizontalni ravni ali obsežno vzajemno analitično delo. Glede neobdelanih podatkov sta odbor SRB in banka ECB tekom leta izboljšala izmenjevalne mehanizme, ki podpirajo avtomatizacijo postopka. Močna usmeritev sodelovanja v zvezi s politikami je temeljila na novem bančnem svežnju, ki vključuje nekatera nova področja skupnega interesa, npr. dovolitveni režim za zmanjšanje lastnih sredstev in kvalificiranih instrumentov MREL. Poleg tega se je banka ECB kot opazovalka udeležila plenarnih in izvršnih sej SRB ter srečanj odborov SRB.



(E) EVROPSKI BANČNI ORGAN



V letu 2019 je odbor SRB tesno sodeloval z organom EBA, pri čemer je bil velik poudarek namenjen delovanju kolegijev za reševanje in uporabi okvira direktive DSRB. Odbor SRB je v skladu z regulatornim okvirom poročal Evropskemu bančnemu organu o vseh zavezujočih sklepih MREL. Odbor SRB je bil dejaven član v dveh podskupinah za pripravljenost na načrtovanje reševanja in izvedbo reševanja. Tako je odbor med drugim v letu 2019 sodeloval pri usklajevanju zahtev za poročanje in razkritje za MREL in skupno sposobnost pokrivanja izgub. Poleg tega je odbor SRB spremljal tudi druge pomembne teme v zvezi z reševanjem, kot je delo organa EBA v zvezi z razvojem podatkovnega slovarja za sisteme za upravljanje z informacijami bank in številnih delovnih postopkov v zvezi s pripravo na izvajanje tehničnih standardov, ki jih je prinesel bančni sveženj. Odbor SRB je imel ključno vlogo v odboru za reševanje organa EBA. Temu odboru predseduje član odbora SRB Sebastiano Laviola, ki se kot opazovalec udeležuje tudi sej odbora nadzornikov pri organu EBA.

3. SODELOVANJE Z ORGANI ZUNAJ EU

(A) UREDITEV DVOSTRANSKEGA SODELOVANJA PRI REŠEVANJU

Dne 11. oktobra 2019 je odbor SRB v obliki izmenjave pisem sklenil dogovor o dvostranskem sodelovanju z japonsko agencijo za finančne storitve. Prišteti ga je treba šestim dogovorom o sodelovanju, ki so bili sklenjeni že med letoma 2017 in 2018 ⁽¹⁰⁾. Ti dogovori pomenijo osnovo za izmenjavo informacij in sodelovanje na področju načrtovanja reševanja ter izvajanje takega načrtovanja za finančne institucije s poslovanjem v bančni uniji in v državah zunaj EU, da bi tako utrdili čezmejno rešljivost.

(B) POGODBE O SODELOVANJU ZA SKUPINE ZA KRIZNO UPRAVLJANJE PRI GLOBALNIH SISTEMSKO POMEMBNIH BANKAH, ZA KATERE JE ODBOR SRB PRISTOJNI ORGAN

Decembra 2019 je odbor SRB sklenil dogovore o sodelovanju, ki se nanašajo na posamezne institucije, za skupine za krizno upravljanje za globalne sistemsko pomembne banke pod pristojnostjo odbora SRB. Sklenitev teh dogovorov o sodelovanju je predstavljala pomemben mejnik in zaključek kompleksnih večstranskih pogajanj. Podpisniki so med drugim tudi organi zunaj EU, kot so zvezna agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah, newyorško državno ministrstvo za finančne storitve, svet guvernerjev ameriške centralne banke, ameriška komisija za vrednostne papirje, mehiški inštitut za zavarovanje bančnih prihrankov, mehiška nacionalna banka in komisija za vrednostne papirje ter brazilska centralna banka.

Poleg tega je odbor SRB v letu 2019 izvedel pogajanja o pristopu k sporazumom o sodelovanju za skupine za krizno upravljanje, za katere so gostiteljski organi kanadski, švicarski in ameriški organi za reševanje, ki naj bi bili sklenjeni leta 2020.

(C) OCENA REŽIMOV VAROVANJA POSLOVNIH SKRIVNOSTI IN ZAUPNOSTI, KI SO JIH VZPOSTAVILI ORGANI ZUNAJ EU

V skladu s členom 98 direktive DSRB je izmenjava informacij z organi zunaj EU odvisna od tega, ali so zahteve in standardi za varovanje poslovnih skrivnosti enakovredni standardom EU. Odbor SRB je torej sprejel mnenja o enakovrednosti režimov profesionalne tajnosti in zaupnosti šestih organov tretjih držav. Skupaj se je število mnenj odbora SRB o enakovrednosti zaupnosti v letu 2019 povečalo na 21.

⁽¹⁰⁾ Ti dogovori o sodelovanju so navedeni in objavljeni na spletni strani odbora SRB (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Regulatorne dejavnosti/zakonodajni postopki v zvezi z zadevnimi dokumenti

Naloga odbora SRB v zakonodajnem postopku je bila Komisiji in sozakonodajalcem zagotoviti strokovne in tehnične nasvete v različnih fazah zakonodajnega postopka.

1. BANČNI SVEŽENJ

Leta 2019 je odbor SRB pozorno spremljal dokončevanje tako imenovanega bančnega svežnja, ki je sledil političnemu sporazumu med sozakonodajalci v decembru 2018. Končna zakonodajna besedila dokumentov BRRD2, SRMR2, CRR2 in CRD5 so bila objavljena v *Uradnem listu Evropske unije* 7. junija 2019, v veljavo pa so stopila 20. dne po njihovi objavi. V luči njihove uveljavitve (in pozneje postopne uporabe) je odbor SRB izvedel številne notranje predstavitve, da bi vodstvo in vse osebe odbora obvestil o pomembnih novih pravilih, ki jih vsebuje bančni sveženj. Poleg tega je odbor SRB izvedel kartiranje tovrstnih pravil ob primerjavi z notranjo politiko SRB, metodologijami in navodili z namenom priprave na izvedbo teh novih pravil s strani odbora, ko bi se ta morala začela uporabljati ⁽¹⁾. Te ugotovitve so bile neposredno vključene v oblikovanje nove politike MREL odbora SRB, ki uveljavlja nov okvir, ki ga je prinesel bančni sveženj. Odbor SRB je o svojih načrtih za izvajanje novih pravil poročal tudi sozakonodajalcem (npr. prek sej Evropskega parlamenta, srečanj različnih sestav Sveta itd.), bančnemu sektorju (prim. dialogi s sektorjem, delavnice itd.) in javnosti (prim. dodatek k politiki MREL in druge publikacije, konference itd.).

2. REŠEVANJE INFRASTRUKTURE FINANČNEGA TRGA

Odbor SRB je v letu 2019 še naprej sodeloval na ravni EU in mednarodni ravni v zvezi s pravilnim reševanjem infrastruktur finančnega trga, še zlasti pa s centralnimi nasprotnimi strankami. Odbor SRB je dosledno poudarjal pomembnost vzpostavitve okvirja reševanja za centralne nasprotnne stranke. Poleg tega odbor SRB meni, da morajo organi za reševanje za banke imeti vlogo pri sanaciji in reševanju centralnih nasprotnih strank tudi zaradi medsebojne povezanosti med centralnimi nasprotnimi strankami in njihovimi klirinškimi člani. Iz tega razloga je odbor SRB pozdravil ponovni zagon pogajanj o vzpostavitvi okvira EU za sanacijo in reševanje centralnih nasprotnih strank. Odbor SRB bo še naprej skrbno spremljal napredek pri tej temi in bo stalno pripravljen za sodelovanje v razpravah.

3. EVROPSKI SISTEM JAMSTVA ZA VLOGE

V letu 2019 so se nadaljevale tehnične razprave na tehnični ravni v različnih sestavah Sveta v zvezi z uvedbo evropskega sistema jamstva za vloge s ciljem vzpostavitve čedalje bolj centraliziranega sistema jamstva za vloge za vse članice euroobmočja in dokončanja tretjega stebra bančne unije, odbor SRB pa se je udeležil teh srečanj in dodal svoj prispevek, kjer je bilo to potrebno. Odbor SRB še vedno meni, da je izvedba tretjega stebra predpogoj za dokončanje bančne unije, in ponovno poudarja potrebo po napredku na tem pomembnem področju.

4. DOLOČBE O VAROVALNEM MEHANIZMU

Da bi lahko izpolnil svoje zakonsko poslanstvo v primerih, kadar gre za reševanje, ki zahteva dostop do enotnega sklada za reševanje, je ključnega pomena, da ima sklad vedno na voljo dovolj finančnih sredstev. Medtem ko se je raven sredstev v enotnem skladu za reševanje s

⁽¹⁾ Glejte oddelka 2.1 in 2.6.1(e) za nadaljnje informacije.

predhodnimi prispevki v letu 2019 še naprej krepila in so bile posojilne pogodbe že sprejete, bi skupni varovalni mehanizem kot ukrep v skrajni sili ves čas zagotavljal učinkovito rešitev za izvajanje strategije reševanja in s tem dodatno pripomogel k zagotavljanju finančne stabilnosti.

V letu 2019 je odbor SRB v okviru projektne skupine za usklajeno ukrepanje še naprej tesno sodeloval z organi in državami članicami. Na srečanju Euroskupine decembra 2019 je bil dosežen načelni sporazum glede svežnja dokumentov, ki se nanašajo na pravni okvir Evropskega mehanizma za stabilnost (EMS) glede skupnega varovalnega mehanizma. To vključuje smernice o varovalnem mehanizmu, smernice o oblikovanju cen in tri resolucije Sveta guvernerjev. Delo se bo nadaljevalo v letu 2020 v zvezi s pogodbo o vzpostavitvi varovalnega mehanizma, ki bo določala podrobne finančne pogoje, od katerih so nekateri še predmet razprave. Še zlasti pa bo pomembno sprejeti modalitete deljenja informacij, s katerimi se bo zagotavljala učinkovita zaščita deljenih informacij.

2.9. Pogajanja za morebiten pristop k bančni uniji

Od 27 držav članic EU jih je trenutno 19 v bančni uniji in s tem tudi v enotnem mehanizmu za reševanje (EMR). V letu 2019 je odbor SRB podpiral štiri države članice izven bančne unije pri njihovih prizadevanjih, da bi se pridružile bančni uniji: Bolgarijo in Hrvaško, ki sta v svojih prizadevanjih za pridružitvev euroobmočju sprožili uradne korake za pridružitvev bančni uniji, ter Dansko in Švedsko, ki sta začeli predhodne preiskave o tveganjih in koristih v zvezi s pridružitvijo bančni uniji.

(A) PRIPRAVA NA MOREBITEN PRISTOP K MECHANIZMU EMR

Med letom 2019 je odbor SRB dejavno sodeloval v pripravah na pristop Bolgarije in Hrvaške k bančni uniji. Ko bo enkrat vzpostavljeno tesno sodelovanje med banko ECB in njenimi centralnimi bankami, bosta ti dve državi hkrati postali sodelujoči državi članici enotnega mehanizma nadzora (EMN) in mehanizma EMR. Postopek je bil uradno sprožen s tem, ko sta bolgarska (julija 2018) in hrvaška (maja 2019) nacionalna banka podali prošnjo banki ECB (za vzpostavitev tesnega sodelovanja). V tem okviru je odbor SRB tesno sodeloval z bolgarskimi in hrvaškimi organi ter banko ECB, da je tako usmerjal vse vpletene deležnike k dvema glavnima ciljema: (i) vključitvi bolgarskih in hrvaških bank v cikel za načrtovanje reševanja EMR (za pomembne institucije) ter v nadzorno funkcijo (za manj pomembne institucije) takoj po vstopu ter (ii) izračunu zneska prispevkov, ki jih je treba na dan vstopa prenesti na enotni sklad za reševanje, in izpolnitvi po posojilni pogodbi.

(B) TEHNIČNI NASVETI V ZVEZI Z MOREBITNIM PRISTOPOM K EMR

Danska in Švedska sta vzpostavili posebna odbora, ki sta pripravila obsežna poročila, ki prikazujejo prednosti in morebitna tveganja v zvezi z njunim morebitnim pristopom k bančni uniji, ki so bila objavljena proti koncu leta 2019 ter bi lahko predstavljala podlago za naknadne politične razprave. Odbor SRB je na tehnični ravni sodeloval z obema državama, da bi obravnaval različna vprašanja ali pomisleke glede morebitnega pristopa do določenih vidikov njunih bančnih sistemov.

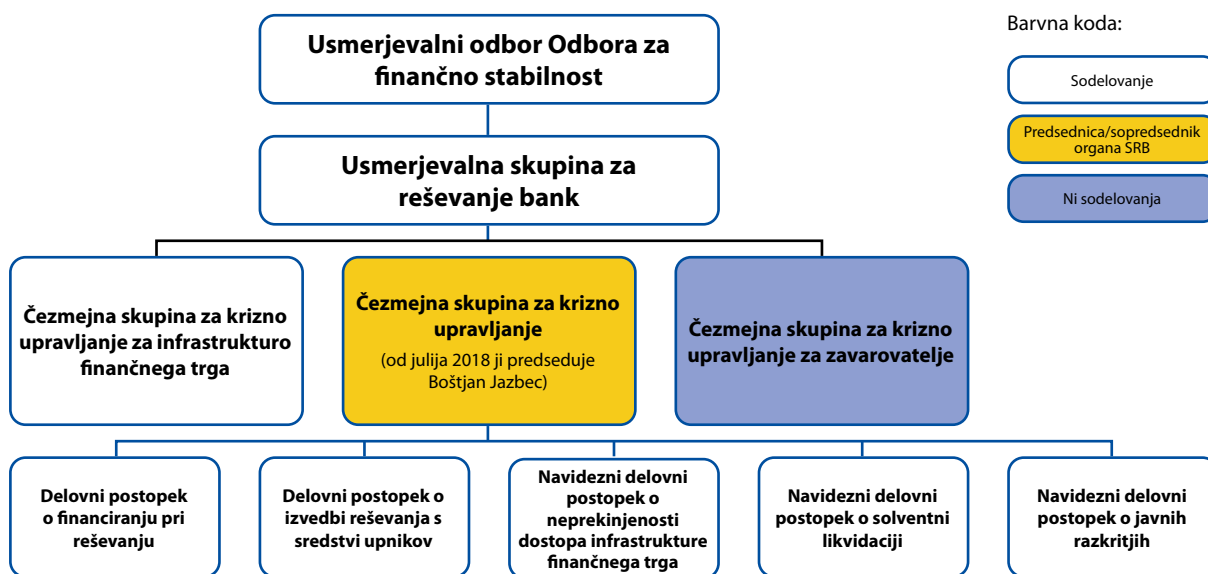
2.10. Mednarodni odnosi

Odbor za finančno stabilnost in druge medvladne organizacije imajo pomembno vlogo pri spodbujanju zблиževanja in zagotavljanju svetovanja na področju reševanja. V tem okviru je SRB kot organ, ki je pristojen za reševanje v bančni uniji in je hkrati neposredno pristojen tudi za najpomembnejše banke v euroobmočju ter čezmejne bančne skupine, k uspešnemu delu takih medvladnih organizacij še naprej prispeval svoje strokovno znanje.

