



LETNO POROČILO 2021

Rokopis je bil dokončan maja 2022.

Niti Enotni odbor za reševanje niti osebe, ki delujejo v njegovem imenu, niso odgovorne za uporabo podatkov iz te publikacije.

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2022

© Enotni odbor za reševanje, 2022

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

Za vsako uporabo ali reprodukcijo fotografij ali drugega gradiva, ki ni zaščiten z avtorskimi pravicami Enotnega odbora za reševanje, je treba pridobiti dovoljenje neposredno od imetnikov pravic.

Naslovnica: © ALotOfPeople

Stran 5: © choja

Strani 11, 52 in 53, 76 in 77, 81, 86 in 87, 90 in 91 © gradyreese

Stran 54: © Bertlman

Stran 79: © Blade_kostas

LETNO POROČILO 2021

Kazalo

Letno poročilo 2021

Predgovor	5
Krajšave	7
Povzetek	8
Del I – Dosežki v letu 2021	11
1.1 Kratek pregled leta	12
1.2 Napredek pri programskih prednostnih nalogah odbora SRB	14
1.3 Utrditev rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij	17
1.4 Spodbujanje trdnega okvira za reševanje	30
1.5 Priprava in izvedba kriznega upravljanja	45
1.6 Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje	49
Del II – Upravljanje	53
2.1 Uvod	54
2.2 Odločanje odbora SRB	55
2.3 Glavni dogodki	56
2.4 Pritožbena komisija	66
2.5 Upravljanje proračuna in finančno poslovanje	67
2.6 Upravljanje človeških virov	70
2.7 Ocena revizijskih priporočil v letu poročanja	73
Del III – Ocenjevanje učinkovitosti sistemov notranje kontrole	77
3.1 Učinkovitost sistemov notranje kontrole	78
3.2 Sklepi ocene notranjih kontrol	80

Del IV – Zagotovilo vodstva	81
4.1 Pregled elementov, na katerih temelji zagotovilo	82
4.2 Pridržki	85

Del V – Izjava o zanesljivosti	87
5.1 Izjava vodstvenih delavcev, odgovornih za upravljanje tveganj in notranjo kontrolo	88
5.2 Izjava predsednice o zanesljivosti	89

Priloge	91
Priloga I – Organizacijska shema	92
Priloga II – Člani plenarnega sestava odbora	93
Priloga III – Ključni kazalniki uspešnosti	95
Priloga IV – Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov v letu 2020	97
Priloga V – Izvrševanje proračuna v letu 2021	98
Priloga VI – Kadrovski načrt za leto 2021 in dodatne informacije o upravljanju človeških virov	105
Priloga VII – Letni računovodski izkazi	107
Priloga VIII – Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2021	109
Priloga IX – Glosar	111

Seznam slik

Slika 1: Mejniki odbora SRB	13
Slika 2: Cikel načrtovanja reševanja	17
Slika 3: Končni cilji za MREL za subjekte v postopku reševanja	22
Slika 4: Primanjkljaji pri MREL glede na končne cilje za subjekte v postopku reševanja	23
Slika 5: Stroški financiranja (iTraxx Europe financials)	23
Slika 6: Napredek pri pokritosti manj pomembnih institucij v načrtih reševanja	29
Slika 7: Upravni odbor in odbori Evropskega bančnega organa ter sodelovanje odbora SRB	38
Slika 8: Bančna unija in druge jurisdikcije, zajete v dogovorih o sodelovanju	40
Slika 9: Sodelovanje Odbora za finančno stabilnost in odbora SRB	42
Slika 10: Glavne faze postopka reševanja	45
Slika 11: Časovni okvir predhodnega preizkusa kolegija za reševanje	47
Slika 12: Odločanje odbora SRB	55
Slika 13: Delež pravnih postopkov, ki potekajo, po temi	62
Slika 14: Letna konferenca na kratko	64
Slika 15: Okvir odbora SRB za notranjo kontrolo	78
Slika 16: Zahtevki za svetovanje o varstvu podatkov po temah	83
Slika 17: Število zahtevkov za svetovanje o skladnosti in izdanih stališč po temah	83

Seznam preglednic

Preglednica 1: Napredek pri izpolnjevanju programskih prednostnih nalog	15
Preglednica 2: Pregled podatkov iz načrta reševanja za cikla načrtovanja reševanja za leti 2020 in 2021	18
Preglednica 3: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2020	19
Preglednica 4: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2021	20
Preglednica 5: Podroben pregled načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021	28
Preglednica 6: Napredek pri načrtovanih politikah odbora SRB v obdobju 2021–2023	33
Preglednica 7: Število zaposlenih po kategorijah v primerjavi s kadrovskim načrtom	70



Predgovor



Kako se stvari v enem letu spremenijo. Leta 2021 smo se spraševali, ali bomo sploh kdaj izšli iz krize zaradi covida-19. Danes se sprašujemo, kako je lahko vojna tako brutalno prizadela evropsko celino. Zavedam se človeške tragedije, ki vpliva na življenje številnih ljudi po vsej Evropi, in v tem okviru predstavljam letno poročilo odbora SRB za leto 2021.

Delo odbora SRB pri spodbujanju finančne stabilnosti v Evropi brez uporabe javnih sredstev se je v letu 2021 pospešeno nadaljevalo. Zaenkrat se zdi, da so banke pandemijo dokaj dobro prestale, bo pa odbor SRB v sodelovanju z enotnim mehanizmom nadzora še naprej pozorno spremljal dogajanje. Vpliva sedanjih geopolitičnih napetosti in vojne v Ukrajini na finančne institucije še ni mogoče v celoti oceniti. Medtem ko se zdi, da so primarni učinki obvladljivi, so se širše posledice za celotno gospodarstvo in s tem tudi za bančni sektor šele začele razkrivati. To ponazarja primer banke Sberbank, v zvezi s katero je moral odbor SRB sprejeti odločitve, saj se je začelo dogajati tipično množično

dvigovanje denarja iz te banke. Okvir za reševanje je bil preizkušen in je deloval, so pa vedno možne izboljšave.

V letu 2021 se je enotni sklad za reševanje povečal na 52 milijard EUR, pri čemer se bo v letu 2022 zaradi znatnega povečanja kritih vlog še enkrat bistveno povečal. O skupnem varovalnem mehanizmu so se države bančne unije načeloma dogovorile konec leta 2020 in bo, upajmo, začel veljati v letu 2022. To bo trgov dalo dodatno zagotovilo, da lahko odbor SRB obravnava tudi obsežne primere reševanja.

V letu 2021 je odbor SRB začel izvajati tudi direktivo o sanaciji in reševanju bank II, objavil pa je tudi več politik in dokumentov s smernicami, namenjenih zagotavljanju preglednosti v panogi in izpopolnitvi obstoječih načrtov reševanja. Pozorno je spremljal cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 in s tem zagotovil, da bi bili načrti operativni, če bi bilo to potrebno, poleg tega je organiziral in prispeval k različnim predhodnim preizkusom, s katerimi je preverjal pripravljenost za reševanje.

V letu 2021 se je nadaljevalo delo v zvezi z ocenami rešljivosti in razvojem toplotne karte, pri čemer upamo, da bomo prvo letno toplotno karto objavili pozneje v letu 2022. Na tej toplotni karti bodo prikazane zbirne informacije o bankah, za katere je pristojen odbor SRB, tako da bo mogoče zlahka opredeliti področja, na katerih se banke na splošno spoprijemajo z največ izzivi. Poleg tega bi morala toplotna karta spodbuditi banke, da izboljšajo svojo rešljivost in morda začnejo poročati o svoji samooceni, kar je običajna praksa v drugih jurisdikcijah.

Odbor SRB je v letu 2021 tudi bistveno izboljšal orodja informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT), da bi racionaliziral procese in nenazadnje glede na svoja občutljiva pooblastila povečal kibernetiko varnost. Ker je dostop do najnovejših informacij v zvezi z dejavnostmi banke ključnega pomena v času kriznega primera in v finančnem svetu, ki je vse bolj odvisen od digitalne infrastrukture, je treba te komunikacijske kanale čim bolj zaščititi.

Širše gledano, bančni uniji še vedno manjka njen tretji steber – skupni sistem zjamčenih vlog za Evropo. Regulacija bančništva je od finančne krize v obdobju 2007–2008 in posledične krize državnega dolga precej napredovala. To je nenazadnje zagotovilo, da so lahko banke med pandemijo imele ključno vlogo pri podpiranju gospodarstva. Glede na sedanje izzive, ki jih predstavlja vojna v Ukrajini in njen še vedno neznani vpliv na širše gospodarstvo, zakonodajalce EU pozivam, naj nadaljujejo z dokončanjem bančne unije. Odbor SRB je pripravljen pomagati po svojih najboljših močeh. Doslej smo v naših primerih reševanja dokazali, da okvir ustreza svojemu namenu. Upam, da bosta pregled okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge ter pregled sporočila Komisije o bančništvu iz leta 2013 prinesla izboljšave okvira. Odbor SRB še naprej poziva k ciljno usmerjeni uskladitvi upravnih postopkov likvidacije bank vzporedno s postopno vzajemno

uporabo sredstev sistemov jamstva za vloge in centralizacijo upravljanja, da se omogoči dosleden in nemoten izstop propadajočih bank s trga.

Odbor SRB še naprej tesno sodeluje z Evropsko komisijo, Svetom EU in Evropskim parlamentom, da bi dosegel napredek pri vseh teh vprašanjih, nadaljeval pa bo tudi dialog z jurisdikcijami zunaj bančne unije – tako v Evropi kot v mednarodnem okolju. Cilj spodbujanja finančne stabilnosti je globalen. V ta namen bo odbor SRB še naprej izvajal predhodne preizkuse in tehnične izmenjave z organi iz Evropske unije in drugih držav, med drugim iz Združenih držav Amerike in Združenega kraljestva. Pri uspešnem reševanju bank ima pomembno vlogo krepitev odnosov zaupanja z našimi partnerji, kot se je pokazalo v primeru banke Sberbank.

Leta 2022 bomo nadaljevali načrtano pot reševanja, da bi do konca leta 2023 zagotovili popolno rešljivost bank v naši pristojnosti. V tem okviru bomo dali prednost operacionalizaciji tako imenovane strategije reševanja z eno vstopno točko, da bi zagotovili, da se lahko kapital prenese na nižjo raven, izgube pa na višjo, čezmejno. Ukvarjali se bomo z ločljivostjo sredstev in obveznosti ter upravljavskimi informacijskimi sistemi za operacionalizacijo vseh strategij prenosa.

Na koncu se ob tej priložnosti zahvaljujem vsem zaposlenim pri odboru SRB in članom odbora ter našim partnerjem na nacionalni, evropski in mednarodni ravni za njihovo stalno trdo delo, predanost in odlično sodelovanje. Vsi smo lahko ponosni na delo, ki smo ga od velikega finančnega zloma opravili za zagotovitev finančne stabilnosti, zdaj pa moramo okrepiti evropski okvir finančne stabilnosti, da davkoplačevalcem ne bo treba reševati zasebnih bank in da bodo lahko evropski vlagatelji prepričani, da so njihovi prihranki zaščiteni z močnim vseevropskim sistemom jamstva za vloge.

Krajšave

BSBC	Baselski odbor za bančni nadzor	GSPB	globalna sistemsko pomembna banka
CBL	Clearstream Banking Luxembourg	GSPI	globalna sistemsko pomembna institucija
CBR	zahteve po skupnem blažilniku	IADI	Mednarodno združenje zavarovalcev vlog
CNS	centralna nasprotna stranka	ICSD	mednarodni centralni depoji finančnih instrumentov
COSO	Odbor sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije	IKT	informacijska in komunikacijska tehnologija
CPMI	Odbor za plačila in tržno infrastrukturo	IOSCO	Mednarodno združenje nadzornikov trga vrednostnih papirjev
DCG	portal za potrjevanje podatkov	Komisija	Evropska komisija
EB	Euroclear Bank	MPI	manj pomembna institucija
EBA	Evropski bančni organ	MREL	minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
ECB	Evropska centralna banka	NSR	notranja skupina za reševanje
EDIS	evropski sistem jamstva za vloge	Odbor ECON	Odbor Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve
EfB	pričakovanja do bank	Parlament	Evropski parlament
EIOPA	Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine	R4C	platforma Ready for Crisis
EMN	enotni mehanizem nadzora	SRB	Enotni odbor za reševanje
EMR	enotni mehanizem za reševanje	Svet	Svet Evropske unije
EMS	evropski mehanizem za stabilnost	TLAC	skupna sposobnost pokrivanja izgub
ESMA	Evropski organ za vrednostne papirje in trge	TLOF	skupne obveznosti in kapital
ESR	enotni sklad za reševanje	TREA	znesek skupne izpostavljenosti tveganju
ESRB	Evropski odbor za sistemska tveganja		
EU	Evropska unija		
FSB	Odbor za finančno stabilnost		

Povzetek

V letu 2021 je negotovost, ki jo je povzročilo drugo leto pandemije covid-19, še vedno vplivala na finančni sektor. Ukrepi, ki so bili uvedeni leta 2020 za pomoč sektorju pri spopadanju s krizo, so se izkazali za učinkovite, tržne razmere pa so privedle do povečanja kritih vlog in bankam omogočile, da so nakopičile primerne vire ter s tem izpolnile minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL). Kljub temu je Enotni odbor za reševanje (SRB) v letu 2021 pozorno spremljal pomembne in manj pomembne institucije.

Odbor SRB je vse leto stalno napredoval pri doseganju rezultatov v okviru svojih petih prednostnih področij dela (v nadaljevanju prikazanih v krepkem tisku).

Kar zadeva **krepitev rešljivosti bank in manj pomembnih institucij v pristojnosti odbora SRB**, je odbor SRB zaključil prvi 12-mesečni cikel načrtovanja reševanja in začel drugega, ki bo zaključen v prvem četrtletju leta 2022 in zajema vse banke v njegovi pristojnosti. Odbor SRB je okrepil svoje dejavnosti na dveh področjih, ki sta bistvenega pomena za utrditev rešljivost bank, in sicer na področju stopnjevanja MREL in ocen rešljivosti. V letu 2021 je redno objavljaj podatkovni pregled MREL, ki prikazuje napredek pri doseganju ciljev MREL. V drugem četrtletju leta 2021 je sprejel politiko o ocenah rešljivosti in jo uporabljal za vse banke v svoji pristojnosti, za katere je bila strategija reševanje v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021. Hkrati je izvajal notranje zagotavljanje kakovosti načrtov za reševanje bank, pri čemer je upošteval nove politike, ki so začele veljati v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021, in ocenil vse načrte za navedeni cikel, s čimer je zagotovil, da so bili načrti pripravljeni za uporabo v primeru krize. Poleg navedenega je v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje opravil tudi 13 misij v bankah (misij za poglobljeno analizo), ki so zajemale raznovrstne teme.

Leta 2021 je bilo v načrte reševanja zajetih 93 % vseh manj pomembnih institucij, funkcija odbora SRB za nadzor nad manj pomembnimi institucijami pa se je znatno izboljšala v smislu podatkovne zmogljivosti in upravljanja. To je omogočilo redno spremljanje manj pomembnih institucij vse leto.

Odbor SRB je poleg tega dosegel znaten napredek pri uresničevanju svoje druge prednostne naloge, tj. **spodbujanju trdnega okvira za reševanje**. V letu 2021 je v skladu z načrtom objavil ustrezne politike za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021, in sicer smernice o vseh naslednjih temah: likvidnost v postopku reševanja, posodobitve MREL, ocena javnega interesa, ločljivost in upravljavski informacijski sistemi za vrednotenje. Hkrati je za dopolnitev okvira za reševanje objavil tudi smernice na drugih področjih, kot sta neprekinjeno poslovanje med reševanjem in solventna likvidacija trgovalnih dejavnosti. V letu 2021 je dejavno razširjal te politike in smernice, pri čemer je organiziral dogodke z industrijo, akademsko sfero ter raznimi mednarodnimi institucijami in organi na področju reševanja.

Odbor SRB je v letu 2021 tesno sodeloval z Evropskim parlamentom (Parlament), Svetom Evropske unije (Svet), Evropsko komisijo (Komisija), Evropsko centralno banko (ECB) in Evropskim bančnim organom (EBA), da bi prispeval k napredku ustreznih regulativnih tem in tem politike. Te so bile: skupni varovalni mehanizem, zakonodajni predlog o reviziji okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge, okvir za sanacijo in reševanje centralnih nasprotnih strank (CNS), uredba o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju (DORA) in druge. Med letom je odbor SRB pomembno prispeval tudi k delu organa EBA in Evropskega odbora za sistemska tveganja (ESRB) ter začel sodelovati z Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA).

Kar zadeva sodelovanje in mednarodne odnose, je odbor SRB podpisal deseti dvostranski dogovor o sodelovanju, tako da zdaj pokriva večino jurisdikcij, v katerih so prisotni subjekti bančne unije, in dokončal pristop k dogovorom o sodelovanju za posamezne institucije za skupine za krizno upravljanje. Odbor SRB je še naprej sodeloval z jurisdikcijami zunaj Evropske unije (EU), zlasti z Združenimi državami Amerike in Združenim kraljestvom, stopil v stik z drugimi državami, da bi vzpostavil izmenjavo na tehnični ravni, in pomembno prispeval k različnim delovnim tokovom Odbora za finančno stabilnost (FSB).

V letu 2021 je odbor SRB dosegel rezultate v smislu **priprave in izvajanja kriznega upravljanja**. V letu 2021 ni bilo primerov reševanja, vendar se je odbor SRB usmeril v procese pripravljenosti s posodobitvijo priročnika za krizno upravljanje, da bi vključil instrumente za reševanje, razen s sredstvi upnikov, in s krepitvijo informacijsko-komunikacijskega in tehnološkega (IKT) orodja Ready for Crisis (R4C), ki podpira krizno upravljanje. Izvedel je tudi popoln tehničen predhodni preizkus in sodeloval pri predhodnih preizkusih drugih akterjev.

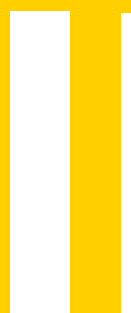
Poleg tega je odbor SRB dosegel nekaj mejnikov v smislu **operacionalizacije enotnega sklada za reševanje** (ESR), in sicer je zaključil notranje delo v okviru priprav na začetek veljavnosti skupnega varovalnega mehanizma v letu 2022. Hkrati je zbiral prispevke za ESR, s čimer se je raven financiranja ESR zvišala na približno 52 milijard EUR. Zaradi stopnje vzajemnosti je za primere reševanja v kateri koli državi članici na voljo povprečno 44,6 milijarde EUR. Odbor SRB je vse leto tudi upravljal naložbe sklada ESR.

Zadnje prednostno področje odbora SRB je konsolidacija **odbora SRB kot organizacije**¹, ki se je kljub vplivu covid-19 v letu 2021 nadaljevala. Spremembe operativnih dejavnosti so vplivale na izvrševanje proračuna, pri čemer je bilo navedeno leto še posebej zahtevno za upravljanje človeških virov, saj je bila stopnja fluktuacije visoka, poleg tega pa so se izvajali posebni ukrepi, povezani s covidom-19. Kljub temu so bile uspešno izvedene razne pobude za učenje in razvoj, odbor SRB pa je razvil strategijo za človeške vire, ki se bo izvajala v prihodnjih letih. V letu poročanja je bila potrjena tudi posodobljena strategija IKT, katere cilj je povečati učinkovitost notranjih procesov. Kar zadeva notranje kontrole, so bile v skladu z načrti okrepljene razne funkcije upravljanja in notranje kontrole.

¹ O prvih štirih prednostnih področjih se poroča v delu I tega dokumenta, o petem prednostnem področju pa v delu II.

Pravna služba odbora SRB je zastopala organizacijo v več kot 279 pravnih postopkih in v pritožbeni komisiji.

Odbor SRB je vse leto proaktivno komuniciral, uvedel novo vizualno podobo in dosegel zelo širok krog občinstva, povečal pa je tudi svojo prisotnost v družbenih medijih. To je olajšalo razširjanje politik, smernic in stališč o različnih temah, povezanih z reševanjem. V okviru programa dogodkov so bile organizirane štiri velike konference, vključno z letno konferenco, ki je pritegnila skoraj 4 500 udeležencev. Vodilni uradniki odbora SRB so govorili tudi na skoraj 100 dogodkih.



Dosežki v letu 2021

1.1 Kratek pregled leta

Leto 2021 je bilo drugo leto pandemije covid-19, ki je vse leto povzročala negotovost, tudi v finančnem sektorju. Medtem ko je bilo treba zaradi tveganja povečanja nedonosnih kreditov natančno spremljati pomembne in manj pomembne institucije, so se ukrepi, ki so bili uvedeni v letu 2020 za zagotavljanje prožnosti in pomoč panogi pri obvladovanju pandemije, tudi v letu 2021 izkazali za učinkovite. Kljub negotovosti so se krite vloge v letu 2021 precej povečale, nizki stroški dolga pa so bankam omogočili, da so povečale zalogo primernih virov za izpolnitev MREL.

Številna področja dela so vse leto dobro napredovala in se prilagodila novi normalnosti. V tem okviru je bil odbor SRB osredotočen na izvajanje svojih pristojnosti, povečanje rešljivosti bank in dokončanje okvira za reševanje ter izvajanje regulativnih reform. Še naprej je pozorno spremljal napredek bank pri doseganju rešljivosti, da bi se držal rokov za postopno uvajanje meril iz dokumenta odbora SRB o pričakovanjih do bank (EfB)², vendar se je bil pripravljen pogajati o drugih datumih, če bi bilo to potrebno zaradi izjemnih okoliščin. Ne glede na še vedno zapletene okoliščine leta 2021 je odbor SRB med letom dosegel nekatere ključne mejnike in napredoval pri izpolnjevanju svojih ciljev. Leto se je začelo z objavo ključnih politik za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021, prilagojenih bančnemu svežnju. Cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 se je izvajal, s čimer se je zagotovilo, da bi bili načrti operativni, če

bi bilo to potrebno, poleg tega pa je odbor SRB organiziral in prispeval k različnim predhodnim preizkusom, s katerimi je preverjal pripravljenost za reševanje. Hkrati je objavil več politik in dokumentov s smernicami za dokončanje okvira za reševanje, izboljšal svoja podatkovna analitična orodja za načrtovanje reševanja, dosegel napredek pri okrepjenem nadzoru kakovosti načrtov reševanja ter prispeval k razpravam o vprašanjih v zvezi z matično državo in državo gostiteljico ter o okoliščinah srednje velikih bank v postopku reševanja. V letu 2021 si je dodatno prizadeval za razvoj in izboljšanje orodij IKT, da bi racionaliziral postopke in zaradi svojih občutljivih pooblastil povečal kibernetsko varnost. Med letom je pripravil tudi izvajanje skupnega varovalnega mehanizma, s katerim naj bi se po letu 2022 podvojila razpoložljiva sredstva za primere reševanja.

Medinstitucionalna in mednarodna srečanja so se leta 2021 nadaljevala bolj redno, kar je okrepilo odnose in odboru SRB omogočilo, da je ključno prispeval k tekočim regulativnim zadevam, ki so bistvenega pomena za njegove pristojnosti, ter k mednarodnim standardom na področju reševanja. V letu 2021 se je ponovno začela razprava o nekaterih strateških regulativnih zadevah, ki vplivajo na pristojnosti odbora SRB, ta zagon pa naj bi se nadaljeval tudi v letu 2022.

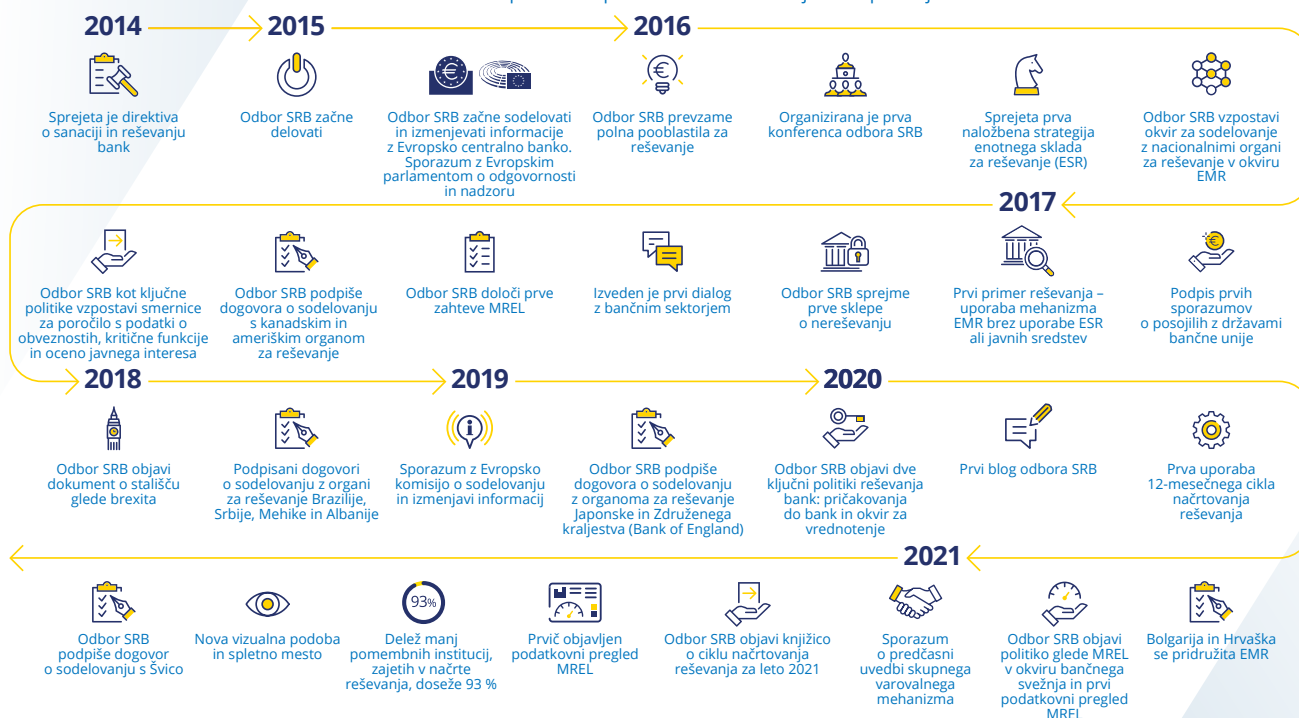
Ti dosežki so podrobneje opisani v naslednjih oddelkih.

² Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>.

Slika 1: Mejniki odbora SRB

Mejniki odbora SRB

Enotni odbor za reševanje (SRB) je osrednji organ za reševanje v bančni uniji, ki trenutno vključuje države članice euroobmočja ter Bolgarijo in Hrvaško. Skupaj z nacionalnimi organi za reševanje sestavlja enotni mehanizem za reševanje (EMR). Njegova naloga je zagotoviti urejeno reševanje bank v težavah, zaščititi davkoplačevalce pred državnim reševanjem in spodbujati finančno stabilnost.



1.2 Napredek pri programskih prednostnih nalogah odbora SRB

SRB je osrednji organ za reševanje v bančni uniji. Skupaj z nacionalnimi organi za reševanje sodelujočih držav članic tvori enotni mehanizem za reševanje (EMR). Tesno sodeluje z nacionalnimi organi za reševanje, Komisijo, Evropsko centralno banko (ECB), organom EBA in pristojnimi nacionalnimi organi. Naloga odbora je skrbeti za urejeno reševanje bank v težavah s čim manjšimi posledicami za realno gospodarstvo, finančni sistem in javne finance sodelujočih držav članic in drugih držav.

Odbor SRB je bil ustanovljen z Uredbo (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 (uredba o EMR)³. Organizacija je kot neodvisna agencija Evropske unije začela delovati 1. januarja 2015, 1. januarja 2016 pa je prevzela polna pravna pooblastila za načrtovanje reševanja in sprejemanje vseh odločitev v zvezi z reševanjem. Z uredbo o EMR je bil vzpostavljen konkreten in zanesljiv okvir odgovornosti za dejavnosti odbora SRB v razmerju do Parlamenta, Sveta in Komisije.

Mandat odbora SRB je proaktiven: namesto da bi odbor čakal, da se pojavijo primeri reševanja, se osredotoča na načrtovanje reševanja in izboljšanje rešljivosti. Če banka v njegovi pristojnosti propada ali bo verjetno propadla in če izpolnjuje merila za reševanje, bo njeno reševanje izvedel prek tako imenovane

sheme za reševanje. Odbor SRB je odgovoren tudi za enotni sklad za reševanje (ESR), ki ga financira bančni sektor in je bil vzpostavljen za zagotavljanje pomožnega financiranja, s katerim se omogoča učinkovito izvajanje shem za reševanje pod strogimi pogoji. Poleg tega nadzoruje skladno delovanje EMR kot celote.

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 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.

Odbor SRB si prizadeva delovati pregledno in je odgovoren predstavnikom evropskih državljanov v Evropskem parlamentu v okviru rednih javnih obravnav in *ad hoc* izmenjav mnenj s predsednico na zasedanjih Odbora Evropskega parlamenta za gospodarske in monetarne zadeve (ECON). Svet lahko na svojo zahtevo tudi zasliši predsednico. V letu 2021 si je predsednica odbora SRB na treh zaslišanjih odbora ECON s poslanci Evropskega parlamenta izmenjala mnenja o napredku pri izvajanju uredbe o EMR in predstavila glavne poudarke iz letnega poročila za leto 2020, pa tudi letni delovni načrt za leto 2022 ter prednostne naloge odbora SRB v različnih tekočih regulativnih zadevah.

³ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=celex%3A32014R0806>.

Preglednica 1: Napredek pri izpolnjevanju programskih prednostnih nalog

Strateško področje delovanja		Glavne dejavnosti, ki prispevajo k področjem delovanja	
Utrditev rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij		Cikel načrtovanja reševanja in napredek pri izvajanju dokumenta o pričakovanjih do bank (EfB)	
		Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti	 Ocena rešljivosti in toplotna karta
		Poglobljene analize in inšpekcijski pregledi na kraju samem	 Načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij
Ocena: Odbor SRB je izvedel večino dejavnosti, načrtovanih za leto 2021, vključno s posodobitvijo načrtov reševanja, s katerimi se bodo do konca leta 2023 postopoma izvajala pričakovanja do bank. V letu 2021 je znatno razvil svoje zmogljivosti za spremljanje zahtev MREL. To delo se bo nadaljevalo v letu 2022 skupaj s prilagajanjem zahtev napredku pri različnih tekočih regulativnih zadevah. Kar zadeva ocene rešljivosti, je odbor SRB v letu 2021 ocenil vse načrte reševanja. Kljub temu sta bili metodologija za ocene rešljivosti in povezana toplotna karta med letom pregledani, dokončani pa bosta v letu 2022. Rešljivost manj pomembnih institucij je v letu 2021 zanesljivo napredovala, izpolnjen je bil tudi z njo povezan letni cilj, pričakuje pa se, da bo v letu 2022 v zvezi z njo dosežen nadaljnji napredek v smeri popolne pokritosti manj pomembnih institucij. Delo v zvezi s poglobljenimi analizami in inšpekcijskimi pregledi na kraju samem, ki je bilo močno ovirano zaradi omejevanja socialnih stikov in omejitev potovanj, ki jih je povzročila pandemija covid-19, se je v letu 2021 spet začelo izvajati skoraj v polnem obsegu ter bo nadaljevalo tudi v letu 2022 in pozneje.			
Spodbujanje trdnega okvira za reševanje		Razvoj in razširjanje politik odbora SRB	 Zagotavljanje kakovosti načrtov reševanja
		Prispevek k zunanji politiki in regulativni dejavnosti	 Sodelovanje in mednarodni odnosi
Ocena: Odbor SRB je še naprej pripravljaval in objavljaval politike reševanja v skladu s pričakovanji do bank ter dokončal politike, načrtovane za leto 2021, s čimer je dosegel napredek v smeri popolnega okvira politik do konca prehodnega obdobja. Preverjanje kakovosti načrtov reševanja, pripravljenih v letu 2021, je bilo glede na pričakovanja do bank izvedeno, kot je bilo načrtovano, v skladu s postopno uporabo politik v načrtih reševanja. Z zagotavljanjem kakovosti načrtov reševanja kot ponavljajočim se procesom, ki je odvisen od dokončanja okvira politik, naj bi dosegli ustaljenost do konca leta 2023. Odbor SRB je zagotovil številne prispevke k regulativnim zadevam, ko so te med letom napredovale. V letu 2021 je opazno povečal tudi svoje dejavnosti zunanjega ozaveščanja.			
Priprava in izvedba kriznega upravljanja		Pripravljenost na krize	 Odzivanje na krize
Ocena: Odbor SRB je opravil večino načrtovanega dela v zvezi s pripravljenostjo na krize, pri čemer je nenehno uporabljal izkušnje, pridobljene pri predhodnih preizkusih in kriznih primerih. Nekatera področja se bodo nadalje razvijala v letu 2022, na primer dejavnosti v zvezi z instrumenti za reševanje, razen s sredstvi upnikov. Čeprav v letu 2021 ni bila rešena nobena pomembna institucija, je odbor SRB zagotavljal podporo pri raznih kriznih primerih v zvezi z manj pomembnimi institucijami, s čimer je izpolnjeval svoj mandat v okviru EMR.			
Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje		Prispevki	 Naložbe  Financiranje
Ocena: V letu 2021 so bile skoraj vse dejavnosti izvedene v skladu z načrti. ESR vztrajno napreduje pri doseganju svojih ciljev do konca prehodnega obdobja. V smislu financiranja je odbor SRB dokončal vse potrebne korake za operacionalizacijo skupnega varovalnega mehanizma, ki bo predvidoma začel delovati v letu 2022. Delo v zvezi z likvidnostjo v postopku reševanja se bo nadaljevalo v letu 2022.			

Strateško področje delovanja	Glavne dejavnosti, ki prispevajo k področjem delovanja				
Legenda ⁴					
	Doseženo	Delno doseženo	Se izvaja	Potreben je določen napredek	Potreben je znaten napredek

V skladu s členom 50 uredbe o EMR je v tem dokumentu predstavljeno letno poročilo odbora SRB za leto 2021, v katerem so opisane dejavnosti in uspešnost organizacije med letom, katerih cilj je izpolniti poslanstvo, mandat in vizijo odbora SRB, kot so navedeni v prejšnjih odstavkih.

Kot je določeno v večletnem programu odbora SRB za obdobje 2021–2023⁵, so prednostne naloge organizacije naslednje⁶:

- ▶ utrditev rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij;
- ▶ spodbujanje trdnega okvira za reševanje;
- ▶ priprava in izvedba kriznega upravljanja;
- ▶ operacionalizacija ESR.

V preglednici 1 na prejšnji strani so predstavljeni splošni dosežki v letu 2021 ob upoštevanju dveh razsežnosti: prvič, v primerjavi z letnimi rezultati za leto 2021, določenimi v večletnem programu za obdobje 2021–2023. Ti dosežki so podrobneje pojasnjeni v naslednjih pododdelkih in so navedeni v Prilogi III, ki vključuje ključne kazalnike uspešnosti za zadevno leto. Odbor SRB je dosegel večino ciljev v zvezi s temi kazalniki, kar kaže na splošno pozitivno uspešnost organizacije v letu 2021. Drugič, napredek je ocenjen tudi v okviru splošnega pričakovanega napredka do leta 2023, ko se iztečeta prehodno obdobje in časovni okvir za izvajanje pričakovanj do bank, na katerega vplivajo tudi zunanji dejavniki in deležniki.

