



LETNO POROČILO 2022

Ta publikacija nima pravno zavezujočega učinka in nikakor ne nadomešča pravnih zahtev, določenih v ustrezni veljavni zakonodaji Evropske unije (EU) in nacionalnih zakonodajah. Nanjo se ni mogoče sklicevati v nobene pravne namene, poleg tega ne določa zavezujoče razlage prava EU ali nacionalnega prava niti se ne uporablja kot pravni nasvet ali ga nadomešča.

Enotni odbor za reševanje (SRB) si pridržuje pravico, da to publikacijo spremeni brez predhodnega obvestila, kadar koli se mu zdi primerno, in ne šteje, da vnaprej določa stališče, ki ga lahko odbor zavzame v posebnih primerih, v katerih bodo upoštevane tudi okoliščine posameznega primera.

Datum objave: junij 2023

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

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2023

© Enotni odbor za reševanje, 2023

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 in vse druge fotografije © Lobet – Rostovikova · PRYZM

PDF ISBN 978-92-9475-335-9 ISSN 2467-3404 doi:10.2877/492044 FP-AA-23-002-SL-N

LETNO POROČILO 2022

Kazalo

LETNO POROČILO EVROPSKEGA ODBORA ZA REŠEVANJE ZA LETO 2022

Predgovor	5
Okrajšave	7
Povzetek	9

Del I. Dosežki v letu 2022

13

1.1	Mejniki odbora SRB v letu 2022	14
1.2	Napredek pri programskih prednostnih nalogah odbora SRB	15
1.3	Utrditev rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij	19
1.4	Spodbujanje trdnega okvira za reševanje	33
1.5	Priprava in izvedba kriznega upravljanja	45
1.6	Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje	50

Del II. Upravljanje

55

2.1	Uvod	56
2.2	Odločanje	57
2.3	Glavni dogodki	58
2.4	Upravljanje proračuna in finančno poslovanje	66
2.5	Upravljanje človeških virov	69
2.6	Ocena revizijskih priporočil v letu poročanja	71
2.7	Okoljsko upravljanje	72

Del III. Ocenjevanje učinkovitosti sistemov notranje kontrole

73

3.1	Učinkovitost sistemov notranje kontrole	74
3.2	Sklepi ocene notranjih kontrol	75

Del IV. Zagotovilo vodstva	77
4.1 Pregled elementov, na katerih temelji zagotovilo	78
4.2 Pridržki	81
Del V. Izjava o zanesljivosti	83
5.1 Izjava vodstvenih delavcev, odgovornih za upravljanje tveganj in notranjo kontrolo	84
5.2 Izjava predsednika o zanesljivosti	85
Priloge	87
Priloga I – Organizacijska shema	88
Priloga II – Člani plenarnega sestava odbora	89
Priloga III – Ključni kazalniki uspešnosti za cikel 2022	91
Priloga IV – Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov v letu 2022	93
Priloga V – Izvrševanje proračuna v letu 2022	94
Priloga VI – Kadrovski načrt za leto 2022 in dodatne informacije o upravljanju človeških virov	101
Priloga VII – Začasni letni računovodski izkazi	104
Priloga VIII – Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2022	106

Seznam slik

Slika 1: Mejniki Enotnega odbora za reševanje	14
Slika 2: Mandat in področja dela odbora SRB	15
Slika 3: Cikel načrtovanja reševanja	20
Slika 4: Poročanje o reševanju za banke v letu 2022	22
Slika 5: Končni cilj za MREL	26
Slika 6: Primanjkljaji pri MREL	26
Slika 7: Stroški financiranja	27
Slika 8: Napredek pri pogojih rešljivosti, ki jih je odbor SRB obravnaval prednostno, glede na vrsto banke	29
Slika 9: Napredek pri pokritosti manj pomembnih institucij v načrtih reševanja	32
Slika 10: Dogovori odbora SRB o sodelovanju	41
Slika 11: Sodelovanje Odbora za finančno stabilnost in odbora SRB	43
Slika 12: Glavne faze postopka reševanja	45
Slika 13: Odločanje odbora SRB	57
Slika 14: Delež pravnih postopkov, ki potekajo, po temi	62
Slika 15: Notranji zahtevki za svetovanje o varstvu podatkov	79
Slika 16: Formalna stališča in odgovori funkcije odbora SRB za zagotavljanje skladnosti v letu 2022	80