1. ODBOR ZA FINANČNO STABILNOST

Usmerjevalna skupina za reševanje bank je krovno telo, ki znotraj Odbora za finančno stabilnost obravnava zadeve v zvezi z reševanjem. Odbor SRB je sodeloval ne samo v usmerjevalni skupini za reševanje bank, temveč tudi v vseh zadevnih skupinah in delovnih postopkih Odbora za finančno stabilnost na področju reševanja, zlasti v čezmejni skupini za krizno upravljanje za banke, ki ji od julija 2018 predseduje član odbora SRB Boštjan Jazbec, in v čezmejni skupini za krizno upravljanje, ki se osredotoča na vprašanja pomembnosti za infrastrukture finančnega trga. Slika 2 ponazarja pregled glavnih odborov Odbora za finančno stabilnost, povezanih z dejavnostmi odbora SRB.

Slika 2: Upravljanje Odbora za finančno stabilnost na področju reševanja



Odbor SRB je v okviru čezmejne skupine za krizno upravljanje za banke prispeval k poročilu o izvedbi standarda za skupno sposobnost pokrivanja izgub, ki je bilo objavljeno v juliju 2019, ter tekočemu delu v zvezi z opredelitvijo neporazdeljenih virov skupne sposobnosti pokrivanja izgub. Poleg tega je odbor SRB sodeloval na delavnicah Odbora za finančno stabilnost glede predlogov za skupno sposobnost pokrivanja izgub in namensko omejevanje; neprekinjenega dostopa do infrastruktur finančnega trga; ter likvidnosti v reševanju. Odbor je tudi dejaven udeleženec na virtualnih delovnih postopkih, namenjenih operacionalizaciji elementov, povezanih z izvedbo reševanja s sredstvi upnikov ter neprekinjenim dostopom do infrastruktur finančnega trga. Še več, odbor SRB je prispeval k nadaljnemu delu o javnih razkritjih načrtovanja reševanja in rešljivosti ter o solventni likvidaciji dejavnosti z izvedenimi finančnimi instrumenti ali dejavnosti v trgovalni knjigi, kar je bil predmet javnega posvetovanja leta 2019. Končno je v okviru letne ocene rešljivosti Odbora za finančno stabilnost leta 2019 odbor SRB globalnim sistemsko pomembnim bankam pod svojim okriljem poslal dopise in jim predstavil doseženi napredek in preostale izzive na poti do izboljšanja rešljivosti.

2. MEDNARODNI DENARNI SKLAD

Sodelovanje med odborom SRB in Mednarodnim denarnim skladom (MDS) v letu 2019 je bilo prvenstveno naslednji korak po programu ocene finančnega sektorja euroobmočja, ki je bil končan 19. julija 2018. V tem obdobju se je odbor SRB srečal z Mednarodnim denarnim skladom, da bi z njim razpravljal o zadevah, ki med drugim vključujejo zahteve MREL, izvajanje direktive DSRB2, likvidnost v reševanju, likvidacijo bank in okvir zgodnjega ukrepanja. Zadeve, ki so bile predmet razprave, so se še zlasti nanašale na vprašanja, ki so bila prej opredeljena v programu za oceno finančnega sektorja v euroobmočju.

3. KRIZNO UPRAVLJANJE

Poleg načrtovanja reševanja je ena od ključnih nalog odbora SRB, da je pripravljen hitro in učinkovito ukrepati v primeru kriznega dogodka. Zato je odbor SRB nadalje utrdil svoje delo v zvezi s pripravljenostjo na krizo tudi v letu 2019 s tem, da je ustanovil posebno taktično skupino za reševanje, ki usmerja notranje delo v zvezi s pripravljenostjo na krizo, izvedel pa je tudi predhodne preizkuse v tesnem sodelovanju z različnimi drugimi organi. Poleg navedenega je odbor SRB nadaljeval delo v zvezi s postopkom pravice do izjave, ki je sledil reševanju družbe Banco Popular Español, S.A. (BPE). Poleg tega je moral odbor SRB leta 2019 oceniti, ali je AS PNB Banka institucija, ki propada ali bo verjetno propadla, in je po potrebnem razmisleku sprejel negativni sklep o reševanju v zvezi z njo.

3.1. Sklep o reševanju in negativni sklep

1. AS PNB BANKA

Na podlagi sklepa Evropske centralne banke, da razglasi banko AS PNB Banka za institucijo, ki propada ali bo verjetno propadla, je odbor SRB 15. avgusta 2019 odločil, da ukrep reševanja ni potreben.

Po tem, ko je ocenil situacijo, se je odbor SRB strinjal z oceno banke ECB in zaključil, da ni na voljo nobenih nadzornih ukrepov ali ukrepov zasebnega sektorja, ki bi lahko preprečili propad banke. Po tehtnem premisleku, ali je reševanje potrebno in sorazmerno z zaščito ciljev, opredeljenih v okviru EU za reševanje, je sklenil, da reševanje ni v javnem interesu. Še zlasti pa družba AS PNB Banka ni zagotovila ključnih funkcij in ne pričakuje se, da bo imel njen propad znaten škodljiv vpliv na finančno stabilnost Latvije ali drugih držav članic. Odbor SRB je sklep posredoval latvijski Komisiji za finančne in kapitalske trge v izvedbo v skladu z nacionalnim pravom.



2. BANCO POPULAR – NADALJNI UKREP

Odbor SRB je svoj prvi sklep o reševanju sprejel 7. junija 2017. Sklep se je nanašal na banko BPE, matično institucijo skupine Banco Popular Group ⁽¹²⁾. Kot posledica začetka veljavnosti sheme za reševanje so bile delnice družbe BPE, vključno s celotnim poslovanjem skupine Banco Popular Group, s takojšnjim učinkom prenesene na skupino Santander Group, in sicer na podlagi uporabe pooblastila za odpis in konverzijo kapitalskih instrumentov banke BPE. Shema reševanja je zagotavljala nadaljnje delovanje ključnih funkcij, ki jih zagotavlja skupina Banco Popular Group, ohranila finančno stabilnost in preprečila sanacijo z javnimi sredstvi ter zaščitila tudi krite vloge in sredstva strank.

Po predložitvi poročila o vrednotenju 3 s strani neodvisnega cenilca je odbor SRB 2. avgusta 2018 predhodno odločil, da ni treba plačati odškodnine prizadetim delničarjem in upnikom banke BPE, saj dejansko ravnanje s prizadetimi delničarji in upniki po shemi reševanja ni bilo slabše od ravnanja, ki bi ga bili deležni, če bi bila na dan reševanja institucija likvidirana na podlagi običajnega postopka zaradi insolventnosti. Poleg tega je odbor SRB sprožil postopek „pravice do izjave“. Med tem postopkom so prizadeti delničarji in upniki, ki so izpolnjevali določene formalne zahteve, lahko predložili pripombe, ki bodo odboru SRB pomagale pri sprejemanju končnih odločitev glede dodelitve odškodnine v skladu s členom 76(1)(e) uredbe EMR.

Za sodelovanje v postopku „pravice do izjave“ se je prvotno prijavilo približno 12 000 posameznih strank. Ko je potekel rok za to, da prizadeti delničarji in upniki podajo in predložijo pisne pripombe, je dospelo 2 856 vlog. Glede na veliko število in obseg vlog je odbor SRB dodelil precejšnja sredstva za zagotavljanje nemotenega in učinkovitega postopka v letu 2019. Odbor SRB je nadaljeval s pregledom in oceno pripomb, pri čemer je od neodvisnega cenilca zahteval tudi, da poda svoje neodvisne poglede na pripombe v zvezi z vrednotenjem 3, ki je bilo objavljeno 18. marca 2020 ⁽¹³⁾. Odbor je istega dne objavil svoj dokončni sklep ⁽¹⁴⁾, v katerem je navedel, da delničarjem in upnikom banke Banco Popular ne pripada nobena odškodnina, ker bi bila insolventnost dražja.

Odbor SRB je še naprej prejemal zahteve za dostop do dokumentov v zvezi z reševanjem banke BPE in je dokumente, ki se nanašajo na BPE, objavil v javnem registru dokumentov v skladu z zakonodajo EU o preglednosti ⁽¹⁵⁾.

Leta 2019 so se pred sodišči EU nadaljevali pravdni postopki, povezani z reševanjem banke BPE. Dodatne informacije so na voljo v oddelku 5.4.

3.2. Projekti za krepitev pripravljenosti na krizo

1. TAKTIČNA SKUPINA ZA REŠEVANJE

Odbor SRB je aprila 2019 ustanovil taktično skupino za reševanje. Taktična skupina za reševanje je posebna skupina, ki skrbi za zagotavljanje pripravljenosti in horizontalni pristop h kriznemu upravljanju ter tako krepi izkušnje in vire skupin za krizno upravljanje.

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Informacije o dostopu do dokumentov zadev in sklepov v zvezi z banko BPE, ki jih je sprejela pritožbena komisija, so na voljo v Poglavju 6.

Leta 2019 je taktična skupina za reševanje nadalje razvila in posodobila okvir postopkov, predlog in instrumentov odbora SRB, ki naj bi se uporabili v krizi, pri čemer je upoštevala tudi izkušnje iz prejšnjih primerov. Poleg tega je razvila posebno platformo IKT za okrepitev varne in pravočasne izmenjave informacij, delovnih postopkov in odločitev v kriznih situacijah, ki povezuje osebje odbora SRB, nacionalne organe za reševanje in druge pomembne subjekte.

Taktična skupina za reševanje je organizirala in izpeljala različna notranja usposabljanja za osebje odbora SRB, da bi še bolj okrepila pripravljenost na krizo. Še več, taktična skupina za reševanje je organizirala in usklajevala medinstitucionalni predhodni preizkus leta 2019, s katerim so se preizkusili postopki in interakcije z drugimi institucijami, kar je podrobneje opisano v nadaljevanju.

2. PREDHODNI PREIZKUSI

(A) NORDIJSKO-BALTSKI PREDHODNI PREIZKUS

Januarja 2019 je odbor SRB sodeloval v dvodnevni simulaciji, ki jo je organizirala nordijsko-baltska skupina za stabilnost (Nordic Baltic Stability Group) ⁽¹⁶⁾. Cilj predhodnega preizkusa je bil preizkus čezmejne koordinacije in izboljšanja kriznega upravljanja v primerih čezmejne sistemske krize.

(B) MEDINSTITUCIONALNI PREDHODNI PREIZKUS

Odbor SRB je decembra 2019 organiziral vajo s simulacijo krize, ki je temeljila na situaciji reševanja fiktivne skupine s sedežem v bančni uniji. Njen cilj je bil preizkusiti ustreznost postopkov, strategij reševanja in koordinacije kriznega upravljanja odbora SRB v bančni uniji ter s tem okrepiti pripravljenost na krizo. Zaradi predhodnega preizkusa je bilo mogoče tudi bolje razumeti morebitne izzive, povezane z reševanjem v okviru strategije ene vstopne točke (SPE). Predhodni preizkus je potekal v obliki dvodnevne vaje pregleda postopka, ki je zajemala postopek kriznega upravljanja od trenutka zaznave, da banka „propada“, do sklepa o reševanju. Pri vaji so sodelovali predstavniki odbora SRB, Komisije (Generalni direktorat za konkurenco ter Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalnih trgov), banke ECB, belgijskega, luksemburškega in avstrijskega nacionalnega organa za reševanje ter organ EBA in finski nacionalni organ za reševanje kot opazovalca.

(C) ČEZMEJNO REŠEVANJE GLOBALNIH SISTEMSKO POMEMBNIH BANK (TRISTRANSKA SIMULACIJA V LETU 2019)

Leta 2019 je odbor SRB poglobil mednarodno sodelovanje z drugimi organi v sklopu tristranskega projekta sodelovanja, ki se je začel leta 2015, pri katerem sodelujejo organi za reševanje in nadzorni organi iz ZDA, Združenega kraljestva in bančne unije (odbor SRB, Komisija in banka ECB) ter državni blagajni ZDA in Združenega kraljestva. Kot nadaljnji korak k vjam čezmejnega reševanja na najvišji ravni in teoretični vaji političnih dialogov, izpeljanih v predhodnih letih (2016–2018), je delovni program za leto 2019 vzpostavil več delovnih postopkov za nadaljnje raziskovanje tehničnih tem. Končni cilj te tristranske koordinacije je izboljšati operacionalizacijo med pristojnostmi ZDA, Združenega kraljestva in bančne unije ter spodbujati koordinacijo mednarodnih organov na področju čezmejnega reševanja.