⁴ Področja dela so razvrščena po naslednjih merilih:

- **Doseženo:** dejavnosti so bile v letu 2021 izvedene v skladu z delovnim načrtom. Glede na napredek odbora SRB, zunanje dejavnike in druge vidike so cilji večletnega programa za obdobje 2021–2023 in prehodnega obdobja že dokončani ali pa se v zvezi z njimi pričakuje, da bodo dokončani predčasno.
- **Delno doseženo:** dejavnosti so bile v letu 2021 izvedene v skladu z delovnim načrtom ali pa so v zvezi z njimi nastale manjše zamude. Glede na napredek odbora SRB in njegove prihodnje načrte, zunanje dejavnike in druge vidike je doseganje ciljev večletnega programa za obdobje 2021–2023 in prehodnega obdobja na pravi poti ali se pričakuje brez večjih zamud.
- **Se izvaja:** dejavnosti so bile v letu 2021 izvedene v skladu z delovnim načrtom ali pa so pri njih nastale manjše zamude. Glede na napredek odbora SRB, prihodnje cilje in odvisnost od zunanjih dejavnikov je za leti 2022 in 2023 še vedno načrtovano obsežno delo za doseganje ciljev večletnega programa za obdobje 2021–2023 in prehodnega obdobja.
- **Potreben je določen napredek:** dejavnosti v letu 2021 niso bile izvedene v skladu z delovnim načrtom, če pa so bile končane, so zamujale zaradi zaostankov v prejšnjih letih. Glede na napredek odbora SRB, prihodnje načrtovano delo in zunanje dejavnike bo moral odbor SRB temu področju nameniti posebno pozornost, da bi zagotovil doseganje ciljev večletnega programa za obdobje 2021–2023 in prehodnega obdobja.
- **Potreben je znaten napredek:** dejavnosti v letu 2021 niso bile izvedene v skladu z delovnim načrtom, pri čemer bodo nakopičene zamude ali nedokončani rezultati iz prejšnjih let, odvisnost od zunanjih ali drugih dejavnikov negativno vplivali na doseganje ciljev večletnega programa za obdobje 2021–2023 in prehodnega obdobja.

⁵ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>.

⁶ V večletnem programu za obdobje 2021–2023 je navedeno, da je konsolidacija odbora SRB kot organizacije peta prednostna naloga. V delu II tega poročila je opisan napredek pri tej prednostni nalogi.

1.3 Utrditev rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij

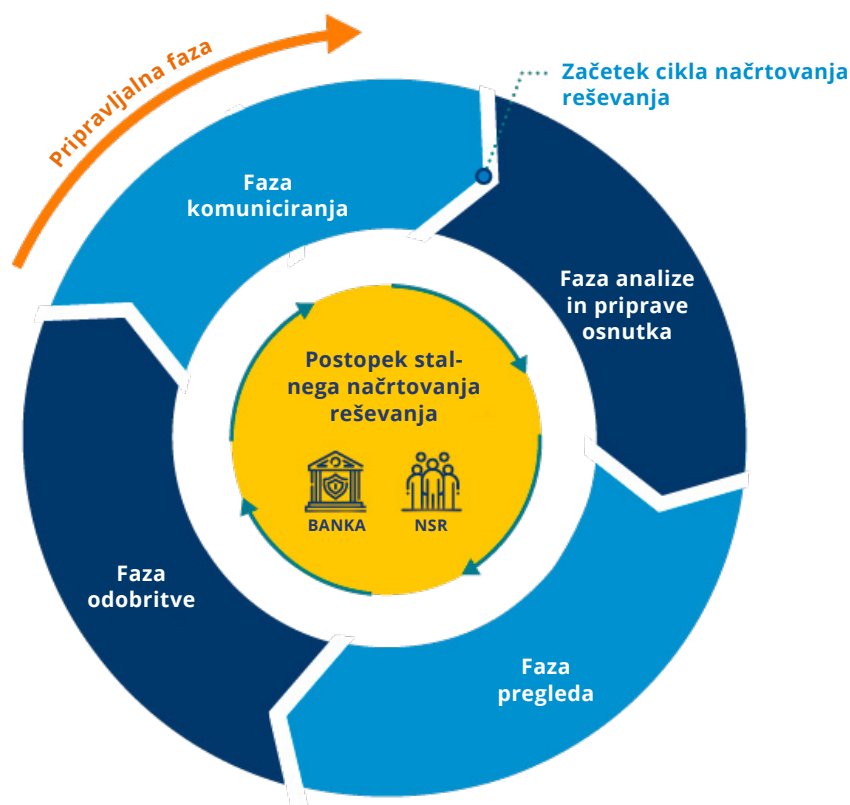
Da bi odbor SRB dosegel rešljivost bank v svoji pristojnosti in manj pomembnih institucij, letno posodablja načrte reševanja z izvajanjem cikla načrtovanja reševanja, izdaja ustrezne odločitve in spremlja oblikovanje MREL, ocenjuje rešljivost institucij in nadzira manj pomembne institucije, vse to v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje.

1.3.1 CIKEL NAČRTOVANJA REŠEVANJA

Načrti reševanja se posodablajo vsaj enkrat letno⁷ na podlagi istega

referenčnega datuma ter ob upoštevanju sprememb na trgu in v samih bankah. Cilj tega je zagotoviti pripravljenost na krize in izboljšati rešljivost bank. V letu 2020 je odbor SRB uspešno uskladil letno posodabljanje načrtov reševanja v enotnem 12-mesečnem ciklu načrtovanja reševanja, ki traja od aprila do marca. Posledično je v letu poročanja dokončal cikel načrtovanja reševanja za leto 2020, začel izvajati cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 in se pripravljal na cikel načrtovanja reševanja za leto 2022.

Slika 2: Cikel načrtovanja reševanja



NSR: notranja skupina za reševanje

⁷ V skladu s členom 8(12) uredbe o EMR.

Preglednica 2: Pregled podatkov iz načrta reševanja za cikla načrtovanja reševanja za leti 2020 in 2021

Država članica	Število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2020 ⁸	Število načrtov reševanja, sprejetih za cikel načrtovanja za leto 2020 ⁹	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 1. januar 2021	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 31. december 2021	Število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 ¹⁰	Prilagojeno število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 ¹¹	Število načrtov reševanja iz cikla načrtovanja reševanja za leto 2021, ki so že bili sprejeti 31. decembra 2021 ¹²	Odločitev o MREL, ki se pričakuje v ciklu za leto 2021
Belgija	6	6	8	7	7	6 ¹³	1	12
Bolgarija	0	0	1	1	0	0	0	4
Nemčija	22	21	21	21	21	21	11	37
Estonija	1	1	3	3	1	1	1	1
Irska	7	4	6	6	6	6	2	15
Grčija	4	4	4	4	4	4	3	4
Španija	12	12	13	11	13	11 ¹⁴	7	15
Francija	11	11	12	13	10	11 ¹⁵	5	22
Hrvaška	0	0	0	0	0	0	0	7
Italija	13	12	12	12	12	12	7	41
Ciper	3	3	3	3	3	3	3	5
Latvija	1	1	3	3	1	1	1	1
Litva	1	1	3	3	1	1	0	1
Luksemburg	5	4	5	5	5	4 ¹⁶	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nizozemska	7	6	6	7	5	5	1	12
Avstrija	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugalska	4	4	4	4	4	3 ¹⁷	0	9
Slovenija	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovaška	2	0	0	0	2	0 ¹⁸	0	5
Finska	3	3	3	3	2	2	1	3
Skupaj	115	105	120	120	109	104	54	237

⁸ Načrti reševanja, pričakovani v skladu z delovnim načrtom za leto 2020, v katerega so bili vključeni pričakovani načrti od sredine leta 2019.

⁹ Načrti reševanja, ki so bili dejansko sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2020. Za podrobnosti po posameznih sklopih glej preglednico 3.

¹⁰ Načrti reševanja, pričakovani v skladu z delovnim načrtom za leto 2021, v katerega so bili vključeni pričakovani načrti od sredine leta 2020.

¹¹ Načrti reševanja, ki se pričakujejo do 31. decembra 2021. Za podrobnosti po posameznih sklopih glej preglednico 4.

¹² Načrti reševanja, ki jih je odbor SRB sprejel pred 31. decembrom. Za več podrobnosti po posameznih sklopih glej preglednico 4.

¹³ Za eno banko, ki se šteje za gostiteljski primer, se ne pričakuje načrt reševanja.

¹⁴ Zaradi združitve se za dve banki ne pričakuje načrt reševanja.

¹⁵ Pričakuje se dodaten načrt zaradi strukturne spremembe ene banke v drugi državi članici.

¹⁶ Načrt reševanja se ne pričakuje za eno banko zaradi strukturne spremembe ene banke v drugi državi članici.

¹⁷ Načrt reševanja se ne pričakuje za eno banko, ki prehaja na poenostavljene obveznosti.

¹⁸ Načrt reševanja se ne pričakuje za dve banki, vključeni v načrt reševanja obvladujočega subjekta.

Zaključek cikla načrtovanja reševanja za leto 2020 (april 2020–marec 2021)

Odbor SRB je v letu 2021 zaključil prvi 12-mesečni cikel načrtovanja reševanja. Ta cikel je privedel do optimizacije odločanja in uskladitve s procesi deležnikov odbora. Podpiral je tudi izvajanje bančnega svežnja, ki je med drugim vključeval to, da odbor določi zavezujoče vmesne in končne zunanje in notranje cilje MREL. V cikel načrtovanja reševanja za leto 2020 je bilo v celoti vključeno tudi postopno uvajanje pričakovanj do bank. Uspeh izvajanja tega strnjenega cikla je temeljil na nemotenem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, enotnim mehanizmom nadzora

(EMN), tesnem usklajevanju med bankami in notranjimi skupinami za reševanje ter sistematičnem izvajanju izkušenj, pridobljenih v prejšnjih ciklih.

Cikel načrtovanja reševanja za leto 2020 je bil zaključen novembra 2021, pri čemer je odbor SRB odobril 105 načrtov reševanja. Do konca aprila je bilo sprejetih 82 % načrtov, do konca maja pa je ta delež presegel 90 %. Nekateri načrti so bili odobreni pozneje, kot je bilo pričakovano, in sicer zaradi poznega prenosa direktive o sanaciji in reševanju bank II¹⁹ na nacionalni ravni v nekaterih jurisdikcijah.

Preglednica 3: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2020

Sklop	Pričakovani načrti reševanja skupaj	Odobreni v letu 2020 in prvem četrtletju leta 2021		Odobreni po prvem četrtletju leta 2021	
Sklop 1	31	31	100 %	-	
Sklop 2	30	29	97 %	1	
Sklop 3	44	26	58 %	18	42 %
Skupaj	105	86	82 %	19	18 %

Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 (april 2021–marec 2022)

Odbor SRB je cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 začel izvajati aprila 2021, potem ko so vse banke v njegovi pristojnosti predložile poročila o podatkih o obveznostih.

Skupne prednostne naloge za načrte reševanja za leto 2021 so bile v skladu s postopnim uvajanjem pričakovanj do bank naslednje:

- ▶ ocena potreb po likvidnosti in financiranju v postopku reševanja,
- ▶ zmogljivosti upravljaljskega informacijskega sistema za podatke o vrednotenju (vključno s samoocevalnim poročilom) in za izvajanje reševanja s sredstvi upnikov,

- ▶ operacionalizacija reševanja s sredstvi upnikov: priprava popolnih priročnikov za reševanje s sredstvi upnikov do konca leta 2021.

Odbor SRB je te skupne prednostne naloge skupaj s posebnimi prednostnimi nalogami bank sporočil tudi v dopisih o prednostnih nalogah, ki jih je bankam poslal v četrtem četrtletju 2020.

Odbor SRB je marca in aprila izdal smernice za delovne prednostne naloge za leto 2021, posodobil politiko glede MREL ter dopolnil smernice z usposabljanji in predstavitevami za notranje skupine za reševanje in banke. Poleg tega je izboljšal smernice o nekaterih temah v podporo notranjim skupinam za reševanje, odgovornim za pripravo načrtov reševanja. To

¹⁹ Direktiva (EU) 2019/879 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Direktive 2014/59/EU glede sposobnosti kreditnih institucij in investicijskih podjetij za pokrivanje izgub in dokapitalizacijo ter Direktive 98/26/ES. Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>.

je vključevalo politike o ocenah rešljivosti, oceno javnega interesa, solventno likvidacijo trgovalnih knjig in notranje smernice o preverjanju kakovosti (za več podrobnosti glej oddelek 1.4.1).

Poleg usposabljanj o specifičnih temah je odbor SRB aprila 2021, tako kot v prejšnjih letih, objavil tudi knjižico o ciklu načrtovanja reševanja, v kateri so povzeti glavni procesi in pomembne informacije o ciklu²⁰. Odbor SRB je knjižico predstavil tudi v okviru 12. dialoga z bančnim sektorjem (glej oddelek 1.4.1).

V okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 so bile 104 pričakovane posodobitve načrtov reševanja organizirane v treh sklopih. Razporeditev priprave načrtov omogoča največjo možno usklajenost s cikli deležnikov, kot so ECB, nacionalni organi za reševanje in institucije same. Ta zasnova cikla vključuje tudi nekatere bistvene korake v ciklu načrtovanja reševanja, kot so usposabljanja za zagotovitev pravilne uporabe novih politik in posodobljenih dokumentov s smernicami, temeljit notranji pregled kakovosti ter učinkovita in uspešna priprava sej in odločitev odbora SRB. Odbor SRB spremlja izvajanje cikla načrtovanja reševanja z notranjim usmerjevalnim odborom, ki nato o napredku obvešča vodstvo in organe odločanja odbora SRB.

Skupine za notranje reševanje so v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021 uspešno predložile vse osnutke načrtov v skladu s časovnimi razporedi posameznih sklopov, kar je omogočilo dovolj časa za nadzor kakovosti, posvetovanje z ECB in ustrezno pripravo odločitev na sejah odbora SRB. Do 31. decembra je bilo v skladu s časovnim razporedom sprejetih 54 načrtov, 33 povzetkov pa je bilo posredovanih bankam. Postopek za preostale načrte, razen za dva, naj bi bil v skladu s časovnim razporedom končan v letu 2022.

Skupine za notranje reševanje hkrati s pripravo načrtov reševanja ocenjujejo tudi načrte sanacije bank, ki jih v skladu s členom 10(2) uredbe o EMR predloži ECB, da bi opredelile morebitne ukrepe v načrtih za okrevanje, ki bi lahko vplivali na rešljivost institucij. Ta ocena, ki dopolnjuje oceno načrtov reševanja, ki jo izvede ECB, podpira usklajeno ukrepanje nadzornih organov in organov za reševanje ter je zato ključna za zagotavljanje finančne stabilnosti. Odbor SRB je v letu 2021 posodobil smernice za načrte za okrevanje za notranje skupine za reševanje in v četrtem četrtletju začel ocenjevati načrte za okrevanje, to delo pa se bo nadaljevalo tudi v letu 2022.

Preglednica 4: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2021

Sklop	Pričakovani načrti ²¹	Osnutki načrtov, predloženi v posvetovanje z ECB		Načrti reševanja, sprejeti pred 31. decembrom 2021		Načrti reševanja, ki so na dobri poti, da bodo sprejeti v letu 2022	
Sklop 1	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
Sklop 2	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
Sklop 3	45	45	100 %	3	7 % ²²	40	93 % ²³
Skupaj	104	104	100 %	54	50 %	48²⁴	50 %

²⁰ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>.

²¹ Na dan 31. december 2021. Na dan dokončanja poročila se v zvezi s ciklom načrtovanja reševanja za leto 2021 zaradi združitve in kriznega primera nista več pričakovala še dva načrta reševanja, ki sta bila prvotno obravnavana v sklopu 3. Načrta sta bila kljub temu pripravljena in poslana v posvetovanje z ECB.

²² Izračunano na podlagi novega skupnega števila pričakovanih načrtov za sklop 3, 42 načrtov.

²³ Enako kot zgoraj.

²⁴ Novo skupno število pričakovanih načrtov v letu 2022.

Priprava cikla načrtovanja reševanja za leto 2022 (april 2022–marec 2023)

Priprave na prihodnji cikel so se začele v drugi polovici leta 2021, pri čemer je odbor SRB septembra in oktobra 2021 vsem bankam v svoji pristojnosti poslal dopise o prednostnih nalogah za leto 2022. Tri skupne prednostne naloge, določene v skladu s postopnim uvajanjem pričakovanj do bank, so:

- ▶ likvidnost in financiranje v postopku reševanja, zlasti možnost bank, da opredelijo in mobilizirajo sredstva, ki jih je mogoče uporabiti kot zavarovanje v postopku reševanja in po njem;
- ▶ ločljivost in načrti reorganizacije, vključno s pripravo poročil o reorganizaciji poslovanja in analizi ločljivosti;
- ▶ informacijski sistemi in zmogljivosti upravljalškega informacijskega sistema za podatke o reševanju s sredstvi upnikov in vrednotenju, ki naj bi bili dokončani do konca leta 2022 po simulaciji, izvedeni med letom.

Poleg teh skupnih prednostnih nalog so dopisi o prednostnih nalogah za leto 2022 vključevali tudi specifične cilje za posamezne institucije v skladu s pričakovanji do bank. Poleg tega so bila v dopisih formalno opredeljena področja, na katerih je potreben nadaljnji napredek, da bi zagotovili popolno rešljivost bank do konca leta 2023. Odbor SRB je napovedal, da se bo po potrebi podrobneje spremljal napredek na teh področjih (vključno s četrtnimi posodobitvami prek običajnih komunikacijskih kanalov), da se zagotovi,

da ni bistvenih vprašanj, ki bi lahko ovirala izvedljivost strategije reševanja katere koli institucije (glej oddelek 1.3.3).

Odbor SRB je septembra objavil pregled zahtev za poročanje o reševanju za leto 2022. Hkrati je nadaljeval delo v zvezi z dokumenti politike in operativnimi dokumenti za prihodnji cikel ter pripravljal nov sklop usposabljanj o politikah in dejavnostih reševanja z mešanim naborom posnetih in interaktivnih spletnih usposabljanj.

Da bi odbor SRB nenehno izboljševal proces cikla načrtovanja reševanja, je razvil orodja IKT za lažje zbiranje podatkov, preverjanje kakovosti ter splošno izboljšanje učinkovitosti notranjih in zunanjih korakov procesa, od katerih so bila nekatera orodja uvedena že za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 (glej oddelek 2.3.2).

1.3.2 MINIMALNA ZAHTEVA GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

Odbor SRB spremlja skladnost bank z njihovimi trenutnimi zunanjimi in notranjimi cilji za MREL v skladu z direktivo o sanaciji in reševanju bank II²⁵, ki je zavezujoča od 1. januarja 2022, ter skladnost globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI) in pomembnih podrejenih družb GSPI zunaj EU z zahtevami glede skupne sposobnosti pokrivanja izgub (TLAC) in notranje TLAC. Objavlja združene četrtnete rezultate o dinamiki MREL v podatkovnem pregledu MREL, ki je na voljo na zunanem spletnem mestu odbora SRB. V letu poročanja je objavil štiri četrtnete posodobitve podatkovnega pregleda MREL, ki so zajemale tretje (Č3)²⁶ in

²⁵ Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (besedilo velja za EGP). Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32014L0059&qid=1668691950017>.

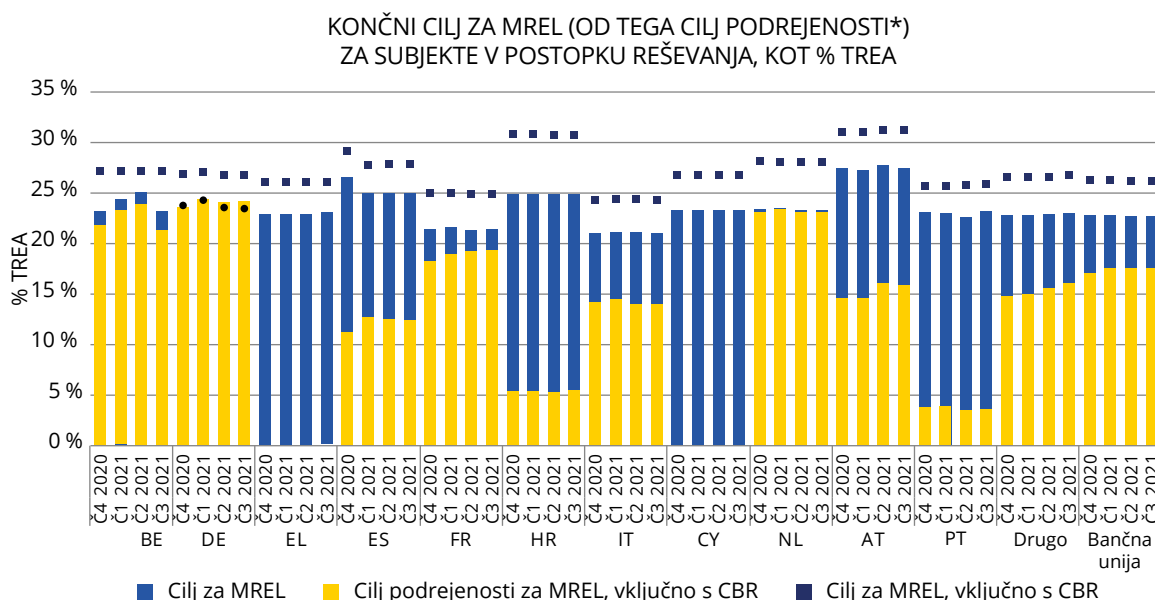
²⁶ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf.

četrto četrletje (Č4)²⁷ leta 2020 ter prvo (Č1)²⁸ in drugo četrletje (Č2)²⁹ leta 2021.

Zunanji končni cilj za MREL za leto 2024, vključno z zahtevo po

skupnem blažilniku (CBR), je v povprečju znašal 26,06 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) in 17,61 % TREA za podrejeno komponento, vključno z zahtevo po skupnem blažilniku.

Slika 3: Končni cilji za MREL za subjekte v postopku reševanja³⁰



* Konkretna raven ciljev podrejenosti se med državami razlikuje in je odvisna od različnih dejavnikov, med drugim od (i) gostote tveganja, (ii) deleža bank iz prvega stebra ter (iii) tveganja in prilagoditev v zvezi z načelom „noben upnik ne sme biti na slabšem“. Zaradi tega za nekatere banke, na primer tiste na Cipru in v Grčiji, ne veljajo zahteve po podrejenosti.

• Cilj za MREL je nižji od cilja podrejenosti za MREL, vključno z zahtevo po skupnem blažilniku (tj. za Nemčijo).

Drugo: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

Vir: podatkovni pregled odbora SRB o MREL za tretje četrletje leta 2021.

Ustrezni primanjkljaj pri MREL je znašal 0,48 % TREA (ali 34,6 milijarde EUR). Kar zadeva vmesni cilj za leto 2022, ki je zavezujoč, se je pričakovalo, da ga bodo spoštovale skoraj vse banke. V tretjem četrletju

leta 2021 so banke v pristojnosti odbora SRB izdale 42,9 milijarde EUR instrumentov, primernih za MREL, izdajatelji pa so se odločali predvsem za nadrejene obveznice (35,1 % vseh izdaj).

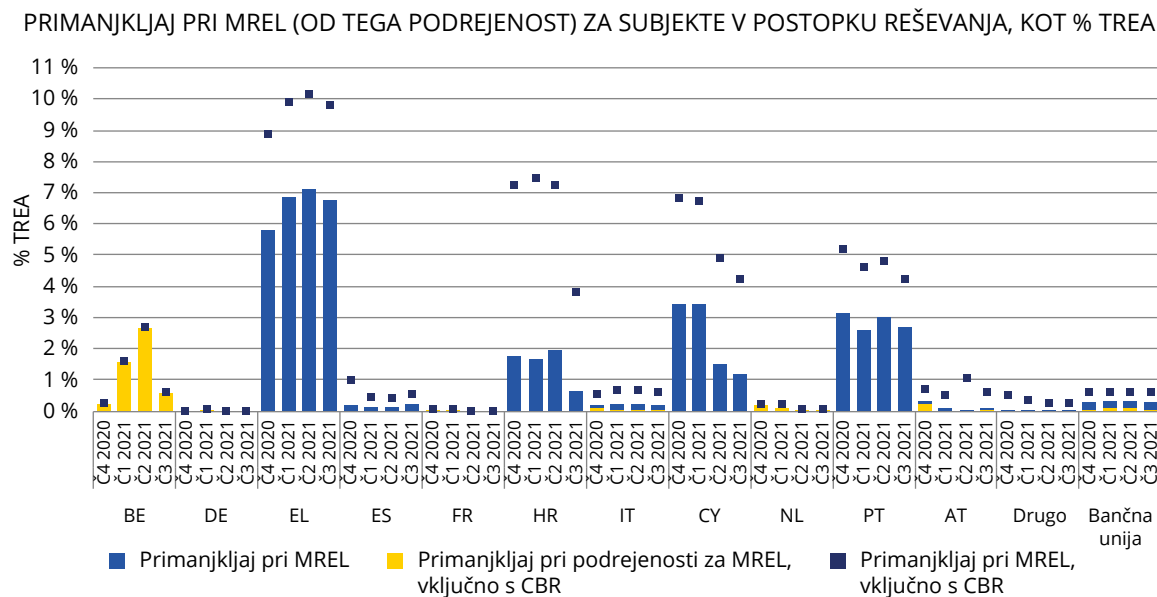
²⁷ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf.

²⁸ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf.

²⁹ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf.

³⁰ Konkretna raven ciljev podrejenosti se med državami razlikuje in je odvisna od različnih dejavnikov, med drugim od (i) gostote tveganja, (ii) deleža bank iz prvega stebra ter (iii) tveganja in prilagoditev v zvezi z načelom „noben upnik ne sme biti na slabšem“. Zaradi tega za nekatere banke, na primer tiste na Cipru in v Grčiji, ne veljajo zahteve po podrejenosti.

Slika 4: Primanjkljaji pri MREL glede na končne cilje za subjekte v postopku reševanja

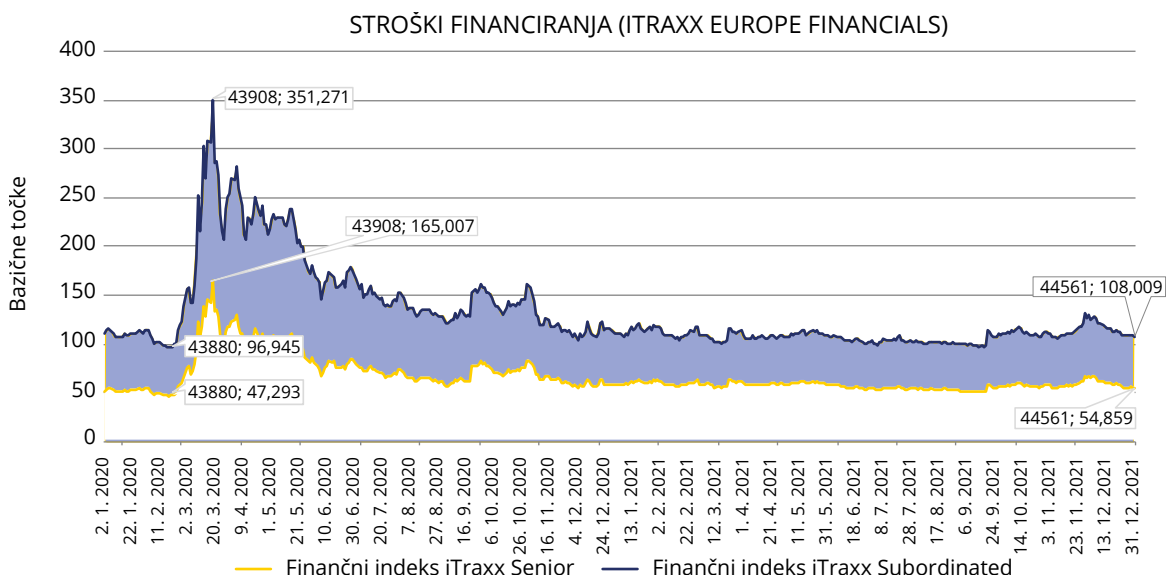


Vir: Preglednica odbora SRB o MREL za tretje četrtletje leta 2021.

Stroški financiranja so se nekoliko poslabšali in so v prvih dveh četrtinah leta 2021 ostali nekoliko nad ravno pred pandemijo (indeksa podrejenega in prednostnega dolga sta bila

1,1- oziroma 1,2-krat višja od ravni pred covidom-19), razmiki med nadrejenimi in podrejenimi instrumenti pa so bili kljub nestanovitnosti na trgih financiranja majhni.

Slika 5: Stroški financiranja (iTraxx Europe financials)



Vir: Bloomberg Finance L.P.

Odbor SRB je med letom izdal različne politike in smernice, vključno s posodobitvijo politike glede MREL za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 (za več podrobnosti glej oddelek 1.4.1).

Poleg tega je objavil posodobitev svoje začasne politike glede predhodnih dovoljenj za kvalificirane obveznosti v skladu z osnutkom regulativnih tehničnih standardov, ki bodo

predvidoma sprejeti v letu 2022. Osnutek regulativnih tehničnih standardov v primerjavi z začasno politiko odbora SRB vključuje nekaj bistvenih sprememb pogojev za pridobitev dovoljenja, zlasti v zvezi z odobrenimi sredstvi za odkupe (vnaprej določen znesek) in potrebo po njihovem vnaprejšnjem odbitku od sredstev bank v zvezi z MREL. Namen te posodobitve je pojasniti ureditev dovoljenj, ki se uporablja od 1. januarja 2022, kar omogoča, da se bančni sektor seznaní s postopkom, da bo manj bankam treba predložiti več vlog in da bo prehod na novi okvir nemoten.

Odbor SRB je med letom uvedel tudi spremembe postopkov in pogostosti poročanja bank o MREL, da bi izboljšal kakovost razpoložljivih podatkov in se odzval na postopni pristop k poročanju o reševanju, v skladu s katerim bo pred poročanjem organu EBA centraliziral poročila nacionalnih organov bančne unije za reševanje.

Odbor SRB je marca objavil sporočilo o svojem pristopu k obveznostim, ki jih ureja zakonodaja Združenega kraljestva, brez klavzule o pogodbenem priznanju reševanja s sredstvi upnikov, in sicer v zvezi s temi obveznostmi šteje, da so primerne za MREL³¹. Ta pristop naj bi zagotovil nemoten prehod in preprečil nesorazmerne učinke na banke, hkrati pa bi še vedno prispeval k splošnemu cilju doseganja rešljivosti bank. Pričakuje se, da

se bo obseg zadevnih instrumentov sčasoma postopoma zmanjševal, ko bodo zapadli. Odbor SRB bo še naprej spremljal rešljivost bank, katerih obveznosti vključujejo take instrumente, in lahko pregleda pristop, izražen v sporočilu, če bodo spremenjene okoliščine vplivale na rešljivost teh bank.

Odbor SRB je objavil tudi smernice za obvestila bank v zvezi s členom 55(2) direktive o sanaciji in reševanju bank, kadar banke ugotovijo, da v skladu z zahtevo iz člena 55(1) navedene direktive vključitev klavzule o priznanju reševanja s sredstvi upnikov v obveznosti, izdane po pravu tretje države, s pravnega ali drugega vidika ni izvedljiva. Smernice je prvič objavil junija 2021, da bi banke vnaprej obvestil, nato pa jih je posodobil oktobra, po začetku veljavnosti vse zadevne zakonodaje³². V skladu s smernicami morajo banke, ko ustrezno zagotovijo, da so njihove ugotovitve v skladu z zadevnimi pogoji, o tem uradno obvestiti pristojni organ za reševanje. Pristojni organ za reševanje ima nato na splošno³³ tri mesece časa, da oceni obvestilo in poda končno mnenje o ugotovitvi banke. Odbor SRB je na podlagi člena 55(7) direktive o sanaciji in reševanju bank ter zato, da bi pripomogel k poenostavitvi uradnega obveščanja o nekaterih skupinah obveznosti, opredelil štiri predhodne kategorije obveznosti³⁴, za katere sta

³¹ Odbor SRB bo v zvezi z obveznostmi, ki jih ureja zakonodaja Združenega kraljestva, brez klavzule o pogodbenem priznanju reševanja s sredstvi upnikov, štel, da so primerne za MREL, če: (i) sicer izpolnjujejo veljavna merila MREL in (ii) so bile izdane 15. novembra 2018 ali pred tem, ko je odbor SRB objavil svoja pričakovanja glede rešljivosti za banke v povezavi z brexitom in opozoril na njegove morebitne posledice za obstoječe instrumente MREL, ki jih ureja pravo Združenega kraljestva in jih uporabljajo banke. Ta izjema velja do 28. junija 2025, da se zagotovi usklajevanje zahteve po uvedbi klavzul o pogodbenem priznanju v kapitalne instrumente z bonitetno uporabo predhodno veljavnih pravil iz člena 494b uredbe o kapitalskih zahtevah. Vse obveznosti, ki jih ureja pravo Združenega kraljestva, izdane ali bistveno spremenjene po 15. novembru 2018, morajo vključevati klavzulo o pogodbenem priznanju reševanja s sredstvi upnikov, da so primerne za MREL.

³² Regulativni in izvedbeni tehnični standardi Evropskega bančnega organa so bili sprejeti z izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2021/1751, ki je bila objavljena 1. oktobra 2021. Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>.

³³ Začetno trimesečno obdobje se lahko v zapletenih primerih podaljša na šest mesecev.

³⁴ Več podrobnosti o teh štirih kategorijah je na voljo v objavljenih smernicah: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>.

priglasitev in ocena neizvedljivosti poenostavljena. Od začetka veljavnosti regulativnega okvira oktobra 2021 so banke v skladu s smernicami in v sodelovanju s pristojnimi organi slednje redno uradno obveščale o takih primerih. Obveznosti, ki ne vsebujejo klavzul o priznanju reševanja s sredstvi upnikov (zaradi neizvedljivosti ali drugih razlogov), se ne bodo upoštevale pri MREL, čeprav ostajajo rešljive s sredstvi upnikov in se pozorno spremljajo v okviru splošnejših zahtev glede rešljivosti.

1.3.3 OCENE REŠLJIVOSTI

Odbor SRB je v drugem četrtletju leta 2021 sprejel politiko o ocenah rešljivosti in jo nato uporabljal za vse banke v svoji pristojnosti, za katere je bila strategija reševanje v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021.

V skladu s to politiko notranje skupine za reševanje ocenijo napredek, ki so ga banke dosegle pri pogojih za reševanje, in relativni vpliv teh pogojev na izvedljivost strategije bank za reševanje z uporabo horizontalnih meril iz toplotne karte odbora SRB³⁵.

Notranje skupine za reševanje nato na podlagi ocen napredka in vpliva ocenijo obstoj in pomembnost morebitnih ovir ter po potrebi razmislijo o ustreznih popravnihih ukrepih. V dopisih o prednostnih nalogah za leto 2022, poslanih v četrtem četrtletju leta 2021, je bilo v ciljih za

posamezne institucije navedeno, pri katerih pogojih rešljivosti odbor SRB pričakuje predložitev dokazov o popravnihih ukrepih, tako da bo mogoče oviro ustrezno zmanjšati ali odpraviti v kratkem času. Od bank se pričakuje, da bodo takšne popravne ukrepe vključile v svoje letne ali večletne delovne programe, ki jih bodo v naslednjem ciklu pozorno spremljale notranje skupine odbora SRB za reševanje.

Če so ugotovljene znatne ovire, lahko odbor SRB začne ustrezen postopek glede na to, kako močno vplivajo na splošno izvedljivost strategije reševanja, ukrepe³⁶, ki jih ima odbor SRB na voljo za njihovo odpravo, ter okoliščine, v katerih se lahko uporabi posamezen ukrep v skladu s smernicami organa EBA³⁷.

Nasprotno pa banke, kadar so popravni ukrepi ustrezno dokazani, kažejo napredek pri doseganju rešljivosti. Ta zadovoljiv napredek na nekaterih področjih je merilo, ki se lahko upošteva pri umerjanju MREL, in določa dobro prakso za primerjalno analizo, kar vpliva na razvrstitev v toplotni karti odbora SRB. Toplotna karta odbora SRB za leto 2021 bo uporabljena za obveščanje in začetek razkrivanja napredka bank pri doseganju rešljivosti glede na obdobje postopnega uvajanja pričakovanj do bank in politike glede MREL.

³⁵ Več podrobnosti je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>.

³⁶ Člen 10(11) uredbe o EMR.

³⁷ EBA/GL/2014/11, celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>.

Toplotna karta odbora SRB je orodje za spremljanje, primerjavo in obveščanje o napredku bank pri doseganju popolne rešljivosti ter mejnik v okviru odbora SRB za reševanje.

Toplotna karta razvršča rešljivost bank z uporabo **usklajenih horizontalnih meril** za razvrstitev napredka posameznih bank v smeri rešljivosti na podlagi pričakovanj do bank (EfB) in politike glede MREL ter **načela sorazmernosti**, pri katerem se upoštevajo značilnosti poslovnega modela bank in posebne strategije reševanja.

Po eni strani toplotna karta odraža **individualno oceno rešljivosti** bank v pristojnosti odbora SRB, po drugi strani pa omogoča **primerjavo** med bankami, primerljivimi skupinami in strategijami reševanja v celotni bančni uniji ter primerjavo z okviri za reševanje zunaj EU.