Seznam preglednic

Preglednica 1: Napredek pri izpolnjevanju programskih prednostnih nalog	17
Preglednica 2: Pregled podatkov iz načrta reševanja za cikla načrtovanja reševanja za leti 2021 in 2022	20
Preglednica 3: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2021	22
Preglednica 4: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2022	23
Preglednica 5: Podroben pregled načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022	31
Preglednica 6: Napredek pri načrtovanih politikah odbora SRB v obdobju 2021–2023	35
Preglednica 7: Število zaposlenih po kategorijah v primerjavi s kadrovskim načrtom	69



Predgovor



Dominique Laboureix,
predsednik odbora SRB

Kot novemu predsedniku Enotnega odbora za reševanje (SRB) mi je v čast predstaviti letno poročilo za leto 2022. Delo odbora v letu 2022 so zaznamovali pretresi in negotovost v evropskem gospodarstvu. Čeprav so bili sekundarni učinki covida-19 blažji, kot se je včasih pričakovalo, je bilo to v popolnem nasprotju z učinkom ruske invazije na Ukrajino. Tej invaziji so hitro sledile težave banke Sberbank Europe. Odbor SRB se je v sodelovanju s kolegi po vsej celini uspešno spopadel s propadom banke Sberbank. Vlagatelji v vseh treh subjektih banke Sberbank, prisotnih v bančni uniji, so bili zaščiteni in ohranjena je bila finančna stabilnost. Vse to je bilo doseženo brez stroškov za davkoplačevalce. Vsekakor bi bilo mogoče nekatere dele okvira EU za reševanje izboljšati, zlasti glede na spoznanja, pridobljena pri nedavnih kriznih primerih v tujini, vendar je odbor SRB ponovno dokazal, da je pripravljen in sposoben hitro ukrepati, ko se pojavi kriza, nato pa učinkovito sporočati svoje odločitve.

V prihodnjih dvanajstih mesecih se bo delo odbora preusmerilo s splošnejših faz priprave in izpopolnjevanja načrtov reševanja na zagotavljanje, da bo vsak načrt in preferenčno strategijo reševanja za vsako banko mogoče izvesti v kratkem času. To pomeni več preizkušanja in podrobnejše analize obstoječih načrtov reševanja ter nadaljnji razvoj zanesljivih ukrepov za nadzor kakovosti načrtov reševanja v celotni bančni uniji. Leta 2022 smo z objavo prve ocene reševanja in toplotne karte postavili temelje za takšno delo. Ta ocena bo v prihodnjih letih postala še pomembnejša.

Odbor SRB je dokazal, da okvir EU za reševanje ustreza svojemu namenu, zlasti z reševanjem bank Banco Popular leta 2017 in Sberbank leta 2022. Hkrati je treba nadalje okrepiti pripravljenost na krize, da se bo odbor opremil z vsemi instrumenti, potrebnimi za odzivanje na pretečo krizo, izvajanje sheme za reševanje in upravljanje morebitnega potrebnega prestrukturiranja banke. To velja za vse instrumente za reševanje, ne glede na to, ali gre za reševanje delujoče banke s sredstvi upnikov ali za strategije prenosa. To bo nato prispevalo k našemu delu na področju rešljivosti in osredotočenosti našega preizkušanja.