V skladu s stalno željo po krepitvi pripravljenosti na krizo se bo tristransko delo nadaljevalo tudi v letu 2020, s čimer se bo izboljšala pripravljenost za reševanje globalnih sistemsko pomembnih bank.

⁽¹⁶⁾ Nordijsko-baltska skupina za stabilnost (vključno z Dansko, Estonijo, Finsko, Islandijo, Latvijo, Litvo, Norveško in Švedsko) je mednarodna skupina, ki se ukvarja s sodelovanje in koordinacijo na področju čezmejne finančne stabilnosti, kriznega upravljanja in reševanja med zadevnimi ministrstvi, centralnimi bankami, finančnimi nadzornimi organi in organi za reševanje.

4. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE

4.1. Prispevki

V enotni sklad za reševanje prispevajo kreditne institucije in določena investicijska podjetja iz 19 sodelujočih držav članic bančne unije. Sredstva v enotnem skladu za reševanje se bodo v prehodnem osemletnem obdobju (2016–2023) postopoma povečevala in bodo dosegla vsaj 1 % zneska kritih vlog vseh kreditnih institucij, pristojnih v vseh sodelujočih državah članicah.

Nacionalni organi za reševanje so junija 2019 v enotni sklad za reševanje prispevali 7,8 milijarde EUR *predhodnih* prispevkov za leto 2019, sklad pa skupaj znaša 33 milijard EUR, vključno z nepreklicnimi zavezami za plačilo.

1. OBRAZEC ZA POSREDOVANJE PODATKOV

Odbor SRB je že zgodaj spomladi 2019 tesno sodeloval z nacionalnimi organi za reševanje, da bi se posodobil obrazec za posredovanje podatkov za leto 2020 in avtomatiziral način, na katerega odbor SRB prejema podporne predloge nacionalnih organov za reševanje za cikel *predhodnih* prispevkov za leto 2020.

2. ZBIRANJE PODATKOV

Odbor SRB je v zvezi s ciklom *predhodnih* prispevkov za leto 2019 še naprej uporabljal sistem zbiranja prispevkov s posodobljenimi pravili za potrditev in taksonomijo. Poleg tega je v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje izvedel bistvene izboljšave sistema zbiranja prispevkov za zbiranje in preverjanje podatkov.

3. PREVERJANJE PODATKOV

Z novimi avtomatiziranimi preverbami, ki jih je opravil izboljšani sistem zbiranja prispevkov in tesnim spremljanjem z nacionalnimi organi za reševanje je bilo v trenutku izračuna zagotovljeno, da so bile vse točke podatkov, ki so jih morale institucije poročati, na voljo in da so bile preverbe opravljene, med drugim tudi v primerjavi z nadzornimi podatki banke ECB. Poleg tega so morale institucije iz nadzorovanih skupin enotnega mehanizma nadzora posredovati dodatno zagotovilo za podatke, ki še niso bili posredovani v nadzornem ali računovodskem okviru. Nacionalni organi za reševanje so imeli diskrecijsko pravico, da razširijo nabor institucij in podatkov, za katere velja zahteva glede dodatnega zagotovila.

4. IZRAČUN PRISPEVKOV

V delovni skupini za izračune so nacionalni organi za reševanje, Komisija, banka ECB in odbor SRB razpravljali o podrobnostih postopka izračuna. Neodvisni izračun, ki ga je opravilo Skupno raziskovalno središče Komisije, se je ujemal z rezultati, ki jih je odbor SRB pridobil z lastnimi orodji.

Na koncu postopka je bil z banko ECB, pristojnimi nacionalnimi organi in nacionalnimi organi za reševanje izveden uradni posvet o končnem znesku, ki ga morajo plačati institucije.

5. ZBIRANJE PRISPEVKOV

Kot leta 2018 je tudi leta 2019 odbor SRB v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje nadalje usklajeval postopek obveščanja institucij o zneskih prispevka z generičnim glavnim sklepom o izračunu, ki opisuje uporabljeno metodologijo, z usklajeno prilogo, v kateri so pojasnjeni vsak izračun in končni znesek za vsako institucijo, ter z objavo dodatnih statističnih podatkov na spletni strani odbora SRB. Cilj te vaje je bil v povečanju preglednosti in omogočanju institucijam, da razumejo svoj zadevni položaj v smislu tveganosti v primerjavi z drugimi institucijami.

6. NAKNADNO PREVERJANJE PODATKOV

Tako kot leta 2018 je bila tudi v letu 2019 izvedena dodatna vaja preverjanja podatkov za *naknadno* preverjanje in izboljšanje kakovosti podatkov, ki jih posredujejo institucije. Izbrani vzorec institucij je moral odboru SRB posredovati dodatne informacije. Analiza je pokazala, da je bila kakovost podatkov zelo visoka.

7. POLITIKA NEPREKLICNE ZAVEZE ZA PLAČILO

V skladu s členom 8(3) Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81, ki ciljno vrednost omejuje na od 15 % do 30 % skupnega zneska zbranih letnih prispevkov, je bil največji delež nepreklicnih zavez za plačilo za leto 2019 določen pri 15 %, z denarnimi sredstvi kot zavarovanjem.

8. NAKNADNO FINANCIRANJE

Odbor SRB se je v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje v letu 2019 še naprej pripravljal na situacije, ki bi lahko sprožile zbiranje dodatnih *predhodnih* prispevkov in/ali *naknadnih* prispevkov.

9. METODOLOGIJA PRILAGODITVE TVEGANJEM

Leta 2019 se je nadaljevalo delo na področju progresivne izvedbe celotne metodologije prilagoditve tveganjem, ki jo je določila Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/63 v zvezi s postopkom harmonizacije zadevnih kazalnikov.

4.2. Naložbe

V skladu s členom 75 uredbe EMR je odbor SRB odgovoren za naložbo zbranih *predhodnih* prispevkov. Konec decembra 2019 je znesek zbranih sredstev v enotnem skladu za reševanje znašal 32,8 milijarde EUR, sestavljala pa sta ga portfelj odbora SRB (29,2 milijarde EUR) in nepreklicne zaveze za plačilo (3,6 milijarde EUR). Portfelj odbora SRB zajema strateška denarna sredstva v znesku 13,6 milijarde EUR in pooblastila za naložbe v vrednostne papirje v znesku 15,6 milijarde EUR. Zneski se investirajo v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/451.

1. IZVAJANJE NALOŽBENEGA NAČRTA ZA LETO 2019

Naložbeni načrt za leto 2019 je vključeval porazdelitev nefinančnih podjetniških obveznic za okrepitev sektorske raznolikosti, kot to zahteva delegirana uredba.

Ta načrt je bil izveden v več obrokih. V prvem četrtnem letu so bili postopoma investirani obroki v skupnem znesku 4,18 milijarde EUR. Po prejemu *predhodnih* prispevkov v juniju je bil na zunanjega partnerja prenesen in investiran dodaten znesek 2,24 milijarde EUR.

Denarna sredstva v nacionalnih centralnih bankah Evropskega sistema centralnih bank so se obrestovala po obrestni meri za odprto ponudbo mejnega depozita banke ECB (–0,40 % do 18. septembra 2019 in –0,50 % za tem). Naložbe v vrednostne papirje so finančni stopnji donosa dodale pozitivno vrednost.

Skupna donosnost portfelja odbora SRB v letu 2019 je bila 0,50 % (pred odštetimi pristojbinami v višini 0,008 %).

2. SPREJETJE REVIDIRANE NALOŽBENE STRATEGIJE IN NALOŽBENEGA NAČRTA ZA LETO 2020

Naložbena strategija je bila v manjši meri revidirana in sprejeta v novembru 2019. Za odraz razvoja v letu 2019 je bilo treba vključiti samo manjše dopolnitve ter tiste, ki so načrtovane v prihodnosti.

Naložbeni načrt za leto 2020 je bil potrjen v decembru 2019. Ta načrt je bil oblikovan za zagotovitev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti portfelja odbora SRB ter hkrati za ohranjanje ustrezne raznolikosti.

3. ODPRTJE DODATNIH BANČNIH RAČUNOV PRI NACIONALNIH CENTRALNIH BANKAH

Po zahtevi s plenarne seje odbora so bili leta 2019 kot dodatek k obstoječim petim odprti štirje bančni računi pri nacionalnih centralnih bankah Evropskega sistema centralnih bank. Zato so strateška denarna sredstva portfelja odbora SRB zdaj pri skupno devetih nacionalnih centralnih bankah. Denarna sredstva v nacionalnih centralnih bankah so se leta 2019 v povprečju obrestovala po obrestni meri –0,43 %.

4.3. Financiranje

Odbor lahko sklad uporabi samo za namen zagotavljanja učinkovite uporabe instrumentov za reševanje in izvajanja pooblastil za reševanje. Če zneski, zbrani s *predhodnimi* prispevki in izjemnimi *naknadnimi* prispevki, niso nemudoma na voljo ali ne pokrivajo stroškov, nastalih z ukrepi reševanja, lahko odbor sklene pogodbo za posojilo s skladom ali s tretjimi strankami za druge oblike podpore.

1. OPERACIONALIZACIJA UPORABE ENOTNEGA SKLADA ZA REŠEVANJE

V letu 2019 je skupina za financiranje nadalje razvila postopek za sledenje ukrepom, ki bo zagotovil izvedljivo operacionalizacijo enotnega sklada za reševanje in njegovo naknadno polnjenje. Sledenje ukrepom opredeli potrebne korake za načrtovanje učinkovite uporabe enotnega sklada za reševanje in služi kot vodilo po nalogah in dolžnostih, ki bodo izvedene med morebitno uporabo sklada v primeru reševanja. Odbor SRB je nekatere korake testiral z izvedbo predhodnega preizkusa primera reševanja z uporabo sklada.

2. ALTERNATIVNA SREDSTVA FINANCIRANJA

Odbor lahko sklene pogodbo s skladom za posojilo ali pa za druge oblike podpore s tistimi institucijami, finančnimi institucijami ali drugimi tretjimi osebami, ki nudijo boljše pogoje financiranja ob najprimernejšem času, tako da se optimizira strošek financiranja.

V sklopu spremljanja posojilnih pogodb je skupina izračunala in obvestila sodelujoče države članice o razpoložljivi zmogljivosti financiranja, ki jo ima posamezna država članica za njen razdelek. Te informacije krepijo pripravljenost držav članic za morebitna izplačila v skladu s posojilno pogodbo.



5. ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE KOT ORGANIZACIJA

5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija

Funkcija IKT odbora SRB ima dva glavna cilja: prvi je ta, da podpre odbor SRB kot organizacijo in ga vodi v digitalni ekosistem. Drugi pa je dostava sistemov in storitev, katerih cilj je podpora dejavnosti reševanja, zbiranja in širjenja finančnih podatkov za podporo analizi tveganja, z namenom optimiziranja različnih poslovnih dejavnosti v odboru SRB.

IKT deluje v tesnem sodelovanju s poslovnimi enotami in usmerjevalnim odborom IKT, ki nadzoruje in spremlja vse projekte IKT za prioritiziranje poslovnih potreb v optimiziranih sistemih.

- ▶ Leta 2019 je bila izvedena prva izdaja **podatkovnega skladišča** odbora SRB. To je platforma za pridobivanje podatkov iz obstoječih zbirk podatkov odbora SRB in je obogatena z dodatnimi podatki COREP in Finrep, ki jih je posredovala banka ECB za nadaljnje izboljšanje poslovnih procesov, kot sta načrtovanje reševanja in analiza finančnih učinkov. Sistem je bil izveden v drugem četrtletju, v četrtem četrtletju pa je bilo platformi dodano centralizirano skladišče za referenčne podatke finančnih institucij.
- ▶ V letu 2019 se je **sistem za upravljanje informacij (IMAS) o reševanju** začel v celoti izvajati kot instrument za načrtovanje reševanja po celotnem odboru SRB. Sistem zagotavlja celovitost, varnost in spremljanje postopka za načrtovanje reševanja za nadzor nad pomembnimi in manj pomembnimi institucijami, uporabljal pa se bo za podporo ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020. Vse izmenjave zaupnih informacij med člani notranje skupine za reševanje potekajo samo v zadevnih prostorih sistema za upravljanje informacij o reševanju. Tudi izmenjava informacij, povezanih z reševanjem, z enotnim mehanizmom nadzora banke ECB poteka v sistemu za upravljanje informacij o reševanju.
- ▶ V letu 2019 je dozorela celotna **infrastruktura IT**. Vzpostavljen je bil podatkovni center za vnovično vzpostavitev kot učinkovito in aktivno nadomestilo v nujnih primerih. Poleg tega so bili v odboru SRB izvedeni **načrti neprekinjenega poslovanja**, kar bo vsemu osebju omogočalo hkratno delo na daljavo, če bo to potrebno, pri čemer je bil prvi preizkus neprekinjenega poslovanja uspešno opravljen.
- ▶ Odbor SRB je dokončal svoje **upravljanje z informacijsko varnostjo** z izvedbo dokumentiranih ocen tveganja za vse sisteme odbora, da se minimizirajo varnostna tveganja IKT. Zagon razširjenega informacijskega sistema za kibernetske grožnje je odboru SRB zagotovil, da ni bil deležen bistvenih učinkov v primeru kakršnih koli kibernetskih tveganj v letu 2019.

5.2. Obveščanje

Leta 2019 je odbor SRB zaključil gradnike svojega pristopa k obveščanju, s čimer so bile zaprte vrzeli in razvita kapaciteta. Glavni cilji so bili povečanje vidljivosti in ozaveščenosti, zavzetje proaktivnejšega pristopa k obveščanju ter konsolidiranje in razvoj pripravljenosti na krizo.