Metodološko delo je bilo zaključeno leta 2021, toplotna karta pa bo predvidoma objavljena v letu 2022.

1.3.4 POGLOBLJENE ANALIZE IN INŠPEKCIJSKI PREGLEDI NA KRAJU SAMEM

Odbor SRB je leta 2021 dokončal vodnik za poglobljene analize naslednjih tem: MREL, neprekinjeno delovanje v postopku reševanja, sporočanje podatkov o obveznostih in poročanje o ESR, poleg tega je zagotovil ustrezno usposabljanje za osebje odbora SRB in nacionalnih organov za reševanje.

V četrtem četrtletju so notranje skupine za reševanje izvedle 13 poglobljenih analiz, ki so zajemale deset bank v pristojnosti odbora SRB. Kljub omejitvam, povezanim s covidom-19, je skupinam uspelo, da so sedem izbranih bank obiskale osebno.

Poglobljene analize so se začele z uradnim obvestilom bankam, s katerim so bile povabljene k sodelovanju. Ko so se banke strinjale, so jih notranje skupine za reševanje pozvale, naj v štirih do šestih tednih svoje dokumente naložijo na platformo IKT (enako, kot se zdaj uporablja za krizne primere in zbiranje podatkov o ESR). Skupine so nato analizirale informacije in načrtovale sestanke za pregled dokumentacije bank v fazi pregleda na kraju samem. Ta faza se

je končala z izhodnim sestankom, na katerem so skupine vodstvu bank na kratko predstavile glavne rezultate. Skupine so poglobljene preglede zaključile z zaupnim poročilom, ki so ga posredovale nacionalnim organom za reševanje in odboru SRB. Na koncu je odbor SRB bankam poslal naknadne dopise, v katerih je povzel glavne ugotovitve in banke pozval, naj se povežejo s svojimi notranjimi skupinami za reševanje, da bi obravnavale te ugotovitve.

Za uspeh te dejavnosti sta bila ključna sodelovanje med nacionalnimi organi za reševanje in osebje SRB ter dobro sodelovanje z bankami, ki so bile poglobljeno analizirane. Pridobljeni so bili dragoceni rezultati v smislu nadaljnega razvoja smernic za banke in dodatnih izboljšav orodij IKT, poleg tega je bilo jasno opredeljeno, kakšno podporo potrebujejo nacionalni organi za reševanje. Na podlagi pozitivnih izkušenj iz leta 2021 bo odbor SRB v letu 2022 razširil poglobljene analize in še naprej izpopolnjeval svoje smernice zanje, da bi uveljavil pričakovanja do bank. Do sredine leta 2023 naj bi bil pripravljen na izvedbo vseh inšpekcijskih pregledov na kraju samem.

Poglobljene analize v primerjavi z inšpekcijskimi pregledi na kraju samem

► **Inšpekcijski pregledi na kraju samem** so poglobljene preiskave, s katerimi se ocenjuje, ali banke izpolnjujejo pogoje iz dokumenta o pričakovanjih do bank, ki zagotavljajo njihovo rešljivost v primeru propada.

→ Temeljijo na členu 36 uredbe o EMR.

► **Poglobljene analize** so razširitev dejavnosti načrtovanja reševanja, ki ga izvajajo notranje skupine za reševanje, ta dejavnost pa običajno poteka v prostorih bank. Na splošno velja, da so poglobljene analize način pridobivanja dodatnih informacij za načrtovanje reševanja.

→ Temeljijo na členu 11 direktive o sanaciji in reševanju bank ter členu 34 uredbe o EMR.

1.3.5 FUNKCIJA NADZORA NAD MANJ POMEMBNI MI INSTITUCIJAMI

Odbor SRB v skladu z zahtevami iz uredbe o EMR izvaja nadzor nad manj pomembnimi institucijami, za katere so neposredno pristojni nacionalni organi za reševanje, vključno z ocenjevanjem osnutkov ukrepov za reševanje³⁸ manj pomembnih institucij, preden jih nacionalni organi za reševanje formalno sprejmejo. Cilj te nadzorne funkcije je zagotoviti skladnost načrtovanja reševanja med pomembnimi in manj pomembnimi institucijami v isti državi članici ter med manj pomembnimi institucijami v celotni bančni uniji, pri čemer se upoštevajo sorazmernost in nacionalne posebnosti. Cikel načrtovanja reševanja za manj pomembne institucije sledi istemu ciklu od aprila do marca kot cikel načrtovanja reševanja za pomembne institucije.

Glede na informacije, ki so jih predložili nacionalni organi za reševanje, je bilo v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021 treba načrtovati reševanje za 2 085 manj pomembnih institucij. Po ciklu načrtovanja reševanja je bilo v načrte reševanja zajetih 1 932 manj pomembnih institucij. Od skupno 1 932 načrtov v zvezi z manj pomembnimi institucijami je odbor SRB v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021 ocenil 675 načrtov v zvezi z manj pomembnimi institucijami (bodisi posodobitve predhodno pripravljenih načrtov bodisi njihove prve različice), 1 257 načrtov v zvezi z manj pomembnimi institucijami v okviru poenostavljenih obveznosti, ki so bili pripravljeni v prejšnjih ciklih načrtovanja reševanja, pa je ostalo v veljavi za cikel za leto 2021. Podrobnosti so na voljo v naslednji preglednici.

³⁸ Ukrepi za reševanje med drugim vključujejo načrte reševanja, odločitve o MREL, upravičenost do uporabe poenostavljene obveznosti ter odločitve o oceni javnega interesa v zvezi z manj pomembnimi institucijami, ki propadajo ali bodo verjetno propadle.

Preglednica 5: Podroben pregled načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021

Država članica	Število manj pomembnih institucij, za katere so potrebni načrti reševanja, na dan 31. december 2021	Načrti, pripravljeni v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021	Načrti v okviru poenostavljenih obveznosti, ki so bili sprejeti v prejšnjih ciklih načrtovanja reševanja in ostajajo v veljavi za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021	Skupno število manj pomembnih institucij, zajetih v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021
	A	B	C	D = B + C
Belgija	14	2	11	13
Bolgarija	13	13	0	13
Nemčija	1 255	43	1 083	1 126
Estonija	6	6	0	6
Irska	9	5	4	9
Grčija	11	5	5	10
Španija	52	33	19	52
Francija	73	37	33	70
Hrvaška	14	4	10	14
Italija	119	47	65	112
Ciper	5	5	0	5
Latvija	9	9	0	9
Litva	10	3	2	5
Luksemburg	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nizozemska	22	14	2	16
Avstrija	368	368	0	368
Portugalska	23	18	5	23
Slovenija	5	1	4	5
Slovaška	5	4	1	5
Finska	9	6	3	9
SKUPAJ	2 085	675	1 257	1 932

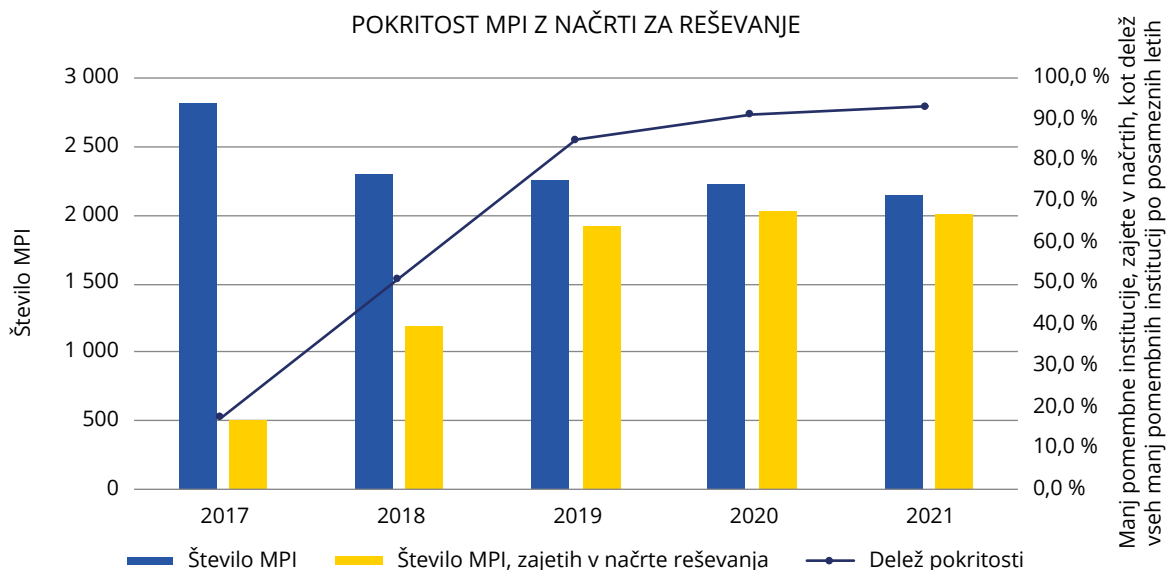
Manj pomembne institucije

Približno 2 200 manj pomembnih institucij po številu predstavlja veliko večino bank v bančni uniji. Njihova združena skupna sredstva v celotni bančni uniji znašajo več kot 4,4 bilijona EUR (približno 14 % celotnega bančnega sektorja) ali skoraj tretjino skupnega bruto domačega proizvoda 21 držav članic.

Pokritost manj pomembnih institucij v načrtih reševanja je v zadnjih štirih letih znatno napredovala in v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021 znaša 92,7 % skupnega števila manj pomembnih institucij, kar kaže na stalen napredek v preteklih letih. Omejenega števila načrtov reševanja v tem ciklu ni bilo mogoče pripraviti iz različnih razlogov: začetka veljavnosti novih regulativnih okvirov, združitvev in prevzemov, ki vplivajo na korporativno strukturo

manj pomembnih institucij, ali nedavno ustanovljenih manj pomembnih institucij, za katere še niso bili na voljo potrebni podatki za izvajanje nadzora ali reševanja v zvezi z njimi. Med vsemi načrti v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021 približno 3 % (64 načrtov) vključujejo reševanje kot prednostno strategijo, medtem ko preostali načrti predvidevajo likvidacijo po običajnih postopkih zaradi insolventnosti.

Slika 6: Napredek pri pokritosti manj pomembnih institucij v načrtih reševanja



Sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje ostaja ključno za uspešen nadzor nad manj pomembnimi institucijami. Odbor SRB in nacionalni organi za reševanje so v letu poročanja vzdrževali redne dvostranske in večstranske stike. V četrtem četrtletju je odbor SRB izvedel strukturirana vmesna dvostranska srečanja z vsemi 21 nacionalnimi organi za reševanje, da bi razpravljali o praktičnih vidikih tekočega načrtovanja reševanja ter zagotovil povratne informacije in nasvete, preden bi bil uradno obveščen o osnutkih načrtov reševanja manj pomembnih institucij. Na teh dvostranskih srečanjih se je razpravljalo tudi o številnih vprašanjih, ki se nanašajo na sektor manj pomembnih institucij in načrtovanje njihovega reševanja. Med letom so potekala dodatna dvostranska srečanja, na katerih se je razpravljalo o specifičnih vprašanjih. Poleg tega so se med letom odbor SRB in osebje vseh nacionalnih organov za reševanje redno sestajali na sestankih projektne skupine za manj pomembne institucije³⁹, odbora za reševanje in sestankih na visoki ravni med odborom SRB in nacionalnimi organi za reševanje, da bi razpravljali o splošnem napredku, horizontalnih vprašanjih, izvajanju politik odbora

SRB in izmenjavi primerov dobre prakse med nacionalnimi organi za reševanje.

V letu 2021 se je nadzorna funkcija odbora SRB za manj pomembne institucije bistveno izboljšala v smislu podatkovnih zmogljivosti in upravljanja podatkov, kar je zagotovilo dodatne analitične vpogleda v sektor manj pomembnih institucij in trdne dokaze za sprejemanje odločitev. To izboljšano upravljanje podatkov je še posebej pozitivno vplivalo na sistem kriznega upravljanja manj pomembnih institucij, katerega cilj je zgodnja opredelitev manj pomembnih institucij v finančnih težavah. Odbor SRB je redno spremljal manj pomembne institucije v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, spremljanje pa je dopolnjeval z rednimi izmenjavami z ECB in notnim mehanizmom nadzora.

³⁹ Sestavljajo jo predstavniki vseh nacionalnih organov za reševanje, Komisije, ECB in organa EBA.

1.4 Spodbujanje trdnega okvira za reševanje

Odbor SRB si je v letu 2021 prizadeval za spodbujanje trdnega okvira za reševanje v bančni uniji z razvojem ustreznih politik reševanja, prispevanjem k orientacijski razpravi za nadgradnjo okvira za reševanje za banke v pristojnosti odbora SRB in manj pomembne institucije ter sprejetjem in objavo smernic za operacionalizacijo zakonodaje. Kot vodilni organ za reševanje finančnega sektorja v bančni uniji je med drugim tesno sodeloval z ECB, organom EBA in ESRB. Sodeloval je tudi z mednarodnimi partnerji in tretjimi državami, da bi zagotovil, da standardi reševanja podpirajo tudi njegov mandat.

1.4.1 RAZVOJ IN RAZŠIRJANJE POLITIK ODBORA SRB

Razvoj politik reševanja

Odbor SRB je v letu 2021 posodobil in objavil vse **politike, povezane s prednostnimi nalogami za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021**, in napredoval pri nekaterih politikah, pomembnih za cikel načrtovanja reševanja za leto 2022.

Likvidnost in financiranje v postopku reševanja

- ▶ Odbor SRB je aprila, pravočasno za uporabo v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021, objavil nove smernice o likvidnosti in financiranju v postopku reševanja, ki so osredotočene na oceno likvidnostnih potreb in katerih cilj je podpreti pripravljenost bank na reševanje ob upoštevanju morebitnih likvidnostnih težav, ki bi jih lahko banka imela pred reševanjem, med njim in po njem. Še naprej se je ukvarjal z dodatnimi elementi smernic

o sposobnosti bank za merjenje, sporočanje in napovedovanje njihovega likvidnostnega položaja med reševanjem ter o njihovi sposobnosti, da opredelijo in mobilizirajo sredstva, ki bi jih bilo mogoče uporabiti za pridobitev likvidnosti v postopku reševanja. Te dodatne smernice naj bi bile objavljene v letu 2022, in sicer po postopnem uvajanju pričakovanih do bank, saj se pričakuje, da bodo banke do konca leta 2023 v celoti izpolnjevale zahteve na področju likvidnosti in financiranja v postopku reševanja.

Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti

- ▶ Odbor SRB je aprila posodobil tudi politiko glede MREL za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 ter uvedel nove elemente in izboljšave na podlagi sprememb, ki se zahtevajo z bančnim svežnjem. Poleg tega je objavil posodobitev svoje začasne politike glede predhodnih dovoljenj za kvalificirane obveznosti in jo uskladi z osnutkom regulativnih tehničnih standardov, ki naj bi bili sprejeti v letu 2022 (za več podrobnosti glej oddelek 1.3.2).

Ocena javnega interesa

- ▶ Odbor SRB je maja objavil revidiran pristop k politiki glede ocene javnega interesa pri načrtovanju reševanja, s katerim naj bi dopolnil sedanje politike o tem, kako izvesti oceno javnega interesa ter oceniti verodostojnost in izvedljivost preferenčne strategije reševanja med načrtovanjem reševanja. S tem dodatkom k politiki se je izboljšal pristop k oceni javnega

interesa, saj je v njem upoštevano dejstvo, da lahko banka propade v obdobju širše finančne nestabilnosti ali dogodka na ravni celotnega sistema, v tem primeru pa je izbira najboljše strategije reševanja še pomembnejša za zaščito evropskih davkoplačevalcev in finančne stabilnosti.

- ▶ Izboljšano politiko je spremljal celovit nabor orodij, vključno z okrepljenimi podatkovnimi pregledi, s čimer se spodbuja usklajen analitični pristop k oceni javnega interesa z uporabo vseh podatkov, ki so na voljo odboru SRB. Poleg tega so bili osebju odbora SRB in nacionalnih organov za reševanje zagotovljeni dodatni nadzor kakovosti podatkov ter posebno usposabljanje o vključitvi dogodkov na ravni celotnega sistema v oceno javnega interesa in o naboru analitičnih orodij za oceno javnega interesa. V okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2020 so se že uporabljali izboljšani podatkovni pregledi za oceno javnega interesa, ki so postali redno orodje v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021. Odbor SRB bo v letu 2022 še naprej izboljševal nabor orodij.
- ▶ Med pripravami na cikel načrtovanja reševanja za leto 2022 si je prizadeval za uvedbo še ene izboljšave politike glede ocene javnega interesa, in sicer v zvezi s sistemi jamstva za vloge. Cilj te izboljšave je zagotoviti dodatno jasnost, doslednost ter operativno in analitično podporo oceni javnega interesa z upoštevanjem sistemov jamstva za vloge pri ocenjevanju vpliva propada banke na finančno stabilnost in zaščito vlagateljev. Delo naj bi se končalo v letu 2022.
- ▶ Poleg tega je odbor SRB med pripravami na cikel načrtovanja reševanja za leto 2023 sprejel prve ukrepe za okrepitev ocene javnega interesa glede kritičnih funkcij na regionalni ravni ter kritičnosti depozitnih in plačilnih funkcij za nederivativne finančne institucije. Glavni cilj je bil izboljšati analizo nekaterih specifičnih elementov, potrebnih za oceno kritičnosti, kot je predvidena v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/778⁴⁰, zlasti kar zadeva oceno učinka in nadomestljivosti funkcij institucije, ki propada ali bo verjetno propadla. Odbor SRB pričakuje, da bo te izboljšave dokončal v letu 2022.

Ločljivost

- ▶ Odbor SRB je med pripravami na cikel načrtovanja reševanja za leto 2022 oktobra objavil tudi operativne smernice o ločljivosti za orodja za delni prenos, v katerih je bankam podrobneje opisal, kako naj ustrezne informacije in analize zagotovijo prek poročila o analizi ločljivosti in priročnika za prenos. Oba dokumenta bosta v skladu s pričakovanji do bank del načrtov reševanja bank s strategijami reševanja s prenosom. Odbor SRB je notranjim skupinam za reševanje in zunanjim partnerjem zagotovil usposabljanje o podrobnostih politike in smernic, notranjih in zunanjih projektih ter obstoječih izkušnjah z analizo ločljivosti.

Upravljavski informacijski sistemi za vrednotenje

- ▶ Odbor SRB je decembra 2020 objavil končni standardizirani nabor podatkov, da bi zagotovil, da je na voljo minimalni potrebni nabor podatkov v podporo zanesljivemu vrednotenju za reševanje

⁴⁰ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=EN>.

bank⁴¹. V letu 2021 je notranja tehnična mreža za upravljalvske informacijske sisteme za vrednotenje zagotavljala podporo notranjim skupinam za reševanje pri izvajanju teh navodil.

Odbor SRB je pripravljala in dokončal tudi **politike in smernice na drugih bistvenih področjih okvira za reševanje**:

- ▶ Marca 2021 je odbor SRB izdal dokument, v katerem so opisani elementi, ki bi jih morale banke upoštevati pri operacionalizaciji reševanja s sredstvi upnikov v zvezi z mednarodnimi prinosniškimi dolžniškimi vrednostnimi papirji, ki jih izdajo in hranijo mednarodni centralni depoji finančnih instrumentov (ICSD), Euroclear Bank (EB) in Clearstream Banking Luxembourg (CBL). Od bank se je pričakovalo, da bodo vsebino tega dokumenta od leta 2021 upoštevale v svojih priročnikih za reševanje s sredstvi upnikov.
- ▶ Novembra 2021 je odbor SRB objavil posodobljene operativne smernice o neprekinjenem delovanju v postopku reševanja, v katerih je bankam pojasnil, kako naj uresničujejo njegova pričakovanja v zvezi s finančno odpornostjo in kadrovanjem v skladu s postopnim uvajanjem teh tem v okviru pričakovanj do bank.
- ▶ Decembra 2021 je odbor SRB v skladu s pričakovanji do bank

objavil smernice o solventni likvidaciji izvedenih finančnih instrumentov in trgovalnih knjig v postopku reševanja, in sicer na podlagi dela na ravni odbora FSB, anket, pilotnega projekta in posvetovanja z globalnimi sistemsko pomembnimi bankami (GSPB). Uporabljajo se za vse banke s pomembnimi trgovalnimi knjigami, njihov cilj pa je izboljšati verodostojnost in izvedljivost strategij njihovega reševanja. Smernice in ustrezna notranja politika se bodo začele uporabljati od cikla načrtovanja reševanja za leto 2022.

Odbor SRB je kot del **prispevkov k širšemu okviru za reševanje** leta 2021 ponovno začel dejavnosti v zvezi z združenimi bankami, da bi spodbudil večjo doslednost pri obravnavi združenih bank v fazi načrtovanja reševanja in kriznih razmerah ter obravnaval njihove specifične težave. Notranja tehnična mreža za zadruge⁴² je zajemala 13 združenih bank in bančnih skupin v pristojnosti odbora SRB, od tega dve GSPB, ki predstavljata približno 5 690 milijard EUR skupnih sredstev. Mreža je razvila kartografijo, ki zagotavlja pregled podobnosti in razlik med združenimi bančnimi skupinami, njihovih operativnih okvirov, glavnih značilnosti, modelov upravljanja, lastniških instrumentov in notranjih ureditev, vzpostavljenih za zagotavljanje vzajemne podpore.

⁴¹ Natančneje, odbor SRB je objavil tri dokumente:

- Končni dokument z navodili za nabor podatkov za vrednotenje, v katerem je pripravljen njegov nabor podatkov za vrednotenje in so vzpostavljena jasna pričakovanja v zvezi s potrebami po podatkih;
- končno pojasnjevalno opombo, katere cilj je zagotoviti navodila bankam glede sposobnosti njihovih sistemov za upravljanje informacij za pripravo čim bolj ažurnih in popolnih informacij ter informacij ustrezne kakovosti za izvedbo poštenega, preudarnega in realističnega vrednotenja;
- poročilo o odzivu na posvet, v katerem so obravnavane glavne pripombe, prejete v zvezi s posvetom, in ki je objavljeno skupaj s končnim naborom podatkov odbora SRB za vrednotenje.

⁴² Notranje tehnične mreže so večdisciplinarni forumi, ki jih sestavljajo strokovnjaki odbora SRB iz različnih enot s strokovnim znanjem na ustreznih področjih.

Preglednica 6: Napredek pri načrtovanih politikah odbora SRB v obdobju 2021–2023

Politike odbora SRB, načrtovane za obdobje 2021–2023 ⁴³	2021	2022	2023
Politika odbora SRB glede MREL (posodobitev)	✓	•	•
MREL: izvajanje/uporaba/prispevek k regulativnim tehničnim standardom organa EBA o kvalificiranih obveznostih, dovoljenju za zmanjšanje instrumentov kvalificiranih obveznosti, izvedbenih tehničnih standardih organa EBA o poročanju o MREL/TLAC in njunem razkritju, poročanju organu EBA o odločitvah glede MREL, ustrezna poročila organa EBA o MREL.	✓		
MREL: regulativni tehnični standardi organa EBA o določitvi MREL v zvezi z zahtevo v okviru drugega stebra (P2R) in zahtevo po skupnem blažilniku za skupine, za katere ne veljajo zahteve P2R v skladu z direktivo o kapitalskih zahtevah IV, ter o notranji MREL in izvajanju strategije reševanja ⁴⁴	✓		
MREL: različica 3.0 regulativnih tehničnih standardov organa EBA o izvedbenih tehničnih standardih o poročanju (direktiva o sanaciji in reševanju bank II)	✓	•	•
Poročanje: različica 2.10 regulativnih tehničnih standardov organa EBA in izvedbeni tehnični standardi o predlogah za reševanje	✓	•	•
Scenariji reševanja, ki jih je treba upoštevati pri načrtovanju reševanja	✓	•	
Politika glede ocene javnega interesa ⁴⁵	✓	•	
Likvidnost: Operativne smernice za ocenjevanje potreb po financiranju v postopku reševanja ⁴⁶	✓	•	
Likvidnost: Operativne smernice za identifikacijo in mobilizacijo zavarovanja s premoženjem med reševanjem in po njem ⁴⁷	✓	•	
Solventna likvidacija	✓	•	
Metodologija za oceno rešljivosti, vključno z analizo ločljivosti in prestrukturiranjem, posebnostmi instrumentov za reševanje in ustreznim delom organa EBA na tem področju	✓	•	
Reševanje s sredstvi upnikov: uporaba dodatnih pooblastil (člen 64 direktive o sanaciji in reševanju bank) in uporaba pooblastil za odlog	✓		
Reševanje s sredstvi upnikov: regulativni tehnični standardi organa EBA o členu 55 in pogodbenih pogojih za pooblastila za odreditev mirovanja v primeru reševanja	✓	•	
Infrastrukture finančnega trga: predloge odbora FSB za informacije, ki jih banke in organi za reševanje potrebujejo od infrastruktur finančnega trga za načrtovanje in izvajanje reševanja; dokument Odbora za finančno stabilnost o pristopih za spodbujanje izmenjave informacij in komunikacijskih protokolov med infrastrukturami finančnega trga, organi za reševanje in bankami	✓	•	
Legenda	• Načrtovano	✓ Izvedeno po načrtu	✗ Ni bilo izvedeno po načrtu

Razširjanje politik reševanja

Odbor SRB je v letu 2021 proaktivno razširjal politike in izmenjeval mnenja z različnimi deležniki, povezanimi z reševanjem, ter je vse leto organiziral različne dogodke in na njih

sodeloval (za več podrobnosti glej oddelek 2.3.5).

Odbor SRB in središče European Banking Institute sta februarja organizirala drugo konferenco o reševanju

⁴³ Kot je načrtovano v večletnem programu za obdobje 2021–2023.

⁴⁴ Ta točka politike se nanaša na delo odbora SRB, opravljeno v letih 2020 in 2021, in sicer: (i) sodelovanje v skupini za pripravo osnutka regulativnih tehničnih standardov organa EBA o verižnem vpisu, ki ga je Evropska komisija namesto tega preoblikovala v zakonodajni predlog „hitre rešitve“, in (ii) razširitev področja uporabe notranje MREL v politiki glede MREL iz leta 2021, ki zajema vmesne subjekte v verižnem vpisu.

⁴⁵ Odbor SRB je sodeloval tudi pri delu organa EBA, povezanem z oceno javnega interesa, vključno z raziskavo o primerih dobre prakse pri oceni javnega interesa.

⁴⁶ Preoblikovanje točke v primerjavi z večletnim programom odbora SRB za obdobje 2021–2023 zaradi natančnosti.

⁴⁷ Preoblikovanje točke v primerjavi z večletnim programom odbora SRB za obdobje 2021–2023 zaradi natančnosti. Točka politike naj bi bila zaključena v prvem četrtletju leta 2022.

bank. Med temami, ki jih je obravnavalo več akademskih govornikov, so bili harmonizacija zakonov EU o likvidaciji bank, svet po brexitu ter pomen določanja mednarodnih standardov, ravnotežje med matično državo in državo gostiteljico ter čezmejno reševanje, nedonosni krediti in panelne razprave o izkušnjah iz pandemije covida-19 za prihodnje „bele labode“, tj. dogodke, ki imajo resne posledice, a prej ali slej nastopijo.

Odbor SRB je tudi v letu 2021 zavezan pomembnim dogodkom, kot so dialogi z bančnim sektorjem. Enajsti dialog je potekal decembra 2020, dvanajsti pa junija 2021. Tako enajsti kot dvanajsti dialog sta bila pomembna za uspešno izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 ter za izmenjavo informacij in pridobivanje povratnih informacij od bančnega sektorja o najnovejšem razvoju politik, povezanih z reševanjem. Stalno

sodelovanje z bančnim sektorjem je ključno za izboljšanje rešljivosti bančnega sektorja v bančni uniji.

Aprila in septembra je predsednica odbora SRB sodelovala na virtualnem seminarju na visoki ravni Eurofi in na njegovi polletni konferenci, pri čemer se je udeležila panelnih razprav o morebitnih izboljšavah obstoječega okvira za reševanje, kot sta dokončanje bančne unije in okrepitev ocene javnega interesa s scenariji na ravni celotnega sistema. Poleg tega je odbor SRB vse leto v različnih vlogah sodeloval na konferencah in spletnih seminarjih, ki sta jih organizirala Mednarodno združenje zavarovalcev vlog (IADI) in Inštitut za finančno stabilnost, ter se pridružil forumu na visoki ravni o finančni krizi, ki sta ga skupaj gostila univerza Yale in Banka za mednarodne poravnave (za več podrobnosti glej oddelek 2.3.5).

Dialoga z bančnim sektorjem v številkah

11. dialog z bančnim sektorjem (14. 12. 2020)

Več kot **100 zunanjih udeležencev**

Teme:

Priprave na **cikel načrtovanja reševanja za leto 2021**, pričakovane posodobitve **politike glede MREL za leto 2021**

Trenutno stanje **enotnega sklada za reševanje**, vključno z informacijami o sodbi Splošnega sodišča glede predhodnih prispevkov

Predstavitve so na voljo tukaj.

12. dialog z bančnim sektorjem (14. 6. 2021)

Več kot **80 zunanjih udeležencev**

Teme:

Status **cikla načrtovanja reševanja za leto 2021** in knjižice o **ciklu načrtovanja reševanja, najnovejše informacije o politiki glede MREL za leto 2021**

Trenutno stanje **enotnega sklada za reševanje**, vključno z informacijami o sodbi Splošnega sodišča glede predhodnih prispevkov

Predstavitve so na voljo tukaj.

1.4.2 ZAGOTAVLJANJE KAKOVOSTI NAČRTOVANJA REŠEVANJA IN PRIMERJALNE ANALIZE

Temeljni korak letne posodobitve načrtov reševanja je notranje zagotavljanje kakovosti, katerega cilj je

poskrbeti za kakovost in skladnost načrtov reševanja, ki jih pripravijo različne notranje skupine za reševanje, ter to, da so načrti, ki jih pripravijo navedene skupine, v skladu z dogovorjenimi politikami. Vzporedno s postopnim uvajanjem pričakovanih

do bank se z novimi vidiki zagotavljanja kakovosti politik uvajajo novi vidiki, ki jih je treba zagotoviti v vsakem naslednjem ciklu načrtovanja reševanja. Tako postopek omogoča tudi pridobivanje vpogleda v to, ali je treba razviti nove ali izboljšati obstoječe politike in smernice za prihodnje cikle načrtovanja reševanja.

Odbor SRB je v letu 2021 v okviru cikla načrtovanja reševanja v osmih mesecih pregledal kakovost 110⁴⁸ osnutkov načrtov reševanja. Leta 2021 sta začeli veljati dve novi politiki odbora SRB, ki sta okrepili in vplivali na funkcijo načrtovanja reševanja in zagotavljanja kakovosti. Prvič, notranje skupine za reševanje so morale v skladu z metodologijo ocenjevanja rešljivosti oceniti napredek, ki so ga njihove banke dosegle pri postopnem uvajanju pričakovanj do bank (glej oddelek 1.3.3). Drugič, ker politika glede ocene javnega interesa vključuje dogodke na ravni celotnega sistema, so morale notranje skupine za reševanje pri ocenjevanju verodostojnosti in izvedljivosti likvidacije po običajnem postopku zaradi insolventnosti upoštevati dogodke na ravni celotnega sistema, pri izvajanju ocene javnega interesa pa preferenčno strategijo reševanja. Izvajanje te politike je skupaj z obvezno uporabo podatkovnih pregledov za oceno javnega interesa povzročilo spremembe rezultatov ocene javnega interesa za nekatere banke, kar je zmanjšalo število bank v pristojnosti odbora SRB, za katere se uporabljajo običajni postopki zaradi insolventnosti. Druga kritična vidika, ki sta bila prav tako vključena v zagotavljanje kakovosti, sta analiza kritičnih funkcij in opredelitev potreb po likvidnosti v postopku reševanja.

Postopek zagotavljanja kakovosti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 je bil tesno povezan z delom v zvezi z ocenami rešljivosti,

da bi se ocenil tudi napredek, ki so ga banke dosegle pri izvajanju pričakovanj do bank, in zagotovila horizontalna primerjalna analiza teh rezultatov (za več podrobnosti glej oddelek 1.3.3).

1.4.3 SPREMLJANJE ZUNANJE POLITIKE IN REGULATIVNE DEJAVNOSTI TER PRISPEVANJE K NJIMA

Odbor SRB je v letu 2021 tesno sodeloval s Parlamentom, Svetom, Komisijo, ECB in organom EBA, da bi prispeval k napredku pri ustreznih regulativnih in političnih temah. Kot je bilo predvideno v letnem delovnem načrtu, je zagotovil tehnično strokovno znanje o operacionalizaciji skupnega varovalnega mehanizma; zakonodajni predlog o ukrepih za zanesljiv okvir za reševanje in insolventnost bank; priprave na izvajanje okvira za sanacijo in reševanje centralnih nasprotnih strank (CNS) ter prispevke k zakonodajnemu predlogu o kibernetiki varnosti za finančna podjetja.

Poleg tega je odbor SRB med letom sodeloval z evropskimi institucijami pri drugih regulativnih zadevah, se redno usklajeval z enotnim mehanizmom nadzora, Komisijo in Parlamentom ter na povabilo redno sodeloval v različnih odborih Sveta: Euroskupini, Ekonomsko-finančnem odboru in Odboru za finančne storitve. Organiziral je tudi srečanja s pomočniki poslancev Evropskega parlamenta, da bi jih seznanil s temami o bančni uniji. Poleg tega je tesno sodeloval z ECB, organom EBA in ESRB.

Skupni varovalni mehanizem

Ker je novembra 2020 Euroskupina sprejela dogovor o zgodnji uvedbi skupnega varovalnega mehanizma, je bila večina dela odbora SRB na tem področju v letu 2021 usmerjena v operacionalizacijo do začetka

⁴⁸ Skupno število ocenjenih načrtov se lahko razlikuje od števila načrtov reševanja, ki jih je sprejel odbor SRB, saj imajo nekateri subjekti več vstopnih točk, pri čemer je treba za vsako skupino oceniti več osnutkov načrtov, ki pa so sprejeti kot en načrt.

leta 2022 (za več tehničnih podrobnosti glej oddelek 1.6.3). Odbor SRB je proaktivno sodeloval v projektni skupini za usklajeno ukrepanje, skupini na ravni tehničnih strokovnjakov v okviru delovne skupine Euroskupine, da bi nadaljeval s spremembami dokumentacije o varovalnem mehanizmu. Med letom so se na sestankih projektne skupine obravnavala vprašanja v zvezi z likvidnostjo v postopku reševanja, odpovedjo

dvostranskih sporazumov o posojilih med odborom SRB in državami članicami, sistemom zgodnjega opozarjanja evropskega mehanizma za stabilnost (EMS), politiko odbora SRB glede zavarovanja s premoženjem in razpravami v zvezi z uporabo jamstev. Države članice so oktobra 2021 odobrile sveženj za skupni varovalni mehanizem in podprle njegovo uvedbo v začetku leta 2022.

V odziv na svetovno finančno krizo je EU sprejela odločne ukrepe za oblikovanje varnejšega finančnega sektorja za enotni trg EU in okrepila **enotna pravila** za vse finančne akterje, ki vključujejo strožje bonitetne zahteve za banke, boljšo zaščito vlagateljev in pravila za upravljanje bank v težavah. Vzpostavljena sta bila prva dva stebra bančne unije – enotni mehanizem nadzora (EMN) in enotni mehanizem za reševanje (EMR). Tretji steber bančne unije, evropski sistem jamstva za vloge, še ni vzpostavljen.

Okvir EU za **krizno upravljanje** bank in jamstva za vloge določa pravila za obravnavanje propadov bank ob hkratni zaščiti vlagateljev. Sestavljajo ga tri zakonodajna besedila EU, ki delujejo skupaj z ustrezno nacionalno zakonodajo, in sicer direktiva o sanaciji in reševanju bank (Direktiva 2014/59/EU), uredba o enotnem mehanizmu za reševanje (Uredba (EU) št. 806/2014) in direktiva o sistemih jamstva za vloge (Direktiva 2014/49/EU), ter drugi predpisi, ki vsebujejo dopolnilne določbe.