Odbor SRB bo kot del enotnega mehanizma za reševanje v prihodnjih mesecih še naprej tesno sodeloval z enotnim mehanizmom nadzora ter drugimi agencijami in institucijami EU pri spremljanju finančnega sektorja v okviru inflacije, naraščajočih obrestnih mer ter morebitnih virov nestabilnosti.

V letu 2022 so potekala usklajena prizadevanja za zagotovitev, da so banke napredovale pri doseganju končnih postopno uvedenih meril iz dokumenta o pričakovanjih glede rešljivosti. Leto se je začelo s potrditvijo, da je večina bank 1. januarja dosegla vmesne cilje za MREL, rezultati ocene rešljivosti, objavljeni julija, pa so bili na splošno pozitivni, čeprav je še vedno nekaj odstopanj. V letu 2023 se še vedno pričakuje nadaljnji napredek, in sicer pred končnim rokom za izvajanje pričakovanj do bank.

Poleg tega je odbor SRB dejavno sodeloval pri razpravah, povezanih s pregledom okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge, ki bo pomemben dejavnik pri razvoju strategije in politike agencije po letu 2023.

V letu 2022 smo še naprej vzpostavljali rezervo za nujno financiranje, tj. enotni sklad za reševanje (ESR). Zbranih je bilo 66 milijard EUR, kar pomeni, da smo na dobri poti, da se doseže cilj za leto 2023. Zaradi napredka, doseženega v letu 2022 na področju varovalnega mehanizma za enotni sklad za reševanje, ostajam optimističen, da bo mogoče kmalu odpraviti še zadnje ovire za njegovo izvajanje. Varovalni mehanizem in enotni sklad za reševanje skupaj predstavljata pomemben blažilnik in lahko ustvarita zaupanje trgov v času krize.

Odbor SRB je na notranji ravni še naprej dopolnjeval svoj kadrovski načrt. Še naprej smo krepili digitalne vire in se osredotočali na področja, kot so zadržanje uslužbencev, mobilnost in usposabljanje. Zdaj, ko nismo več v zagoni fazi, je čas, da pregledamo, kako delujemo in kako se najbolje organizirati kot institucija, da bi lahko bili na podlagi spoznanj, pridobljenih v nedavnih primerih, še bolj usposobljeni za obvladovanje morebitnih prihodnjih finančnih izzivov. Ta pregled poteka in bo prispeval k obveščanju vseh članov enotnega mehanizma za reševanje, ko bomo začeli izvajati spremembe v odboru SRB.

Čeprav sem vodenje odbora SRB prevzel šele na začetku leta 2023, sem z velikim zanimanjem spremljal njegovo delo v preteklem letu, ki ga je vodila in usmerjala Elke König. Dovolite mi, da se ji ob tej priložnosti zahvalim za njeno predanost pri oblikovanju odbora SRB od temeljev. Nisem bil edini novinec, ki je bil v letu 2022 imenovan v odbor SRB. Zelo vesel sem, da se mi je pridružila nova članica odbora Tuija Taos, ki je marca 2023 nasledila Boštjana Jazbeca. Tako kot Elke se zahvaljujem tudi Boštjanu za njegovo predanost odboru.

Na koncu bi se rad zahvalil vsem uslužbencem odbora SRB in članom osebja nacionalnih organov za reševanje za njihovo predanost in strokovnost, ki so ju ponovno dokazali v letu 2022.