- ▶ Rezultati kažejo vidne izboljšave po vseh kanalih. Obiski spletnih strani so se v primerjavi s prejšnjim letom povečali za 21 %, na 229 769 obiskov. Število sledilcev na Twitterju se je povzpelo na 3 006, kar je tretjina več kot v letu 2018, vtisi na LinkedInu pa so se povečali za 34 %, na 871 577 vtisov.
- ▶ Letne konference odbora SRB, ki je potekala 10. oktobra 2019, se je udeležilo 443 udeležencev, od katerih je 94 % dogodek ocenilo kot zelo koristen ali koristen. Več kot 2 000 ljudi je gledalo prenos v živo ali videoposnetke. Medijska pokritost je dosegla potencial 1 milijona ljudi. Odbor SRB je organiziral ali gostil tudi številne druge uspešne dogodke.
- ▶ Še en pomemben dogodek leta je bil prvi obveščevalni forum enotnega mehanizma za reševanje, na katerem so se zbrali strokovnjaki za obveščanje iz odbora SRB in nacionalnih organov za reševanje, da so izmenjali svoje izkušnje in se učili drug od drugega. Skupina nadaljuje z delom na številnih ukrepih za skupno delo.
- ▶ V letu 2019 je bilo dokončanih veliko dokumentov in predlog, povezanih s krizo, in obveščanje je bilo preizkušeno v predhodnem preizkusu. Rezultati in pridobljene izkušnje so del delovnega programa za obveščanje za leto 2020.
- ▶ V zvezi z notranjim obveščanjem je bil ključni projekt razvoj okrepljenega intraneta, ki je bil nato zagnan v aprilu 2020. Namen tega instrumenta je, da olajša notranje obveščanje, uskladi osebje v splošno smer organizacije in izboljša produktivnost.

5.3. Upravljanje virov

5.3.1. Človeški viri

Za skupino na področju upravljanja s človeškimi viri je zaposlovanje visoko usposobljenega osebja za zagotovitev trdne podlage delovne sile za odbor SRB, tako za operativna kot podporna področja, ostalo jedro njenih dejavnosti v letu 2019.

Poleg tega se je nadaljevalo delo na zaključku pravnega okvira za kadrovske zadeve, politik in zagotavljanja storitev te službe na področju učenja in kariernega razvoja ter administrativne podpore, s čimer se zagotavlja ustrezna podpora osebja za mlado in hitro rastočo organizacijo.

1. INTENZIVNO ZAPOSLOVANJE

Poleg zaposlovanja z obstoječih rezervnih seznamov je odbor SRB v letu 2019 zaključil 12 novih postopkov izbire začasne uslužbenke, vključno z dvema velikima kampanjama za iskanje profilov, povezanih z reševanjem: strokovnjak za reševanje bank in višji strokovnjak za reševanje bank. To je odboru SRB omogočilo, da je v letu 2019 sprejel 74 novih članov osebja. Osebje odbora SRB je brez šestih stalnih članov odbora ob koncu leta 2019 štelo 350 delovnih mest in 22 napotenih nacionalnih strokovnjakov. To predstavlja 11-odstotno povečanje v primerjavi

z letom 2018 in 87,5 % načrtovanega 400-članskega osebja za leto 2019. V prvem četrtletju leta 2020 je prišlo še do 15 dodatnih zaposlitev. Stopnja realizacije za leto je znašala 9 %, večina pa je potekala v drugi polovici leta. Velik izziv v letu 2019 je ostalo veliko število izkušenih in visoko usposobljenih članov osebja odbora SRB, ki so zapustili agencijo z namenom trajne zaposlitve na uradniških mestih v institucijah EU.

2. USPOSABLJANJE

V letu 2019 je odbor SRB svojim zaposlenim omogočil 221 usposabljanj (usposabljanje v učilnici, informacijski sestanki, delavnice ali neformalni seminarji), kar je skupaj zneslo 107 dni usposabljanja in je obsegalo tehnične in mehke veščine ter veščine IT.

3. PRAVNI OKVIR IN POLITIKE SLUŽBE ZA UPRAVLJANJE S ČLOVEŠKIMI VIRI

Glavna referenčna dokumenta odbora SRB v zvezi z delovnimi pogoji osebja so kadrovske predpisi EU in Pogoji za zaposlitev drugih uslužbencev Evropske unije (CEOS). Leta 2019 je odbor SRB nadalje zaključil pravni okvir na kadrovske področju s sprejetjem izvedbenih pravil za vrste delovnih mest, svetovalce, srednje vodstvo in začasne poklice za delovna mesta srednjega vodstva. Ta štiri izvedbena pravila predstavljajo pomemben korak pri zaključevanju pravnega okvira, v katerem deluje odbor SRB.

5.3.2. Upravljanje proračuna in finančno upravljanje

Ta oddelek upravlja dejavnosti v zvezi s splošnim finančnim upravljanjem SRB ter finančnim načrtovanjem in poročanjem. Pokriva tudi nadzor in pravilno izvrševanje proračuna ter računovodskega in zakladniškega poslovanja. Enota za finance in javna naročila poleg tega upravlja in zagotavlja nasvete o pripravi, začetku, poročanju in objavi javnih naročil odbora SRB.

Na strani prihodkov je bil znesek v višini 1 18,8 milijona EUR priznan kot dohodek do ravni stroškov v letu 2019.

Na strani odhodkov je bilo v skladu s preglednico o izvrševanju proračuna in po prenosih 46,9 milijona EUR povezanih z osebjem, 14,9 milijona EUR z drugimi upravnimi odhodki (najemnina, podpora IKT itd.) in 57 milijonov EUR z odhodki iz poslovanja (glejte Prilogo 3).

PRIHODKI

Odbor SRB bo za namene kritja svojih upravnih odhodkov v skladu s členom 65 uredbe EMR zbral prispevke vseh institucij, ki sodijo pod okrilje uredbe EMR.

Od leta 2018 je pravna podlaga za izračun upravnih prispevkov Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361 ⁽¹⁷⁾ o dokončnem sistemu prispevkov za upravne odhodke odbora SRB.

V finančnem letu 2019 je bilo skupaj uspešno zbranih za 88,5 milijona EUR ⁽¹⁸⁾ letnih upravnih prispevkov. Obvestila o prispevkih so bila izdana 2 660 institucijam: 2 533 manj pomembnim in 127 pomembnim institucijam ter čezmejnimi skupinami.

⁽¹⁷⁾ Delegrirana uredba Komisije (EU) 2017/2361 z dne 14. septembra 2017 o dokončnem sistemu prispevkov za upravne odhodke enotnega odbora za reševanje; UL L 337, 19.12.2017, str. 6.

⁽¹⁸⁾ Ta znesek upošteva rezultate proračuna za zadnje proračunsko leto, za katero je bil objavljen zaključni račun (L-2).

ODHODKI

Proračunski odhodki vključujejo plačila, izvršena s sredstvi trenutnega leta in s sredstvi, prenesenimi iz preteklega proračunskega leta. V naslednjih odstavkih je povzeto izvrševanje odobrenih proračunskih sredstev po posamičnih naslovih. Podrobnejša razčlenitev je na voljo v Prilogi 3.

Leta 2019 je imel odbor SRB 420 proračunskih obveznosti v skupnem znesku 80,1 milijona EUR v delu I proračuna in 83,8 milijona EUR v delu II, izvršil pa je 3 129 plačil v skupni vrednosti 60 milijonov EUR v delu I in 69 milijonov EUR v delu II. Poleg tega je bilo z uporabo prenesenih sredstev izvršenih tudi 510 plačil v znesku 11,8 milijona EUR. Stopnja izvrševanja proračuna za leto 2019 za odobritve za prevzem obveznosti je znašala 67,3 %, za odobritve plačil pa 50,4 %. Znesek sredstev, prenesen v leto 2020, znaša 3,9 milijona EUR, pri čemer znaša skupna stopnja prenosa 5 % odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti (v kar niso vključene diferencirane odobritve, ki so bile razveljavljene).

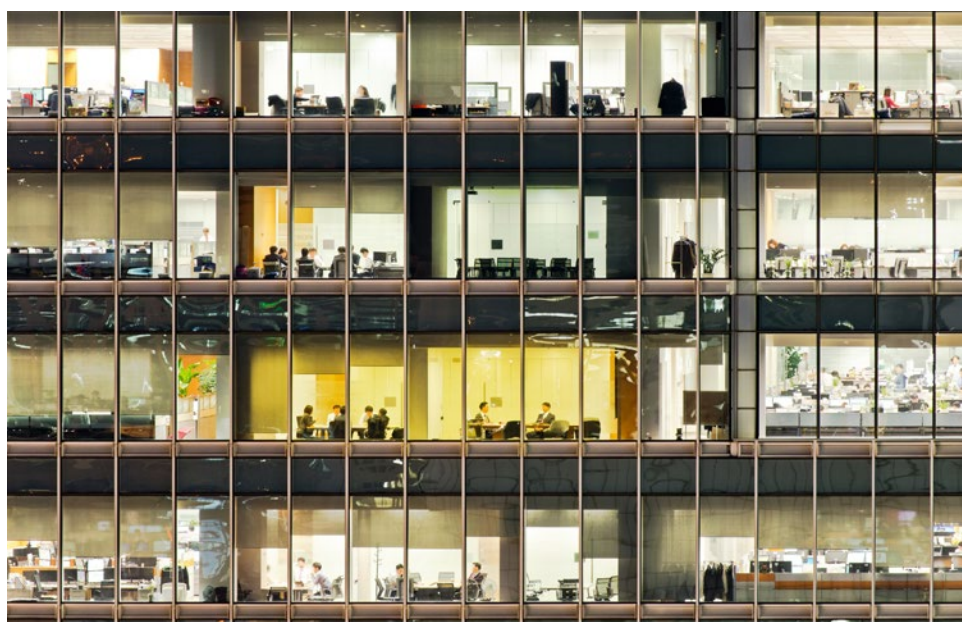
NASLOV 1: ODHODKI ZA OSEBJE

Proračun (po prenosih) za naslov 1 v letu 2019 je znašal 46,9 milijona EUR, od tega je bilo porabljenih 41,2 milijona EUR (stopnja izvrševanja 87,7 %). Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 40,7 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 98,9 % skupaj porabljenih sredstev.

Glavno področje odhodkov je bilo povezano z aktivno zaposlenim osebjem odbora SRB. Znesek 37,3 milijona EUR je bil porabljen za plače (osnovne plače, družinske dodatke, nadomestila za izselitev, dodatke za namestitve in nadomestila za bivanje v tujini, zavarovanja, pokojninske pravice itd.). Znesek 0,9 milijona EUR je bil porabljen za začasne storitve, 0,6 milijona EUR za stroške šol in 0,4 milijona EUR za usposabljanje.

NASLOV 2: ODHODKI ZA INFRASTRUKTURO

Proračun (po prenosih) za naslov 2 v letu 2019 je bil 14,9 milijona EUR. Med letom so bile prevzete obveznosti v skupni višini 12 milijonov EUR, kar ustreza 80,3 % stopnji izvrševanja. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 8,6 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 71,8 % skupaj porabljenih sredstev.



Glavna področja odhodkov so bila najemnine za poslovne prostore (3 milijoni EUR), infrastruktura IKT (3,2 milijona EUR) ter varnost, vzdrževanje in opremljanje stavbe (1,6 milijona EUR).

NASLOV 3: ODHODKI IZ POSLOVANJA

Naslov 3 se uporablja izključno za odhodke iz poslovanja, povezane z izvajanjem uredbe EMR. Sprejeti proračun za leto 2019 je bil 57 milijonov EUR.

Med letom so bile prevzete obveznosti v višini 26,9 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 47,2 %. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 10,6 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 39,5 % skupaj porabljenih sredstev.

Področje, na katerem je bilo izvrševanje proračuna nižje, se je nanašalo na sklad zaradi neizvršenega proračuna za gradnjo portfelja in instrumentarija/programske opreme za tveganja, potreb po ad hoc svetovanju za preverbe podatkov in pravila za potrditev ter *naknadnega* preverjanja *predhodnih prispevkov* (skupaj 1,1 milijona EUR).

Drugi področji nizkih odhodkov v poglavju 31 poslovanja odbora SRB sta bili pripravljenost za reševanje (8,8 % stopnje izvrševanja) in službene poti (68,5 % stopnje izvrševanja).

Manjše izvrševanje proračuna za nepredvidene stroške odbora SRB (35,7 %) je bilo posledica majhnih odhodkov za svetovanje, saj je moral odbor SRB voditi manj potencialnih primerov reševanja in pravnih postopkov, kot je bilo ocenjeno. Narava nepredvidenih dejavnosti je takšna, da je njihovo izvrševanje manj predvidljivo kot pri drugih postavkah, zato letni cilj ne obstaja.

Področja odhodkov se nanašajo na študije in svetovanje (npr. nepredvideni odhodki odbora SRB) za izvajanje programa dela odbora SRB, pravne storitve in pravdne postopke, razvoj in vzdrževanje infrastrukture IKT, zlasti za podporo načrtovanja reševanja in dejavnosti sprejemanja sklepov, ter stroške zunanjega izvajanja investicij.

REALIZACIJA PRORAČUNA

Po ocenah je realizacija proračuna ⁽¹⁹⁾ za leto 2019 59,3 milijona EUR (50,4 milijona EUR v letu 2018) in bo vnesena v proračun za leto 2020, ko ga bo septembra 2020 odbor potrdil na plenarni seji.

- ▶ Dokončanje nove finančne uredbe odbora SRB v kar največji meri v skladu z novo okvirno finančno uredbo, ki se nanaša na agencije EU, ki je bila sprejeta 18. decembra 2018.
- ▶ 99,2 % plačil je bilo izvršenih pravočasno (98,7 % v letu 2018), s čimer je bil presežen ključni kazalnik uspešnosti za leto 2019, s „ciljem 95 % pravočasnih plačil računov“.
- ▶ Uvedba diferenciranih odobritev v naslovu 3, kjer je potrebno, za operativne razloge in večletne dejavnosti.

⁽¹⁹⁾ Podrobnosti o realizaciji proračuna/rezultatih proračuna so na voljo v zaključnem računu za leto 2019 (glejte Prilogo 6). Zaključni račun bo objavljen na spletišču odbora SRB v tretjem četrtletju leta 2020.