Zakonodajni predlog o reviziji okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge

Odbor SRB je sodeloval pri posvetovanju Komisije o pregledu okvira za krizno upravljanje bank in jamstva za vloge, ki naj bi bil podlaga za pripravo zakonodajnega predloga za pregled direktive o sanaciji in reševanju bank, uredbe o EMR ter direktive o sistemih jamstva za vloge⁴⁹. V svojem dopisu⁵⁰ je pozval k dokončanju bančne unije z vzpostavitvijo njenega tretjega stebra, evropskega sistema jamstva za vloge (ESJV), in opredelil možne izboljšave za nadaljnjo krepitev okvira za krizno upravljanje bank in jamstva za vloge, zlasti v zvezi s srednje velikimi bankami⁵¹. Poleg tega je med letom poročanja dejavno sodeloval na političnih in tehničnih forumih, na

katerih se je razpravljalo o dokončanju bančne unije in pripravi postopnega delovnega načrta za to dokončanje. Prispevki se bodo nadaljevali tudi v letu 2022, ko naj bi bil sprejet zakonodajni predlog o reviziji okvira za krizno upravljanje bank in jamstva za vloge.

Okvir za sanacijo in reševanje centralnih nasprotnih strank

Po objavi uredbe o sanaciji in reševanju CNS januarja 2021 so člani o sanaciji in reševanju začeli oziroma bodo začeli veljati februarja oziroma avgusta 2022. Odbor SRB se je leta 2021 pripravljal na prevzem svoje vloge v tem procesu v letu 2022. Takrat bo postal član odbora Evropskega organa za vrednostne papirje in trge (ESMA) za reševanje CNS in član z glasovalno

⁴⁹ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>.

⁵⁰ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

⁵¹ Celoten dokument je na voljo tukaj: načrt odbora SRB za pregled okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>.

pravico v kolegijih za reševanje CNS kot organ za reševanje klirinških članov z največjimi prispevki v jamstveni sklad CNS. Nacionalni organi za reševanje CNS bodo neposredno odgovorni za načrtovanje reševanja CNS.

Pripravljalni ukrepi so vključevali ustanovitev skupine za usklajevanje zadev, povezanih s CNS, ustanovitev notranje mreže strokovnjakov za CNS, razprave o potrebnih notranjih postopkih za podporo učinkovitemu sodelovanju v kolegijih za reševanje CNS ter sodelovanje z organom ESMA pri tehničnih smernicah in pravilih. Odbor SRB si je kot udeleženec v skupinah za krizno upravljanje CNS, ustanovljenih za CNS, ki so sistemsko pomembne v več kot eni jurisdikciji, dodatno prizadeval tudi za pogajanja o večstranskih sporazumih o sodelovanju. Tako je v letu 2021 sodeloval v osmih skupinah za krizno upravljanje CNS in še naprej prispeval k delu odbora FSB v zadevah v zvezi s CNS (glej zadnji pododdelek v tem oddelku).

Uredba o digitalni operativni odpornosti v finančnem sektorju

Komisija je septembra 2020 predstavila sveženj o digitalnih finančah, vključno z zakonodajnim predlogom o uredbi o digitalni operativni odpornosti. Razlog za predlog uredbe o digitalni operativni odpornosti je vse večja uporaba IKT v finančnem sektorju, kar pomeni večje tveganje kibernetских napadov. Odbor SRB je v letu 2021 pozorno spremljal napredek v zvezi s predlogom in prispeval k zagotavljanju skladnosti med uredbo o digitalni operativni odpornosti in okvirom za reševanje v smislu postopkov ter zahtev za banke, pa tudi k zagotavljanju, da se

večji incidenti na področju IKT ustrezno upoštevajo, da se zagotovi pripravljenost na krize.

Pregled bančnih pravil EU in drugih tem

Komisija je oktobra 2021 sprejela pregled bančnih pravil EU: uredbe o kapitalskih zahtevah⁵², direktive o kapitalskih zahtevah⁵³ in ločenega zakonodajnega predloga za spremembo uredbe o kapitalskih zahtevah na področju reševanja⁵⁴. Cilj pregleda je okrepiti odpornost na gospodarske pretrese, prispevati k zelenemu prehodu in zagotoviti dobro upravljanje bank v EU ter tako zaradi okrepljenega nadzora bolje zaščititi finančno stabilnost. Namen predloga spremembe uredbe o kapitalskih zahtevah je zlasti prilagoditi pravila, povezana z reševanjem: vključiti posebno obravnavo posrednega vpisa instrumentov, primerljivih za notranjo MREL, dodatno uskladiti obravnavo skupin GSPI s strategijo reševanja z več vstopnimi točkami s standardom TLAC in pojasniti primernost instrumentov, izdanih v okviru notranje TLAC. Odbor SRB je v letu 2021 pozorno spremljal napredek v zvezi s predlogom, saj bosta z njim spremenjena izračun in umerjanje MREL za nekatere subjekte.

Hkrati je odbor SRB vse leto spremljal tudi regulativne spremembe, povezane z diskrecijsko pravico pristojnih organov, da nekatere izpostavljenosti do centralnih bank začasno izključijo iz izračuna mere skupne izpostavljenosti institucije. Ukrepi, ki ga je sprejela ECB, da bi olajšala izvajanje svoje monetarne politike med pandemijo covid-19, bi lahko vplival na umerjanje končnih ciljev za MREL

⁵² Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>.

⁵³ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>.

⁵⁴ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663, znan tudi kot predlog o verižnem vpisu>.

in izpolnjevanje zahtev bank na dan 1. januar 2024⁵⁵.

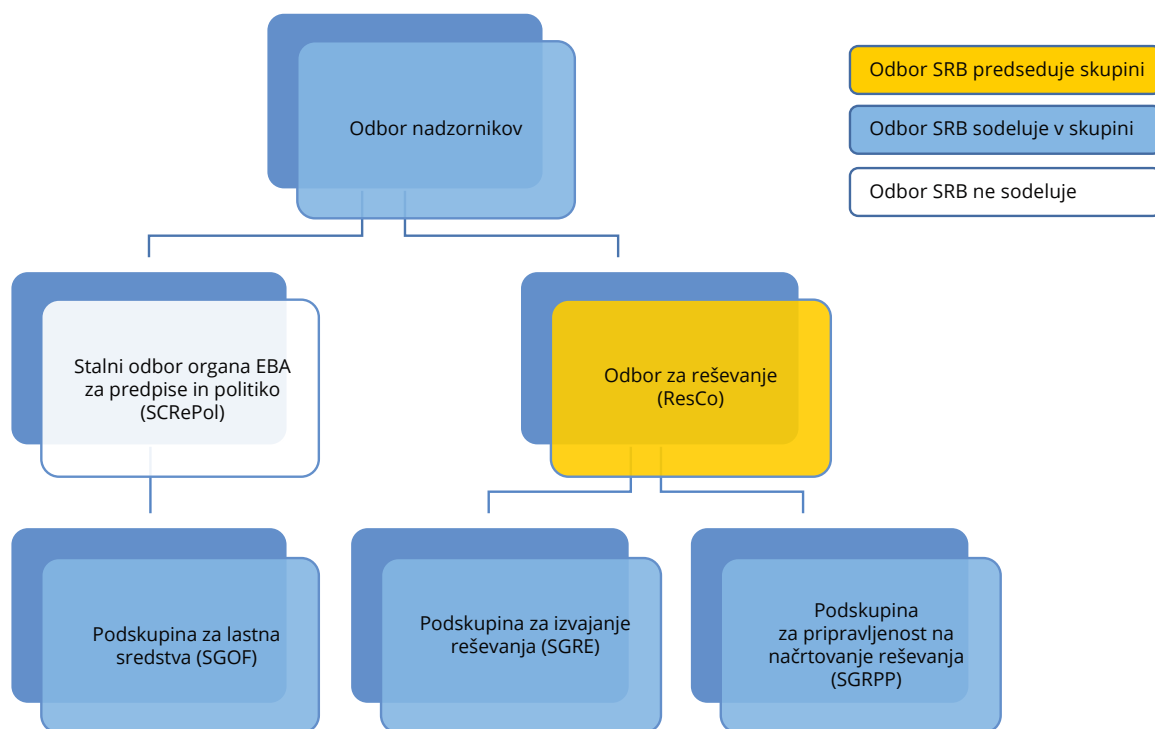
Odbor SRB je maja prispeval k posvetovanju Komisije o pregledu direktive o dokončnosti poravnave, ki oblikuje sisteme, ki jih udeleženci uporabljajo za prenos finančnih instrumentov in plačil.

Sodelovanje z drugimi institucijami in agencijami Evropske unije

Odbor SRB je pomembno prispeval k delu organa EBA v zvezi z reševanjem, pri čemer je sodeloval v različnih odborih Organa. Odbor nadzornikov je glavni organ odločanja organa EBA, v katerem odbor SRB sodeluje kot opazovalec. Poleg tega predstavnik odbora SRB predseduje odboru za reševanje in kot član sodeluje v tem stalnem odboru, ki se ukvarja z odločitvami v zvezi z nalogami, ki so organom za reševanje dodeljene

z direktivo o sanaciji in reševanju bank. Na tehnični ravni je odbor SRB tudi dejaven član dveh podskupin organa EBA, ki pokrivata področje izvajanja reševanja (podskupina za izvajanje reševanja) in načrtovanja reševanja (podskupina za pripravljenost za načrtovanje reševanja). Tako je odbor SRB v letu 2021 med drugim prispeval k delu v zvezi s kvantitativnim spremljanjem MREL, posodobitvi izvedbenega tehničnega standarda o poročanju o reševanju ter smernicam organa EBA o rešljivosti za institucije in organe za reševanje glede izboljšanja rešljivosti bank. Poleg tega je imel pomembno vlogo tudi pri drugih projektih, povezanih s konvergenčnim okvirom za reševanje in spremljanjem kolegija za reševanje. Leta 2022 se bo pridružil tudi podskupini za lastna sredstva kot drugi pregledovalec izdaj MREL/TLAC v euroobmočju.

Slika 7: Upravni odbor in odbori Evropskega bančnega organa ter sodelovanje odbora SRB



⁵⁵ ECB je 10. februarja 2022 potrdila, da blažilni ukrep ne bo podaljšán po koncu marca 2022, zato bodo končni cilji za MREL ponovno umerjeni v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022. Za več informacij glej sporočilo za javnost: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>.

V letu 2021 je odbor SRB tesno sodeloval tudi z glavnimi sestavami odbora ESRB, kot so splošni odbor, svetovni tehnični odbori in povezane analitične delovne skupine. To sodelovanje je napredovalo na več področjih dela, vključno s sodelovanjem pri več pisnih postopkih, v katerih se obravnavajo teme, povezane z odborom SRB. Ti delovni tokovi so na primer vključevali makrobonitetno razpravo o uporabi okvira EU za krizno upravljanje za banke med sistemsko krizo, razpravo o prekrivanju med makrobonitetnimi minimalnimi zahtevami, vključno z MREL, in makrobonitetnimi blažilniki, pregled okvira centralnega kliringa v EU in pregled makrobonitetne politike v zvezi z okvirom za reševanje.

V letu 2021 je odbor SRB poleg tega začel sodelovati z Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA), da bi svoj nabor orodij za oceno javnega interesa nadgradil z analizo širjenja negativnih vplivov na zavarovalniški sektor. Prvi rezultati sodelovanja so bili povzeti v eni od posebnih tem v poročilu organa EIOPA o finančni stabilnosti iz decembra 2021⁵⁶.

ECB in SRB tesno sodelujeta, da bi izboljšala dostop odbora SRB do vseh podatkov, ki jih potrebuje za izpolnjevanje svojega mandata za reševanje. ECB si je v okviru memoranduma o soglasju⁵⁷, ki ga je sklenila z odborom SRB, z Odborom že redno izmenjevala nadzorniške podatke o pomembnih institucijah in čezmejnih manj pomembnih institucijah za namene načrtovanja reševanja in analize finančne stabilnosti. V letu 2021 je bila ta izmenjava podatkov razširjena tudi na vse manj pomembne institucije, katerih podatke je prejel odbor SRB, s čimer

se je izboljšala rešljivost vseh bank v bančni uniji. Odbor SRB in ECB sta se v letu 2021 pogajala o dopolnilnem sporazumu za formalizacijo izmenjave podatkov, ki jih ECB zbira za namene monetarne politike in so pomembni za postopek odločanja odbora SRB⁵⁸. Ti podatki, ki so ključni za izboljšanje analiz finančne stabilnosti, ki jih izvaja SRB, se zdaj izmenjujejo v kriznih razmerah, pričakuje pa se, da bo sklenitev tega sporazuma privedla do redne izmenjave podatkov pred krizami. Odbor SRB se je tudi tesno usklajeval z ECB, organom EBA in Komisijo glede pobud za celovito poročanje, ki prispevajo k centralizaciji atributov poročanja bank (glej oddelek 1.3.1 in 2.3.2), kar je prvi korak za zmanjšanje bremena poročanja za banke ter izboljšanje dostopa nadzornikov do bonitetnih in statističnih podatkov ter podatkov o reševanju.

1.4.4 SODELOVANJE IN MEDNARODNI ODNOSI

Mednarodno sodelovanje, ki je postalo še pomembnejše za doseganje ciljev odbora SRB, so v letu 2021 zaznamovali delo na daljavo in novi načini dela.

Dogovori o sodelovanju

Odboru SRB je v letu 2021 uspelo zaključiti več pogajanj, s čimer se je povečalo število zajetih jurisdikcij in bank v njegovi pristojnosti. S 1. januarjem je začel veljati dvostranski dogovor o sodelovanju med odborom SRB in centralno banko Bank of England, ki je bil podpisan leta 2020. Oktobra je odbor SRB sklenil dvostranski dogovor o sodelovanju s švicarskim organom za nadzor finančnih trgov, katerega cilj je olajšati reševanje bank, prisotnih v obeh zadevnih jurisdikcijah, hkrati pa ohraniti finančno stabilnost v Evropski uniji in Švici. S podpisom te ureditve se je

⁵⁶ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en.

⁵⁷ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf.

⁵⁸ In sicer statističnih podatkov o imetjih vrednostnih papirjev, centralizirane zbirke podatkov o vrednostnih papirjih in podatkov AnaCredit.

število sedanjih dogovorov o sodelovanju povzpelo na deset⁵⁹, zajemajo pa večino jurisdikcij, v katerih so prisotni subjekti bančne unije.

Poleg tega je odbor SRB dokončal pristop k sporazumom o sodelovanju za posamezne institucije za skupine za krizno upravljanje v zvezi z ameriški globalnimi sistemsko pomembnimi bankami. Zdaj je podpisnik večine dogovorov o sodelovanju za skupine za krizno upravljanje, v katerih sodeluje kot matični organ ali organ gostitelj.

Med letom je odbor SRB spremenil tudi sporazume o sodelovanju za več posameznih bank, da je vključil centralno banko Bank of England in organ za bonitetno ureditev.

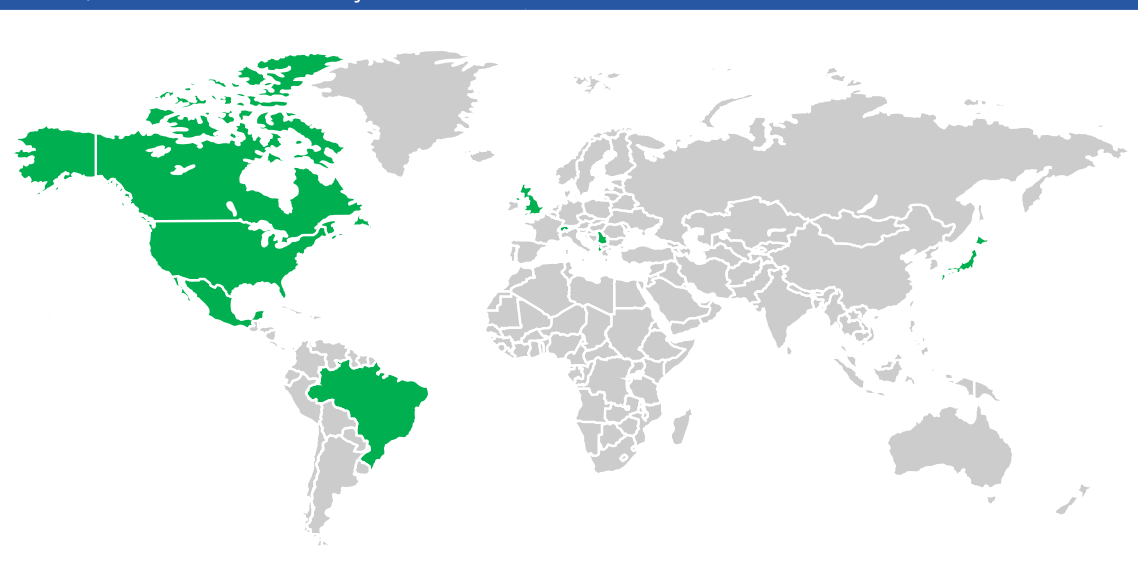
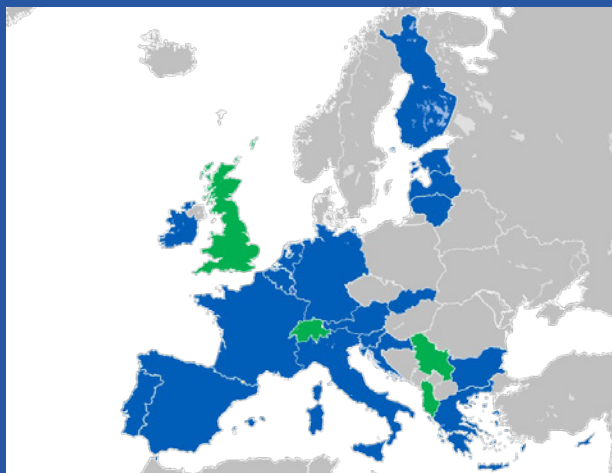
Odbor SRB nadaljuje tudi tehnične izmenjave z državami članicami zunaj bančne unije, kot je Danska, katere organ za finančni nadzor se je februarja 2021 udeležil dvostranskega srečanja, na katerem se je razpravljalo o orodjih za finančno stabilnost, ki podpirajo oceno javnega interesa.

Slika 8: Bančna unija in druge jurisdikcije, zajete v dogovorih o sodelovanju

Sodelovanje odbora SRB

Odbor SRB je z uredbo o EMR pooblaščen za sklepanje nezavezujočih dogovorov o sodelovanju, da se olajša in podpre sodelovanje s tretjimi državami. Ti imajo obliko:

- ▶ sporazumov o sodelovanju za posamezne skupine za krizno upravljanje;
- ▶ dogovorov o sodelovanju, ki zajemajo vse banke v pristojnosti odbora SRB in manj pomembne institucije v tretji državi;
- ▶ memorandumov o soglasju, ki zajemajo banke v pristojnosti odbora SRB in manj pomembne institucije v državah članicah, ki niso del bančne unije.



Bančna unija

Jurisdikcije, zajete v sporazumih o sodelovanju

⁵⁹ Sedanji dogovori, ki jih je podpisal odbor SRB: Banka Albanije, centralna banka Bank of England, Banka Japonske, kanadska agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (CDIC), Centralna banka Brazilije, ameriška zvezna agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (FDIC), japonska agencija za finančne storitve, mehiški inštitut za zaščito bančnih prihrankov (IPAB), Narodna banka Srbije, švicarski organ za nadzor finančnih trgov (FINMA).

Mednarodno sodelovanje

Odbor SRB si je v letu poročanja prizadeval okrepiti sodelovanje s tretjimi državami, ki je zajemalo širši nabor tem. Namen tega sodelovanja je spodbujati vzpostavitev mednarodnih standardov in praks na področju reševanja, po potrebi v evropski okvir za reševanje vključiti izkušnje, pridobljene v drugih jurisdikcijah, ter zagotavljati tehnično svetovanje nacionalnim organom za reševanje tretjih držav, v katerih so prisotne institucije bančne unije, in širše.

Odbor SRB vzdržuje proaktivno sodelovanje in pogosto komunicira z ameriško zvezno agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah ter s centralno banko Bank of England (glej prejšnji pododdelek). Sodelovanje in komuniciranje s slednjo sta bila zlasti pomembna po brexitu, saj so bile zaradi njega potrebne prilagoditve nekaterih področij politike reševanja in drugih tem, pomembnih za odbor SRB, kot so MREL, ki je urejena z zakonodajo Združenega kraljestva, priznanje reševanja s sredstvi upnikov in zakonodajne spremembe. Odbor SRB je organiziral tudi tehnične izmenjave s centralno banko Bank of England v zvezi z njenim okvirom za oceno rešljivosti, objavljenim leta 2021, ki je v veliki meri skladen z delom odbora SRB na tem področju. Marca je sodeloval na skupnem regulativnem forumu med ZDA in EU, da bi poudaril pomen sodelovanja na področju reševanja.

Poleg tega odbor SRB sodeluje z Združenim kraljestvom in Združenimi državami Amerike v okviru tristranskih vaj na vodstveni ravni. Desetdnevna simulacija reševanja GSPB je potekala novembra 2020. Aprila 2021 je odbor SRB sodeloval v razpravi o izkušnjah, pridobljenih s to simulacijo, da bi opredelil preostale izzive za oblikovanje novega delovnega programa⁶⁰.

Odbor SRB je v letu 2021 poleg tega ponovno vzpostavil dejavnejši pristop ozaveščanja za sodelovanje z drugimi jurisdikcijami, pri čemer je navezal stik s Hongkongom, Avstralijo, Brazilijo in Kanado o vprašanih reševanja ter s Švico, s katero je vzporedno s podpisom sporazuma izmenjal informacije o napredku pri različnih regulativnih zadevah. Februarja 2021 je organiziral drugo delavnico o reševanju med EU in Japonsko, da bi poglobil sodelovanje med jurisdikcijama, zlasti v zvezi z GSPB, izboljšal medsebojno razumevanje okvirov za reševanje ter izmenjal informacije o regulativnem razvoju in tekočih procesih politike v obeh jurisdikcijah.

Odbor SRB je organiziral tudi tehnična srečanja in delavnice z različnimi jurisdikcijami, ki so zainteresirane za oblikovanje ali krepitev svojih okvirov za reševanje ter jim lahko odbor SRB tehnično svetuje, predstavi pridobljene izkušnje in da informacije o evropskem okviru za reševanje. Tovrstna srečanja in delavnice so potekali z Južno Korejo in Malezijo o posebnih temah, kot so načrtovanje reševanja, IKT in upravljanje podatkov. Maja je odbor SRB sodeloval v programu virtualnega usposabljanja o polaganju temeljev sodobne finančne ureditve v Indoneziji. Podobne tehnične izmenjave so potekale z mehiškim nacionalnim organom za reševanje, s katerim je bila v letu 2022 načrtovana vrsta delavnic za izmenjavo informacij o okvirih za reševanje v bančni uniji in Mehiki. Odbor SRB je prek urada Svetovne banke za jugovzhodno Evropo sodeloval tudi v regionalnih razpravah o reševanju in drugih finančnih zadevah, po podpisu sporazumov z nacionalnimi organi Albanije in Srbije za reševanje pa bo v letu 2022 povečal svoj domet v vseh državah v regiji.

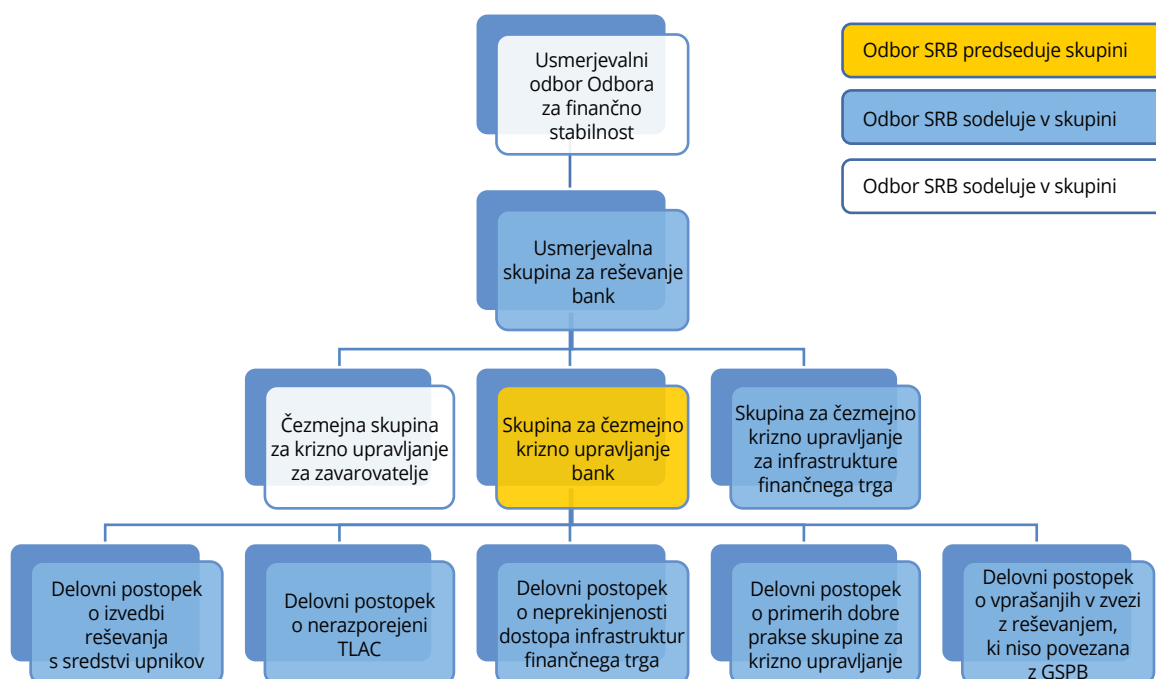
⁶⁰ Delovni program je bil nato oblikovan s tremi glavnimi delovnimi tokovi, ki so jih vodili organi za reševanje: (i) izmenjava informacij (pod vodstvom ameriške zvezne agencije za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah), (ii) TLAC (pod vodstvom centralne banke Bank of England) in (iii) financiranje (pod vodstvom odbora SRB).

Odbor za finančno stabilnost

Odbor SRB je v letu 2021 proaktivno prispeval k delu odbora FSB, da bi vzpostavil zanesljive mednarodne standarde za okvir za reševanje. Sodeloval je na vseh štirih sestankih usmerjevalne skupine za reševanje bank, na katerih je prispeval k razpravam o napredku, doseženem v različnih jurisdikcijah na področju ureditve reševanja, potrjeval tehnične dokumente, ki so jih izdale različne

skupine in delovni postopki, ter opredeljeval nove prednostne naloge za delo odbora FSB. Pod splošnim vodstvom usmerjevalne skupine za reševanje bank odbor SRB (ki ga zastopa član izvršnega odbora SRB Boštjan Jazbec) od leta 2018 predseduje skupini za čezmejno krizno upravljanje bank in je član skupine za čezmejno krizno upravljanje infrastrukture finančnega trga.

Slika 9: Sodelovanje Odbora za finančno stabilnost in odbora SRB



Skupina za čezmejno krizno upravljanje bank je dosegla napredek pri izpolnjevanju ciljev za leto 2021:

- ▶ V zvezi z delovnim postopkom o izvedbi reševanja s sredstvi upnikov je bilo pripravljeno poročilo o sedanjih praksah⁶¹, ki je bilo objavljeno decembra in v katerem je odbor SRB na podlagi povratnih informacij ustreznih mednarodnih centralnih depotnih družb, borz vrednostnih papirjev in organov za trg prispeval oddelke, v katerih so opisani postopki, ki jih uporabljajo centralne depotne družbe.
- ▶ Odbor SRB je v okviru delovnega postopka o nerazporejeni TLAC pripravil povratne informacije bančne unije o uporabi formul za izračun presežka/nerazporejene TLAC. Ti rezultati bodo skupaj z rezultati drugih organov podpirali nadaljnje delo v letu 2022, ki bo osredotočeno na pojasnitev tehničnih vidikov izračunov in drugih vidikov, povezanih z obliko, lokacijo in/ali ovirami za uporabo nerazporejenih virov TLAC.
- ▶ Delovni postopek o neprekinjenem dostopu do infrastrukture finančnega trga je bil osredotočen na pripravo osnutka okvira za

⁶¹ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>.

zbiranje informacij od posrednikov infrastrukture finančnega trga, ki je bil objavljen avgusta⁶², revidiran vprašalnik za infrastrukturo finančnega trga in organizirana informativna srečanja z bančnim sektorjem. Odbor SRB je kot svoj prispevek k temu delovnemu postopku objavil kratek pregled instrumentov za reševanje in njihovega vpliva na sposobnost banke, da ohrani neprekinjen dostop do storitev infrastrukture finančnega trga v postopku reševanja.

- ▶ Delovni postopek o dobrih praksah skupine za krizno upravljanje je novembra zaključil svoje delo z objavo poročila⁶³, pri katerem je imel odbor SRB pomembno vlogo kot član redakcijske skupine.
- ▶ Skupina za čezmejno krizno upravljanje bank je po junijem sestaniku vzpostavila dodatni delovni postopek za reševanje bank, ki niso globalne sistemsko pomembne banke, da bi obravnavala sistemsko vprašanja reševanja teh bank. Prvi izdelek delovnega postopka bo dokument o vprašanjih glede rešljivosti bank, ki niso globalne sistemsko pomembne banke in so razvrščene v štiri kategorije: finančne zadrage, javne banke, finančni konglomerati in druge lastniške strukture. Ta dokument bo usklajen tudi s tekočim delom Svetovne banke o bankah v državni lasti in združenja IADI o združenih bankah.

Odbor SRB je sodeloval tudi pri letnem postopku ocene rešljivosti za leto 2021, da bi spodbudil ustrezno in dosledno poročanje o rešljivosti globalnih sistemsko pomembnih bank in splošnem stanju postopkov načrtovanja reševanja.

Skupina za čezmejno krizno upravljanje za infrastrukturo finančnega trga

je bila osredotočena na sanacijo in reševanje CNS, pri čemer si je najprej prizadevala vzpostaviti skupno razumevanje tem s področja sanacije in reševanja CNS. V ta namen je odbor FSB skupaj z Odborom za plačila in tržno infrastrukturo, Mednarodnim združenjem nadzornikov trga vrednostnih papirjev (IOSCO) in Baselskim odborom za bančni nadzor (BSBC) organiziral sklop petih delavnic o morebitnem vplivu sanacije in reševanja CNS na finančno stabilnost, ki so potekale od decembra 2020 do junija 2021. Odbor SRB je kot govornik sodeloval na četrti delavnici, ki je bila osredotočena na sistemsko tveganja, vplive in blažilne ukrepe. Skupina, v kateri so sodelovali tudi nacionalni organi za reševanje, je poleg tega pripravila poročilo o ustreznosti finančnih virov za CNS, ki bo podlaga za nadaljnje delo na tem področju v letu 2022.

Sodelovanje z mednarodnimi organizacijami

Odbor SRB je v letu 2021 sodeloval tudi z drugimi mednarodnimi organizacijami, kot je Svetovna banka, v zvezi s temami skupnega interesa. Delo v letu 2021 je bilo osredotočeno na zagotavljanje informacij in usposabljanj o delu odbora SRB državam Svetovne banke, kot sta Indonezija in Albanija, predvsem o temah čezmejnega usklajevanja, sodelovanja s tretjimi državami in vrednotenja. Odbor SRB je sodeloval tudi na spletnem seminarju, ki ga je organizirala Svetovna banka, o vlogi predpisov in nadzora pri opredelitvi nedonosnih kreditov, zlasti v okviru pandemije covida-19.

Poleg tega je odbor SRB kot opazovalec sodeloval v tehničnem odboru združenja IADI za vprašanja

⁶² Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>.

⁶³ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>.

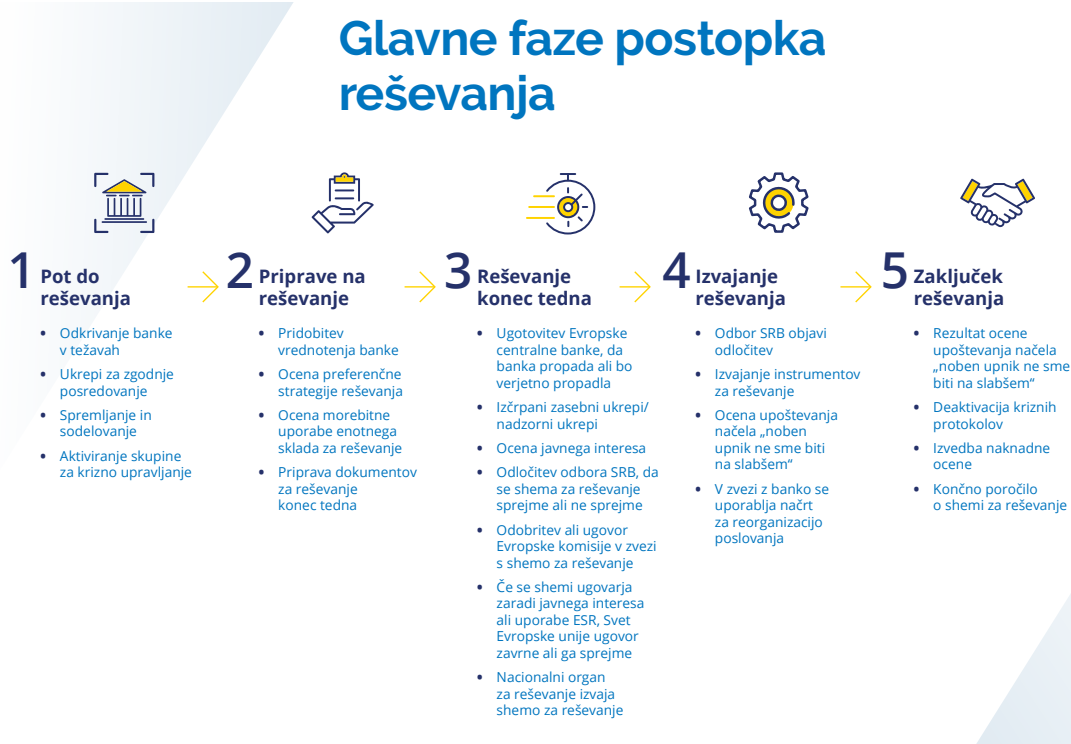
reševanja finančnih zadrug in prispeval k raznim razpravam o reševanju finančnih zadrug, ki so potekale med letom.

1.5 Priprava in izvedba kriznega upravljanja

Odbor SRB je v letu 2021 še naprej razvijal postopke, instrumente, predloge in specifične rešitve IKT za krizne razmere, organiziral

predhodne preizkuse ter krepil notranje in zunanje postopke kriznega upravljanja. Med letom ni sprejel nobenega sklepa o reševanju.

Slika 10: Glavne faze postopka reševanja



1.5.1 PRIPRAVLJENOST NA KRIZE

Dejavnosti odbora SRB v zvezi s pripravljenostjo na krize usklajuje horizontalna struktura, tj. taktična skupina za reševanje, ki pri delu sodeluje s strokovnjaki vseh enot za reševanje in horizontalnih skupin odbora SRB ter nacionalnih organov za reševanje. Poleg tega notranji usmerjevalni odbor spremlja napredek projektov, povezanih s pripravljenostjo na krize, zagotavlja operativno učinkovitost v kriznih razmerah ter podpira zbiranje primerov dobre prakse in pridobljenih izkušenj v zvezi s predhodnimi preizkusi in zadevami. Odbor SRB s to usklajevalno funkcijo zagotavlja, da je pripravljenost na krize vključena v dejavnosti načrtovanja reševanja.

V letu 2021 je izboljšal svojo pripravljenost, kot je opisano v nadaljevanju.

Postopki, instrumenti in predloge

Odbor SRB je aprila dokončal posodobitev priročnika za krizno upravljanje, notranjega priročnika, v katerem so povzeti postopki odbora SRB v primeru krize, in ga posredoval nacionalnim organom za reševanje. Skupaj s priročnikom vzdržuje sklop predlog dokumentov, ki so pripravljene za uporabo v kriznih razmerah in zagotavljajo, da se postopki izvajajo na najbolj učinkovit in uspešen način, saj je hitro ukrepanje ključno za zaščito davkoplačevalcev, finančne stabilnosti in javnih sredstev. Odbor SRB redno posodablja priročnik in

vse povezano gradivo, da bi vključil izkušnje iz predhodnih preizkusov in razvoja politik ali regulativnega razvoja, pa tudi iz prejšnjih kriznih primerov. V letu 2021 je posodobitev vključevala okrepitev instrumenta reševanja s sredstvi upnikov kot dela strategije reševanja ter okrepitev

vsega gradiva, povezanega z instrumenti za reševanje, razen s sredstvi upnikov, tj. instrumentov prodaje poslovanja, premostitvene institucije in izločitve sredstev. Priprava gradiva, povezanega z instrumenti za reševanje, razen s sredstvi upnikov, se bo nadaljevala v letu 2022.