Okrajšave

CBR	zahteve po skupnem blažilniku
CRD	direktiva o kapitalskih zahtevah
CRR	uredba o kapitalskih zahtevah
DORA	uredba o digitalni operativni odpornosti
DSRB	direktiva o sanaciji in reševanju bank
EBA	Evropski bančni organ
ECA	Evropsko računsko sodišče
ECB	Evropska centralna banka
EfB	pričakovanja do bank
EIOPA	Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine
EMN	enotni mehanizem nadzora
EMR	enotni mehanizem za reševanje
EMS	evropski mehanizem za stabilnost
ESR	enotni sklad za reševanje
ESRB	Evropski odbor za sistemska tveganja
EU	Evropska unija
FSB	Odbor za finančno stabilnost
GSPB	globalna sistemska pomembna banka
GSPI	globalna sistemska pomembna institucija
IKT	informacijska in komunikacijska tehnologija
Komisija	Evropska komisija
MPI	manj pomembna institucija
MREL	minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
NSR	notranja skupina za reševanje
Odbor ECON	Odbor Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve
Parlament	Evropski parlament
R4C	platforma Ready for Crisis
SRB	Enotni odbor za reševanje
Svet	Svet Evropske unije
TLAC	skupna sposobnost pokrivanja izgub
TPLE	tristranska vaja na vodstveni ravni
TREA	znesek skupne izpostavljenosti tveganju
uredba o EMR	uredba o enotnem mehanizmu za reševanje



Člani odbora SRB

Povzetek

Odbor SRB se je v letu 2022 soočal z novimi makroekonomskimi negotovostmi, zato je pozorno spremljal razmere v finančnem sektorju, na katerega je še posebej vplivala nestabilnost po ruski invaziji na Ukrajino. Okrepil je svojo pripravljenost in stalno ocenjeval morebitne učinke geopolitičnih napetosti v pomembnih institucijah in manj pomembnih institucijah v celotni bančni uniji in Evropski uniji (EU). Hkrati se je večina dejavnosti nadaljevala na ravni pred pandemijo, pri čemer je bil v celoti vzpostavljen hibridni način dela.

Odbor SRB je dobro napredoval pri doseganju rezultatov v okviru svojih petih prednostnih področij dela, opisanih v nadaljevanju.

Kar zadeva **krepitev rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij**, je zaključil drugi 12-mesečni cikel načrtovanja reševanja, ki zajema vse banke v njegovi pristojnosti. Zaradi tesnega sodelovanja z nacionalnimi organi za reševanje se je v letu 2022 povečalo število manj pomembnih institucij, zajetih v načrte reševanja. Večina bank je svoje vmesne cilje za MREL dosegla do 1. januarja 2023 in je na poti, da do 1. januarja 2024 doseže svoje končne cilje.

Odbor SRB je objavil svojo prvo oceno rešljivosti, pri čemer so velike banke pokazale največji napredek in trdno usklajenost s pristopom postopnega uvajanja. Hkrati je kot temeljni korak pri preverjanju načrtov reševanja glede na svoje politike izvedel notranje zagotavljanje kakovosti. Začetni rezultati za cikel načrtovanja reševanja za leto 2022 so pokazali večjo konvergenco in podprli nadaljnje delo v zvezi s preizkušanjem rešljivosti. Odbor SRB je poleg tega izvedel 15 poglobljenih analiz, ki so zajemale različne teme in prinesle nova spoznanja za cikel načrtovanja reševanja za leto 2023.

Kar zadeva cilj glede **spodbujanja trdnega okvira za reševanje**, se je odbor bolj osredotočil na izpopolnitev, izboljšanje in operacionalizacijo obstoječih smernic in instrumentov za nadaljnje izboljševanje načrtov reševanja, saj je konec prehodnega

obdobja določen za konec leta 2023. Ker je bila likvidnost ena od prednostnih nalog v letu 2022, je objavil operativne smernice za identifikacijo in mobilizacijo zavarovanja s premoženjem med reševanjem in po njem ter napredoval pri razvoju instrumentov za oceno javnega interesa.

Odbor SRB je tesno sodeloval z Evropskim parlamentom (Parlament), Svetom Evropske unije (Svet) in Evropsko komisijo (Komisija), da bi prispeval k napredku pri zadevnih regulativnih dokumentih in dokumentih politike. Poleg tega je še naprej redno usklajeval in sodeloval z enotnim mehanizmom nadzora (EMN), zlasti z Evropsko centralno banko (ECB), Evropskim bančnim organom (EBA) in Evropskim odborom za sistemska tveganja (ESRB), ter okrepil sodelovanje z Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) in Evropskim organom za vrednostne papirje in trge (ESMA) glede drugih tem.