5.3.3. Zaključni račun za leto 2019

Zaključni račun za leto 2019 predstavlja finančni položaj odbora SRB na dan 31. decembra 2019, njegov poslovni izid, denarne tokove in gibanje kapitala za to leto v skladu s finančno uredbo in računovodskimi pravili EU, ki jih je sprejel računovodja Komisije.

Konec leta 2019, po koncu zbiranja *predhodnih* prispevkov, upravnih prispevkov in nepreklicnih zavez za plačilo, je bilo zabeleženo znatno povišanje skupnih sredstev/obveznosti, in sicer s 25 milijard EUR na 32,93 milijarde EUR. Povečanje vseh sredstev bi lahko pripisali povečanju obsega gotovine pri banki (4,13 milijarde EUR) in tudi povečanju investiranih sredstev v finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo, v višini 3,78 milijarde EUR.

V letu 2019 zbrani *predhodni* prispevki v enotni sklad za reševanje predstavljajo prihodke v višini 7,03 milijarde EUR. Po odbitku upravičenih odhodkov za vzdrževanje teh sredstev na računih nacionalnih centralnih bank (72,56 milijona EUR) in ob upoštevanju finančnih prihodkov iz portfelja naložb (32,16 milijona EUR) je računovodski izid za leto znašal 6,99 milijarde EUR, s čimer so neto sredstva odbora SRB zrasla na 29,19 milijarde EUR.

Kar zadeva upravno stran zaključnega računa za leto 2019, je odbor SRB bančnim institucijam zaračunal in od njih zbral 88,82 milijona EUR, potem ko je uporabil neuporabljen sredstva, nakopičena iz predhodnih finančnih obdobj, v višini 30,37 milijona EUR. Da bi uravnotežili upravne in operativne stroške celotnega leta, so prihodki iz upravnih prispevkov, potrjeni v letu 2019, znašali 69,37 milijona EUR. Zato iz upravnih dejavnosti odbora SRB ne izhajajo nobena čista sredstva.

V letu 2019 je bilo 65 % upravnih odhodkov povezanih z osebjem, 21 % pa z drugimi pomembnimi upravnimi odhodki (stroški, povezani z najemninami in IT).

Poleg tega so skupni odhodki iz poslovanja v letu 2019 predstavljali 13 % vseh stroškov, kar je dodatno zmanjšanje v primerjavi z letom 2018, ko so odhodki iz poslovanja znašali 15 % vseh stroškov.

V Prilogi 6 sta na voljo izkaz finančnega stanja odbora SRB na dan 31. decembra 2019 in izkaz poslovnega izida za leto 2019. Računovodski izkazi odbora SRB za leto 2019 bodo na voljo na spletišču odbora SRB v tretjem četrtletju leta 2020.

5.3.4. Javna naročila

Letni načrt javnih naročil odbora SRB za leto 2019 bil pripravljen v skladu z določbami za splošna javna naročila iz finančne uredbe EU. Poročevalsko obdobje za ta pregled javnih naročil zajema obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2019.

Podrobnejši prikaz postopkov javnih naročil za leto 2019 je na voljo v Prilogi 7.

- ▶ Odbor SRB je skozi leto uspešno izpeljal javna naročila za vse potrebne storitve in blago, ki so jih potrebovale različne organizacijske enote.
- ▶ Tri javna naročila po odprtih postopkih, začelih v letu 2018, so bila uspešno oddana.
- ▶ Odbor SRB je začel dva odprta postopka, več kot 50 postopkov s pogajanji, 11 ponovnih odpiranj razpisa po okvirnih pogodbah odbora SRB in več kot 250 specifičnih pogodb/naročil je bilo zaključenih in preverjenih.

- ▶ Odbor SRB je s Komisijo in drugimi javnimi subjekti podpisal različne memorandume o soglasju in sporazume o ravni storitve.
- ▶ Odbor SRB je nadalje izboljšal predloge in digitalizacijo svojih postopkov.

5.4. Notranje pravno svetovanje in pravdni postopki

Pravna služba odbora SRB je notranji oddelek odbora, ki poroča neposredno predsednici odbora SRB. Vloga pravne službe odbora SRB je dvojna: (i) zagotavlja notranje pravno svetovanje vsem organizacijskim enotam odbora SRB in (ii) vodi pravdne postopke pred evropskimi sodišči.

Naloga pravne službe je, da pomaga odboru SRB in vsem njegovim notranjim enotam za reševanje ter drugim oddelkom kot notranji horizontalni oddelek, ki zagotavlja pravno svetovanje in pokriva večino dejavnosti in področij odgovornosti odbora SRB.

Leta 2019 je pravna služba odbora SRB še naprej zagotavljala notranje pravno svetovanje, na primer na glavnih področjih načrtovanja reševanja, določanja MREL, politik in priročnikov, primerov reševanja, zadev v zvezi z enotnim skladom za reševanje, mednarodnega in medinstitucionalnega sodelovanja ter upravljanja virov. Pravna služba odbora SRB je podajala nasvete tudi v zvezi z različnimi zakonodajnimi revizijami.

Zaradi svoje vloge pri vodenju pravdnih postopkov pred Splošnim sodiščem pravna služba sodeluje pri pripravi osnutkov in pisnih izjav, ki jih zahtevajo sodišča Sodišča Evropske unije v sodelovanju z zunanjim svetovalcem, ter pri pripravi za povezana ustna zaslišanja.

Primeri pravdnih postopkov, ki so potekali pred sodišči Sodišča Evropske unije v letu 2019, so vključevali naslednje:

1. Pred Splošnim sodiščem in Evropskim sodiščem potekajo 104 sodni postopki v zvezi z odločitvami v okviru reševanja banke BPE, ki so jih nekdanji delničarji in upniki banke sprožili zoper (med drugim) odbor SRB.
 - (a) 101 primer se nanaša na sklep odbora SRB o reševanju. Od tega 101 primera je Splošno sodišče določilo in izbralo šest pilotnih primerov, od katerih jih pet vključuje odbor SRB kot toženo stranko (v šestem primeru odbor nastopa kot stranski udeleženec), s katerimi bo nadaljevalo v drugi krog pisnega postopka in ustnega zaslišanja. Preostali primeri so bili ustavljeni, dokler ne bo sprejeta končna odločitev v teh šestih pilotnih primerih. Splošno sodišče je ugotovilo, da je eden od šestih pilotnih primerov nedopusten, zadeva pa je trenutno v pritožbenem postopku pred Evropskim sodiščem.
 - (b) Trije primeri se nanašajo na odločitev odbora SRB, da ne bo izvedel dokončnega vrednotenja 2. Eden od teh primerov je trenutno v obravnavi pred Splošnim sodiščem. Splošno sodišče je ugotovilo, da sta druga dva primera nedopustna, pri čemer sta trenutno v pritožbenem postopku pred Evropskim sodiščem.
2. Banke so zoper odbor SRB sprožile več sodnih postopkov v zvezi z izračunom *predhodnih* prispevkov v enotni sklad za reševanje.
 - (a) 12 sodnih postopkov je bilo sproženih zoper sklep o *predhodnih* prispevkih iz leta 2016. V enem od njih je bila tožba umaknjena, v treh primerih je Splošno sodišče razveljavilo

sklep, kakor se je nanašal na pritožnike, in osem primerov je bilo zavrženih, od katerih sta dva trenutno v pritožbenem postopku pred Evropskim sodiščem.

- (b) Pred Splošnim sodiščem potekajo trije sodni postopki zoper sklep o *predhodnih* prispevkih iz leta 2017;
 - (c) Pred Splošnim sodiščem poteka šest sodnih postopkov zoper sklep o *predhodnih* prispevkih iz leta 2018;
 - (d) Pred Splošnim sodiščem poteka 11 sodnih postopkov zoper sklep o *predhodnih* prispevkih iz leta 2019.
3. Pred Splošnim sodiščem potekata dva sodna postopka v zvezi s sklepom odbora SRB, da v zvezi z banko ABLV Bank, AS, ne bo sprejel sheme za reševanje, ki sta ju sprožila sama banka in nekdanji delničar te banke.
 4. Pred Splošnim sodiščem poteka sodni postopek v zvezi s sklepom odbora SRB, da pri banki PNB Banka ne bo sprejel sheme za reševanje, ki so ga sprožili sama banka in delničarji te banke.
 5. Pet sodnih postopkov glede sklepov, ki jih je sprejel odbor SRB na podlagi režima dostopa javnosti do dokumentov in/ali dostopa do datotek v skladu z Uredbo (EU) št. 806/2014 in Uredbo (ES) št. 1049/2001.

5.5. Upravljanje

5.5.1. Splošni sekretariat

Sekretariat odbora je še naprej dozoreval kot organizacijska enota, ki se ukvarja z vprašanji notranjega in zunanjega upravljanja v zvezi z odločanjem in interakcijami z drugimi organi EU. Prispeval je k podpori cikla za načrtovanje reševanja in povezanim postopkom odločanja. Skupaj je sekretariat organiziral 35 osebnih sestankov in 401 pisni postopek odbora v njegovih različnih sestavah.

5.5.2. Zagotavljanje skladnosti

Skupina za skladnost je uporabila svoje izkušnje za to, da je odboru SRB zagotavljala usmerjanje in podporo pri njegovih dnevni dejavnostih.

Za ta namen je skupina razvila nadaljnje politike skladnosti in smernice za ključne teme, medtem pa nadaljevala z izvajanjem rednih dejavnosti, med drugim z zagotavljanjem nasvetov o zadevah, povezanih z etiko in skladnostjo, spremljanjem poročevalskih obveznosti članov osebja, ozaveščanjem in upravljanjem tveganj glede skladnosti.

5.5.3. Standardi notranje kontrole

Standardi notranje kontrole podrobneje opredeljujejo pričakovanja in zahteve za vzpostavitev učinkovitega sistema notranjih kontrol, ki bi zagotovil razumno zagotovilo glede doseganja ciljev

odbora SRB. Ti standardi so bili razviti na podlagi standardov notranje kontrole, ki jih uporablja Evropska komisija, slednji pa temeljijo na mednarodnih standardih odbora za sponzoriranje organizacij. Standardi pokrivajo področja poslanstva in vrednot, operativnih dejavnosti, virov in nadzornih dejavnosti, načrtovanja, poročanja in obveščanja, upravljanja tveganj ter postopkov vrednotenja in revizije. Vsak standard je sestavljen iz številnih zahtev, ki jih je treba izpolniti.

Ker organizacija zmerno raste, je stalen razvoj standardov osrednjega pomena.

- ▶ V letu 2019 je odbor SRB opravljajl četrtletne preglede, da bi preveril stanje izvajanja vsakega standarda notranje kontrole v odboru. Okvir zajema 16 standardov notranje kontrole, ki so nepogrešljivi pri opredeljevanju okvira notranje kontrole, krepitvi odgovornosti vodstvene skupine in zagotavljanju, da ima odbor dober pregled nad sistemom notranje kontrole.
- ▶ Odbor SRB je izvedel postopek ocenjevanja tveganj in zaključil z registrom tveganj, za katerega se trenutno razvijajo akcijski načrti.

5.5.4. Notranja revizija

Notranja revizija zagotavlja na tveganju temelječa in objektivna zagotovila, nasvete in spoznanja. S sistematičnim, discipliniranim pristopom vrednotenja in izboljšanja učinkovitosti procesov upravljanja tveganja, nadzora in upravljanja pomaga notranja revizija s svojimi poročili in priporočili odboru SRB, da izpolni svoje cilje.

Pristojnost funkcije notranje revizije odbora SRB temelji na uredbi EMR, finančni uredbi odbora SRB in je nadalje opredeljena v listini notranje revizije, ki med drugim opredeljuje načela za neodvisnost, objektivnost, odgovornost in avtoriteto. V skladu z listino notranja revizija poroča odboru o rezultatih svojega dela na izvršni seji. Poleg navedenega notranja revizija vsaj enkrat letno poroča odboru na izvršni in plenarni seji o svoji uspešnosti, glavnih zaključkih revizij in statusu revizijskih ugotovitev.

V letu 2019 se je notranja revizija osredotočala na štiri revizijska zagotovila:

- ▶ Revizije postopkov načrtovanja reševanja in upravljanja projekta za projekt R4Crisis so bile zaključene.
- ▶ Revizije postopkov zaposlovanja in pripravljenosti na krizo so bile ob koncu leta v zadnji fazi poročanja.

Notranja revizija spremlja izvajanje priporočil iz svojih revizijskih zagotovil z nadaljnjimi revizijami, ki so namenjene spremljanju. V letu 2019 je notranja revizija spremljala poprejšnje revizije *predhodnih* prispevkov na področju javnega naročanja, uprave in sklada ter zunanjega izvajanja naložb sklada.

V letu 2019 se je število članov osebja v funkciji notranje revizije povečalo na tri, pri čemer je pričakovati, da se bo število še povečalo v letu 2020.

STATUS PRIPOROČIL NOTRANJE REVIZIJE

V letu 2019 je notranja revizija izdala devet priporočil, za katere je vodstvo pripravilo akcijske načrte. Vključno s priporočili iz revizij predhodnih let na notranjo razpravo čaka 17 priporočil, od katerih jih ima osem visoko prednost.

Priporočila z visoko prednostjo so poudarila potrebo po nadaljnem izboljšanju na področju upravljanja, načrtovanja in spremljanja ter zagotavljanja kakovosti skozi postopke.

V letu 2019 je bilo zaključenih deset priporočil.

5.5.5. Zunanja revizija

Zaključni račun vsako leto revidira neodvisen zunanji revizor. V letu 2019 je zunanji revizor izdal svoje revizijsko poročilo brez pridržkov o zanesljivosti zaključnega računa odbora SRB za leto 2018.