Okvir **protokola odbora SRB o tajnosti** ureja dostop do zaupnih informacij v primeru morebitnih ukrepov za reševanje. Preden lahko člani osebja sodelujejo pri upravljanju kriznega primera, morajo podpisati protokol o tajnosti, ki tako zagotavlja zaupnost pri uresničevanju ciljev odbora SRB glede reševanja, povezanih s kakršnimi koli kriznimi primeri ali splošno finančno stabilnostjo.

Odbor SRB je med letom skrajšal postopek za aktiviranje protokola o tajnosti, ki je ključni element za varovanje zaupnosti pri kriznem upravljanju. Dokončal je tudi smernice o posebnem upravljanju, katerih cilj je zagotoviti ustrezne in učinkovite standarde za izbirni postopek in imenovanje posebnih upraviteljev⁶⁴.

Odbor SRB je v letu 2021 izvedel analizo vrzeli med obstoječo različico svojega kalkulatorja za reševanje s sredstvi upnikov in drugimi podobnimi orodji, ki jih uporabljajo nacionalni organi za reševanje, da bi opredelil minimalni nabor podatkov o reševanju s sredstvi upnikov, potreben za izvajanje reševanja s sredstvi upnikov v kriznih obdobjih. To analizo je končal, zato bo v letu 2022 nadaljeval delo v zvezi z izboljšano različico kalkulatorja.

Platforma Ready for Crisis (Pripravljenost na krizo)

Odbor SRB je nadalje razvijal orodje IKT za krizno upravljanje, Ready for Crisis (R4C), platformo, ki podpira skupine za krizno upravljanje med krizami in omogoča sodelovanje s ključnimi deležniki, da bi standardiziral

in racionaliziral postopek reševanja. Različica 1.2 platforme, ki je bila izdana februarja 2021, je v primerjavi s prejšnjimi različicami vsebovala izboljšane funkcije komuniciranja in spremljanja. Hkrati se je januarja 2021 začelo delo na različici 2.0 platforme R4C, da bi razvili izboljšane funkcije za upravljanje dokumentov, dodatna orodja za vodenje projektov in integracijo z drugimi aplikacijami IKT odbora SRB. Delo je teklo po načrtih vse leto, izdaja nove različice pa je načrtovana za prvo četrtletje leta 2022 (za več podrobnosti glej oddelek 2.3.2). V letu 2021 so platformo med predhodnimi preizkusi preizkusili tudi nacionalni organi za reševanje, Komisija, ECB in organ EBA.

Nacionalni priročniki

Odbor SRB je v letu 2021 še naprej pomagal nacionalnim organom za reševanje pri dokončevanju njihovih nacionalnih priročnikov, ki so postopkovni priročniki navedenih organov za izvajanje odločitev odbora SRB na nacionalni ravni. Natančneje, nacionalni priročniki so „živi“ dokumenti, ki so v lasti nacionalnih organov za reševanje in jih ti nenehno posodablajo,

⁶⁴ Eno od splošnih načel reševanja je, da se upravljalni organ in višje vodstvo institucije v postopku reševanja načeloma odstranita ali zamenjata. Organ za reševanje lahko izvaja nadzor nad institucijo neposredno ali posredno. Eden od načinov, kako lahko organ za reševanje izvaja nadzor posredno, je imenovanje posebnega upravitelja. Člen 23, peti odstavek, druge uredbe o EMR določa, da lahko nacionalni organ za reševanje imenuje posebnega upravitelja v skladu s členom 35 direktive o sanaciji in reševanju bank, kadar je takšno imenovanje predvideno s shemo odbora SRB za reševanje. V ta namen morajo nacionalni organi za reševanje v skladu s členom 29(1) uredbe o EMR sprejeti potrebne ukrepe za izvajanje odločitev iz navedene uredbe, zlasti s sprejetjem vseh potrebnih ukrepov v skladu s členom 35 direktive o sanaciji in reševanju bank.

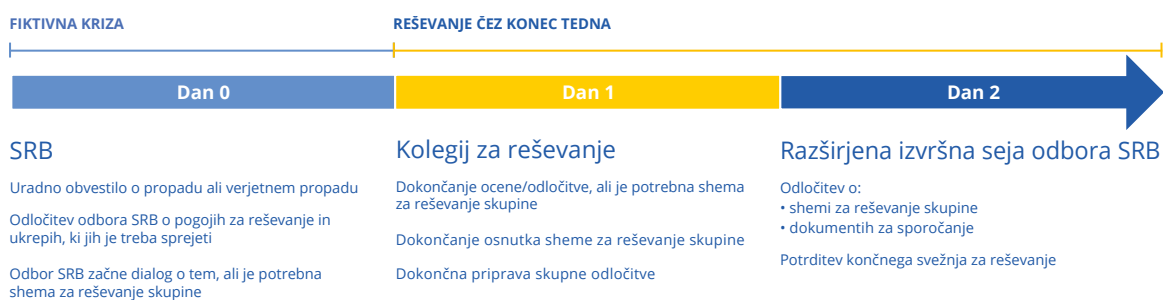
v njih pa so podrobno opisani operativni koraki, nacionalni postopki, notranji procesi nacionalnih organov za reševanje ter dokumentacija in instrumenti, ki jih je treba uporabljati pri kriznem upravljanju. S temi priročniki ima odbor SRB na voljo ključne informacije za namene ukrepov za reševanje, pripravljenosti na krize in načrtovanja reševanja.

Poleg celovitih nacionalnih priročnikov je osebje odbora SRB skupaj z nacionalnimi organi za reševanje usklajevalo pripravo dokumentov o operativnih korakih pri izvajanju instrumentov za reševanje. V dokumentih o operativnih korakih je podrobno opisano zaporedje dogodkov v tipičnem primeru reševanja, od pripravljalne faze do izvedbe sklepa o reševanju in ukrepov po reševanju. Nacionalni organi za reševanje so nadaljevali delo za pripravo predlog izvedbenih odlokov, ki jih je treba prilagoditi različnim instrumentom za reševanje in ki temeljijo na predlogah za sheme za reševanje, ki jih je razvil odbor SRB, in za nacionalne postopke zaradi insolventnosti.

Odbor SRB je v zadnjih letih pripravil smernice o predlogah, ki jih morajo izpolniti vsi nacionalni organi za reševanje, v katerih je podrobno opisana minimalna vsebina, ki jo je treba vključiti v nacionalne priročnike. Zlasti so nacionalni organi za reševanje leta 2021 predložili samoocene stanja dokumentacije v zvezi z nacionalnimi priročniki, ki so bile nato na sestanku posredovane vsem nacionalnim organom za reševanje, osredotočene pa so bile na napredek in posodobitve projekta. Na sestanku je odbor SRB predstavil predlog za podporo nacionalnim organom za reševanje pri posodabljanju poglavja nacionalnega priročnika o reševanju s sredstvi upnikov, pri čemer je dal na voljo podrobne smernice in novo predlogo o shemi za reševanje s sredstvi upnikov, kakor je bila spremenjena po zakonodajnih spremembah.

V letu 2021 je poleg tega dvema državama, ki sta se bančni uniji pridružili leta 2020, pomagal pri pripravi njihovih priročnikov, pri čemer je zagotovil referenčno gradivo ter organiziral sestance za razpravo o obsegu dela in časovnih okvirih.

Slika 11: Časovni okvir predhodnega preizkusa kolegija za reševanje



Predhodni preizkusi

Odbor SRB je aprila s kolegijem za reševanje organiziral usklajen predhodni preizkus, s katerim je bila simulirana bančna kriza. Fiktivna skupina je imela obvladujočo družbo v bančni uniji in tri hčerinske družbe v državah članicah, ki niso del bančne unije. Namen te vaje je bil preizkusiti sodelovanje med organi v kolegiju za reševanje, vključno s potrebnimi koraki in pravno podlago za postopek odločanja ob upoštevanju

pristopa ene vstopne točke, ter oceniti pravno in komunikacijsko dokumentacijo. Vaja, v kateri so sodelovali odbor SRB, nacionalni organi, ECB, Komisija in organ EBA, je vključevala dve simulirani seji odločanja: sejo kolegija za reševanje in razširjeno izvršno sejo. Simulacija je vključevala tudi oblikovanje fiktivnega scenarija z realnimi pogoji za poslabšanje profila simulirane banke, skupaj z vrednotenjem v času reševanja in po njem.

Med vajo so bili uspešno preizkušeni obstoječi krizni postopki in institucionalno sodelovanje, vključno z memorandumom o soglasju z ECB in Komisijo, ter uporaba platforme R4C. Vaja je pomagala opredeliti teme, pri katerih so potrebne politične, postopkovne in operativne izboljšave. Taktična skupina za reševanje je v poročilu o pridobljenih izkušnjah zbrala glavne ugotovitve in povratne informacije udeležencev. Med številnimi spoznanji je bilo ugotovljeno, da je zgodnje usklajevanje med organi ključno v primerih, ko je na ravni obvladujoče in podrejene družbe razglašen propad ali verjetni propad. To je poudarilo izjemen pomen medinstitucionalnega sodelovanja v okviru reševanja, da se zagotovi nemoten prehod skozi vse faze krize, od zgodnjega sporočila ECB o analizi propada ali verjetnega propada odboru SRB do potrditve sklepa odbora SRB o reševanju s strani Komisije. Med vajo se je izkazalo, da je treba nadalje opisati strategijo ene vstopne točke v načrtih reševanja z namenom priprave shem reševanja skupin in postopka odločanja organov gostiteljev. Na podlagi teh spoznanj je bilo izboljšano notranje krizno upravljanje.

Junija 2021 je odbor SRB sodeloval tudi v simulacijskih vajah, ki ju je organizirala Komisija z dvema nacionalnima organoma bančne unije za reševanje, julija 2021 pa je organiziral predhodni preizkus odbora SRB in evropskega mehanizma za stabilnost, da bi preizkusil operacionalizacijo metodologije in modela povračilne sposobnosti ESR.

Odbor SRB je zbral tudi svoja notranja spoznanja iz tristranske vaje na vodstveni ravni, ki je potekala konec leta 2020 (glej prejšnji oddelek), da bi opredelil področja za nadaljnje izboljšave. Zlasti je opredelil sklop ukrepov v zvezi s procesi, predlogami, dokumentacijo in elementi politike o TLAC in likvidnosti v postopku reševanja, usklajevanjem med deležniki in morebitnimi prihodnjimi simulacijami.

V letu 2021 je odbor SRB bankam sporočil, da je treba še naprej preizkušati njihove zmogljivosti za zagotavljanje podatkov in predvideti organizacijo *ad hoc* vaj, ki bodo izvedene v letu 2022.

Zmogljivost odzivanja

Odbor SRB je vse leto organiziral usposabljanja za svoje osebje in osebje nacionalnih organov za reševanje, od uvažanj o kriznem upravljanju do specializiranih usposabljanj o R4C, podrobnih procesih odzivanja na krize in izmenjavi izkušenj, pridobljenih na vajah v letu 2021 in prejšnjih vajah. Z vzpostavitvijo posebnega intranetnega prostora je izboljšal tudi dostop osebja do gradiva za pripravljenost na krize. Poleg tega odbor SRB vodi notranjo podatkovno zbirko o osebju, ki bi se lahko pridružilo kriznim skupinam na podlagi svojih znanj in spretnosti.

1.5.2 ODZIVANJE NA KRIZE

Odbor SRB je v letu 2021 v tesnem sodelovanju z evropskim mehanizmom za stabilnost, enotnim mehanizmom nadzora in nacionalnimi organi za reševanje spremljal institucije v svoji pristojnosti in manj pomembne institucije ter redno pripravljaj notranja poročila in posodobitve o bankah v kritičnem položaju (vključno z aktivnimi kriznimi primeri).

Med letom ni bilo primerov reševanja pomembnih institucij. Kljub temu so dejavnosti kriznega odzivanja vključevale vzpostavitev skupin za krizno upravljanje, podpis protokolov o tajnosti, uporabo aplikacije R4C in zagotavljanje potrebne pomoči pri upravljanju v krizi.

V obdobju poročanja je bilo več kriznih primerov v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Odbor SRB in ustrezni nacionalni organi za reševanje so tesno sodelovali, da bi zagotovili njihovo učinkovito obravnavo v skladu z veljavnim pravnim okvirom.

1.6 Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje

V enotni sklad za reševanje prispevajo kreditne institucije in nekatera investicijska podjetja iz 21 sodelujočih držav članic bančne unije. Sredstva v enotnem skladu za reševanje se bodo v prehodnem osemletnem obdobju (2016–2023) postopoma povečevala in morajo ob koncu prehodnega obdobja doseči vsaj 1 % zneska kritih vlog vseh kreditnih institucij, ki so pridobile dovoljenje v vseh sodelujočih državah članicah. Odbor SRB je v letu 2021 še naprej zbiral prispevke v ESR, pri čemer je napredoval po načrtih, upravljal naložbe in bil osredotočen na pripravljalno delo za čimprejšnjo uvedbo skupnega varovalnega mehanizma.

1.6.1 PRISPEVKI

Glede na podatke, prejete od sistemov jamstva za vloge, je bila stopnja rasti kritih vlog v letu 2020 (na podlagi četrtnega povprečja) ocenjena na približno 7 %. Na podlagi te rasti se pričakuje, da bo ESR do konca prehodnega obdobja, tj. leta 2024, presegel 75 milijard EUR.

Izračun in zbiranje prispevkov

Odbor SRB je od novembra 2020 do konca januarja 2021 zbiral podatke od institucij, da bi lahko izračunal predhodne prispevke za leto 2021. Ko so bili prejeti podatki preverjeni, je opravil predhodne izračune in prvič uvedel posebno fazo posvetovanja z institucijami. V ta namen je oblikoval poseben pristop za izmenjavo podatkov z institucijami, da bi zaščitil zaupnost podatkov o posameznih institucijah in hkrati povečal preglednost postopka izračuna. Zajete institucije so imele možnost, da pred sprejetjem končne odločitve pregledajo predhodne izračune odbora SRB, lahko so podale pripombe

na vidike, za katere so menile, da so pomembni za izračun, in so od odbora SRB prejele pisne odgovore. Po posvetovanju, ki je zagotovilo preglednost postopka, je odbor SRB rezultate predhodnih izračunov za namene posvetovanja delil z ECB, pristojnimi nacionalnimi organi in nacionalnimi organi za reševanje. V končnih dokumentih o odločitvi, ki so bili odobreni aprila na izvršni seji, je upošteval več kot 480 pripomb institucij. Izračune je nato posredoval nacionalnim organom za reševanje, ti pa so o njih obvestili institucije v svoji jurisdikciji.

V skladu s členom 8(3) Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81⁶⁵, ki ciljno vrednost nepreklicnih zavez za plačilo omejuje na od 15 % do 30 % skupnega zneska zbranih letnih prispevkov, je bil delež za leto 2021 določen pri 15 %, z denarnimi sredstvi kot zavarovanjem.

Skupni znesek obveznih dajatev, ki jih je odbor SRB v letu 2021 zbral od 3 018 bank, je znašal 10,4 milijarde EUR, s čimer se je obseg ESR povečal na približno 52 milijard EUR.

V skladu z medvladnim sporazumom o prenosu in vzajemnosti prispevkov v ESR prispevki spadajo v različne razdelke, ki ustrezajo vsaki sodelujoči državi članici v prehodnem obdobju, in tako tvorijo nacionalne razdelke. V osemletnem prehodnem obdobju se bodo nacionalni prispevki združili v enoten, popolnoma vzajemen sklad. Z zbranim zneskom 52 milijard EUR in glede na stopnjo vzajemnosti bi lahko odbor SRB za morebitni primer reševanja v kateri koli državi članici v povprečju

⁶⁵ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=celex%3A32015R0081>.

uporabil 44,6 milijarde EUR vzajemnih sredstev.

V drugi polovici leta 2021 je odbor SRB nadaljeval priprave na cikel zbiranja prispevkov za leto 2022, ki se je začel septembra. Zbiranje podatkov od institucij se je začelo novembra 2021 in se bo zaključilo januarja 2022. Nacionalni organi za reševanje so predložili seznam 2 896 institucij, ki so zajete v cikel zbiranja prispevkov za leto 2022, odbor SRB pa je začel predhodno delo v zvezi z zbiranjem podatkov o kritih vlogah iz sistemov jamstva za vloge. Zbiranje podatkov v zvezi s preračuni podatkov iz prejšnjih ciklov se je končalo 31. decembra 2021, kar bo odboru SRB omogočilo ponovni izračun teh predhodnih prispevkov januarja 2022.

Preverjanje podatkov

ESR je februarja 2021 zaključil preverjanje podatkov za leto 2020, septembra je začel preverjanje podatkov za leto 2021 in sodeloval v dveh poglobljenih analizah, ki ju je opravil odbor SRB (glej oddelek 1.2.1).

Sodbe Sodišča Evropske unije

Sodišče je 15. julija 2021 izdalo sodbo v združenih zadevah Komisija in SRB/Landesbank Baden-Württemberg, C-584/20 P in C-621/20 P, s katero je razveljavilo sodbo Splošnega sodišča z dne 23. septembra 2020. Najpomembnejši rezultat sodbe je bil, da je Sodišče razglasilo, da je Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/63⁶⁶ pravno utemeljena. V sodbi so bili poleg tega nadalje pojasnjeni standardi obrazložitve, ki so potrebni za sklepe o predhodnih prispevkih, predvsem na ravni preglednosti osnovnih podatkov, uporabljenih za izračun (ki vsebujejo zaupne podatke posameznih institucij). Po prvih ocenah in glede na bistvene spremembe, ki so že bile izvedene v ciklu prispevkov za leto 2021, bo moral odbor SRB v naslednjem ciklu prispevkov v letu 2022 uvesti le manjše spremembe.

Hkrati je odbor SRB sprejel nov sklep o predhodnih prispevkih banke Landesbank Baden-Württemberg za leto 2017, in sicer v roku, ki ga je Sodišče določilo v sodbi v združenih zadevah Komisija in SRB/Landesbank Baden-Württemberg, C-584/20 P in C-621/20 P. Oktobra je potrdil predhodne izračune, ki jih je nato novembra predložil instituciji v posvetovanje. Novi sklep je sprejel decembra 2021.

1.6.2 NALOŽBE

Naložbeni načrt

Na plenarni seji odbora SRB je bilo marca 2021 pregledano letno poročilo o naložbah za leto 2020, ki med drugim vsebuje sestavo in značilnosti tveganja ESR ob koncu leta ter potek izvajanja strateške naložbene strukture, kot je določen v naložbenem načrtu za leto 2020.

V celotnem letu poročanja je odbor SRB izvajal naložbeni načrt za leto 2021, ki je bil odobren na izvršni seji decembra 2020, temeljil na naložbeni strategiji za leto 2020 in vključeval strateško naložbeno strukturo za leto 2021. Junija 2021 je bila na izvršni seji odbora SRB potrjena posodobitev tega naložbenega načrta, s katero je bila strateška naložbena struktura pred prejemom predhodnih prispevkov za leto 2021 nekoliko prilagojena.

Na plenarni seji odbora SRB je bil novembra sprejet pregled naložbene strategije za leto 2021, na izvršni seji pa je bil decembra potrjen naknadni naložbeni načrt za leto 2022, ki naj bi se izvajal v letu 2022.

Storitve, oddane v zunanje izvajanje

Odbor SRB je med letom sklenil dve pogodbi o zunanjem izvajanju za naložbe ESR. Sklenjena je bila pogodba z drugo javno institucijo, ki bo odboru SRB zagotavljala storitve upravljanja naložb, in ta upravljavec je po uvajanju novembra začel izvajati naložbene dejavnosti. Aprila je odbor SRB zaključil

⁶⁶ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

tudi postopek javnega naročanja za novega ponudnika referenčnih vrednosti, ki bo nadomestil pogodbo, ki se izteče leta 2021.

Upravljanje podatkov

Po končani začetni fazi naložb je ključna prednostna naloga postala izgradnja zanesljivejše infrastrukture za shranjevanje podatkov, poročanje in analitične namene. V ta namen je začel odbor SRB izvajati obsežen projekt izgradnje podatkovne zbirke za vse podatke, povezane z naložbami ESR. Prva izdaja tega projekta je zaživela junija 2021, tretja pa oktobra 2021, pravočasno za vključitev podatkov, prejetih od novega upravljavca naložb, ki je naložbe začel izvajati novembra. Hkrati je odbor SRB razvil orodja za poročanje o naložbah in analitična orodja z uporabo podatkovne zbirke, ki je začela delovati junija 2021, in pripravil vmesna poročila o naložbah (za več podrobnosti glej oddelek 2.3.2). S temi izboljšavami so bile obravnavane tudi nekatere pripombe Evropskega računskega sodišča k letnemu poročilu za leto 2020 (za več podrobnosti glej oddelek 2.7.2).

1.6.3 FINANCIRANJE

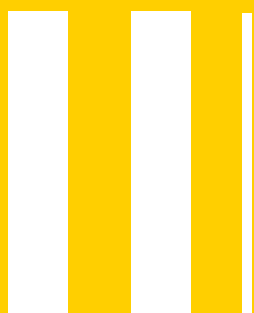
Podobno kot v prejšnjih letih je odbor SRB julija državam članicam poslal letno sporočilo o razpoložljivi zmogljivosti financiranja v okviru sporazumov o posojilih, skupaj z dodatnimi informacijami o hipotetičnem razpoložljivem znesku, ki bi lahko podprl pripravljenost posojilodajalca na morebitna izplačila v okviru sporazumov o posojilih in upravljanje proračunskih sredstev. Sredstva, zbrana iz leta v leto v nacionalnih razdelkih ESR, se postopoma vzajemno porazdelijo; v tretjem četrtletju leta 2021 je bilo vzajemno porazdeljenih že 85 % sredstev.

Po dogovoru Euroskupine o pospešitvi začetka veljavnosti skupnega varovalnega mehanizma si je odbor SRB v sodelovanju z deležniki vse leto 2021 prizadeval za njegovo izvajanje do začetka leta 2022 (glej oddelek 1.4.3). Glavni koraki so predstavljeni v nadaljevanju.

- ▶ Razvoj in izvajanje politike glede zavarovanja s premoženjem v skladu z načeli prožnosti, da se zajamejo različne okoliščine v postopku reševanja, in sorazmernosti, da se zbere čim več zavarovanja s premoženjem. Politika vključuje matriko upravičenosti odbora SRB, opredelitev metodologije vrednotenja po kategorijah sredstev, razvoj okvira tveganj in pogoje za mobilizacijo sredstev (nadalje razvite v nacionalnih priročnikih). Politika je bila decembra 2021 predstavljena odboru direktorjev evropskega mehanizma za stabilnost in odboru SRB na njegovi izvršni seji, na kateri je bila potrjena. Tehnično delo se bo nadaljevalo, da bi se operacionalizacija politike zaključila v začetku leta 2022.
- ▶ Oblikovanje ocene sposobnosti povračila/odplačila, metodologije za ocenjevanje sposobnosti odbora SRB za zagotovitev popolnega in pravočasnega odplačila izposojenih zneskov v okviru kreditne linije evropskega mehanizma za stabilnost ob spoštovanju načela fiskalne nevtralnosti.
- ▶ Organizacija dveh predhodnih preizkusov pred začetkom veljavnosti skupnega varovala za oceno postopka in njegove odpornosti v realnih razmerah, ki sta potekala junija in novembra ter zagotovila dragocene izkušnje za tekoče delo.
- ▶ Vzpostavitev sporazuma o vzporednem varovalnem mehanizmu, ki bo poskrbel za sodelujoče države članice zunaj euroobmočja.

O svežnju dokumentov, ki so ga sestavljali sporazum o varovalnem mehanizmu med odborom SRB in evropskim mehanizmom za stabilnost, vzporedni sporazumi o varovalnem mehanizmu med odborom SRB in sodelujočimi državami članicami zunaj euroobmočja ter sporazumi o posojilih, so se oktobra 2021 dogovorile države članice, novembra pa je bil potrjen na izvršni seji odbora SRB.





Upravljanje



2.1 Uvod

V večletnem programu odbora SRB za obdobje 2021–2023 je navedeno, da je krepitev odbora SRB kot organizacije peto prednostno področje. To je odziv na dejstvo, da je odbor SRB mlada organizacija, ki je leta 2021 šele sedmo leto delovala kot neodvisna agencija in zato zaključuje svojo konsolidacijo. Skoraj dve leti trajajoča pandemija covida-19 je seveda vplivala na hitrost razvoja nekaterih funkcij. Kljub temu je bilo leto 2021 na splošno še vedno leto konsolidacije, v katerem so nekatere horizontalne podporne funkcije dobro napredovale, zlasti v smislu racionalizacije

procesov zaradi potrebe po nadaljnjem delu na daljavo. Glavni oviri za izpolnitev nekaterih horizontalnih ciljev so bile težave pri zaposlovanju nekaterih specializiranih profilov, na primer profilov IKT, in nepričakovano visoka fluktuacija osebja, pri čemer sta bili obe težavi posredno povezani s posledicami pandemije covida-19. Negotovost, ki jo je povzročila pandemija, in spreminjajoči se delovni pogoji ter ureditev dela na daljavo, ki se izvaja od leta 2020, so na različne načine vplivali na nekatera tekoča dela.

2.2 Odločanje odbora SRB

V skladu z uredbo o EMR odločitve odbora SRB sprejema predsednik odbora ali odbor na izvršnih ali plenarnih sejah. V letu 2021 je imel odbor SRB pet plenarnih sej v živo, 12 zaprtih izvršnih sej v živo in 19 razširjenih izvršnih sej v živo. Zaradi pandemije covid-19 je večina sej v živo

potekala tudi z udeležbo na daljavo. Poleg tega je bilo organiziranih 16 pisnih postopkov ob plenarni seji, 66 pisnih postopkov ob zaprti izvršni seji in 268 pisnih postopkov ob razširjeni izvršni seji, ki so se večinoma nanašali na cikla načrtovanja reševanja za leti 2020 in 2021.

Slika 12: Odločanje odbora SRB



2.3 Glavni dogodki

V naslednjih pododdelkih so predstavljeni glavni mejniki, ki so jih horizontalne funkcije odbora SRB dosegle v letu 2021.

2.3.1 SEKRETARIAT ODBORA SRB

Sekretariat odbora SRB je še naprej krepil postopke upravljanja in odločanja odbora, zlasti s pripravo notranjih smernic o delovnih praksah. Pojasnil je postopek sprejemanja sklepov predsednice ter pregled in predložitve dokumentacije odboru v njegovih različnih sestavah. Odbor SRB je januarja 2021 uvedel avtomatizirano orodje FORA, ki se je uporabljalo za pisne postopke odbora na zaprtih izvršnih sejah. To orodje, ki ga od julija uporablja za vse pisne postopke v vseh sestavah, je močno povečalo učinkovitost in preglednost odločanja odbora SRB (glej oddelek 2.3.2).

Sekretariat odbora SRB je podpiral cikel načrtovanja reševanja in povezani postopek odločanja, vključno z ohranjanjem tesnih stikov z nacionalnimi organi za reševanje ter drugimi institucijami in organi EU, ki sodelujejo pri odločanju odbora. Pripravil je notranje postopkovne smernice za notranje skupine za reševanje, da bi operacionaliziral postopke odločanja v zvezi z obvestili o neizvedljivosti v skladu s členom 55(2) direktive o sanaciji in reševanju bank, vlogami za dovoljenje v skladu s členom 78a Uredbe (EU) št. 575/2013 (uredba o kapitalskih zahtevah), določitvijo maksimalnega zneska za razdelitev v zvezi z MREL, omejitvami za banke in postopkom za odpravo ali reševanje znatnih ovir.

Urad za upravljanje dokumentov je ob izvedbi notranje mobilnosti marca 2021 uvedel več izboljšav upravljanja dokumentov odbora SRB, zlasti revizijo upravljanja pravic dostopa do notranjih in zunanjih

orodij za upravljanje dokumentov za vse zaposlene. V letu 2021 je odbor SRB dokončal tudi popolno integracijo kvalificiranega elektronskega podpisa in kvalificiranega elektronskega pečata v aplikacijo ARES. To je bil nadaljnji korak k brezpapirnim delovnim postopkom ter avtomatiziranemu vodenju evidenc in arhiviranju. V vseh direktoratih je bila vzpostavljena mreža prvakov upravljanja dokumentov, da bi olajšali usklajevanje praks upravljanja in arhiviranja dokumentov ter zagotovili ustrezno arhiviranje zgodovinskih datotek (v papirni in elektronski obliki). Urad za upravljanje podatkov je poleg tega organiziral usposabljanja o splošnem upravljanju podatkov in zaupnosti ter o posebnih orodjih IKT.

Leta 2021 je bil urad za neprekinjeno poslovanje vključen v sekretariat odbora SRB, kar mu je omogočilo izkoriščanje sinergije z drugimi funkcijami sekretariata.

2.3.2 INFORMACIJSKA IN KOMUNIKACIJSKA TEHNOLOGIJA

V letu 2021, ki je bilo drugo leto, v katerem je bila večina dela opravljena na daljavo, je funkcija IKT zagotavljala bistvene storitve za delovanje odbora SRB, s čimer je zagotovila popolno razpoložljivost storitev IKT. V ta namen je okrepila svoja komunikacijska orodja, organizirala redna usposabljanja z uporabniki odbora SRB in okrepila svoj center za storitve IKT. Odbor SRB je zlasti vzpostavil približno 100 varnih virtualnih delovnih prostorov za več kot 1 000 zunanjih uporabnikov, nemočno izvedel rotacijo direktoratskih za reševanje, avtomatiziral več storitev IKT in uvedel novo platformo za upravljanje identitete za dve storitvi IKT (FORA in R4C), druge storitve pa bodo vanjo vključene postopoma.

Funkcija IKT je zaradi nadaljevanja dela na daljavo okrepila **službo za pomoč uporabnikom**, ki zagotavlja namensko podporo pritožbeni komisiji in članom odbora ter ima vlogo koordinatorja za zagotavljanje doslednosti. V letu 2021 je obravnavala 4 650 vstopnic, od tega 96,27 % v skladu s pragi iz sporazuma o ravni storitve. V zadevnem letu je obravnavala tudi 577 zahtevkov za spremembe, pri čemer je bila ocena zadovoljstva 4,4/5.

Odbor SRB je razvil strategijo IKT za obdobje 2022–2024 skupaj z okvirom za pridobivanje IKT. V strategiji, ki je bila novembra predstavljena na plenarni seji odbora SRB, so opredeljeni štirje sklopi glavnih dejavnikov: trendi na področju IKT, prednostne naloge odbora SRB iz njegovega večletnega programa, izzivi na področju IKT, ki jih je opredelil notranji usmerjevalni odbor, ter notranji spodbujevalci in ovire. Na podlagi teh dejavnikov je v strategiji opredeljenih šest strateških ciljev, ki se izvajajo v sklopih programov IKT, pri katerih se upoštevajo storitve IKT, uporabniki, politike in okolja ter ki imajo konkretne časovne okvire in ključne kazalnike uspešnosti.

Odbor SRB je zaradi vse večjega pomena kibernetске varnosti ter občutljive narave svojega mandata v letu 2021 podvojil prizadevanja na tem področju ter zagotavljal stalno zaščito infrastrukture IKT, tesno in dosledno sodelovanje z institucijami EU, ozaveščanje zaposlenih ter podrobno obvladovanje groženj in ranljivosti.

Odbor SRB je v letu 2021 poleg izvajanja rednih dejavnosti nadaljeval z delom ter izvajal več projektov za izboljšanje učinkovitosti notranjih in zunanjih procesov, ki so pojasnjeni v odstavkih v nadaljevanju.

Zbirke podatkov

Odbor SRB je leta 2021 svojim zmogljivostim dodal tri nove zbirke podatkov, pri čemer je zbral več kot 30 gigabajtov podatkov o reševanju in več kot 3 000 datotek v zvezi z ESR. Sistemi odbora so zdaj povezani s ponudniki podatkov o trgu in upravljavci portfeljev za ESR (glej oddelek 1.6.2). Odbor je vzpostavil

tudi zanesljive in varne zmogljivosti za izmenjavo podatkov z organom EBA in ECB za podatke o reševanju in nadzoru (glej oddelek 1.4.3).

FORA

FORA je aplikacija IKT, ki sekretariatu odbora SRB omogoča upravljanje pisnih postopkov odbora na njegovih zaprtih in razširjenih izvršnih in plenarnih sejah. Aplikacija je na voljo notranjim (predsednici, podpredsedniku, članom odbora) in zunanjim deležnikom (nacionalni organi za reševanje, ECB, Komisija, EBA) ter jim omogoča, da svoje povratne informacije (glasovanje ali pripombe) predložijo neposredno v sistemu. Aplikacija FORA 1.0 je bila izdana novembra 2020, da bi se z njo podpirale izvršne seje. V letu 2021 je odbor SRB razvil in izdal še dve različici aplikacije, FORA 2.1 in FORA 3.0, s katerima so se od julija 2021 upravljale plenarne seje, od oktobra 2021 pa podpirali pisni postopki. Za vse uporabnike so bila vse leto organizirana redna usposabljanja, tudi o novih funkcionalnostih aplikacije (glej prejšnji pododdelek).

Platforma Ready for Crisis (Pripravljenost na krizo)

Ready for Crisis (R4C) je platforma, ki jo je odbor SRB razvil za izmenjavo informacij med krizo (glej oddelek 1.5.1). Aplikacija R4C 1.2 je bila izdana februarja 2021, vzporedno z razvojem aplikacije R4C 2.0, pri čemer je bil poudarek na izboljšanih funkcijah za delo z dokumenti in vodenje projektov, izboljšanem poročanju, protokolu in obvestilih o tajnosti ter integraciji z RDF in FORA. Pri aplikaciji R4C so bile koristne tudi izkušnje, pridobljene med predhodnimi preizkusi. Različica 2.0, katere razvoj je v letu 2021 potekal po načrtih, bo

predvidoma izdana v prvem četrtletju leta 2022. Funkcija IKT je vse leto zagotavljala različna usposabljanja za osebje odbora SRB.

Podatkovno skladišče

Podatkovno skladišče odbora SRB (DWH) vsebuje zanesljive, dostopne in popolne podatke, ki omogočajo dosledno načrtovanje reševanja ter odziven in prožen proces odločanja. Nova različica podatkovnega skladišča vključuje nadzorno ploščo za samopostrežno poročanje. Uporabniki bodo lahko v začetku leta 2022 analizirali tudi pretekle podatke za izvajanje dodatnih analiz (npr. na podlagi časovnih vrst) (glej oddelek 1.4.1).

Portal za potrjevanje podatkov

Portal za potrjevanje podatkov (DCG) zagotavlja, da je kakovost podatkov, ki jih prejmejo banke, ustrezna, preden jih lastnik podatkov posreduje v podatkovno skladišče. Odbor SRB izvaja štiri ravni kontrol. Prvi dve ravni kontrol sta v domeni sistema za zbiranje podatkov. Tretja raven kontrol se izvaja v okviru portala. Četrta raven kontrol je ročna in zunaj portala. V letu 2021 je bila izdana različica te aplikacije 2.6 s pomembnimi izboljšavami, povezanimi z avtomatizacijo poročil in preverjanji kakovosti podatkov (glej oddelek 1.3.1). Funkcija IKT je zagotavljala redno usposabljanje za skupine za reševanje in osebje odbora SRB. Delo v zvezi z nadaljnjimi izboljšavami se bo nadaljevalo tudi v letu 2022.

Tovarna referenčnih podatkov

Tovarna referenčnih podatkov (RDF) je en vir resnice⁶⁷ za matične podatke odbora SRB o bankah, zlasti kar zadeva seznam institucij, za uporabnike in aplikacije odbora. Prvotni namen tovarne referenčnih podatkov je bil zagotavljanje referenčnih podatkov za podatkovno skladišče, vendar je tovarna postopoma pridobila osrednjo vlogo za celoten informacijski

ekosistem odbora SRB. Oktobra 2021 je bila objavljena izdaja platforme z novim vmesnikom in izboljšanimi delovnimi tokovi, nove izdaje pa se pričakujejo tudi v letu 2022. Skupina odbora SRB za IKT je med letom usposobila več kot 80 članov osebja za reševanje, v prihodnosti pa načrtuje mesečna usposabljanja (glej oddelek 1.3.1).