Glede na letošnje geopolitične dogodke je pri doseganju ciljev odbora SRB še pomembnejše postalo mednarodno sodelovanje. Tako je leta 2022 sklenil štiri dvostranske dogovore o sodelovanju, s čimer je skupno število dogovorov o sodelovanju naraslo na štirinajst. Z njimi odbor SRB in organi tretjih držav potrjujejo svojo zavezanost krepitvi rešljivosti z izboljšanjem komunikacije in mednarodnega sodelovanja. Poleg tega je ohranil dvostranske odnose in sodeloval v različnih večstranskih forumih, na tehničnih srečanjih in delavnicah z različnimi nacionalnimi organi za reševanje ter še naprej proaktivno prispeval k delu Odbora za finančno stabilnost (FSB).

V letu 2022 je odbor SRB izboljšal svojo **pripravljenost na krize in krizno upravljanje** z razvojem nadaljnjih postopkov in okrepitvijo posebnih rešitev IKT (platforma Ready for Crisis – R4C (pripravljenost na krizo) z novimi funkcijami, ob tem je nadaljeval delo v zvezi z instrumenti za reševanje, razen s sredstvi upnikov, posodobil nacionalne priročnike za krizno upravljanje in izboljšal obstoječi kalkulator za reševanje s sredstvi upnikov, katerega prvi prototip je bil novembra preizkušen med celovitim predhodnim preizkusom. Z reševanjem banke Sberbank v začetku marca 2022 je sprejel svoj drugi sklep o reševanju od svoje ustanovitve, s katerim je zaščitil davkoplačevalce in javna sredstva v treh državah članicah. Poleg tega je bilo več kriz v zvezi z manj pomembnimi institucijami, v katerih je tesno sodeloval z odgovornimi nacionalnimi organi za reševanje.

Kar zadeva **operacionalizacijo enotnega sklada za reševanje (ESR)**, je odbor SRB še naprej zbiral prispevke in z uvedbo izboljšav v postopku posvetovanja krepil preglednost izračuna prispevkov. Zbiranje prispevkov je napredovalo v skladu z načrti, s čimer je raven financiranja ESR dosegla približno 66 milijard EUR. Odbor SRB je upravljal naložbe in se osredotočil na pripravljalna dela za uvedbo skupnega varovalnega mehanizma.

Zadnje prednostno področje delovanja **odbora SRB** je njegova konsolidacija **kot organizacije**. V letu 2022 se je izvrševanje proračuna v primerjavi z letom 2021 izboljšalo, skupno število zaposlenih pa se je povečalo in skoraj doseglo raven iz kadrovskega načrta. Nadaljevalo se je tudi vsakodnevno delo, ki je bilo v celoti prilagojeno hibridnim načinom dela. Kot nova funkcija upravljanja v okviru splošne krepitve funkcij upravljanja odbora SRB je bilo vzpostavljeno obvladovanje varnostnih tveganj na področju IKT.

Odbor SRB je še naprej promoviral svoje delo in ključne naloge, proaktivno komuniciral in vlagal v pripravljenost za krizno komuniciranje, in sicer interno in z nacionalnimi organi za reševanje. Med letom je organiziral tri ključne dogodke, med drugim tudi prvo pravno konferenco. Komuniciranje v zvezi s primerom reševanja je omogočilo prvo izvajanje obsežnega načrta kriznega komuniciranja za scenarije reševanja.

Pravna služba odbora SRB je zastopala organizacijo v več kot 221 pravnih postopkih in v pritožbeni komisiji. V letu 2022 sta bila objavljena dva pomembna sklopa ugodnih razsodb v zvezi s pritožbami banke Banco Popular in predhodnimi prispevki, ki bosta vplivala na delo odbora SRB v prihodnjih letih.