Poleg tega Evropsko računsko sodišče vsako leto pripravi poročilo o zaključnem računu odbora SRB, kar vključuje tudi pripravo izjave o zanesljivosti glede zanesljivosti zaključnega računa ter zakonitosti in pravilnosti transakcij, povezanih z odborom SRB.

V letu 2019 je Evropsko računsko sodišče objavilo revizijsko poročilo o zaključnem računu odbora SRB za proračunsko leto 2018 ⁽²⁰⁾. Z ugotovitvami je bil odbor SRB pozvan k izboljšanju naslednjega:

- ▶ načrtovanje, izvedba proračuna in poročanje z uvedbo diferenciranih proračunskih potrditev;
- ▶ vrednotenja/ocene za namenom preprečitve kakršne koli odvisnosti od izvajalca IT, kar v prihodnosti ne bi omogočalo izbire alternativnih rešitev na konkurenčen način;
- ▶ pogodbe IT, da se prepreči zmeda med javnim naročanjem storitev IT in najemanjem agencijskih delavcev;
- ▶ pogodbe z agencijskimi delavci z vključevanjem vseh informacij, ki so pravno zahtevane.

Leta 2019 je Evropsko računsko sodišče objavilo tudi posebno poročilo o pogojnih obveznostih ⁽²¹⁾ za leto 2018 z dvema priporočiloma za:

- ▶ Pri ocenjevanju verjetnosti odtoka ekonomskih virov zaradi pravnih postopkov bi moral odbor SRB vključiti ustrezne razloge in podporno razlago za vsak primer.
- ▶ Če verjetnosti odtoka ni mogoče oceniti zaradi pravnih postopkov zoper *predhodne* prispevke, potem odtok ne sme biti izključen, pogojna obveznost pa mora biti razkrita.

⁽²⁰⁾ Letno poročilo agencij EU za finančno leto 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Poročilo o kakršnih koli pogojnih obveznostih kot posledica tega, da so Enotni odbor za reševanje, Svet ali Komisija izvedli svoje naloge po uredbi za finančno leto 2018 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. PRITOŽBENA KOMISIJA

Odbor SRB je leta 2015 v skladu s členom 85 uredbe EMR vzpostavil pritožbeno komisijo za odločanje o pritožbah, predloženih zoper nekatere sklepe, ki jih je izdal odbor. Komisija je začela polno delovati 1. januarja 2016. V skladu s členom 85(3) uredbe EMR se sklepi odbora, ki jih je mogoče izpodbijati pred pritožbeno komisijo, nanašajo na področja določitve MREL, ovire za reševanje, poenostavljene obveznosti za določene institucije, sklepe, ki jih je sprejel odbor zaradi zahtev za dostop javnosti do dokumentov, in na prispevke institucij k upravnim odhodkom odbora.

Pritožbena komisija je sestavljena iz petih članov in dveh nadomestnih članov, ki so popolnoma neodvisni v razmerju do odbora. Odbor SRB je leta 2019 imenoval dva sedanja nadomestna člana po javnem razpisu za prijavo interesa.

Komisijo pri delu podpira sekretariat, ki izvaja tudi neodvisne naloge kot Urad za varstvo podatkov odbora SRB. Sekretariat pokriva različna opravila od upravljanja primerov do operativne podpore članom. V letu 2019 je komisija še naprej obravnavala pritožbe v zvezi s potrditvenimi sklepi odbora SRB, s katerimi je bil zavržen dostop do dokumentov v zvezi z reševanjem banke BPE v juniju 2017. Veliko teh pritožb je dospelo proti koncu leta 2018 in so bile obravnavane v letu 2019, ko so med letom prispele še dodatne pritožbe.

V Bruslju sta v aprilu 2019 potekali dve skupni obravnavi strank. Po teh obravnavah je komisija izdala svoje sklepe ⁽²²⁾, s katerimi je bodisi zavrgla primera ali odstopila izpodbijani sklep odbora.

V luči izkušenj v zadnjih štirih letih in stalnih prizadevanj za izboljšanje pritožbenega postopka se je komisija odločila revidirati svoj poslovnik. Ta proces je bil začel na koncu leta 2019 s ciljem sprejema novega poslovnika sredi leta 2020.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. IZJAVA O ZANESLJIVOSTI

Podpisana Elke König, predsednica odbora in direktorica Enotnega odbora za reševanje, kot odredbodajalka

izjavljam, da informacije v tem poročilu podajajo verodostojno in pošteno sliko ⁽²³⁾.

Izjavljam, da imam razumno zagotovilo, da so bila sredstva, ki so bila dodeljena dejavnostim, opisanim v tem poročilu, porabljena za predvideni namen in v skladu z načeli dobrega finančnega poslovanja ter da vzpostavljeni kontrolni postopki zagotavljajo potrebna jamstva glede zakonitosti in pravilnosti z izkazi povezanih transakcij.

Potrjujem, da nisem seznanjena z ničimer, kar ni navedeno tukaj in bi lahko škodilo interesom Enotnega odbora za reševanje.

To razumno zagotovilo temelji na moji presoji in informacijah, ki jih imam na voljo, kot so rezultati samoocene in naknadnih pregledov, opravljenih med letom.

Bruselj, 29. junij 2020

Elke König

Predsednica Enotnega odbora za reševanje

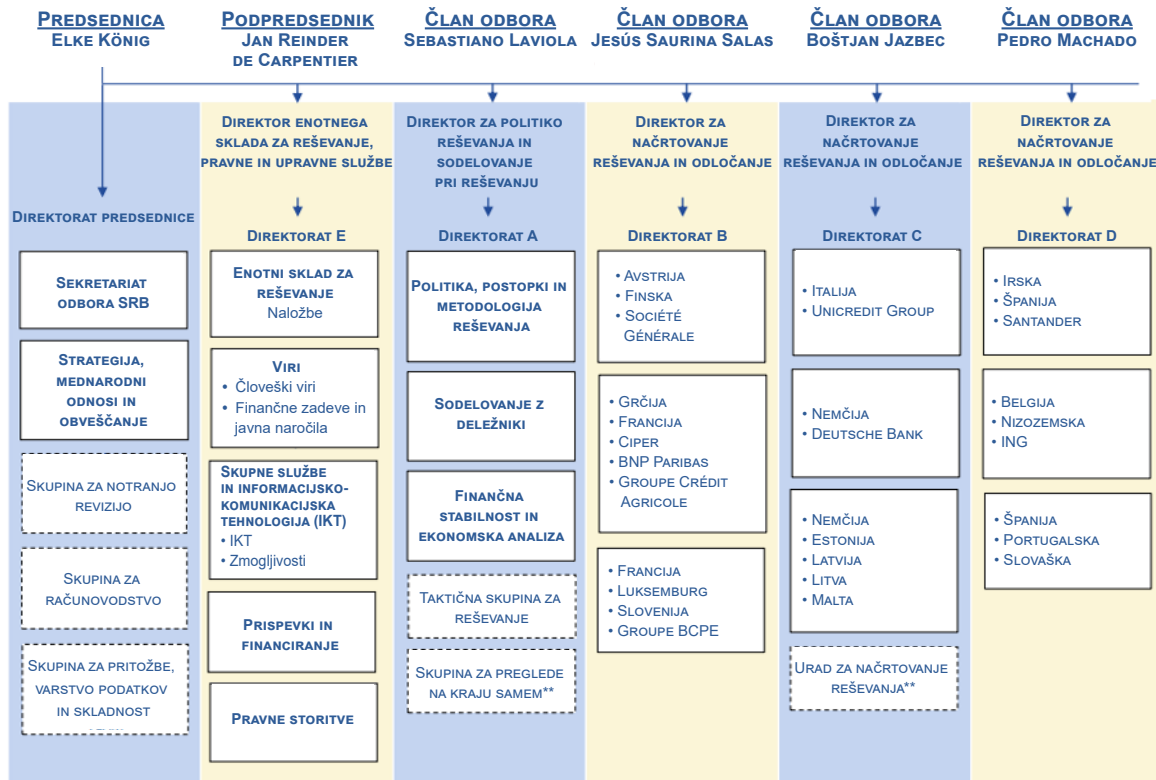
⁽²³⁾ Poštena slika v tem okviru pomeni zanesljiv, popoln in pravilen pregled stanja zadevne službe.

PRILOGE

Priloga 1: Organizacijska shema

ORGANIGRAM ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE*

APRIL 2020



* Dodelitev enot se ponovno preučuje. ** Se ustanovi.

Priloga 2: Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov 2019

To letno poročilo o dostopu do dokumentov je sestavljeno v skladu s členom 17(1) Uredbe (ES) št. 1049/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2001 o dostopu javnosti do dokumentov Evropskega parlamenta, Sveta in Komisije („**uredba o preglednosti**“) (24). Zajema obdobje od 1. januarja 2019 do 31. decembra 2019 in temelji na statističnih podatkih, zbranih v nadaljevanju.

Odbor SRB se ravna po uredbi o preglednosti, kadar obravnava vloge za dostop javnosti do dokumentov, ki jih hrani, v skladu s členom 90(1) Uredbe (EU) št. 806/2014.

Praktične rešitve za uporabo uredbe o preglednosti odbora SRB so določene v sklepu odbora SRB z dne 9. februarja 2017 o dostopu javnosti do dokumentov Enotnega odbora za reševanje (SRB/ES/2017/01), sprejetem v skladu s členom 90(2) Uredbe (EU) št. 806/2014 (25).

DOSTOP DO DOKUMENTOV ODBORA SRB V LETU 2019

V letu 2019 je odbor SRB prejel 79 prvih prošelj in 17 potrdilnih prošelj, ki zadevajo dokumente odbora. Večina zahtev se je nanašala na sklep odbora SRB v zvezi z reševanjem banke Banco Popular Español, S.A. Poleg tega se je veliko pritožb nanašalo na iste dokumente.

V večini teh primerov je odbor SRB dodelil delni dostop do dokumentov, saj bi popolno razkritje lahko spodkopalo interese, zaščitene v skladu z določbami člena 4 uredbe o preglednosti.

Odbor SRB je svoje sklepe utemeljil na delnem dostopu in/ali zavrnitvi naslednjih izjem od razkritja dokumentov, ki jih predvideva uredba o preglednosti:

- ▶ zaščita javnega interesa v zvezi s finančno, monetarno ali ekonomsko politiko Unije ali države članice (člen 4(1)(a) (četrti alineja) uredbe o preglednosti);
- ▶ zaščita poslovnih interesov pravne ali fizične osebe, vključno z intelektualno lastnino (člen 4(2) (prva alineja) uredbe o preglednosti);
- ▶ zaščita zasebnosti in integritete posameznika (člen 4(1)(b) uredbe o preglednosti);
- ▶ zaščita namena inšpekcij, preiskav in revizij (člen 4(2) (tretja alineja) uredbe o preglednosti);
- ▶ zaščita postopka odločanja (člen 4(3) uredbe o preglednosti).

Treba je opozoriti, da so se nekatere zahteve nanašale na dokumente, ki ne obstajajo ali pa odbor SRB ne razpolaga z njimi. SRB je torej vlagatelje o tem obvestil.

(24) ULL L 145, 31.5.2001, str. 43.

(25) Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010, UL L 225, 30.7.2014, str. 1–90.

Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2019

NASLOV I: ODHODKI ZA OSEBJE

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)–(4)	Razveljavljene (1)–(2)
A-1100	Osnovne plače	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Družinski dodatki	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Nadomestila za izselitev in bivanje v tujini	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	Skupaj:	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Napoteni nacionalni strokovnjaki	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Pripravniki	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	Skupaj:	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Zdravstveno zavarovanje	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Nezgodno zavarovanje in zavarovanje za primer poklicne bolezni	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Zavarovanje za primer brezposelnosti	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Oblikovanje ali ohranitev pokojninskih pravic	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Skupaj:	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Pomoč ob rojstvu otroka in posmrtnina	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Potni stroški za letni dopust	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Izmensko delo in pripravljenost za delo	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Drugi dodatki in pomoči	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Skupaj:	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Nadurno delo	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Skupaj:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Odhodki za zaposlovanje	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Stroški za nastanitev, izselitev, preselitev, dnevnice in potni stroški	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Skupaj:	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Stroški službenih potovanj, lokalni potni stroški in dodatni stroški	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Skupaj:	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Restavracije in menze	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)–(4)	Razveljavljene (1)–(2)
A-140	Skupaj:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Zdravstvena služba	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	Skupaj:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Družabni stiki med osebjem	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Posebni dodatki za invalidne osebe in dotacije za posebno pomoč	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Vrtci in šolanje	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Skupaj:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Nadaljevanje usposabljanja in jezikovni tečajji za osebe	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Skupaj:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Upravna pomoč institucij Skupnosti	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Začasne storitve	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Skupaj:	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Stroški za reprezentanco	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	Skupaj:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
	SKUPAJ NASLOV I	46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

NASLOV II: UPRAVNI ODHODKI

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)–(4)	Razveljavljene (1)–(2)
A-2000	Stroški najema	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 807	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-200	Skupaj:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-2010	Zavarovanje	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	Skupaj:	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-2020	Vzdrževanje in čiščenje	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	Skupaj:	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-2030	Voda, plin, elektrika, ogrevanje	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	Skupaj:	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-2040	Opremljanje prostorov	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	Skupaj:	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-2050	Varovanje in nadzor stavbe	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	Skupaj:	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-2100	Oprema IKT – strojna in programska oprema	2 682 100	2 211 978,09	82,47 %	2 682 100	1 551 634	57,85 %	660 344,09	470 121,91
A-2101	Vzdrževanje IKT	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analize, programiranje, tehnična pomoč in druge zunanje storitve za upravljanje agencije	1 710 000	1 534 706,07	89,75 %	1 710 000	543 572,52	31,79 %	991 133,55	175 293,93
A-2104	Telekomunikacijska oprema	1 294 000	1 001 732,19	77,41 %	1 294 000	423 669,52	32,74 %	578 062,67	292 267,81
A-210	Skupaj:	6 532 100	5 476 194,48	83,84 %	6 532 100	3 171 329,58	48,55 %	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Tehnična oprema in instalacije	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	Skupaj:	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-2210	Pohištvo	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	Skupaj:	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-2250	Dokumentacija in stroški knjižnic	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-225	Skupaj:	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Pisarniške potrebščine in pisarniški material	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Skupaj:	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Bančni in drugi finančni stroški	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Skupaj:	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Pravni stroški	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Skupaj:	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-2350	Razna zavarovanja	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)–(4)	Razveljavljene (1)–(2)
A-2351	Upravni prevodi in stroški tolmačenja	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Stroški prevoza in selitve	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Poslovno svetovanje	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70%	62 476,40	190 438
A-2354	Stroški skupščin	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Publikacije	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Drugi upravni odhodki	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Skupaj:	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Poštnine in stroški dostave	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Skupaj:	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Telekomunikacijski stroški	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Skupaj:	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	SKUPAJ NASLOV II	14 907 000	11 963 645,92	80,26 %	14 907 000	8 586 235,11	57,60 %	3 377 410,81	2 943 354,08

NASLOV III: ODHODKI IZ POSLOVANJA *NIČELNI ZNESKI PREDSTAVLJAJO RAZVELJAVLJENE ODOBRITEV PLAČIL DIFERENCIRANIH PRORAČUNSKIH VRSTIC, KI NISO BILE PRENESENE.