2.3.3 OBJEKTI

Leto poročanja je bilo zahtevno zaradi spreminjanja pogojev dela na daljavo med različnimi valovi pandemije covid-19, čemur je sledila načrtovana vrnitev v pisarno, za katero so bile potrebne intenzivne priprave, nato pa se je le delno uresničila. V tem okviru si je poleg službe za IKT tudi služba za upravljanje objektov z izvajanjem ukrepov za preprečevanje covid-19 prizadevala zagotavljati redne storitve in varnost osebja, ki je delalo v pisarni.

Te dejavnosti so bile rezultat tesnega sodelovanja med odborom SRB in službami Komisije, ki so se opirali na razne skupine zunanjih ponudnikov. Odbor SRB je te naloge izvajal tako, da je tveganje motenj pri svoji osnovni dejavnosti zmanjšal na najmanjšo možno mero, pri čemer je bil poudarek na okolju, poleg tega si je prizadeval zagotavljati kontinuiteto in odlične storitve za svoje osebje. Opredelil je seznam ukrepov za nenehno izboljševanje zagotavljanja in spremljanja objektov ter varnostnih storitev.

Poleg tega je odbor SRB izvedel tudi nekatere pobude za izboljšanje svojega okoljskega odtisa, na primer vzpostavitev novih zelenih parkirnih mest za električna vozila s polnilnimi postajami (zdaj so na voljo štiri) ter omogočanje shranjevanja in polnjenja električnih skuterjev in skirojev, da bi spodbudil uporabo zelenega in javnega prevoza za osebje. V svojih prostorih je namestil tudi

⁶⁷ En vir resnice se nanaša na prakso združevanja podatkov iz različnih sistemov v organizaciji na enem mestu, ki se uporablja kot referenca.

varčne pitnike in sodeloval v kampanji Komisije za zmanjšanje emisij CO₂ s spodbujanjem osebja k uporabi alternativnih načinov prevoza namesto avtomobila.

V zadnjih mesecih leta 2021 je odbor SRB dokončal javno naročilo za nove pisarniške prostore, katerih priprava bo potekala v letu 2022 ob upoštevanju enakih standardov kot v glavni stavbi.

2.3.4 PRAVNA SLUŽBA ODBORA SRB

Pravna služba odbora SRB ima v organizaciji dvojno vlogo: zagotavlja notranje pravno svetovanje in vodi pravdne postopke pred pritožbenim odborom, Sodiščem Evropske unije in po potrebi pred nacionalnimi sodišči.

Notranje pravno svetovanje

Odbor SRB deluje v zapletenem in razvijajočem se regulativnem okolju. S svetovanjem v zvezi s tem zapletenim in razvijajočim se pravnim okvirom je pravna služba ključna za doseganje ciljev odbora SRB ter ima osrednjo vlogo pri podpiranju in izpolnjevanju njegovega mandata.

V letu 2021 je pravna služba še naprej zagotavljala svetovanje v zvezi s pravom EU in bančne unije s posebnim poudarkom na okviru EU za reševanje, med drugim na področjih načrtovanja reševanja in ocene rešljivosti, določanja MREL, ukrepov za reševanje in zadev v zvezi z ESR, pa tudi pravno svetovanje v zvezi z različnimi zakonodajnimi pobudami. Pravno svetovanje na različnih ravneh organizacije je zagotovilo dosledno izvajanje pravnega okvira in nadaljnji razvoj politik odbora SRB. Skupno 91 % zahtevkov za svetovanje je bilo obravnavanih pravočasno.

Pravna služba je vse leto usklajevala pravno mrežo, forum pravnih strokovnjakov nacionalnih organov za reševanje in odbora SRB. Ta mreža je dodatno okrepila skupno razumevanje nacionalnih organov za reševanje,

Komisije, ECB in organa EBA glede pravnih vprašanj, ki vplivajo na delovanje EMR, s čimer je zagotovila doslednost pri uporabi okvira EU za reševanje v bančni uniji.

Pravdni postopki

Pravna služba odbora SRB je edina služba, ki lahko zastopa odbor pred Splošnim sodiščem in Sodiščem, njeni člani pa so običajno imenovani kot agenti odbora. Odbor SRB po potrebi zaposluje tudi zunanje svetovalce, ki mu pomagajo v pravnih postopkih. Pravna služba v vlogi predstavnika odbora pred sodiščem pripravlja osnutke in pisne izjave, ki jih zahteva Sodišče, ali nadzoruje njihovo pripravo, kadar te dokumente sestavijo zunanji svetovalci, ter poleg tega zastopa odbor na povezanih ustnih obravnavah. Kar zadeva pravdne postopke, ki so leta 2021 potekali pred Sodiščem, je bilo takih zadev 198, od katerih se jih je več kot polovica nanašala na odločitve, sprejete v okviru reševanja banke Banco Popular Español, 78 pa na predhodne prispevke v ESR.

Pred Splošnim sodiščem in Sodiščem poteka skupno 117 sodnih postopkov v zvezi z odločitvami v okviru reševanja banke Banco Popular Español, ki so jih nekdanji delničarji in upniki banke sprožili zoper (med drugim) odbor SRB. Podrobnejše informacije so na voljo v nadaljevanju.

- Od teh se 101 zadeva nanaša na sklep odbora SRB o reševanju. Splošno sodišče je določilo in izbralo šest pilotnih zadev, od katerih jih pet vključuje odbor SRB kot toženo stranko (v šestem primeru odbor nastopa kot intervenient), s katerimi bo nadaljevalo v drugi krog pisnega postopka in ustnega zaslišanja. Preostalih 95 zadev je bilo ustavljenih do sodbe Splošnega sodišča v teh šestih pilotnih zadevah. Splošno sodišče je eno od šestih pilotnih zadev razglasilo za nedopustno, Sodišče pa je to ugotovitev

potrdilo marca 2021⁶⁸. Sodba v drugih petih zadevah bo predvidoma izdana junija 2022.

- ▶ Tri zadeve se nanašajo na odločitev odbora SRB, da ne bo izvedel dokončnega vrednotenja 2. Ena od teh zadev je trenutno v obravnavi pred Splošnim sodiščem. Splošno sodišče je drugi dve zadevi razglasilo za nedopustno, Sodišče pa je to ugotovitev potrdilo decembra 2021⁶⁹.
- ▶ Sedem zadev se nanaša na odločitev odbora SRB o tem, ali je treba prizadetim delničarjem in upnikom izplačati odškodnino. Splošno sodišče je eno zadevo razglasilo za nedopustno, Sodišče pa je to ugotovitev potrdilo septembra 2021⁷⁰. Prestale zadeve so trenutno v postopku pred Splošnim sodiščem.
- ▶ Šest zadev se nanaša na odločitve odbora SRB na podlagi režima dostopa javnosti do dokumentov ali dostopa do datotek v skladu z uredbo o EMR in Uredbo (ES) št. 1049/2001⁷¹. Splošno sodišče je eno zadevo razglasilo za nedopustno. Prestale zadeve so še vedno v postopku pred Splošnim sodiščem.

Poleg tega je eno zadevo vložil odbor SRB zoper odločbo Evropskega nadzornika za varstvo podatkov, v kateri je bilo ugotovljeno, da je odbor kršil pravila o varstvu podatkov v okviru postopka pravice do izjave, ki je bil izveden med pripravami na odločitev o tem, ali je treba prizadetim delničarjem in upnikom izplačati odškodnino.

Ta zadeva je še vedno v obravnavi pred Splošnim sodiščem.

Skupno 78 sodnih postopkov se je nanašalo na odločitve o predhodnih prispevkih v ESR. Poleg tega je Komisija vložila eno pritožbo, odbor SRB pa tri pritožbe zoper odločbe Splošnega sodišča v zvezi s predhodnimi prispevki. Podrobnosti so navedene v nadaljevanju.

- ▶ Šestnajst sodnih postopkov je bilo sproženih zoper odločitve o predhodnih prispevkih iz leta 2016. V enem od njih je bila tožba umaknjena, osem zadev pa je bilo zavrženih. V dveh od teh osmih zadev je bila vložena pritožba na Sodišče. Sodišče je eno pritožbo zavrnilo, drugi pritožbi pa je ugodilo in zadevo vrnilo v razsojanje Splošnemu sodišču. V treh zadevah je Splošno sodišče odločbo razveljavilo v delu, ki se je nanašal na tožeče stranke. Odbor SRB je nato v zvezi s temi tremi tožečimi strankami sprejel nov sklep o predhodnih prispevkih za leto 2016. Te so nove sklepe o predhodnih prispevkih za leto 2016 ponovno izpodbijale pred Splošnim sodiščem, vsi trije sodni postopki pa še potekajo.
- ▶ Trije sodni postopki so bili sproženi zoper odločitve o predhodnih prispevkih iz leta 2017. Septembra 2020 je Splošno sodišče odločitev v delu, ki se je nanašal na tožeče stranke, razveljavilo zaradi postopkovnih napak in kršitve obveznosti obrazložitve. V zadevi T-411/17⁷² je Splošno sodišče ugotovilo tudi, da so

⁶⁸ Sodba Sodišča z dne 4. marca 2021, Liaño Reig/Enotni odbor za reševanje, C-947/19 P, EU:C:2021:172.

⁶⁹ Sodbi Sodišča z dne 21. decembra 2021, Aeris Invest/Enotni odbor za reševanje, C-874/19 P, ECLI:EU:C:2021:1040, ter Algebris (UK) in Anchorage Capital Group/Enotni odbor za reševanje, C-934/19 P, ECLI:EU:C:2021:1042.

⁷⁰ Sklep Sodišča z dne 30. septembra 2021, González Calvet/Enotni odbor za reševanje, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

⁷¹ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/sl/TXT/?uri=CELEX%3A32001R1049>.

⁷² Sodba Splošnega sodišča z dne 23. septembra 2020, Landesbank Baden-Württemberg/Enotni odbor za reševanje, T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

nekateri deli Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63⁷³ nezakoniti, saj metodologija, opredeljena v obstoječem pravnem okviru, po eni strani od odbora SRB zahteva, da se opre na zaupne podatke institucij, po drugi strani pa mu preprečuje, da bi te podatke razkril. Komisija in odbor SRB sta se zoper to sodbo pritožila pri Sodišču. Odbor SRB je vložil pritožbo tudi zoper drugi dve sodbi, povezani z odločitvami o predhodnih prispevkih iz leta 2017. V treh pritožbenih zadevah je Sodišče potrdilo kršitev obveznosti obrazložitve, vendar je sodbo Splošnega sodišča razveljavilo v delu, v katerem je ugotovilo, da so deli Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 nezakoniti in da sklep ni ustrezno avtentificiran.

- ▶ Pred Splošnim sodiščem je bilo sproženih pet sodnih postopkov zoper odločitve o predhodnih prispevkih iz leta 2018, njihova obravnava pa še vedno poteka.
- ▶ Ena tožba je bila vložena v zvezi z vračilom dela prispevkov, plačanih leta 2018, in prispevkov, plačanih leta 2015. Splošno sodišče je januarja 2021 tožbo zavrnilo, ta odločitev pa je trenutno predmet pritožbe pred Sodiščem.
- ▶ Pred Splošnim sodiščem je bilo sproženih enajst sodnih postopkov zoper odločitve o predhodnih prispevkih iz leta 2019, njihova obravnava pa še poteka.
- ▶ Pred Splošnim sodiščem je bilo sproženih 19 sodnih postopkov zoper odločitve o predhodnih prispevkih iz leta 2020, njihova obravnava pa še poteka.
- ▶ Pred Splošnim sodiščem je bilo sproženih 22 sodnih postopkov zoper odločitve o predhodnih prispevkih iz leta 2021, njihova obravnava pa še poteka.
- ▶ Ena tožba je bila vložena v zvezi s povračilom zavarovanja s premoženjem, s katerim je bila krita nepreklicna zaveza za plačilo, ki jo je institucija predložila za leta od 2015 do 2021, in sicer je bila tožba vložena po odvzemu dovoljenja za opravljanje bančnih storitev. Ta tožbeni postopek še poteka pred Splošnim sodiščem.

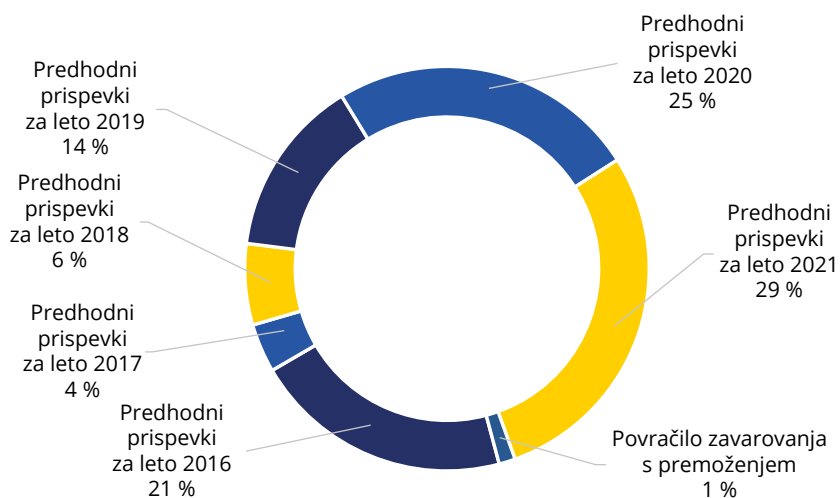
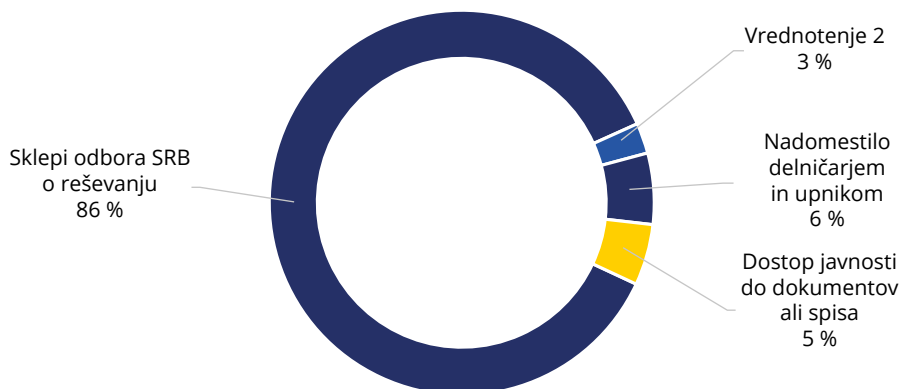
Banke so proti odboru SRB vložile še tri tožbe v zvezi z nesprejetjem shem za reševanje:

- ▶ dve tožbi sta bili vloženi zoper sklep odbora SRB, da ne bo sprejel sheme za reševanje v zvezi z banko ABLV Bank, AS; eno tožbo je vložila banka sama, drugo pa nekdanji delničar te banke. Splošno sodišče je slednjo razglasilo za nedopustno, Sodišče pa je to potrdilo⁷⁴. Prvi tožbeni postopek še poteka pred Splošnim sodiščem.
- ▶ PNB Banka in njeni delničarji so vložili tožbo zoper sklep odbora SRB, da za to banko ne bo sprejel sheme za reševanje. Januarja 2022 je Splošno sodišče odločilo, da se postopek ustavi⁷⁵.

⁷³ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0063>.

⁷⁴ Sodba Sodišča z dne 24. februarja 2022, Bernis in drugi/Enotni odbor za reševanje, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

⁷⁵ Sklep Splošnega sodišča z dne 4. januarja 2022, PNB Banka in drugi/Enotni odbor za reševanje, T-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

Slika 13: Delež pravnih postopkov, ki potekajo, po temi**NEREŠENI PRAVDNI POSTOPKI V ZVEZI S PREDHODNIMI PRISPEVKI****NEREŠENI PRAVDNI POSTOPKI V ZVEZI Z REŠEVANJEM BANKE BANCO POPULAR****Zastopanje odbora SRB pred pritožbeno komisijo**

Nazadnje, pravna služba je v zvezi s svojo vlogo zastopanja odbora SRB pred pritožbeno komisijo EMR leta 2021 prejela obvestilo o treh novih pritožbah zoper odločitve

odbora SRB, eni v zvezi z dostopom do dokumentov in dvema v zvezi z MREL⁷⁶ (za več podrobnosti glej oddelek 2.4).

⁷⁶ Pritožbe zoper odločitve odbora SRB na področju MREL so novost v primerjavi s pritožbami, ki so bile do zdaj predložene pritožbeni komisiji in so se nanašale predvsem na pregled potrdilnih sklepov odbora SRB na področju zahtevkov za dostop do dokumentov v skladu z Uredbo (ES) št. 1049/2001 Evropskega parlamenta in Sveta.

2.3.5 KOMUNICIRANJE

V letu 2021 je skupina odbora SRB za komuniciranje še naprej promovirala in pojasnjevala delo odbora SRB in njegove ključne naloge. Odbor SRB je sredi leta 2021 uvedel novo in svežo vizualno podobo ter privlačno spletno mesto, enostavno za uporabo,

izboljšal pa je tudi notranje komuniciranje. Proaktivno je komuniciral z raznovrstnim občinstvom, pripravljaj sporočila za javnost, novice in izjave ter številne publikacije, povezane s smernicami o politiki in operativnimi smernicami.

Ključni podatki o komuniciranju odbora SRB za leto 2021

- ▶ Obisk spletnega mesta 27-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2020
- ▶ Število sledilcev na LinkedInu 15-odstotkov več sledilcev
- ▶ Število sledilcev na Twitterju 12-odstotkov več sledilcev
- ▶ 14 335 prevedenih strani

Odbor SRB je še naprej razširjal teme politike prek svojega bloga in pripravljaj infografike, da bi pojasnil svoja stališča in politike, ter redno obveščal mednarodne medije, pri čemer je organiziral intervjuje, novinarske dogodke in tehnične predstavitve.

Obiski spletnega mesta odbora SRB so se v primerjavi z letom 2020 povečali za 27 %. Strategija družbenih medijev je privedla do večje prepoznavnosti, saj se je povečalo število sledilcev na družbenih omrežjih Twitter in LinkedIn. Koristne so bile tudi posebne kampanje v zvezi s ključnimi politikami in dogodki.

Odbor SRB je še naprej pomembno prispeval k delovanju komunikacijskega

forumu EMR, katerega letno srečanje je potekalo junija 2021. Forum združuje komunikacijske skupine nacionalnih organov za reševanje, ki si izmenjujejo izkušnje, primere dobre prakse in ideje ter razvijajo komunikacijska orodja in strategije.

Ker se pandemija covid-19 nadaljuje, je odbor SRB okrepil dejavnosti v zvezi z notranjim komuniciranjem, in sicer je izboljšal svoj intranet, izdaja mesečno glasilo, redno obvešča osebje o ureditvi dela, varnostnih ukrepih in cepljenju, organiziral pa je tudi dve srečanja za vse zaposlene z vodstvom. Konec leta 2021 je začel izvajati anketo med zaposlenimi o notranjem komuniciranju, da bi pripravil novo strategijo za leto 2022.

Letna konferenca odbora SRB v letu 2021

Šesta letna konferenca odbora SRB je potekala 14. oktobra 2021. Dogodek, ki se je osredotočal na to, kako reševanje bank zagotavlja finančno stabilnost, je privabil več kot 4 500 udeležencev, na njem pa so sodelovali govorniki na visoki ravni, med njimi Mairead McGuinness, evropska komisarka za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov, Paschal Donohoe, irski minister za finance in predsednik Euroskupine, ter Christian Sewing, izvršni direktor Deutsche Bank. Poudarki dogodka so bili na voljo na spletnem mestu odbora SRB ter na kanalih Twitter, LinkedIn in YouTube z uporabo ključnika #SRBResolution2021.

O konferenci so poročali številni mednarodni mediji, konferenčna strategija družbenih medijev pa je privedla do 965 000 prikazov na Twitterju in 294 000 prikazov na LinkedInu. Posnetek konference si je od oktobra ogledalo skoraj 2 000 ljudi.

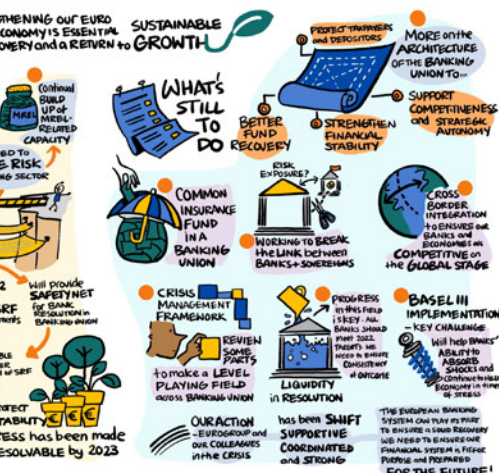
Slika 14: Letna konferenca na kratko



V okviru programa dogodkov so bile organizirane štiri velike konference, vključno z letno konferenco, ki je pritegnila skoraj 4 500 udeležencev. Vodilni uradniki odbora SRB so govorili tudi na skoraj 100 dogodkih. V nadaljevanju so predstavljeni najpomembnejši dosežki.

- ▶ Odbor SRB in European Banking Institute (EBI) sta februarja 2021 organizirala drugo konferenco SRB-EBI o reševanju bank, ki je pritegnila skoraj 400 udeležencev.
- ▶ Odbor SRB je junija 2021 organiziral dvanaesti dialog z bančnim sektorjem (glej oddelek 1.4.1).
- ▶ Novembra 2021 so odbor SRB, šola za bančništvo in finance v Firencah (Evropski univerzitetni inštitut) in Leibnizov inštitut za finančne raziskave (SAFE)

IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR

ASCHAL DONOHUE
MINISTER FOR FINANCE, IRELAND
and EUROGROUP PRESIDENT

Chapplecartoons.co.uk

organizirali interdisciplinarni akademski dogodek, na katerem so bila obravnavana vprašanja, kot so finančna tveganja v bančnem sektorju ter izzivi strategij in financiranja reševanja bank.

► Novembra je odbor SRB organiziral tudi razprave o vprašanjih v zvezi z matično državo in državo gostiteljico v bančnem sektorju, ki si jih je na spletu ogledalo več kot 350 gledalcev.

2.4 Pritožbena komisija

V skladu s členom 85(3) uredbe o EMR je nekatere odločitve odbora mogoče izpodbijati pred njegovo pritožbeno komisijo⁷⁷. Izpodbijati je mogoče odločitve, ki se nanašajo na določitev MREL, ovire za reševanje, poenostavljene obveznosti za nekatere institucije, zahteve za dostop javnosti do dokumentov in prispevke institucij k upravnim odhodkom odbora.

V letu 2021 je pritožbena komisija prejela skupno štiri pritožbe: ena se je nanašala na dostop do dokumentov, uporabljenih pri reševanju banke Banco Popular Español. V tej zadevi je pritožbena komisija po predložitvi stališč strank v pritožbi glede dostopa do dokumentov sprejela končno odločitev, ki je bila sporočena strankam. Anonimizirana različica odločitve je bila nato objavljena na strani pritožbene komisije na spletnem mestu odbora SRB⁷⁸.

V preostalih treh pritožbah so se izpodbijale odločitve, ki jih je odbor sprejel pri določanju MREL za različne kreditne institucije. Zaradi zapletenosti in posledic prve prejete pritožbe je pritožbena komisija menila, da je treba obe strani pozvati, naj podata ustno izjavo pred komisijo, da bi lahko sprejela odločitev o pritožbi. Obravnava je potekala na daljavo 7. decembra 2021, odločitev o tej zadevi pa je bila stranema posredovana januarja 2022. Poleg tega je komisija konec decembra 2021

prejela dve pritožbi v isti zadevi, zato bodo postopki v teh dveh zadevah potekali v letu 2022. Vse tri zadeve bodo pravočasno objavljene na spletnem mestu odbora SRB.

Po spremembi javne podobe odbora SRB, kar je vključevalo njegovo javno spletno mesto, je pritožbena komisija sprejela prve ukrepe za izvajanje svojega tematskega registra, pri čemer naj bi bila končna različica na njeni spletni strani na voljo sredi leta 2022. Tematski register, ki bo vzpostavljen v skladu s členom 24(2) poslovnika⁷⁹ pritožbene komisije, je orodje, namenjeno olajšanju in izboljšanju dostopa zainteresiranih strani do odločitev pritožbene komisije, kar bo na koncu pomembno prispevalo k splošni preglednosti postopkov odbora SRB.

Pritožbena komisija odbora SRB je kot članica medagencijske mreže za pritožbene postopke prispevala k prizadevanjem mreže in se udeležila njenega letnega srečanja. Tako je prispevala k opredelitvi in oblikovanju evropskega identifikatorja pritožbene sodne prakse, določitvi standardov za upravljanju kakovosti pri pritožbah in merjenju kakovosti odločanja, pa tudi k določitvi skupne terminologije za pritožbene postopke s pravo seznama izrazov v sodelovanju s Prevajalskim centrom za organe Evropske unije.

⁷⁷ Odbor SRB je leta 2015 v skladu s členom 85(1) uredbe o EMR vzpostavil pritožbeno komisijo za odločanje o pritožbah, vloženih zoper nekatere odločitve, ki jih izda odbor. Pritožbena komisija, ki je začela delovati 1. januarja 2016, je sestavljena iz petih članov in dveh nadomestnih članov, ki so v razmerju do odbora popolnoma neodvisni. Člani in nadomestni člani komisije so imenovani za petletno obdobje, ki ga je mogoče enkrat podaljšati (člen 85(2) uredbe o EMR). Dejavnosti pritožbene komisije podpira sekretariat, ki opravlja tudi neodvisne naloge kot urad odbora SRB za varstvo podatkov. Sekretariat ima raznovrstne naloge, od upravljanja primerov do operativne podpore članom.

⁷⁸ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>.

⁷⁹ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>.

2.5 Upravljanje proračuna in finančno poslovođenje

Na splošno se je izvrševanje proračuna (v odobritvah za prevzem obveznosti brez nepredvidenih odhodkov) v primerjavi z letom 2020 izboljšalo za 3 %⁸⁰. Ciljnega izboljšanja, tj. 5-odstotnega povečanja izvrševanja proračuna v primerjavi z letom 2020, ni bilo mogoče doseči, ker je bila raven izvrševanja naslova 1 in poglavja 31, ki zajemata operativni proračun odbora SRB, nižja, kot je bilo pričakovano (glej prilogi III in V). Ta nižja raven izvrševanja je bila posledica višje stopnje prostih delovnih mest od pričakovane in nezmožnosti izvajanja nekaterih dejavnosti zaradi nadaljevanja omejitev, povezanih s covidom-19. Kljub temu upravljanje proračuna odbora SRB odraža učinkovite in uspešne sisteme, saj je bilo več kot 97 % računov plačanih pravočasno, manj je bilo zamud pri plačilih kot v prejšnjih letih, z avtomatiziranim zbiranjem vložkov se je izboljšal finančni zaključek za leto 2021, postopki javnih naročil pa so bili učinkovitejši.

2.5.1 PRIHODKI

Odbor SRB je po prejemu podatkov ECB februarja 2021 izračunal upravne prispevke ob upoštevanju sprememb Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2361⁸¹, ki so začele veljati marca 2021. Na aprilski izvršni seji je zato sprejel glavni sklep o končnih upravnih prispevkih za leto 2021. Nato je obvestila o prispevkih poslal vsem 2 316 institucijam v svoji

pristojnosti: 2 193 manj pomembnim institucijam ter 123 pomembnim institucijam in čezmejnimi skupinami, pri čemer je moral skupaj zbrati 60 milijonov EUR. Do roka za plačilo, tj. 10. junija, je bilo plačanih 96 % prispevkov, kar predstavlja 2 233 institucij (96 % vseh institucij). Do sredine avgusta je bilo zbranih 99,99 % prispevkov, dve plačili pa sta ostali odprti⁸².

Odbor SRB je hkrati s zbiranjem prispevkov obdelal 23 povračil institucijam po spremembi njihovega statusa ali področja uporabe v prispevnem ciklu za leto 2020 (v skladu s členom 7 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2361) v skupnem znesku 0,15 milijona EUR.

Odbor SRB je v četrtem četrtletju začel priprave na prispevni cikel za leto 2022, ki se zaradi sprememb Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/517⁸³ razlikuje od prejšnjih. To je vključevalo pripravo časovnega razporeda, oblikovanje novih dokumentov, povezanih z obroki, in pregled obstoječe dokumentacije. Novi postopek bo vključeval nove elemente, kot so vnaprejšnji obroki in faza posvetovanja.

Odbor SRB je v letu 2021 razvijal novo orodje za upravljanje postopkovnih ciklov upravnih prispevkov, kar med drugim vključuje zbiranje podatkov,

⁸⁰ Vključno z nepredvidenimi odhodki se je izvrševanje proračuna izboljšalo za 4 %.

⁸¹ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=EN>.

⁸² Eno se nanaša na insolventno institucijo, drugo pa na odvzem dovoljenja za opravljanje bančnih storitev.

⁸³ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=EN>.

izračun prispevkov in zmogljivosti pošiljanja.

2.5.2 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. Več podrobnosti je na voljo v Prilogi V.

Leta 2021 je imel odbor SRB 401 proračunsko obveznost v znesku 89,52 milijona EUR v delu I proračuna in 175,59 milijona EUR v delu II ter obdelal 1 171 plačil (iz odobritev za leto 2021) v skupni vrednosti 76,36 milijona EUR v delu I proračuna

in 145,95 milijona EUR v delu II proračuna. Število plačil se je v primerjavi z letom 2020 zmanjšalo zaradi manjšega števila ponavljajočih se plačil nizke vrednosti za dejavnosti, ki so bile začasno ustavljene zaradi pandemije covida-19.

Stopnja izvrševanja proračuna za leto 2021 za odobritve za prevzem obveznosti je bila 71,47-odstotna, za odobritve plačil pa 64,17-odstotna. Poleg tega je bilo z uporabo odobritev, prenesenih iz leta 2020, v letu 2021 obdelanih 148 plačil v znesku 2,1 milijona EUR. Znesek odobritev za leto 2021, prenesenih v leto 2022, ustreza 6,26 milijona EUR. Izvrševanje proračuna po naslovih je bilo naslednje:

Naslov 1: Odhodki za osebje				
Končni proračun po prenosih EUR	Prevzete obveznosti		Uporabljeno v odobritvah plačil	
	EUR	% končnega proračuna	EUR	% vseh prevzetih obveznosti
56,78 milijona	50,46 milijona	89 %	49,47 milijona	98 %

Za naslov 1 so bile ravni obveznosti in plačil nižje kot leta 2020 zaradi razmeroma visoke stopnje prostih delovnih mest v celotnem letu 2021, čeprav so bile v postavkah, kot je usposabljanje, višje kot prejšnja leta. Glavno področje odhodkov iz tega naslova

je aktivno zaposleno osebje odbora SRB. Za plače (vključno s pravicami) je bilo porabljenih 45,96 milijona EUR; 1,57 milijona EUR je bilo porabljenih za začasne storitve, 1,31 milijona EUR pa za centre za predšolsko vzgojo in šolanje.

Naslov 2: Odhodki za infrastrukturo				
Končni proračun po prenosih EUR	Prevzete obveznosti		Uporabljeno v odobritvah plačil	
	EUR	% končnega proračuna	EUR	% vseh prevzetih obveznosti
16,65 milijona	16,35 milijona	98 %	11,23 milijona	69 %

V naslovu 2 sta bila glavni področji odhodkov najem stavbe odbora SRB v višini 5,03 milijona EUR, ki se je v primerjavi s prejšnjimi leti povečal zaradi obveznosti za pripravo novih pisarniških prostorov, in infrastruktura IKT v višini 4,52 milijona EUR. Za

enkratne stroške nove pisarne v višini 2,59 milijona EUR so bile pogodbe sklenjene decembra, zato bodo plačila prenesena v leto 2022, kar je razlog za razmeroma nizko stopnjo izvrševanja odobritev plačil. Ponavljajoči se stroški so bili preneseni v leto 2022.

Naslov 3: Odhodki iz poslovanja				
Končni proračun po prenosih EUR	Prevzete obveznosti		Uporabljeno v odobritvah plačil	
	EUR	% končnega proračuna	EUR	% vseh prevzetih obveznosti
51,84 milijona	22,71 milijona	44 %	15,66 milijona	69 %

Naslov 3 se nanaša izključno na odhodke iz poslovanja, povezane z izvajanjem uredbe o EMR, ter vključuje poglavje 31 za operacije odbora SRB in poglavje 32 za nepredvidene odhodke. Kar zadeva poglavje 31, ni bilo mogoče izvesti več dejavnosti, ki so bile vključene v operativni proračun, zato proračunske vrstice, kot so službena potovanja ali dogodki, niso bile v celoti izvršene. Vendar se je skupna stopnja izvrševanja poglavja 31 v primerjavi z letom 2020 zvišala. V zvezi s poglavjem 32, ki se uporablja kot rezervni proračun za kritje nepredvidenih odhodkov, povezanih z osrednjim poslanstvom odbora SRB, je večina načrtovanega proračuna, ki je bil namenjen morebitnim primerom reševanja, ostala neporabljena. Ta proračunska vrstica je še vedno ključna za izpolnjevanje mandata odbora SRB, če bi hkrati potekalo več reševanj. Skupna stopnja izvrševanja naslovov je bila 34-odstotna; vendar brez poglavja 32, ki ustreza nepredvidenim odhodkom odbora SRB, stopnja izvrševanja odobritev plačil pa 83-odstotna.

2.5.3 REALIZACIJA PRORAČUNA

Po ocenah je realizacija proračuna za leto 2021 36,82 milijona EUR (v primerjavi s 45,39 milijona EUR v letu 2020) in bo vnesena v proračun za leto 2022, ko ga bo septembra 2022 odbor potrdil na plenarni seji. Realizacija proračuna bo odšteta od upravnih prispevkov, ki bodo pobrani v letu 2023.

2.5.4 JAVNA NAROČILA

Odbor SRB je v letu 2021 začel 34 postopkov javnega naročanja in po uspešnem zaključku postopka javnega naročanja oddal 34 naročil (30 na podlagi postopkov, začelih v letu 2021, in štirih, začelih v letu 2020), predvsem posebnih postopkov s pogajanji in postopkov s pogajanji za naročila nizke vrednosti. V letu 2021 je bilo zaradi manjšega števila pravnih postopkov in učinkovitejšega pristopa k združevanju zadev bistveno manj posebnih postopkov s pogajanji za pravno strokovno znanje. Več podrobnosti je na voljo v Prilogi VIII.

2.6 Upravljanje človeških virov

Kar zadeva upravljanje človeških virov, je bilo tudi leto 2021 posebej zahtevno zaradi pandemije covid-19, in to kljub prilagajanju procesov novi normalnosti. Odbor SRB je leta 2021 odobril novo kadrovske strategije za spopadanje uveljavljene organizacije s prihajajočimi izzivi. Kadrovska strategija vsebuje dva stebra: kadrovske poslanstvo, ki zajema zaposlovanje, vključevanje in ohranjanje osebja, ter projekte kadrovskega preoblikovanja za racionalizacijo in izboljšanje upravljanja človeških virov v organizaciji v obdobju 2021–2023.

2.6.1 POSEBNI UKREPI V ZVEZI S COVIDOM-19

V letu 2021 je bilo več pobud za spodbujanje dobrega počutja osebja in preprečevanje morebitnih negativnih učinkov daljših obdobj opravljanja dela od doma. Na primer, pobuda „Spoznajmo nove sodelavce“ je novim članom osebja omogočila, da se ujamemo z osebjem, ki že nekaj časa dela v odboru SRB, in podprla proces njihovega vključevanja v organizacijo. Poleg tega se je osebje odbora

udeležilo usposabljanja o različnih vidikih dobrega počutja in tem, kako je mogoče dobro počutje ohraniti v težkih razmerah. Ta usposabljanja, ki so jih izvedli zunanji deležniki, kot sta Evropska šola za upravo in Komisija, so se promovirala vse leto.

2.6.2 ZAPOSILITEV IN ZADRŽANJE ZAPOSLENIH

Odbor SRB si je še naprej prizadeval za zaposlovanje visoko usposobljenega osebja, da bi zagotovil trdno podlago za svoje delo. Skupno število zaposlenih v letu 2021 je ostalo podobno številu iz leta 2020, pri čemer so ob koncu zadevnega leta 371 delovnih mest od 450 iz kadrovskega načrta za leto 2021 zasedali začasni uslužbenci. Razloga za to sta dva. Prvi je večje število odhodov zaposlenih v letu 2021. Čeprav je šlo večinoma za odhode zaposlenih, ki so se preselili v evropske institucije, bo kadrovska služba proaktivno proučila razloge za te odhode, da bi v prihodnjih letih zvišala stopnjo zadržanja zaposlenih.