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)-(4)*	Razveljavljene (1)-(2)
B3-100	Upravljanje	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Podporne dejavnosti za sklad	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Pripravljenost za reševanje	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Okvir za reševanje	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	Skupaj:	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Obveščanje	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Službene poti	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Operativna IKT	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Računalniška in telekomunikacijska strojna oprema	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	Storitve IT: svetovanje v zvezi z razvojem programske opreme in podpora	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	Skupaj:	9 911 000	9 348 013,56	94,32 %	9 911 000	5 266 936,11	53,14 %	50 000	4 594 063,89
B3-200	Pritožbena komisija	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Obveščanje med krizo	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Nepredvideni stroški sklada	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Sodni stroški in stroški pravnih postopkov	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Svetovanje	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Krizno upravljanje	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Skupaj:	42 325 000	15 122 995,85	35,73 %	42 325 000	3 614 629,74	8,54 %	82 500,00	38 627 870,26
	SKUPAJ NASLOV III	56 997 000	26 879 423,70	47,16 %	56 997 000	10 608 633,56	18,61 %	147 321,51	46 241 044,93

SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2019

PV	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)-(4)	RAZVELJAVLJENI ZNESEK (1)-(2)
	SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2019	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

**IZVRŠEVANJE PRORAČUNA ZA LETO 2019 – DEL II – ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE
IZVRŠEVANJE PRORAČUNA/VIR SKLADA R0 – NAMENSKI PREJEMKI – 2019**

Proračunske vrstice	Proračun, razpoložljiv 1. 1. 2019	Končno odobreni zneski (1)	Prevzete obveznosti pred letom 2019	Skupaj prevzete obveznosti v letu 2019(2)	Delež prevzetih obveznosti odobrenih sredstev v % (2)/(1)	Skupaj plačano (3)	Delež plačil odobrenih sredstev v % (3)/(1)	PRENOS PREVZETIH OBVEZNOSTI ODOBRENIH SREDSTEV (1)–(2)	PRENOS PLAČIL ODOBRENIH SREDSTEV (1)–(3)
B4-000 Uporaba sklada v okviru shem za reševanje		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Naložbe	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Donosi iz naložb	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Bančne provizije in stroški	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Pristojbine za prevzete obveznosti ureditev za premostitveno financiranje									
SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL II	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

NAPIS NASLOV IX – PRORAČUNSKI REZULTAT LETA N (ČLEN 18 FINANČNE UREDBE ODBORA SRB)

PV	Proračunske vrstice	Odobritve za prevzem obveznosti	Ustanovljene prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti v %	Odobritve plačil	Izvršena plačila	Delež plačil v %	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti	Prenesene odobritve plačil
B9-000	Uravnoteženje iz rezerv	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

Priloga 4: Kadrovski načrt za leto 2019

	2019		2018	
	Načrtovano število začasnih uslužbencev	Dejansko število	Načrtovano število začasnih uslužbencev	Dejansko število
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	3	0
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	8	2
AD 10	12	11	16	12
AD 9	60	21	35	13
AD 8	70	52	67	42
AD 7	56	47	50	32
AD 6	65	74	60	91
AD 5	30	70	30	53
Skupaj AD	315	283	278	249
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	4	0	3	0
AST6	7	0	3	0
AST5	10	2	8	0
AST4	16	15	13	11
AST3	14	24	17	26
AST2	6	2	2	1
AST1	2	1	2	4
Skupaj AST	59	44	48	42
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	2	0
AST/SC 3	12	0	12	0
AST/SC 2	7	4	3	2
AST/SC 1	5	19	7	22
Skupaj AST/SC	26	23	24	24
Skupaj	400	350	350	315
CA	0	0	0	0
SNE	35	22	35	19

Priloga 5: Število osebja po nacionalnosti in spolu

Število članov osebja po državljanstvu ob koncu leta 2019

Državljanstvo	2019		2018	
	Zaposleni	v %	Zaposleni	v %
AT	4	1,1 %	5	1,6 %
BE	40	11,4 %	39	12,4 %
BG	13	3,7 %	11	3,5 %
CY	3	0,9 %	2	0,6 %
CZ	3	0,9 %	3	1,0 %
DE	27	7,7 %	23	7,3 %
DK	1	0,3 %	1	0,3 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
EL	32	9,1 %	29	9,2 %
ES	35	10,0 %	33	10,5 %
FI	3	0,9 %	4	1,3 %
FR	35	10,0 %	32	10,2 %
HR	6	1,7 %	6	1,9 %
HU	3	0,9 %	4	1,3 %
IE	6	1,7 %	5	1,6 %
IT	54	15,4 %	43	13,7 %
LT	3	0,9 %	4	1,3 %
LU	1	0,3 %	0	0,0 %
LV	3	0,9 %	3	1,0 %
MT	2	0,6 %	2	0,6 %
NL	7	2,0 %	7	2,2 %
PE	1	0,3 %	0	0,0 %
PL	17	4,9 %	16	5,1 %
PT	9	2,6 %	8	7,3 %
RO	24	6,9 %	23	0,3 %
SE	2	0,6 %	1	0,6 %
SI	4	1,1 %	2	1,0 %
SK	3	0,9 %	3	1,9 %
UK	9	2,6 %	6	1,0 %
Skupaj	350	100 %	315	100 %

Število članov osebja po spolu

Leta 2019 je odbor SRB med začasnimi uslužbenci zaposloval 158 žensk in 192 moških na dan 31. decembra 2019.

Spol	2019	
	Število	v %
Moški	192	54,9 %
Ženske	158	45,1 %

Spolna porazdelitev po razredu:

Razred/spol	%		Število		
	Ženske	Moški	Ženske	Moški	Skupaj
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC1	84 %	16 %	16	3	19
Skupaj	45,1 %	54,9 %	158	192	350

Priloga 6: Zaključni račun za leto 2019

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. DECEMBRA 2018

(EUR)

Opis	2019	2018	Razlika
DOLGOROČNA SREDSTVA	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Neopredmetena osnovna sredstva	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Opredmetena osnovna sredstva	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (dolgoročna)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Dolgoročno predhodno financiranje	0,00	0,00	0,00
Dolgoročne terjatve	0,00	0,00	0,00
KRATKOROČNA SREDSTVA	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (kratkoročna)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Kratkoročno predhodno financiranje	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Kratkoročne terjatve	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
SKUPNA SREDSTVA	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
ČISTA SREDSTVA	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Akumulirane rezerve	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Poslovni izid za zadevno leto (sklad)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Poslovni izid za zadevno leto (uprava)	0,00	0,00	0,00
Rezerva, nastala zaradi vrednotenja na pošteno vrednost	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Rezervacije za tveganja in stroške	0,00	0,00	0,00
Dolgoročne obveznosti iz posebnih dejavnosti odbora SRB (nepreklicna zaveza za plačilo)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Druge dolgoročne obveznosti	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Rezervacije za tveganja in stroške (kratkoročne)	0,00	0,00	0,00
Obveznosti iz poslovanja	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
SKUPAJ REZERVE IN OBVEZNOSTI	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2018

(EUR)

Opis	2019	2018	Razlika
PRIHODKI IZ POSLOVANJA	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Prihodki iz nemenjalnih poslov iz prispevkov sklada	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Drugi prihodki iz nemenjalnih poslov iz upravnih prispevkov	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Drugi prihodki iz poslovanja iz menjalnih poslov	535,08	5 539,82	-5 004,74
Drugi upravni prihodki	29 631,50	27 207,73	2 423,77
ODHODKI IZ POSLOVANJA	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Upravni odhodki	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Vsi odhodki za osebe	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Odhodki v zvezi z osnovnimi sredstvi	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Drugi upravni odhodki	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Odhodki iz poslovanja	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ POSLOVANJA	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Finančni prihodki	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Finančni odhodki	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ REDNEGA POSLOVANJA	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Izjemni dobički	0,00	0,00	0,00
Izjemne izgube	0,00	0,00	0,00
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ IZREDNIH POSTAVK	0,00	0,00	0,00
POSLOVNI IZID ZA ZADEVNO LETO	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti leta 2019

Vrste postopkov oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2019	Nobeni
Odprti	2
Omejeni	0
Postopki s pogajanjem nizkih in srednjih vrednosti (1 000 > 14 999)	24
Postopki s pogajanjem nizkih in srednjih vrednosti (15 000 > 144 000)	4
Posebni postopki s pogajanjem v skladu s členom 11	24
Postopek ponovnega odpiranja v skladu z okvirnimi pogodbami odbora SRB SRBOP12015, sklop 1, SRBOP52017 in SRBOP22018	8

PODROBNA PREDSTAVITEV POSTOPKOV JAVNIH NAROČIL V LETU 2019

ODPRTI POSTOPKI

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS
SRB/OP/1/2019	IZBIRA BANK ZA IZVAJANJE PLAČIL V EVRIH VEČINOMA NA OBMOČJU SEPA	Razveljavljene
SRB/OP/2/2019	ZAGOTAVLJANJE ANALIZE FINANČNIH IZKAZOV IN RAČUNOVODSKO SVETOVANJE	Presoja v teku

POSTOPKI S POGAJANJI NIZKIH IN SREDNJIH VREDNOSTI

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS	DODELJENA ZGORNJA MEJA (EUR)
15 000 > 144 000 EUR SRB/NEG/6/2019	ZAGOTAVLJANJE DOSTOPA DO PODATKOV O ZAMENJAVI KREDITNEGA TVEGANJA	ODDANO	100 000 EUR
SRB/NEG/30/2019	ŠTUDIJE O UPORABLJIVOSTI SPLETA ZA INTRANET SRB IN JAVNOST	ODDANO	93 020 EUR
SRB/NEG/50/2019	OCENA TVEGANJA ZDRAVJA IN VARNOSTI PRI DELU	ZAČETO	Ni relevantno
SRB/NEG/63/2019	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA	ZAČETO	Ni relevantno

POSEBNI POSTOPKI S POGAJANJI

	ŠTEVILKA POGODBE	UTEMELJITEV	PREDMET	STATUS	ODDANI ZNESEK
Čl. 11.a(a) do (f), (g), (h), (i)	SRB/NEG/5/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11.1.b	Financial times	Oddano	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11.1.i	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja	Oddano	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11.1.b	Naročnina na beck-online	Oddano	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11.1.i	Zagotavljanje analize finančnih izkazov in računovodsko svetovanje	Oddano	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11.1.i	Zagotavljanje finančnega svetovanja	Oddano	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	150 000 EUR
	SRB/NEG/45/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	240 000 EUR
	SRB/NEG/55/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	145 000 EUR
	SRB/NEG/61/2019	11.1.c	Zagotavljanje bančnih storitev	Oddano	Ni relevantno
	SRB/NEG/62/2019	11.1.h	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	100 000 EUR

PONOVNO ODPIRANJE RAZPISA V ZVEZI Z REŠEVANJEM

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS	ODDANI ZNESEK
SRB/OP/1/2015 SKLOP 1	ZAGOTAVLJANJE ANALIZE FINANČNIH IZKAZOV IN RAČUNOVODSKO SVETOVANJE – SC 8	ODDANO	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 SKLOP 1	ZAGOTAVLJANJE ANALIZE FINANČNIH IZKAZOV IN RAČUNOVODSKO SVETOVANJE – SC 9	ODDANO	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE – SC 1	ODDANO	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA – SC 5	ODDANO	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA – SC 6	ODDANO	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA – SC 7	ODDANO	120 000 EUR

Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2019

Število	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2019	Cilj	Vrednost	Pripombe
KREPITEV REŠLJIVOSTI ZA VSE BANKE				
1	Bistveno okrepiti načrte reševanja za bančne skupine pod neposredno pristojnostjo odbora SRB, ki jih pokrivajo kolegiji za reševanje, vključno z zavezujočimi cilji MREL na konsolidirani ravni in na ravni glavnega subjekta.	100 %	100 %	Odbor SRB je bistveno okrepil načrte reševanja za bančne skupine s kolegiji za reševanje, vključno s cilji MREL na konsolidirani ravni in na ravni glavnega subjekta.
2	Bistveno okrepiti načrte reševanja za bančne skupine pod neposredno pristojnostjo odbora SRB, ki jih ne pokrivajo kolegiji za reševanje, vključno z zavezujočimi cilji MREL na konsolidirani ravni in na ravni glavnega subjekta.	90 %	90 %	Odbor SRB je bistveno okrepil načrte reševanja za bančne skupine brez kolegijev za reševanje, vključno s cilji MREL na konsolidirani ravni in na ravni glavnega subjekta.
3	Bistveno okrepiti ocene rešljivosti za bančne skupine pod direktno pristojnostjo odbora SRB prek dialoga z bančnimi skupinami o ukrepih za odstranitev ovir.	100 %	100 %	Letne prednostne delovne naloge za okrepitev rešljivosti so bile pisno sporočene vsem bankam, notranje skupine za reševanje pa spremljajo izvedbene programe bank v stalnem dialogu z bankami.
4	Ocena osnutkov sklepov o reševanju, ki jih predložijo nacionalni organi za reševanje v zvezi z manj pomembnimi institucijami pod njihovo neposredno pristojnostjo.	100 %	100 %	Odgovorna služba je dokončala oceno vseh osnutkov sklepov o reševanju, ki so jih predložili nacionalni organi za reševanje v zvezi z manj pomembnimi institucijami pod njihovo neposredno pristojnostjo.
VZPOSTAVITEV TRDNEGA OKVIRJA ZA REŠEVANJE				
5	Dokončanje okvira politike v zvezi z načrtovanjem reševanja za bančne skupine pod neposredno pristojnostjo odbora SRB ter posodobitev in objava priročnika za načrtovanje reševanja.	100 %	100 %	Vse delo v zvezi s politikami, ki je imelo prednost v letu 2019, je bilo končano s sprejemom priročnika za načrtovanje reševanja ter razvojem dokumenta <i>Pričakovanja do bank</i> odbora SRB.
6	Pristop k sporazumom o sodelovanju, ki zadevajo globalne sistemske pomembne bank izven EU, ki so prav tako ustanovljene v bančni uniji, ter sklenitev dvostranskih memorandumov o soglasju z nesodelujočimi državami članicami.	100 %	Se izvaja	Pristop k sporazumom o sodelovanju, ki se nanašajo na globalne sistemske pomembne banke izven EU: Odbor SRB je leta 2019 začel postopek pogajanj z nekaterimi organi tretjih držav. Pričakuje se, da bodo pogajanja napredovala v letu 2020. Dogovori z nesodelujočimi državami članicami: Odbor SRB je nadaljeval pogajanja z enotnim mehanizmom nadzora banke ECB glede osnutka predloge za te memorandum o soglasju. Po sklenitvi dogovora bo predloga memorandum o soglasju odbora SRB in banke ECB predložena nadzornim organom in organom za reševanje nesodelujočih držav članic.
7	Dejavno sodelovanje v ustreznih evropskih in mednarodnih forumih (zlasti organu EBA in odboru za finančno stabilnost) z namenom obogatitve dela v zvezi s politiko odbora SRB in posredovanjem stališč o politiki odbora SRB.	90-odstotna udeležba	100 %	Predstavniki odbora SRB so sodelovali na 100 % srečanj organa EBA, kjer je zastopan (šest srečanj odbora nadzornikov in pet srečanj odbora za reševanje ter vseh zadevnih podskupin). V zvezi z delom v okviru Odbora za finančno stabilnost je odbor SRB sodeloval in dejavno prispeval na obeh srečanjih in konferenčnih klicih usmerjevalne skupine za reševanje bank ter zadevnih podskupin.
8	Število usposabljanj, povezanih z reševanjem, ki so bila ponujena osebju odbora SRB.	15	24	V letu 2019 je odbor SRB izvedel 24 celodnevni (ali daljših) dogodkov. Poleg navedenega so bile v zvezi z reševanjem izvedene še številne krajše delavnice in informativne seje.
IZVEDBA USPEŠNEGA KRIZNEGA UPRAVLJANJA				
9	Usklajevanje usmerjanja z vidika dokončanja nacionalnih priročnikov za krizno upravljanje.	100 %	Se izvaja	Odbor SRB je nadaljeval z usklajevanjem dela nacionalnih organov za reševanje v zvezi z dokončanjem in posodobitvijo nacionalnih priročnikov za krizno upravljanje, pri čemer je bilo v septembru 2019 izvedeno eno osebno srečanje mreže določenih strokovnjakov.
10	Polno razvit predhodni preizkus oziroma vaja za zadevno osebje odbora SRB in nacionalne organe za reševanje v bančni uniji ali nacionalne organe za reševanje nesodelujočih držav članic za preizkus dokumentov in aktivnosti v okviru projekta pripravljenosti na krizo.	1 vaja	1 vaja	Odbor SRB je izvedel polno razvit predhodni preizkus v decembru 2019 z aktivno udeležbo štirih nacionalnih organov za reševanje bančne unije in drugih zunanjih deležnikov (npr. banke ECB, Evropske komisije in organa EBA). Cilj predhodnega preizkusa je bil preizkusiti postopke in obveščanje v krizi.

Število	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2019	Cilj	Vrednost	Pripombe
OPERACIONALIZACIJA ENOTNEGA SKLADA ZA REŠEVANJE				
11	Izvajanje naložbenega načrta za leto 2019 in priprava načrta za leto 2020.	Do tretjega četrletja	Do tretjega četrletja	Odbor SRB je leta 2019 nadaljeval z naložbami v vrednostne papirje in izvedel naložbeni načrt za leto 2019 v več fazah. Ravno tako je bil naložbeni načrt za leto 2020 pripravljen do tretjega četrletja leta 2019.
12	Nadaljnja okrepitev pripravljenosti na morebitno situacijo <i>naknadnega</i> financiranja.	Do četrtega četrletja	Do četrtega četrletja	O ključnih elementih o operacionalizaciji skupnega varovalnega mehanizma je potekala razprava z državami članicami in evropskim mehanizmom za stabilnost. Odbor SRB je sodeloval tudi z bonitetnimi agencijami, ki raziskujejo izvedljivost zunanje bonitetne ocene za morebitne situacije <i>naknadnega</i> financiranja.
VZPOSTAVITEV OPTIMALNE IN UČINKOVITE ORGANIZACIJE				
13	Izvedba programa IKT v skladu z usmerjevalnim odborom IKT.	100 %	100 %	Usmerjevalni odbor IKT je določil in sprejel program IKT, ki je bil v celoti izveden v letu 2019.
14	Razpoložljivost zgradb in objektov	98,2 %	100 %	Pri zgradbah in objektih odbora SRB v letu 2019 ni prišlo do izpada.
15	Pravočasna obravnava vseh prošenj za skladnost in prošenj za pravni nasvet.	90 %	91,9 %	Zadevne skupine so zagotovile usmerjanje in nasvet v roku 2 tednov za 97,4 % prošenj za skladnost in 86,4 % prošenj za pravni nasvet.
16	Pravočasno plačilo računov	95 %	99,25 %	Člen 73 finančne uredbe SRB določa rok za plačilo 30/60/90 (koledarskih) dni, odvisno od stopnje kompleksnosti pogodbe. To obdobje začne teči, ko SRB prejme račun, in se konča na dan bremenitve računa SRB. V tem obdobju je treba opraviti vse korake odobritve in plačila računa.
17	Začetek postopkov zaposlovanja za izvedbo kadrovskega načrta za leto 2019 za 400 statutarnih uslužbenecv.	100 %	98 %	Dokončani ali tekoči razpisi so v letu 2019 pokrili 98 % kadrovskega načrta. Dva razpisa, ki sta pokrivala preostala 2 %, sta bila začeta v začetku leta 2020.

Priloga 9: Člani plenarnega sestava

ČLANI PLENARNEGA SESTAVA NA DAN 31. DECEMBRA 2019

VLOGA	IME	ORGAN
Predsednica	Elke KÖNIG	SRB
Podpredsednik	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Polnopravni član odbora	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Polnopravni član odbora	Antonio CARRASCOSA	SRB
Polnopravni član odbora	Boštjan JAZBEC	SRB
Polnopravni član odbora	Dominique LABOUREIX	SRB
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Romain STROCK	Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (nadzorna komisija za finančni sektor)
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemska – De Nederlandsche Bank (nizozemska banka)
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Dana MEAGER	Slovaška – slovaški odbor za reševanje
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Aldo GIORDANO	Malta – malteški organ za finančne storitve
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonski organ za finančni nadzor in reševanje)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Klaus KUMPFMÜLLER	Avstrija – avstrijski organ za finančni trg
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Tuija TAOS	Finska – finski organ za finančno stabilnost
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Thorsten PÖTZSCH	Nemčija – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) (zvezni urad za finančni nadzor)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalska – Banco de Portugal
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Marko BOŠNJAK	Slovenija – Banka Slovenije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Frédéric VISNOVSKY	Francija – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (nadzorni in reševalni organ)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jaime PONCE HUERTA	Španija – FROB (španski izvajalski organ za reševanje)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Steven VANACKERE	Belgija – Nacionalna banka Belgije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Michalis STYLIANOU	Ciper – Centralna banka Cipra
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Vasileios MADOUROS	Irska – Centralna banka Irske
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Banka Litve
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Maria MAVRIDOU	Grčija – Banka Grčije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Enzo SERATA	Italija – Banca d'Italia (italijanska banka) – Enota za reševanje
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jelena LEBEDEVA	Latvija – Komisija za finančni in kapitalski trg
Opazovalec v skladu s členom 3.2 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Jesus SAURINA	Španija – Banco de España (španska banka) – (španski organ za preventivno reševanje)
Opazovalka	Kerstin AF JOCHNICK	Evropska centralna banka
Opazovalec	Olivier GUERSENT	Evropska komisija – Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov
Opazovalec	Francesco MAURO	Evropski bančni organ

Priloga 10: Glosar

kolegiji za reševanje	Vzpostavljeni v skladu s členom 88 direktive DSRB za usklajevanje dela med organi za reševanje, pristojnimi na ravni skupine, in nacionalnimi organi za reševanje nesodelujočih držav članic.
notranje ekipe za reševanje	Oblikovane v skladu s členom 83 uredbe EMR za boljše usklajevanje oblikovanja načrtov reševanja in zagotavljanje nemotene izmenjave informacij med nacionalnimi organi za reševanje. Notranje skupine za reševanje so bile oblikovane za vse bančne skupine, ki so zajemale pravne subjekte, registrirane v vsaj dveh državah bančne unije.
postopek ocene rešljivosti (RAP)	Postopek, ki se v zvezi z vsemi bankami G-SIB izvede vsako leto za spodbujanje ustreznega in skladnega poročanja o rešljivosti na globalni ravni ter za opredelitev, kaj je treba narediti za reševanje pomembnih ponavljajočih se vprašanj v zvezi z rešljivostjo. Postopek ocene rešljivosti se izvaja v okviru skupin za krizno upravljanje.
Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)	Minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti določi organ za reševanje za zagotavljanje učinkovite uporabe orodij za reševanje, vključno z instrumentom za reševanje s sredstvi upnikov, tj. delnim odpisom ali konverzijo lastniškega kapitala in dolga.
Načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“	V skladu s členom 34(1)(g) direktive DSRB o splošnih načelih, ki urejajo reševanje, noben upnik ne sme utrpeti večjih izgub, kot bi jih utrpel v okviru običajnega postopka zaradi insolventnosti. Člen 34(1)(i) direktive DSRB prav tako zahteva, da je treba ukrepe za reševanje sprejeti v skladu z zaščitnimi ukrepi iz zadevne direktive (pri čemer je eden od zaščitnih ukrepov načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“).
Skupni varovalni mehanizem	Mehanizem, razvit med prehodnim obdobjem enotnega sklada za reševanje, ki bo skladu omogočal in lajšal najem posojil v primerih, ko od bančnega sektorja ne prejme dovolj finančnih sredstev. Ta sistem bi bil na voljo kot ukrep v skrajni sili in bi bil popolnoma usklajen s pravili o državni pomoči. Bančni sektor je v končni fazi odgovoren za odplačilo, in sicer z dajatvami v vseh sodelujočih državah članicah, vključno z <i>naknadnimi</i> prispevki.
Bančni sveženj	Celovit sveženj reform, ki ga je sprejela Evropska komisija novembra 2016 s ciljem prenosa različnih elementov mednarodnega regulativnega okvira, kot je skupna sposobnost pokrivanja izgub, ali v evropski zakonodajni okvir, in sicer s spremembami direktive DSRB, uredbe EMR ter uredbe o kapitalskih zahtevah in direktive o kapitalskih zahtevah IV. Sozakonodajalci so dosegli končno soglasje o bančnem svežnju na začetku leta 2019.

Vzpostavlanje stika z EU

Osebno

Povsod po Evropski uniji je na voljo na stotine informacijskih centrov Europe Direct. Naslov najbližjega centra najdete na: https://europa.eu/european-union/contact_sl

Po telefonu ali elektronski pošti

Europe Direct je služba, ki odgovarja na vaša vprašanja o Evropski uniji. Na službo Europe Direct se lahko obrnete

- s klicem na brezplačno telefonsko številko: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nekateri operaterji bodo mogoče zaračunali strošek za klic),
- s klicem na stacionarno številko: +32 22999696 ali
- z elektronsko pošto na naslov: https://europa.eu/european-union/contact_en.

Kje najti informacije o EU

Na spletu

Informacije o Evropski uniji v vseh uradnih jezikih EU so na voljo na spletišču Europa: https://europa.eu/european-union/index_sl.

Publikacije EU

Publikacije EU lahko naložite ali naročite brezplačno ali po veljavni ceni: <https://publications.europa.eu/sl/publications>. Več izvodov brezplačnih publikacij lahko prejmete, če se obrnete na center Europe Direct ali lokalni informacijski center (glejte https://europa.eu/european-union/contact_sl).

Pravni in s pravom povezani dokumenti EU

Za dostop do pravnih informacij EU, vključno z zakonodajo EU od leta 1952 v vseh uradnih jezikih EU, obiščite EUR-Lex na: <http://eur-lex.europa.eu>.

Odpri podatki iz EU

Portal EU za odprte podatke (<http://data.europa.eu/euodp/sl>) omogoča dostop do sklopov podatkov iz EU. Podatki se lahko naložijo in ponovno uporabijo brezplačno, za komercialne in nekomercialne namene.

ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

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



Urad za publikacije
Evropske unije