Preglednica 7: Število zaposlenih po kategorijah v primerjavi s kadrovskim načrtom

Kategorija	Število zaposlenih ob koncu leta 2019	Število zaposlenih ob koncu leta 2020	Število zaposlenih ob koncu leta 2021	Kadrovski načrt za leto 2021
Začasni uslužbenci	350	372	371	450
Napoteni nacionalni strokovnjaki	22	19	22	35
Pripravniki	10	10	7	10
Svetovalci	33	30	35	Ni relevantno
Agencijski uslužbenci	13	12	23	Ni relevantno
SKUPAJ	428	443	458	495

Drugi razlog je to, da je bila večina od 19 izbirnih postopkov, ki so se začeli ali zaključili leta 2021, za visoko specializirane profile, kar je omogočilo zaposlitev osebja za omejeno število

prostih delovnih mest. Trije večji izbirni postopki za profile višji strokovnjak za reševanje bank, strokovnjak za reševanje bank in pravni strokovnjak bodo privedli do zaposlitve

osebja šele v letu 2022. Kljub velikemu številu odhodov osebja je kadrovska služba z zaposlitvami ali

izbirnimi postopki med letom še vedno uspelo izpolniti kadrovske načrte za leto 2021.

Učenje v odboru SRB v letu 2021 v številkah

Skupno 185 usposabljanj, 15 % več kot leta 2020

- ▶ 43 usposabljanj v zvezi z reševanjem v letu 2021
- ▶ 31 usposabljanj o IKT, povezanih z reševanjem
- ▶ 26 splošnih usposabljanj o IKT
- ▶ 37 srečanj o dobrem počutju/delu v novi normalnosti, štirikrat več kot v letu 2020
- ▶ 13 srečanj za uvajanje novih uslužbencev

18-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2020

2.6.3 UČENJE IN RAZVOJ

V letu 2021 je bil odbor SRB še posebej dejaven na področju usposabljanja, saj je v letu 2020 organiziral 160 usposabljanj, v letu 2021 pa skupno 185, vključno s splošnimi pobudami za obravnavo dela med pandemijo, kot so usposabljanja o dobrem počutju in hibridnih sejah, ponovni zagon mentorske sheme za nove uslužbence in dogodki za razvoj skupin na temo obvladovanja sprememb. Usposabljanja so zajemala tudi tečaje usposabljanja za nove uslužbence in različne pobude za tehnično usposabljanje.

Uvajalno usposabljanje odbora SRB za leto 2021 je potekalo januarja 2021, udeležilo pa se ga je več kot 100 uslužbencev odbora SRB, nacionalnih organov za reševanje, enotnega mehanizma nadzora, organa EBA in Komisije. Strokovnjaki odbora SRB, enotnega mehanizma nadzora in organa EBA so imeli predstavitve o najrazličnejših temah, ki so zajemale predpise na prvi ravni (direktiva o sanaciji in reševanju bank, uredba o EMR) in drugi ravni (regulativni in izvedbeni tehnični standardi organa EBA, regulativni tehnični standardi in izvedbeni tehnični standardi), načrtovanje sanacije in zgodnje posredovanje ter ključne politike odbora SRB, vključene v priročnik za načrtovanje reševanja in pričakovanja do bank.

Odbor SRB je marca za usposabljanje o analizi podatkov pri reševanju prejel nagrado Evropske šole za upravo za najboljši učni ukrep, s katerim se obravnavajo spretnosti za prihodnost, ob odboru SRB pa se je za to nagrado potegovalo še 16 kandidatov. Zmagal je, ker razvija skupnost ljudi z znanjem in spretnostmi za povečanje zmogljivosti odbora za analizo podatkov, da bi zadostil svojim dolgoročnim potrebam. Interaktivno usposabljanje je bilo osredotočeno na konkretne potrebe udeležencev in izzive, s katerimi se srečujejo pri vsakdanjem delu. Udeleženci so predstavili projekte, ki prikazujejo praktično uporabo novih znanj in spretnosti pri njihovih sedanjih nalogah, pa tudi koristi teh znanj in spretnosti za odbor SRB v prihodnje.

Odbor SRB je januarja 2021 zaključil izvedbo notranje mobilnosti za vodje enot za reševanje v skladu s spremembami v portfeljih enot za reševanje. To je odboru SRB omogočilo, da se je uskladil s standardi, ki jih uporabljajo organizacije na področju bančnega nadzora, in, kar je še pomembnejše, njegovemu osebju ustvarilo priložnosti za rast.

2.6.4 PREOBLIKOVANJE ČLOVEŠKIH VIROV

V letu 2021 je kadrovska služba izvajala tri vzporedne projekte, da bi jih zaključila v letu 2022:

- ▶ Oblikovanje okvira kompetenc odbora SRB s profili kompetenc za vse kategorije delovnih mest v odboru SRB in razvoj priročnika po kompetencah, ki opisuje, kako se kompetence izvajajo pri učenju in razvoju (programi usposabljanja in poklicna pot), izbiri kandidatov ali notranji mobilnosti (izbira kandidatov na podlagi kompetenc).
- ▶ Izbira in izvajanje orodja za e-zaposlovanje, povezanega z novim okvirom kompetenc.
- ▶ Izvedba samopostrežnega portala za zaposlene, vključno z izboljšanjem samopostrežnih orodij, ki podpirajo zagotavljanje vitkih, učinkovitih in poslovno usmerjenih kadrovskih storitev. Odbor SRB hkrati tudi pregleduje kadrovske postopke.

Odbor SRB je leta 2021 zaposlil kadrovskega strokovnjaka za upravljanje talentov, da bi vodil te projekte ter skrbel za rast in nadaljnji razvoj kadrovskih zmogljivosti (npr. priprava profila kompetenc za človeške vire, pojasnitev kompetenc, ki jih potrebuje kadrovska osebje na različnih ravneh). Okvir kompetenc bo služil kot načrt za jasno opredelitev in sporočanje spretnosti, znanja in miselnosti, ki jih osebje potrebuje za uspešno opravljanje svojih nalog v odboru SRB. Poleg tega se bodo z izvajanjem zgoraj navedenih projektov preoblikovanja človeških virov sprostili viri, ki bodo lahko članom osebja zagotavljali prilagojeno podporo in smernice v zvezi z različnimi vidiki upravljanja človeških virov v odboru SRB.

2.7 Ocena revizijskih priporočil v letu poročanja

2.7.1 NOTRANJA REVIZIJA

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

Med letom se je funkcija notranje revizije osredotočila na pet poslov dajanja zagotovil.

- ▶ Reviziji operacij IKT, in sicer upravljanja sprememb in varnosti IKT, sta bili zaključeni.
- ▶ Revizije upravljanja dokumentov in evidenc, pravnega svetovanja in upravljanja pravnih postopkov so bile ob koncu leta v zaključni fazi poročanja.

Poleg tega je funkcija odbora SRB za notranjo revizijo izvedla eno posvetovanje, pri katerem je vodstvu odbora svetovala o vzpostavitvi novega okvira notranje kontrole.

Funkcija notranje revizije spremlja izvajanje priporočil iz svojih revizijskih zagotovil z nadaljnjimi revizijami, ki so namenjene spremljanju. V letu 2021 so te nadaljnje revizije zajemale prejšnje revizije načrtovanja reševanja, zunanjega izvajanja naložb skladov, zaposlovanja in zunanjega izvajanja ter uporabe svetovalcev.

Status priporočil notranje revizije

V letu 2021 je notranja revizija izdala 17 novih priporočil, za katera je vodstvo pripravilo akcijske načrte. Vključno s priporočili iz revizij predhodnih let je ob koncu leta ostalo neuresničenih 43 priporočil, od katerih sta dve kritični⁸⁴, 15 pa jih ima visoko prednost. Od devetih priporočil, katerih izvajanje se je nadalje spremljalo (na podlagi revizij iz prejšnjih let), je bilo eno priporočilo z visoko prednostjo zaključeno, pri osmih pa delo še poteka, pri čemer je treba nekatere elemente še izvesti. Več odprtih priporočil, katerih izvajanje se spremlja, bo pregledanih v okviru prihodnjih revizij.

V kritičnih priporočilih in priporočilih z visoko prednostjo je bila poudarjena potreba po nadaljnjem izboljšanju na področju upravljanja, načrtovanja in spremljanja ter zagotavljanja kakovosti skozi postopke.

2.7.2 ZUNANJA REVIZIJA

Letne računovodske izkaze odbora SRB vsako leto revidira zunanji revizor. V letu 2021 je zunanji revizor izdal revizijsko poročilo brez pridržkov o končnem zaključnem računu odbora SRB za leto 2020.

Poleg tega Evropsko računsko sodišče vsako leto pripravi poročilo o zaključnem računu odbora SRB, vključno z izjavo o zanesljivosti glede zanesljivosti zaključnega računa ter zakonitosti in pravilnosti z njim povezanih transakcij.

V letu 2021 je Evropsko računsko sodišče objavilo revizijsko poročilo o zaključnem računu odbora SRB za

⁸⁴ Za ti priporočili sta že vzpostavljena akcijska načrta.

proračunsko leto 2020⁸⁵ in izdalo revizijsko mnenje brez pridržka („pozitivno“ revizijsko mnenje). V poročilu je bilo navedeno tudi, da je odbor SRB dokončal akcijski načrt v zvezi z opažanji, navedenimi v letu 2020 za letno poročilo odbora za leto 2019⁸⁶. Poleg tega je bilo v poročilu navedenih nekaj opažanj v zvezi z notranjimi kontrolami pri naložbah ESR, in sicer glede dokončanja ocen o ukrepih notranje kontrole za preprečevanje navzkrižja interesov v nacionalni centralni banki, s katero je bila sklenjena pogodba, in potrebe po okrepitevi procesov upravljanja naložbenega tveganja, izvajanju spremljanja z orodji IKT in uporabi neodvisnih virov. Ta priporočila so bila od takrat med drugim obravnavana z dokončanjem pogodbe za drugega upravljavca naložb, razvojem orodja IKT in izboljšanjem dostopa odbora SRB do podatkov o trgu (za več podrobnosti glej oddelek 1.6.2). Poleg tega poročila je Evropsko računsko sodišče novembra 2021 objavilo tudi poročilo o pogojnih obveznostih za leto 2020⁸⁷, v katerem je ugotovilo, da je odbor SRB obravnaval priporočila iz prejšnjega poročila, in vključilo dve novi priporočili:

- ▶ Odbor SRB bi moral razviti metodo za izračun potencialne finančne izpostavljenosti iz predhodnih prispevkov. Ta proces še poteka.
- ▶ Odbor SRB bi moral v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje ponovno uvesti postopek spremljanja nacionalnih postopkov o predhodnih prispevkih.

Poleg tega je Evropsko računsko sodišče leta 2021 objavilo tudi poročilo o načrtovanju reševanja v okviru EMR⁸⁸, ki je sledilo prejšnji reviziji (posebno poročilo Evropskega računskega sodišča št. 23/2017⁸⁹), vendar je imelo širši obseg, saj je zajemalo (i) načrtovanje reševanja bank v pristojnosti odbora SRB, (ii) nadzorno funkcijo odbora SRB za manj pomembne institucije in (iii) ustreznost človeških virov.

Evropsko računsko sodišče je izdalo priporočila na štirih področjih:

- ▶ Izboljšanje politik EMR. Evropsko računsko sodišče je ugotovilo, da je odbor SRB sprejel vse ustrezne politike, potrebne za pripravo načrtov reševanja, in da je kakovost oblikovanih politik zadovoljiva. V poročilu je ugotovljeno, da je treba nekatere elemente politik še razviti. Vendar je odbor SRB od izvedbe revizije nadaljeval razvoj politik v skladu s časovnim razporedom, vključenim v pričakovanja do bank, ter bo še naprej vključeval ustrezne spremembe v letne posodobitve priročnikov in drugih smernic⁹⁰ (glej oddelka 1.3.1 in 1.4.1).
- ▶ Zagotavljanje popolne skladnosti in pravočasnega sprejetja načrtov reševanja. Evropsko računsko sodišče je ugotovilo, da se je kakovost načrtov v primerjavi s prejšnjo revizijo izboljšala, vendar je poročalo o neskladnosti z nekaterimi vidiki enotnih pravil in priporočilo usklajevanje dejavnosti načrtovanja reševanja. Od

⁸⁵ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf.

⁸⁶ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf.

⁸⁷ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf.

⁸⁸ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf.

⁸⁹ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf.

⁹⁰ Poleg vključitve novih tem politik je odbor SRB posodobil tudi notranje smernice, da bi odpravil morebitne nejasnosti in spodbudil nadaljnjo standardizacijo načrtov reševanja. Te izboljšave dopolnjujejo notranji nadzor kakovosti načrtov, ki ga izvaja odbor SRB.

izvedbe revizije je odbor SRB zagotovil posodobljene smer-nice za notranje skupine za reše-vanje in banke, kakovost načrtov reševanja pa se je v ciklih načr-tovanja reševanja za leti 2020 in 2021 postopoma izboljšala (glej oddelek 1.4.2). Delovni načrt za leto 2020, objavljen novem-bra 2019, je že vključeval določbe za 12-mesečni letni cikel načrtova-nja, ki se je izvajal v letu 2020 in je bil prav tako prilagojen regula-tivnim spremembam, uvedenim z direktivo o sanaciji in reševanju bank II. Ta 12-mesečni cikel načr-tovanja reševanja je bil izboljšán in ponovno izveden v letu 2021 (glej oddelek 1.3.1), s čimer je bilo dodatno obravnavano priporočilo Evropskega računskega sodišča.

- Izboljšanje organizacijske struk-ture EMR. Evropsko računsko sodišče je ugotovilo, da je razde-litev vlog z nacionalnimi organi za reševanje jasnejša in da je odbor SRB napredoval pri izpol-njevanju svojega kadrovskega načrta. Vendar je opozorilo na dodatno potrebo po osebju, zlasti za načrtovanje reševanja in nad-zor nad manj pomembnimi insti-tucijami, s čimer se je odbor SRB strinjal. V večletnem programu za obdobje 2021–2023 je bil kad-rovski načrt povečan, pri čemer si odbor SRB od leta 2020 priza-deva za povečanje zaposlovanja, med drugim zaradi izzivov glede upravljanja človeških virov, ki jih je povzročila pandemija covida-19 (glej oddelek 2.6 in Prilogo VI).

Standardizacija sestave notra-njih skupin za reševanje je v teku, pri njeni izvedbi pa bodo upora-bljene izkušnje, pridobljene med ciklom načrtovanja reševanja za leto 2021.

- Določitev objektivnih in količinsko opredeljenih meril za pravočasno nadzorniško ukrepanje (merila za zgodnje posredovanje in merila propada ali verjetnega propada). Odbor SRB je to priporočilo spre-jel le delno, saj ga mora odob-riti Komisija, pri čemer ima lahko odbor v tej zadevi le tehnično sve-tovalno vlogo. V letu 2021 se je sestal s Komisijo, ki je navedla, da zaenkrat ne načrtuje predložitve zakonodajnega predloga z objek-tivnimi in količinsko opredeljenimi pragovi za sprožitev ukrepanja na podlagi meril za zgodnje posredo-vanje in meril propada ali verje-tnega propada.

Poročilo Evropskega računskega sodišča je bilo osredotočeno na cikel načrtovanja reševanja za obdobje 2018–2019, vendar je bilo dokončano in objavljeno z zamudo zaradi pandemije covida-19. Akcijski načrti za obravnavo njegovih pripo-ročil so bili že vključeni v delovni pro-gram odbora SRB in so bili dokončani v letu 2021 ali pa bodo v celoti obra-vnavani v prvih mesecih leta 2022, ko bosta zaključena cikel načrtova-nja reševanja za leto 2021 in priprav-ljalna faza cikla za leto 2022.





Ocenjevanje učinkovitosti sistemov notranje kontrole

3.1 Učinkovitost sistemov notranje kontrole

V letu 2021 je odbor SRB prešel s sistema, ki temelji izključno na skladnosti, na sistem, ki temelji na načelih, tako da so različne skupine odbora pridobile potrebno prožnost, da se prilagodijo svojim posebnostim in okoliščinam, hkrati pa se zagotavlja trdna notranja kontrola z doslednim ocenjevanjem na ravni celotnega odbora. Cilj tega pristopa je pomagati organizaciji pri izpolnjevanju njenih ciljev ter ohranjanju operativne in finančne uspešnosti.

Okvir odbora SRB za notranjo kontrolo je sestavljen iz petih elementov, 17 načel in značilnosti, ki delujejo kot priručnik o tem, kako naj bi odbor kot organizacija deloval, da bi čim bolj dosegal svoje cilje ob uspešni in učinkoviti uporabi razpoložljivih virov. Načela s smernicami, kako vzpostaviti trdno strukturo notranje kontrole, so opredeljena in podrobno opisana v okviru notranje kontrole.

Slika 15: Okvir odbora SRB za notranjo kontrolo



Okvir odbora SRB za notranjo kontrolo izhaja iz okvira Komisije, a je prilagojen tako, da se upošteva posebno kontrolno okolje odbora. S tem okvirom, ki dopolnjuje finančno uredbo odbora ter druga veljavna pravila in predpise⁹¹, naj bi se standardi odbora uskladili z okvirom Komisije za notranjo kontrolo, ki temelji na najvišjih mednarodnih standardih, določenih

v okviru Odbora sponzorskih organizacij Treadwayeve komisije (COSO).

Odbor SRB izvaja ocenjevanje notranjih kontrol s stalnim spremljanjem in posebnimi rednimi ocenami. Stalno spremljanje je vgrajeno v procese in se izvaja v realnem času na vseh ravneh organizacije, kar skupinam odbora SRB omogoča, da se

⁹¹ Zlasti kadrovske predpisi, ureditev upravljanja, strategija odbora SRB za boj proti goljufigam itd.

pravočasno odzovejo na spreminjanje se razmere ter odpravijo odstopanja in pomanjkljivosti. Ker je bilo leto 2021 prehodno leto za okvir odbora SRB za notranjo kontrolo, je ocena notranjih kontrol temeljila na standardih notranjih kontrol (prejšnji

okvir), za povezovanje obeh okvirov pa je bilo izvedeno evidentiranje z novimi načeli notranjih kontrol (novi okvir). Ocena notranjih kontrol v letu 2021 bo vodstvu odbora SRB predstavljena marca 2022.



3.2 Sklepi ocene notranjih kontrol

V tem oddelku je pregledana ocena elementov, o katerih se je že poročalo v zgornjih oddelkih 2.7.2 in 3.1, ter že doseženi podsklepi. V njem je oblikovan splošen sklep, ki podpira izjavo o zanesljivosti, poleg tega je opredeljeno, ali bi jo bilo treba podati s pridržki ali ne.

V letu 2021 je odbor SRB za kontrolne dejavnosti dodelil približno 18,7 ekvivalenta polnega delovnega časa⁹² (kar znaša 1 371 499 EUR ali 0,01 % celotnega proračuna odbora za leto 2021). Te dejavnosti so bile osredotočene na naslednja področja: centralizirano finančno poslovanje in dejavnosti javnih naročil, proračunske in računovodske storitve ter postopki financiranja in preverjanja. Glede na pozitiven rezultat predhodnih in naknadnih preverjanj, to, da iz revizij ne izhajajo kritična priporočila,

dobro vzpostavljen okvir za upravljanje izjem in pravilnost poslovanja je splošno ravnovesje med uspešnostjo, učinkovitostjo in gospodarnostjo kontrol dokaj zadovoljivo.

Informacije, navedene v oddelkih 2.7.2 in 3.1, izhajajo iz rezultatov spremljanja, ki so ga na podlagi sistematične analize razpoložljivih dokazov izvedli vodstvo in revizorji. Ti v celoti podpirajo izjavo o zanesljivosti glede uporabe sredstev za predvideni namen ter v skladu z načeli dobrega finančnega poslovanja, zakonitosti in pravilnosti. Ta pristop daje resničen in pošten vpogled ter zagotavlja zadostna jamstva glede popolnosti in zanesljivosti informacij o kontrolah, ki zajemajo celoten proračun, prenesen na predsednika odbora SRB.

⁹² Enota za merjenje števila zaposlenih, ki omogoča primerljivost delovne obremenitve.



Zagotovilo
vodstva

4.1 Pregled elementov, na katerih temelji zagotovilo

Odbor SRB izvaja svoje dejavnosti v skladu z veljavnimi zakoni in predpisi, odprto in pregledno ter ob upoštevanju strokovnih in etičnih standardov na visoki ravni. Sprejel je okvir notranje kontrole, ki temelji na enakovrednih predpisih Komisije in najboljši mednarodni praksi ter je namenjen zagotavljanju izpolnjevanja ciljev odbora SRB in njegovega mandata.

Nekateri elementi, ki podpirajo zagotovilo, so bili obravnavani v prejšnjih razdelkih, kot so upravljanje revizij v oddelku 2.7, upravljanje finančnih in človeških virov v oddelku 2.5 oziroma 2.6, vidiki upravljanja v oddelku 2.3 ter notranje kontrole v delu III. Poleg tega so različne horizontalne skupine odbora SRB v letu 2021 opravljale redne funkcije, ki so podpirale doseganje njegovih ciljev na najbolj učinkovit, uspešen in gospodaren način. Med drugim so v letu 2021 zagotovilo podpirale naslednje dejavnosti:

Okvir protokola odbora SRB o tajnosti

Okvir protokola odbora SRB o tajnosti, posodobljen konec leta 2020, ureja dostop do zaupnih informacij v primeru morebitnega ukrepa za reševanje (več podrobnosti je v oddelku 1.5.1). V letu 2021 je odbor izvedel več pobud za obveščanje osebja o protokolu in ozaveščanje o njem.

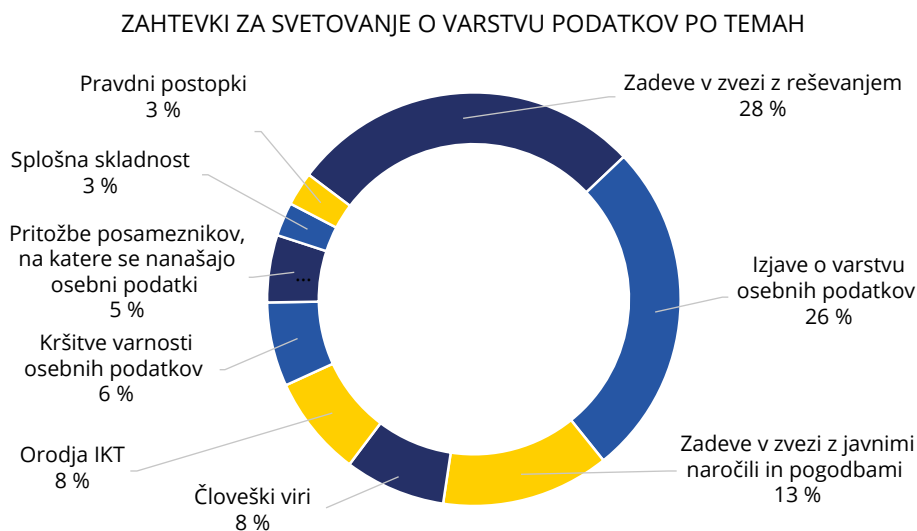
Varstvo podatkov

Odbor SRB je v letu 2021 dosegel znaten napredek pri izboljšanju procesov,

orodij in kontrol, potrebnih za okrepitev skladnosti z varstvom podatkov v okviru EU za varstvo podatkov, pri čemer je upošteval svoj mandat in poslanstvo. Urad odbora SRB za varstvo podatkov je v letu 2021 svetoval drugim enotam pri najrazličnejših vsebinskih zadevah, kot so primeri, povezani z dokumentiranjem sestankov na daljavo v skladu z varstvom podatkov, zagotavljal je usposabljanje o splošnih in specifičnih temah varstva podatkov, kot je standardno pogodbeno svetovanje v zvezi z javnimi naročili, in pripravil osnutek kontrolnega seznama za varstvo podatkov za lastnike projektov IKT. Okrepil je tudi izmenjave z oddelkom za IKT in kadrovsko službo o temah, kot so hramba elektronske pošte, računalniški oblak ali nakup spletnih orodij.

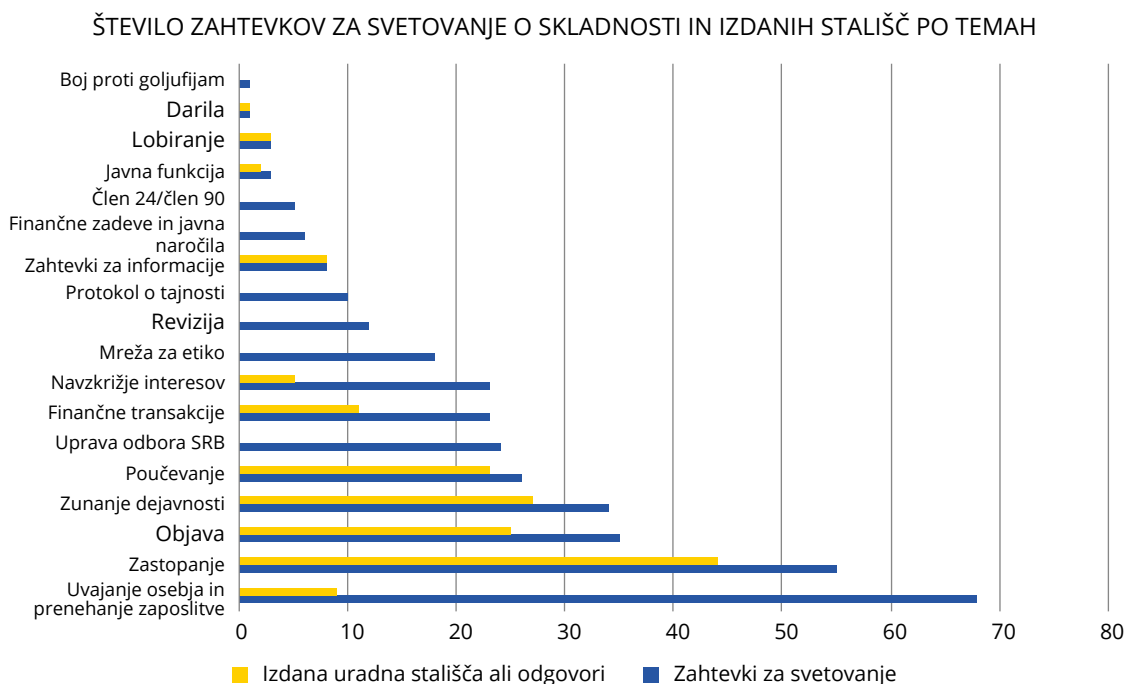
Urad odbora SRB za varstvo podatkov je pripravil predloge in smernice za vse enote, ki pripravljajo izjave o zasebnosti, obrazce za soglasje ter organizirajo dogodke in usposabljanja ali sodelujejo v postopkih javnega naročanja, da bi poenostavil in standardiziral pripravo teh dokumentov ter zagotovil skladnost odbora SRB z okvirom varstva podatkov.

Odbor SRB je v letu 2021 nadaljeval sodelovanje z drugimi institucijami, agencijami in organi EU v zvezi z varstvom podatkov, kar je omogočilo izmenjavo izkušenj in primerov dobre prakse. Med letom je odbor SRB izvedel pregled svojih dejavnosti obdelave podatkov, ki ga je treba izvajati vsako leto.

Slika 16: Zahtevki za svetovanje o varstvu podatkov po temah**Etika in skladnost**

Odbor SRB je konec leta 2020 odobril nov okvir za etiko in skladnost, ki se je izvajal v letu 2021, podprl pa ga je s kampanjo ozaveščanja in usposabljanji, ki jih je organizirala skupina za etiko. Poleg tega je v letu 2021 vse osebje odbora SRB opravilo prvo obvezno „notranje čiščenje“ v okviru obveznosti poročanja na podlagi novega etičnega kodeksa. Funkcija odbora za zagotavljanje skladnosti

je med letom obravnavala 355 zadev s področja etike in skladnosti poslovanja, vključno z zahtevki za predhodno odobritev, izjavami, obvestili itd. Na podlagi tega je izdala 150 uradnih stališč (od katerih jih je 36 moral podpisati organ za imenovanja, in sicer v zvezi z dejavnostmi in objavami zunaj odbora SRB ali po končani zaposlitvi pri njem) in osem formalnih odgovorov v okviru zapletenih zahtevkov za odobritev.

Slika 17: Število zahtevkov za svetovanje o skladnosti in izdanih stališč po temah

Poleg tega je funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti med letom pregledala 61 izjav članov osebja odbora SRB, od tega je bila polovica pregledov povezana z uvajanjem osebja. Preostali pregledi so se nanašali na primere prenehanja zaposlitve, od katerih jih je bilo 13 % zaključenih s formalnim stališčem o skladnosti (vloge v skladu s členom 16 Kadrovskih predpisov). Poleg redne podpore v zvezi z zahtevki za svetovanje je funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti spodbujala tudi kampanje za ozaveščanje o specifičnih temah, kot so publikacije, družbeni mediji, zahtevki za lobiranje, boj proti goljufijam, vzor na najvišji ravni, komisije za zaposlovanje in predstavitve za nove uslužbenke.

Delovno okolje

Delovno okolje je bilo med pomembnejšimi temami. Za spodbujanje spoštovanja in dostojanstva kot ene od vrednot organizacije je odbor SRB v letu 2017 sprejel politiko o varstvu človekovega dostojanstva ter preprečevanju psihičnega in spolnega nadlegovanja, naslednje leto pa je vzpostavil mrežo zaupnih svetovalcev z dvoletnim mandatom. V letu 2021 je izbral novo skupino zaupnih svetovalcev, ki so se udeležili specializiranega usposabljanja za opravljanje svoje funkcije. Hkrati so bili na posebna usposabljanja povabljeni višji in srednji vodstveni delavci, organiziranih je bilo več kampanj za ozaveščanje, pri čemer se je do maja 2021 usposabljanja udeležilo skupno približno 500 zaposlenih. Kar zadeva odnose z zaposlenimi, je imel odbor uslužbenec pri odboru SRB leta 2021 novo sestavo, njegovi člani pa so se redno sestajali z višjim vodstvom odbora SRB, kar je bilo še posebej pomembno pri vprašanjih, povezanih z delom na daljavo in vrnitvijo

v pisarno v razmerah pandemije covida-19.

Občutljive funkcije

Odbor SRB je leta 2021 pripravil interni vodnik o občutljivih funkcijah⁹³, ki je začel veljati junija. V njem so opisane glavne odgovornosti upravljanja občutljivih funkcij ter zagotovljena navodila za postopek njihove identifikacije in uporabo ustreznih kontrol za zmanjševanje tveganja. Odbor SRB je v četrtem četrtletju leta 2021 začel izvajati prvo letno vajo za občutljive funkcije, v letu 2022 pa bo sprejel ukrepe za izvajanje notranjih kontrol v zvezi s temi funkcijami.

Upravljanje tveganj

Odbor SRB je v letu 2021 pregledal stanje akcijskega načrta za upravljanje tveganj na ravni odbora za leto 2020. Po tem pregledu in skupaj z zbiranjem informacij o drugih nastajajočih korporativnih tveganjih je menil, da je treba nadaljevati spremljanje prvotnih akcijskih načrtov, da se zagotovi izvajanje ustreznih blažilnih ukrepov, saj je bilo v letu 2021 še naprej prisotnih osem velikih korporativnih tveganj. Leta 2022 bo upravljanje tveganj dopolnjeno z uvedbo standardiziranih postopkov notranjega načrtovanja v okviru razvoja sistema za upravljanje uspešnosti za odbor SRB.

Naknadne finančne kontrole

Odbor SRB je pripravil notranje smernice o naknadnih finančnih kontrolah, ki se uporabljajo zanj in so začele veljati oktobra 2021. Ta dejavnost je bila izvedena za preverjanje zakonitosti, pravilnosti in dobrega finančnega poslovanja zaključenih finančnih transakcij, merjenje učinkovitosti vzpostavljenih predhodnih finančnih kontrol, izboljšanje poslovnih procesov in poročanje o rezultatih predsednici, pri čemer so bile poudarjene

⁹³ Občutljive funkcije so tiste, pri katerih ima član osebja, ki izvaja dejavnost, zadostno stopnjo avtonomije in/ali pooblastil za odločanje in/ali vpliva, da lahko, če se tako odloči, ta pooblastila zlorabi za osebno korist (finančno ali drugo) in/ali povzroči škodo. V skladu z okvirom odbora SRB za notranjo kontrolo bi bilo treba občutljive funkcije odbora opredeliti z ocenami tveganja ter jih evidentirati in posodablјati. Odbor je zato vzpostavil register občutljivih funkcij, zagotavlja, da so sprejeti ustrezni in sorazmerni blažilni ukrepi, ter spremlja preostalo tveganje, ki ga je pripravljen prevzeti.

ugotovljene neskladnosti in po potrebi predlagani popravni ukrepi. Odbor SRB bo to dejavnost zaključil v prvem četrtletju leta 2022.

Poročanje o izjemah

Izjemne okoliščine lahko narekujejo odločitve, ki pomenijo odstopanje od zakonskih zahtev ter uveljavljenih procesov in postopkov. Takšne izjeme mora pred sprejetjem ukrepa odobriti ustrezna raven vodstva, pri čemer je treba upoštevati prenos odgovornosti, ki ga določi odredbodajalec. O analizi izjem in dogodkov neskladnosti za leto 2021 se je poročalo vodstvu odbora SRB, vključno z opredelitvijo pomanjkljivosti notranje kontrole in predlaganimi blažilnimi ukrepi.

Dodatne dejavnosti

Odbor SRB je junija 2021 izvedel redno potrjevanje pravic dostopa uporabnikov, dodeljenih v sistemu

ABAC (finančni sistem odbora SRB). Pri potrjevanju so bile ugotovljene pomanjkljivosti, za katere so bili pripravljeni ustrezni akcijski načrti.

Odbor SRB je svojemu upravnemu in proračunskemu odboru poročal o stanju vseh ukrepov, sprejetih za obravnavo priporočil Evropskega računskega sodišča med letom 2021.

Splošni sklep

Zaključiti je mogoče, da ima vodstvo agencije na splošno razumno zagotovilo, da so vzpostavljene ustrezne kontrole, ki delujejo, kot je bilo predvideno, da se tveganja ustrezno spremljajo in zmanjšujejo ter da se uvajajo potrebne izboljšave in okrepitve. Vodji funkcij upravljanja tveganj in notranjih kontrol sta podpisali svoje izjave o zanesljivosti, predsednica pa je kot odredbodajalka podpisala izjavo o zanesljivosti.

4.2 Pridržki

Ni relevantno.





V | Izjava o zanesljivosti

5.1 Izjava vodstvenih delavcev, odgovornih za upravljanje tveganj in notranjo kontrolo

IZJAVA O ODGOVORNOSTI ZA FUNKCIJO UPRAVLJANJA TVEGANJ IN NOTRANJE KONTROLE

Izjavljam, da sem v skladu z okvirom notranje kontrole odbora SRB predsednici sporočil nasvete in priporočila glede splošnega stanja notranje kontrole v odboru.

Potrjujem, da informacije o stanju notranje kontrole v tem letnem poročilu o dejavnostih in njegovih prilogah po moji najboljši vednosti točne, zanesljive in popolne.

Bruselj, 14. marec 2022

Andrea Iber



Vodja enote 01, sekretariat odbora SRB, vključno z Urdom za notranjo kontrolo

IZJAVA O ODGOVORNOSTI ZA POPOLNOST IN ZANESLJIVOST POROČANJA POSLOVODSTVA O REZULTATIH IN DOSEGANJU CILJEV

Potrjujem, da informacije o poročanju o smotrnosti poslovanja v tem letnem poročilu o dejavnostih in njegovih prilogah po moji najboljši vednosti točne, zanesljive in popolne.

Bruselj, 14. marec 2022

Samy Harraz



Vodja enote 02, Strategija, mednarodni odnosi in komunikacije

5.2 Izjava predsednice 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 sliko⁹⁴.

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.

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

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

Bruselj, 18. maj 2022

Elke König



Predsednica Enotnega odbora za reševanje

⁹⁴ Poštena slika v tem okviru pomeni zanesljiv, popoln in pravilen pregled stanja zadevne službe.





Priloge

Priloga I – Organizacijska shema

Predsednica



**Elke
KÖNIG**

Podpredsednik



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Direktor enotnega sklada za reševanje, pravne in upravne službe

Člani odbora



**Jesús
SAURINA SALAS**

Direktor za načrtovanje reševanja in sodelovanje pri odločanju



**Sebastiano
LAVIOLA**

Direktor za politiko reševanja in sodelovanje pri reševanju



**Boštjan
JAZBEC**

Direktor za načrtovanje reševanja in odločanje



**Pedro
MACHADO**

Direktor za načrtovanje reševanja in odločanje

Direktorat predsednice

- Sekretariat odbora SRB
- Urad notranje kontrole
- Strategija, mednarodni odnosi in obveščanje
- Skupina za notranjo revizijo
- Skupina za računovodstvo
- Pritožbena komisija, skupina za varstvo podatkov in zagotavljanje skladnosti

Direktorat E

- Naložbe enotnega sklada za reševanje
- Viri
 - Človeški viri
 - Finančne zadeve in javna naročila
- Skupne službe in IKT
 - IKT
 - Objekti
- Prispevki in financiranje
- Pravne storitve

Direktorat B

- Avstrija
- Hrvaška
- Finska
- Ciper
- Francija
- Grčija
- BNP Paribas
- Groupe Crédit Agricole
- Société Générale
- Skupina za preglede na kraju samem
- Bolgarija
- Francija
- Luksemburg
- Slovenija
- Skupina BPCE

Direktorat C

- Italija
- Slovaška
- Skupina Unicredit
- Nemčija
- Deutsche Bank
- Estonija
- Nemčija
- Latvija
- Litva
- Malta
- Portugalska
- Urad za načrtovanje reševanja

Direktorat D

- Belgija
- Španija
- Santander CNS
- Belgija
- Nemčija
- Irska
- Luksemburg
- HSBC
- Španija
- Nizozemska
- Skupina ING

Skupina za upravljanje podatkov in poslovnih procesov

Priloga II – Člani plenarnega sestava odbora

Na dan 31. december 2021

Vloga	Ime	Organ
Predsednica	Elke KÖNIG	SRB
Podpredsednik	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Polnopravni član odbora	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Polnopravni član odbora	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Polnopravni član odbora	Boštjan JAZBEC	SRB
Polnopravni član odbora	Pedro MACHADO	SRB
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jožef BRADEŠKO	Slovenija – Banka Slovenije
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Frédéric VISNOVSKY	Francija – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Paula CONTHE	Španija – FROB (španski izvajalski organ za reševanje)
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Steven VANACKERE	Belgija – Nacionalna banka Belgije
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Michalis STYLIANOU	Ciper – Centralna banka Cipra
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Vasileios MADOUROS	Irska – Centralna banka Irske
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litva – Banka Litve
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Maria MAVRIDOU	Grčija – Banka Grčije
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Enzo SERATA	Italija – Banca d'Italia – Enota za reševanje
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jeļena ĻEBEDEVA	Latvija – Komisija za finančni in kapitalski trg
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Romain STROCK	Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemska – De Nederlandsche Bank
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovaška – slovaški odbor za reševanje
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Aldo GIORDANO	Malta – malteški organ za finančne storitve

Vloga	Ime	Organ
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspektsioon (estonski organ za finančni nadzor in reševanje)
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Kalin HRISTOV	Bolgarija – Nacionalna banka Bolgarije
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Eduard MÜLLER	Avstrija – avstrijski organ za finančni trg
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Tuija TAOS	Finska – finski organ za finančno stabilnost
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Roman ŠUBIĆ	Hrvaška – Nacionalna banka Hrvaške
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Birgit RODOLPHE	Nemčija – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugalska – Banco de Portugal
Opazovalec v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Petar DZELEPOV	Bolgarija – komisija za finančni nadzor
Opazovalec v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Angel ESTRADA	Španija – Banco de España – (španski organ za preventivno reševanje)
Opazovalka v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Kerstin AF JOCHNICK	Evropska centralna banka
Opazovalec v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	John BERRIGAN	Evropska komisija – Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapital-skih trgov
Opazovalec v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Francesco MAURO	Evropski bančni organ

Priloga III – Ključni kazalniki uspešnosti

#	Prednostno področje/Opis kazalnika	Cilj	Vrednost v letu 2021	
Doseganje rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij				
1	Sprejetje načrtov za reševanje in ciljev glede MREL za banke v pristojnosti odbora SRB na razširjeni izvršni seji ter pravočasno usmerjanje kolegijskega reševanja k skupnim odločitvam	Cikel načrtovanja reševanja za leto 2021	Sprejetih je 100 % načrtov iz cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 ¹	●
2	Predložitev dopisov o prednostnih nalogah za leto 2021 vsem bankam v pristojnosti odbora SRB in zagotovitev nadaljnjega ukrepanja v zvezi dopisi o prednostnih nalogah za leto 2020	Do prvega četrtletja leta 2021	98 % bank ²	●
3	Dokončanje toplotne karte rešljivosti za banke v pristojnosti odbora SRB (po pregledu samoocene bank)	Cikel načrtovanja reševanja za leto 2021	100 %	●
4	Priprava in izvedba obiskov na kraju samem	≥ 2 projekta pilotnih obiskov	13 poglobljenih analiz, 7 obiskov bank	●
5	Ocena osnutkov sklepov o reševanju, ki jih predložijo nacionalni organi za reševanje v zvezi z manj pomembnimi institucijami v njihovi neposredni pristojnosti.	100 %	100 % ³	●
Spodbujanje trdnega okvira za reševanje				
6	Priprava nadaljnjih posodobitev politike glede MREL, okvira primernosti za M-MDA, vmesnih nadrejenih oseb in modelu „noben upnik ne sme biti na slabšem“	Do prvega četrtletja leta 2021	100 % ⁴	●
7	Usmerjanje bank o oceni potreb po likvidnosti in financiranju v postopku reševanju	Do prvega četrtletja leta 2021	100 %	●
8	Zagotavljanje kakovosti za načrte reševanja bank v pristojnosti odbora SRB (gostiteljski primeri so izključeni)	100 %	100 %	●
9	Zastopanje odbora SRB in dejavno sodelovanje na vseh sestankih podstruktur Evropskega parlamenta, Sveta, Komisije in odbora FSB, na katere je odbor SRB povabljen ali katerih član je	100-odstotna udeležba	100 %	●
10	Pogajanja o memorandumih o soglasju z nadzornimi organi in organi za reševanje držav članic, ki ne sodelujejo v bančni uniji (in z ECB/EMN)	90 %	90 % ⁵	●
11	Pogajanja o novih sporazumih o sodelovanju in dostop do obstoječih sporazumov o sodelovanju v zvezi z GSPB, za katere je SRB organ gostitelj	100 %	100 %	●
12	Zagotavljanje usposabljanja v zvezi z reševanjem osebju odbora SRB in/ali osebju nacionalnega organa za reševanje	> 15 usposabljanj	43	●
Izvedba uspešnega kriznega upravljanja				
13	Izvedba pripravljanih korakov in delovnih postopkov v okviru projekta o instrumentih za reševanje, razen s sredstvi upnikov	100 %	100 %	●
14	Izvedba predhodnih preizkusov za preizkušanje sodelovanja z organi, ki ne sodelujejo v bančni uniji, v okviru kolegijskega reševanja in memorandumov o soglasju z organi tretjih držav ter vključitev pridobljenih izkušenj v priročnik odbora SRB za krizne razmere	2 preizkusa	1 preizkus ⁶	●

#	Prednostno področje/Opis kazalnika	Cilj	Vrednost v letu 2021			
Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje						
15	Izračun prispevkov za leto 2021 z vključitvijo dveh novih držav članic v cikel predhodnih prispevkov odbora SRB	100 %	100 %			
16	Izvedba naložbenega načrta za leto 2021 in priprava načrta za leto 2022	100 %	100 %			
17	Dokončanje metodologije za izračun odplačila, da se zagotovi načelo davčne nevtralnosti pri uporabi varovalnega mehanizma	100 %	100 %			
Odbor SRB kot organizacija						
18	Izvedba programa IKT za leto 2021	100 %	90,05 %			
19	Organizacija lahko v celoti deluje na daljavo	100 %	100 %			
20	Izvedba delovnega programa komuniciranja za leto 2021, vključno z vzpostavitvijo novega spletnega mesta in razvojem komunikacijskega foruma EMR	100 %	97 %			
21	Kadrovski načrt za leto 2021 je izpolnjen ali zajet v izbirnih postopkih	Do tretjega četrtnega leta 2021	99 %			
22	Vzpostavitev in izvajanje okolja politike in operativnih smernic za poklicni razvoj osebja odbora SRB (vključno z zadržanjem in mobilnostjo osebja) v skladu s primeri dobre prakse drugih agencij EU	Do četrtega četrtnega leta 2021	60 % ⁷			
23	Izboljšanje stopnje izvrševanja proračuna iz leta v leto (v odobritvah za prevzem obveznosti in brez nepredvidenih odhodkov odbora SRB iz poglavja 32).	5 %	3 %			
Legenda						
	Preseženo	Doseženo	Delno doseženo	Se izvaja	Potreben je določen napredek	Potreben je znaten napredek

¹ Večina načrtov reševanja je bila sprejeta v skladu z načrtovanim časovnim razporedom, z nekaterimi izjemami zaradi združitve in kriznih primerov.

² Dva gostiteljska primera sta bila obravnavana pozneje v letu 2021.

³ Odbor SRB je ocenil vse načrte reševanja v zvezi z manj pomembnimi institucijami, ki so jih predložili nacionalni organi za reševanje, pri čemer je bilo ocenjenih 93 % zajetih manj pomembnih institucij.

⁴ V prvem četrtnem niso bile objavljene vse politike, vendar so bile v predvidenem roku objavljene vse bistvene politike za cikel načrtovanja reševanja.

⁵ Odbor SRB se je z ECB/EMN dogovoril o skupni predlogi, ki je bila odobrena na izvršni seji odbora SRB, odobril pa jo je tudi nadzorni odbor ECB. Začela so se pogajanja za posamezne države in podpisniki na tehnični ravni so se na splošno strinjali s predlogo.

⁶ Odbor SRB je usklajeval le en celoten predhodni preizkus; kljub temu je ESR izvedel tudi delne predhodne preizkuse v okviru operacionalizacije skupnega varovalnega mehanizma, odbor SRB pa je sodeloval pri predhodnem preizkusu tristranske vaje na vodstveni ravni in iz njega črpal izkušnje. Čeprav je bilo manj predhodnih preizkusov, kot je bilo načrtovano, odbor SRB meni, da so bila interesna področja, v zvezi s katerimi so se pridobivale izkušnje, dovolj raziskana.

⁷ Ta ključni kazalnik uspešnosti zajema različne delovne postopke kadrovske strategije, za podrobnosti glej oddelek 2.6.

Priloga IV – Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov v letu 2020

Odbor SRB je prejel 33 prvih prošenj in 15 potrdilnih prošenj, ki zadevajo njegove dokumente. Več zahtev se je nanašalo na sklep odbora SRB v zvezi z reševanjem banke Banco Popular Español, S.A. Poleg tega se je veliko prošenj nanašalo na iste dokumente.

V nekaterih primerih so se prošnje nanašale na dokumente, ki niso obstajali ali odbor SRB ni razpolagal z njimi. V takih primerih je odbor SRB ustrezno obvestil vlagatelje prošenj. V večini primerov je odobril 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 o odobritvi delnega dostopa in/ali zavrnitvi utemeljil z naslednjimi izjemami od

razkritja dokumentov, predvidenimi v Uredbi (ES) št. 1049/2001:

- ▶ varstvo javnega interesa, kar zadeva finančno, denarno ali gospodarsko politiko Unije ali države članice; (člen 4(1), točka (a), četrta alineja);
- ▶ varstvo zasebnosti in integritete posameznika (člen 4(1), točka (b));
- ▶ varstvo poslovnih interesov pravne ali fizične osebe, vključno z intelektualno lastnino (člen 4(2), prva alineja);
- ▶ varstvo sodnih postopkov in pravnih nasvetov (člen 4(2), druga alineja);
- ▶ varstvo namena inšpekcij, preiskav in revizij (člen 4(2), tretja alineja) ter
- ▶ varstvo postopka odločanja (člen 4(3)).

Priloga V – Izvrševanje proračuna v letu 2021

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)	Razveljavljeni znesek (1) - (2)
A-1100	Osnovne plače	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Družinski dodatki	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Nadomestila za izselitev in bivanje v tujini	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
A-110	Skupaj:	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	40 025 614,00	36 943 069,05	92,30 %	0,00	3 082 544,95
A-1111	Napoteni nacionalni strokovnjaki	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Pripravniki	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
A-111	Skupaj:	1 900 000,00	1 343 705,16	70,72 %	1 900 000,00	1 292 073,72	68,00 %	51 631,44	556 294,84
A-1130	Zdravstveno zavarovanje	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Nezgodno zavarovanje in zavarovanje za primer poklicne bolezni	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Zavarovanje za primer brezposelnosti	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Pridobitev ohranitev pokojninskih pravic	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
A-113	Skupaj:	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	8 334 201,20	7 049 966,99	84,59 %	0,00	1 284 234,21
A-1140	Pomoč ob rojstvu otroka in posmrtnina	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Potni stroški za letni dopust	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Izmenjsko delo in pripravilnost za delo	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Drugi dodatki in pomoči	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
A-114	Skupaj:	869 050,00	631 811,15	72,70 %	869 050,00	631 811,15	72,70 %	0,00	237 238,85
A-1150	Nadurno delo	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-115	Skupaj:	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1200	Odhodki za zaposlovanje	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00

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)	Razveljavljeni znesek (1) - (2)
A-1201	Nadomestila za nastanitve, preselitev, izselitev ter dnevnice in potni stroški	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
A-120	Skupaj:	1 150 000,00	433 272,92	37,68 %	1 150 000,00	423 370,92	36,81 %	9 902,00	716 727,08
A-1300	Stroški službenih poto- vanj, lokalni potni stroški in dodatni stroški	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-130	Skupaj:	20 000,00	0,00	0,00 %	20 000,00	0,00	0,00 %	0,00	20 000,00
A-1400	Restavracije in menze	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	Skupaj:	25 000,00	13 251,15	53,00 %	25 000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-1410	Zdravstvena služba	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	Skupaj:	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-1420	Družabni stiki med osebjem	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Posebni dodatki za inva- lidne osebe in dotacije za posebno pomoč	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Vrtci in šolanje	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	Skupaj:	1 546 336,00	1 507 836,00	97,51 %	1 546 336,00	1 247 289,24	80,66 %	260 546,76	38 500,00
A-1500	Nadaljnje usposabljanje in jezikovni tečaji za osebe	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	Skupaj:	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-1600	Upravna pomoč institucij Skupnosti	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Začasne storitve	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	Skupaj:	2 178 298,80	2 010 513,95	92,30 %	2 178 298,80	1 567 377,41	71,95 %	443 136,54	167 784,85
A-1700	Reprezentančni stroški	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	Skupaj:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
SKUPAJ NASLOV I		56 780 000,00	50 460 188,44	88,87 %	56 780 000,00	49 470 208,80	87,13 %	989 979,64	6 319 811,56

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)	Razveljavljeni znesek (1) - (2)
A-2000	Stroški najema	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-200	Skupaj:	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
A-2010	Zavarovanje	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-201	Skupaj:	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
A-2020	Vzdrževanje in čiščenje	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-202	Skupaj:	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
A-2030	Voda, plin, elektrika, ogrevanje	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-203	Skupaj:	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
A-2040	Opremljanje prostorov	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-204	Skupaj:	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
A-2050	Varovanje in nadzor stavbe	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-205	Skupaj:	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
A-2100	Oprema IKT – Strojna in programska oprema	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
A-2101	Vzdrževanje IKT	518 544,50	518 453,32	99,98 %	518 544,50	491 618,07	94,81 %	26 835,25	91,18
A-2103	Analize, programiranje, tehnična pomoč in druge zunanje storitve za upravljanje agencije	1 798 913,95	1 798 599,89	99,98 %	1 798 913,95	1 261 002,18	70,10 %	537 597,71	314,06
A-2104	Telekomunikacijska oprema	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
A-210	Skupaj:	5 734 823,62	5 656 333,31	98,63 %	5 734 823,62	4 517 976,31	78,78 %	1 138 357,00	78 490,31
A-2200	Tehnična oprema in instalacije	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-220	Skupaj:	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
A-2210	Pohištvo	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-221	Skupaj:	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
A-2250	Izdatki za dokumentacijo in knjižnico	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-225	Skupaj:	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
A-2300	Pisarniške potrebščine in pisarniški material	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
A-230	Skupaj:	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67

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 v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2) - (4)	Razveljavljeni znesek (1) - (2)
A-2320	Bančni in drugi finančni stroški	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-232	Skupaj:	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
A-2330	Pravni stroški	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-233	Skupaj:	27 490,00	27 475,00	99,95 %	27 490,00	17 005,83	61,86 %	10 469,17	15,00
A-2350	Razna zavarovanja	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
A-2351	Upravni prevodi in stroški tolmačenja	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
A-2352	Stroški prevoza in selitve	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
A-2353	Poslovno svetovanje	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
A-2354	Stroški skupščin	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
A-2355	Publikacije	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
A-2356	Drugi upravni odhodki	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
A-235	Skupaj:	753 269,50	657 984,35	87,35 %	753 269,50	455 905,09	60,52 %	202 079,26	95 285,15
A-2400	Poštnine in stroški dostave	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-240	Skupaj:	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
A-2410	Telekomunikacijski stroški	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
A-241	Skupaj:	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
SKUPAJ NASLOV II		16 650 000,00	16 351 360,20	98,21 %	16 650 000,00	11 231 550,19	67,46 %	5 119 810,01	298 639,80

NASLOV III: ODHODKI IZ POSLOVANJA

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek tran- sakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvrše- nih obvezno- sti (2)	Delež prevze- tih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek tran- sakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvrše- nih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL nedife- renciranih sredstev (c8) (2) - (4)	Razveljavljeni znesek za prevzem obveznosti (1) - (2)	Razveljavljeni znesek odo- britev plačil (3) - (4)
B3-100	Upravljanje	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Podporne dejavno- sti za sklad	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Pripravljenost za reševanje	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Okvir za reševanje	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
B-310	Skupaj:	8 803 755,00	6 265 439,83	71,17 %	5 282 955,76	3 269 072,79	61,88 %	0,00	2 538 315,17	2 013 882,97
B3-111	Komunikacija	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Službene poti	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Programska oprema in infor- macijski sistemi	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Računalniška in telekomunikacijska strojna oprema	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	Storitve IT: sve- tovanje v zvezi z razvojem pro- gramske opreme in podpora	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
B-311	Skupaj:	12 986 245,00	10 977 914,11	84,53 %	10 237 044,24	9 616 956,39	93,94 %	110 000,00	2 008 330,89	510 087,85
B3-200	Pritožbena komisija	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Obveščanje med krizo	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Nepredvideni stro- ški sklada	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Sodni stroški in stroški pravnih postopkov	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Svetovanje	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Krizno upravljanje	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
B-320	Skupaj:	30 050 000,00	5 470 750,00	18,21 %	30 050 000,00	2 777 902,99	9,24 %	38 350,00	24 579 250,00	27 233 747,01
SKUPAJ NASLOV III		51 840 000,00	22 714 103,94	43,82 %	45 570 000,00	15 663 932,17	34,37 %	148 350,00	29 125 896,06	29 757 717,83

SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2021

Proračunska vrstica	Opis proračun- ske vrstice	Znesek tran- sakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvrše- nih obvezno- sti (2)	Delež prevze- tih obvezno- sti v % (2)/(1)	Znesek tran- sakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvrše- nih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL nedife- renciranih sredstev (C8) (2) - (4)	Razveljavljeni znesek za prevzem obveznosti (1) - (2)	Razveljavljeni znesek odo- britev plačil (3) - (4)
SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB, DEL I		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

IZVRŠEVANJA PRORAČUNA V LETU 2021 – DEL II – ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE
IZVRŠEVANJE PRORAČUNA/VIR SKLADA R0 – NAMENSKI PREJEMKI – 2021

Proračunske vrstice	Proračun, razpoložljiv 1. 1. 2021, v odobritvah za prevzem obveznosti	Proračun, razpoložljiv 1. 1. 2021, v odobritvah plačil	Končna odobrena sredstva v odobritvah za prevzem obveznosti (1)	Končna odobrena sredstva v odobritvah plačil (2)	Prevzete obveznosti pred letom 2021	Skupaj prevzete obveznosti v letu 2021 (3)	Delež prevzetih obveznosti (v %) (3)/(1)	Skupaj plačano (4)	Delež plačil (v %) (4)/(2)	Prenos odobritvev za prevzem obveznosti (1) – (3)	Prenos odobritvev plačil (2) – (4)
B4-000											
Uporaba sklada v okviru shem za reševanje	0,00	1,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Naložbe	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Donosi iz naložb	220 179 119,25	272 005 145,30	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Banične provizije in stroški	2 013,90	3 191,10	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032											
Pristojbine za prevzete obveznosti uređitve za premostitveno financiranje	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
SKUPAJ											
PRORAČUN ODBORA SRB	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36	47 321 667 871,07	47 321 667 872,07	51 827 204,25	175 590 830,47	0,37 %	145 952 118,95	0,31 %	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12

NAPIS NASLOV IX – PRORAČUNSKI REZULTAT LETA N – 1 (ČLEN 16 FINANČNE UREDBE ODBORA SRB)

PV	Proračunske vrstice	Odobritve za prevzem obveznosti	Sprejete prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti v %	Izvršena plačila	Odobritve plačil	Delež plačil (v %)	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti	Prenesene odobritve plačil
B9-000	Uravnoteženje iz rezerv	45 387 679,98	0,00	0,00 %	0,00	45 387 679,98	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

Priloga VI – Kadrovski načrt za leto 2021 in dodatne informacije o upravljanju človeških virov

KADROVSKI NAČRT ZA LETO 2021

Kategorija in razred	2020		2021	
	Kadrovski načrt v izglasovanem proračunu EU	Dejansko število osebja konec leta	Kadrovski načrt v izglasovanem proračunu EU	Dejansko število osebja konec leta
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	0
AD 12	9	4	9	5
AD 11	13	6	13	9
AD 10	17	8	17	7
AD 9	55	28	55	34
AD 8	65	55	75	59
AD 7	65	50	70	52
AD 6	66	87	80	83
AD 5	29	65	45	53
Skupaj AD	325	303	370	302
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	0	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	7	3	7	9
AST 4	24	18	28	20
AST 3	14	21	10	14
AST 2	3	3	4	3
AST 1	2	0	0	0
Skupaj AST	51	45	51	46
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	0	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	2
AST/SC 2	9	11	9	11
AST/SC 1	3	13	8	10
Skupaj AST/SC	24	24	29	23
Skupaj	400	372	450	371
NNS	35	19	35	22

ŠTEVILO ZAPOSLENIH PO DRŽAVLJANSTVU OB KONCU LETA 2021

Državljanstvo	Število	Delež
Belgija	43	11,59 %
Bolgarija	12	3,23 %
Češka	3	0,81 %
Danska	1	0,27 %
Nemčija	28	7,55 %
Estonija	0	0,00 %
Irska	9	2,43 %
Grčija	43	11,59 %
Španija	41	11,05 %
Francija	33	8,89 %
Hrvaška	6	1,62 %
Italija	57	15,36 %
Ciper	2	0,54 %
Latvija	3	0,81 %
Litva	4	1,08 %
Luksemburg	1	0,27 %
Madžarska	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nizozemska	5	1,35 %
Avstrija	5	1,35 %
Poljska	20	5,39 %
Portugalska	5	1,35 %
Romunija	28	7,55 %
Slovenija	4	1,08 %
Slovaška	4	1,08 %
Finska	2	0,54 %
Švedska	2	0,54 %
Združeno kraljestvo	4	1,08 %
Skupaj	371	100 %

ŠTEVILO ZAPOSLENIH PO SPOLU OB KONCU LETA 2021

Spol	Število	Delež skupnega števila
Ženske	165	44,47 %
Moški	206	55,53 %
Skupaj	371	100 %

Priloga VII – Letni računovodski izkazi

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ZA LETO 2021

(v EUR)

Opis	31. 12. 2021	31. 12. 2020	Razlika
NEKRATKOROČNA SREDSTVA	14 373 369 250,69	11 231 385 307,80	3 141 983 942,89
Neopredmetena osnovna sredstva	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Opredmetena osnovna sredstva	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (nekratkoročna)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Dolgoročno predhodno financiranje	0,00	0,00	0,00
Dolgoročne terjatve	0,00	0,00	0,00
KRATKOROČNA SREDSTVA	37 975 084 508,81	31 036 674 424,39	6 938 410 084,42
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (kratkoročna)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Kratkoročno predhodno financiranje	0,00	0,00	0,00
Kratkoročne terjatve	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
SKUPNA SREDSTVA	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31
ČISTA SREDSTVA	46 724 079 638,02	37 632 689 691,28	9 091 389 946,74
Akumulirane rezerve	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Poslovni izid za zadevno leto (sklad)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Poslovni izid za zadevno leto (uprava)	0,00	0,00	0,00
Rezerva, nastala zaradi vrednotenja na pošteno vrednost	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Čista sredstva iz aktuarskih dobičkov/izgub	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
NEKRATKOROČNE OBVEZNOSTI	5 601 197 086,68	4 620 854 078,24	980 343 008,44
Rezervacije za tveganja in stroške	0,00	0,00	0,00
Zasluzki zaposlencev	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Dolgoročne obveznosti iz posebnih dejavnosti odbora SRB (nepreklicna zaveza za plačilo)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Druge dolgoročne obveznosti	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	23 177 034,80	14 515 962,67	8 661 072,13
Rezervacije za tveganja in stroške (kratkoročne)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Obveznosti iz poslovanja	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
SKUPAJ REZERVE IN OBVEZNOSTI	52 348 453 759,50	42 268 059 732,19	10 080 394 027,31

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA

(v EUR)

POSTAVKA	2021	2020	Razlika
PRIHODKI IZ POSLOVANJA	9 488 377 014,93	8 496 060 308,93	992 316 706,00
Prihodki iz nemenjalnih poslov iz prispevkov sklada	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Drugi prihodki iz nemenjalnih poslov iz upravnih prispevkov	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Drugi prihodki iz poslovanja iz menjalnih poslov	6 857,97	804,48	6 053,49
Prihodki iz upravnih dejavnosti menjave	0,00	63,55	-63,55
ODHODKI IZ POSLOVANJA	-80 987 348,65	-69 000 721,47	-11 986 627,18
Odhodki iz poslovanja	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Upravni odhodki	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ POSLOVANJA	9 407 389 666,28	8 427 059 587,46	980 330 078,82
Finančni prihodki	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Finančni odhodki	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Gibanje zaposlitvenih zaslužkov (pokožnine in prehodno nadomestilo)	-1 923 368,47	-12 644 461,00	10 721 092,53
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ REDNEGA POSLOVANJA	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Izredni dobiček	0,00	0,00	0,00
Izredna izguba	0,00	0,00	0,00
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ IZREDNIH POSTAVK	0,00	0,00	0,00
POSLOVNI IZID ZA ZADEVNO LETO	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44

Priloga VIII – Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2021

Vrste postopkov oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2021 (v EUR)	Število
Postopek s pogajanji zelo nizke vrednosti (1 000,01–15 000,00)	13
Postopek s pogajanji nizke in srednje vrednosti (15 000,01 < 139 000,00)	-
Odperti postopek (≥ 139 000,00)	1
Omejeni postopek (≥ 139 000,00)	-
Posebni postopek s pogajanji	15
Konkurenčni postopek s pogajanji	-
Postopek ponovnega javnega zbiranja ponudb v skladu z okvirnimi pogodbami Enotnega odbora za reševanje in medinstitucionalnimi okvirnimi pogodbami	5
Odstopanje od postopka za oddajo javnega naročila	-

ODPRTI POSTOPEK (≥139 000,00)

Številka pogodbe	Predmet	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
OP/1/2021	Zagotavljanje pravnega svetovanja	Se izvaja	-

POSEBNI POSTOPKI S POGAJANJI (V SKLADU S ČLENOM 11)

Številka pogodbe	Predmet	Pravna podlaga	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/1/2021	Najem dodatnih pisarniških prostorov	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(g)	Oddano	16 000 000,00
NEG/11/2021	Zagotavljanje strokovnih pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	100 000,00
NEG/14/2021	Zagotavljanje strokovnih pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	8 000,00
NEG/17/2021	Zagotavljanje strokovnih pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	600 000,00
NEG/18/2021	Zagotavljanje strokovnih pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	600 000,00
NEG/19/2021	Zagotavljanje strokovnih pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	300 000,00
NEG/2/2021	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	44 000,00
NEG/24/2021	Internetna povezljivost	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(l)	Oddano	59 732,00
NEG/25/2021	Zagotavljanje licenčne programske opreme in storitev Invoke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(b)(ii) in (iii)	Se izvaja	-
NEG/27/2021	Zagotavljanje pravnega svetovanja za predhodni postopek v zvezi s kadrovskimi zadevami	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	30 000,00

Številka pogodbe	Predmet	Pravna podlaga	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/28/2021	Zagotavljanje pravnih storitev za predhodni postopek	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	890 000,00
NEG/3/2021	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	15 000,00
NEG/34/2021	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	70 000,00
NEG/5/2021	Naročnina na Financial Times v obdobju 2021–2024	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(b)	Oddano	236 985,00
NEG/7/2021	Predhodni postopki	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	880 000,00

POSTOPKI PONOVRNEGA JAVNEGA ZBIRANJA PONUDB V SKLADU Z OKVIRNIMI POGODBAMI ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Številka pogodbe	Predmet	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
SRB/OP/1/2018 – SC2	Zavarovanje s premoženjem – finančno zavarovanje	Oddano	500 000,00
SRB/OP/5/2017 – SC10	Zavarovanje s premoženjem	Oddano	1 200 000,00

Priloga IX – Glosar

Centralna nasprotna stranka (CNS)	Subjekt, ki na enem ali več trgih posreduje med nasprotnimi strankami v pogodbah, s katerimi se trguje, ter postane kupec za vsakega prodajalca in prodajalec za vsakega kupca, s čimer zagotavlja izvajanje odprtih pogodb.
Instrument izločitve sredstev	Kot je opredeljen v členu 3(32) uredbe o EMR.
Kritična infrastruktura finančnega trga (storitve infrastrukture finančnih trgov)	Plačilne, klirinške, skrbniške storitve ali storitve poravnave, ki jih zagotavlja infrastruktura finančnega trga ali posrednik in so potrebne za neprekinjeno delovanje ene ali več kritičnih funkcij.
Kritične funkcije	Dejavnosti, storitve ali posli, katerih prenehanje bi v eni ali več državah članicah verjetno povzročilo motnje ključnih storitev v realnem gospodarstvu ali težave s finančno stabilnostjo zaradi velikosti, tržnega deleža, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti ali čezmejnih dejavnosti institucije ali skupine, zlasti v zvezi z nadomestljivostjo teh dejavnosti, storitev ali poslov.
Načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“	Načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“ določa, da noben upnik ne utrpí večjih izgub, kot bi jih utrpel v okviru običajnih postopkov zaradi insolventnosti.
Načrt reorganizacije poslovanja	Prestrukturiranje po reševanju s sredstvi upnikov bi bilo treba izvesti z načrtom reorganizacije poslovanja. Kadar je ustrezno, bi morali biti tovrstni načrti skladni z načrtom prestrukturiranja, ki ga mora subjekt v skladu z okvirom Unije za državne pomoči predložiti Komisiji. Načrt bi moral poleg ukrepov, namenjenih ponovni vzpostavitvi dolgoročnega uspešnega poslovanja subjekta, vključevati zlasti ukrepe za omejitev pomoči na minimalno delitev bremen ter ukrepe, ki omejujejo izkrivljanje konkurence (člen 27(16) uredbe o EMR ter člen 52(12) in (13) direktive o sanaciji in reševanju bank).
Notranje skupine za reševanje	Skupine, odgovorne za pripravo načrtov reševanja za banke v pristojnosti odbora SRB. Sestavljajo jih strokovnjaki iz odbora in ustreznih nacionalnih organov za reševanje.
Poročilo o napredku pri reševanju	Dokument, ki odraža napredek bank pri odpravljanju ovir in temelji na delovnem programu rešljivosti. Poročilo bi moralo: (i) vsebovati dovolj podrobnosti o rezultatih bank glede na mejnike in (ii) pomagati notranjim skupinam za reševanje pri posodobitvi ocene rešljivosti ob koncu vsakega cikla načrtovanja reševanja.
Postopek v zvezi z znatnimi ovirami	Postopek, opisan v členu 10 uredbe o EMR.
Preferenčna strategija reševanja	Kot je opredeljena v členu 2(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/1075.
Premostitvena institucija	Kot je opredeljena v členu 3(31) uredbe o EMR.
Prodaja poslovanja	Kot je opredeljena v členu 3(1), točka (30), uredbe o EMR.
Reševanje s sredstvi upnikov	Kot je opredeljeno v členu 3(33) uredbe o EMR.
Reševanje s sredstvi upnikov po scenariju odprte banke	V skladu s členom 27(1), točka (a), uredbe o EMR.
Subjekt v postopku reševanja	Pravna oseba s sedežem v Evropski uniji, ki jo organ za reševanje opredeli kot subjekt, v zvezi s katerim je v načrtu reševanja določen ukrep za reševanje.
Tretja država	Država, ki ni članica EU.
Vrednotenje 1	Vrednotenje 1 je vrednotenje, ki se zahteva v skladu s členom 20(5), točka (a), uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje za presojo, ali so izpolnjeni pogoji za reševanje oziroma za odpis ali konverzijo kapitalskih instrumentov.

Vrednotenje 2

Vrednotenje 2 je podlaga za odločitve o ustreznem ukrepu za reševanje, ki ga je treba sprejeti, in, odvisno od tega ukrepa, za odločitve o obsegu razveljavitve ali zmanjšanja vrednosti lastniških instrumentov; obsegu odpisa ali konverzije zadevnih kapitalskih instrumentov in kvalificiranih obveznosti; sredstvih, pravicah, obveznostih ali lastniških instrumentih, ki jih je treba prenesti, ter znesku morebitnega nadomestila, ki ga je treba plačati. Poleg tega zagotavlja, da so vse izgube v zvezi s sredstvi subjekta v celoti pripoznane. Vrednotenje 2 bi moralo zajemati oceno obravnave, ki naj bi jo prejel vsak razred delničarjev in upnikov, če bi bil subjekt likvidiran po običajnem postopku zaradi insolventnosti.

Vrednotenje 3

Namen vrednotenja 3 je ugotoviti, ali bi bili delničarji in upniki deležni boljše obravnave, če bi bil za institucijo v postopku reševanja uveden običajen postopek zaradi insolventnosti. Z drugimi besedami, vrednotenje 3 je namenjeno presoji morebitne kršitve načela „noben upnik ne sme biti na slabšem“.

STIK Z EU

Osebnost

Po vsej Evropski uniji je na stotine centrov Europe Direct. Naslov najbližjega lahko najdete na spletu (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sl).

Po telefonu ali pisno

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

- s klicem na brezplačno telefonsko številko: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nekateri ponudniki lahko klic zaračunajo),
- s klicem na navadno telefonsko številko: +32 22999696,
- z uporabo obrazca: european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_sl.

ISKANJE INFORMACIJ O EU

Na spletu

Informacije o Evropski uniji v vseh uradnih jezikih EU so na voljo na spletišču Europa (european-union.europa.eu).

Publikacije EU

Publikacije EU si lahko ogledate ali naročite na op.europa.eu/sl/publications. Za več izvodov brezplačnih publikacij se obrnite na Europe Direct ali najbližji dokumentacijski center (european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_sl).

Zakonodaja EU in drugi dokumenti

Do pravnih informacij EU, vključno z vso zakonodajo EU od leta 1951 v vseh uradnih jezikovnih različicah, lahko dostopate na spletišču EUR-Lex (eur-lex.europa.eu).

Odprti podatki EU

Na portalu data.europa.eu lahko dostopate do odprtih zbirk podatkov institucij, organov in agencij EU. Zbirke podatkov lahko brezplačno prenesete ter jih ponovno uporabite za komercialne in nekomercialne namene. Na portalu so dostopne tudi številne zbirke podatkov iz evropskih držav.



ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

Treurenberg 22, 1049 Bruselj

<https://srb.europa.eu>



Urad za publikacije
Evropske unije