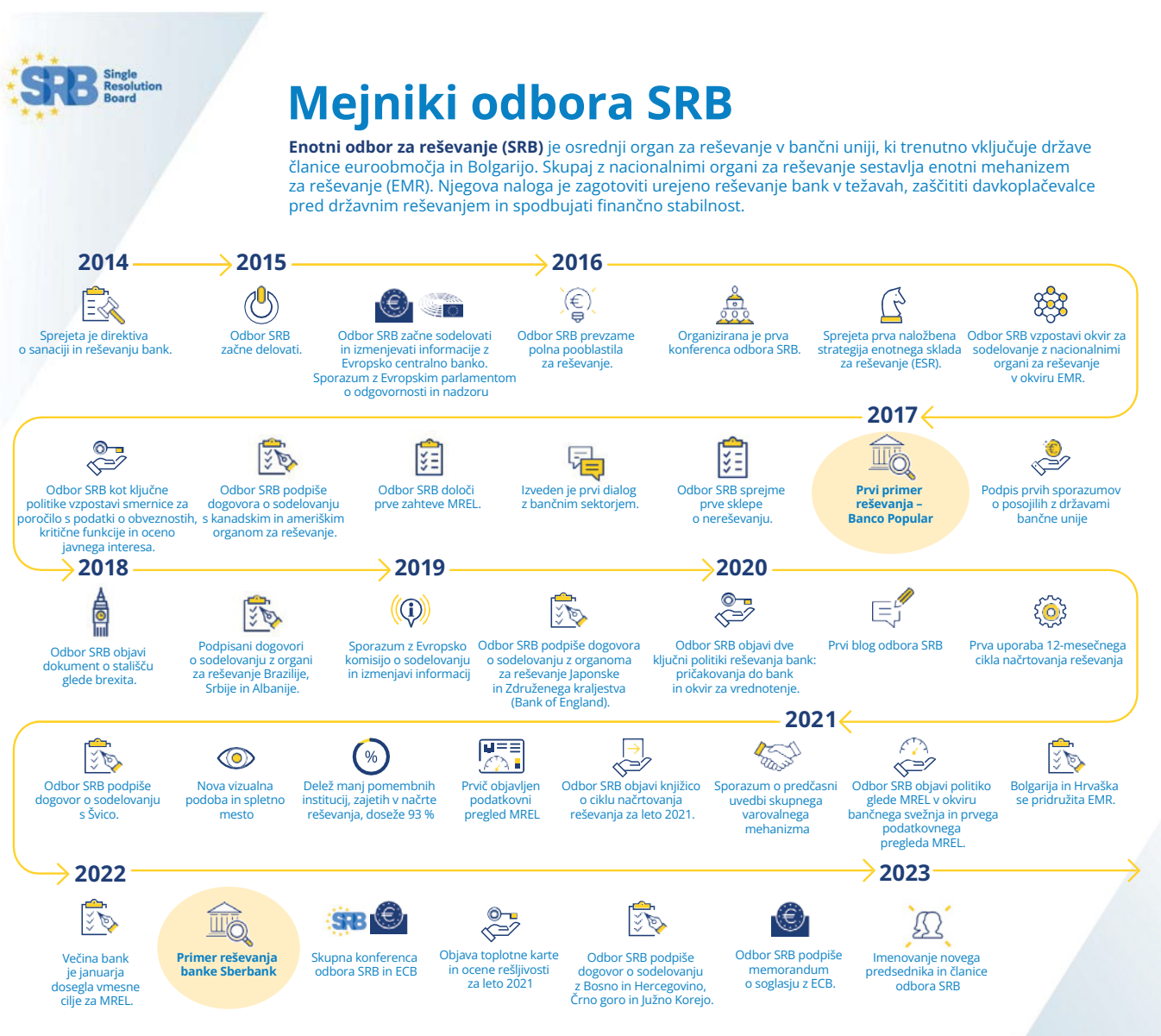
Single
Resolution
Board



Dosežki v letu 2022

1.1 Mejniki odbora SRB v letu 2022

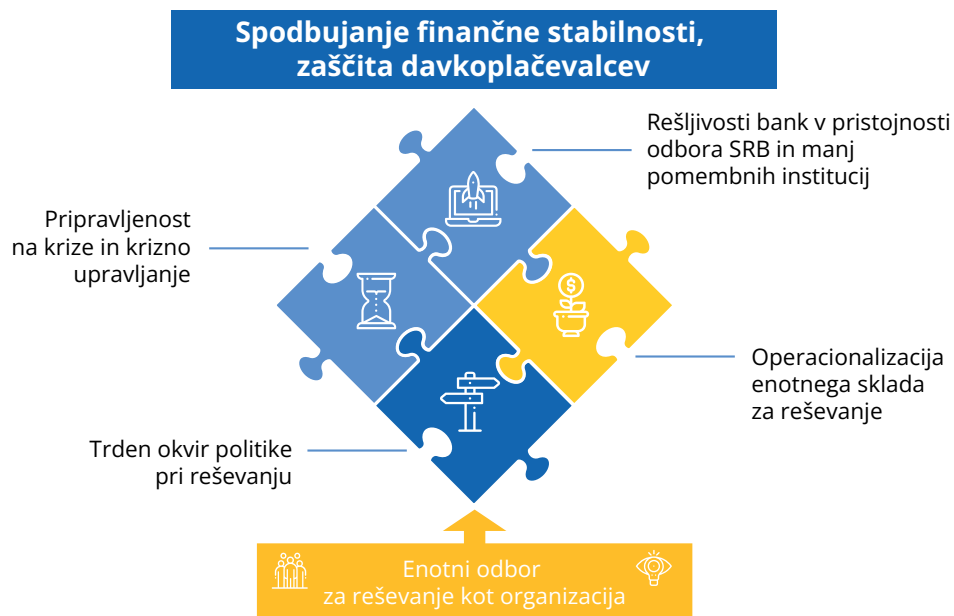
Slika 1: Mejniki Enotnega odbora za reševanje



1.2 Napredek pri programskih prednostnih nalogah odbora SRB

Enotni odbor za reševanje (SRB) je osrednji organ za reševanje v bančni uniji. Skupaj z nacionalnimi organi sodelujočih držav članic za reševanje tvori enotni mehanizem za reševanje. 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.

Slika 2: Mandat in področja dela odbora SRB



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)¹. Organizacija je kot neodvisna agencija EU začela delovati 1. januarja 2015, 1. januarja 2016 pa je prevzela polna pravna pooblastila za načrtovanje reševanja in

¹ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32014R0806>.

sprejemanje vseh odločitev v zvezi z reševanjem. Z uredbo o EMR je bil vzpostavljen konkreten in trden okvir odgovornosti za dejavnosti odbora SRB v razmerju do Parlamenta, Sveta in Komisije.

Mandat odbora SRB je proaktiven: namesto da bi odbor čakal, da banke propadejo, 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 v EMR 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 je biti središče strokovnega znanja na področju reševanja bank v bančni uniji 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 predsednikom na zasedanjih Odbora Evropskega parlamenta za gospodarske in monetarne zadeve (ECON). Svet lahko na svojo zahtevo tudi zasliši predsednika. V letu 2022 si je predsednica odbora SRB na treh zaslišanjih odbora ECON s poslanci Evropskega parlamenta izmenjala mnenja o napredku pri izvajanju uredbe o EMR ter predstavila glavne poudarke iz letnega poročila za leto 2021 in letnega delovnega načrta za leto 2023, razpravljala pa je tudi o prednostnih nalogah odbora SRB v različnih tekočih regulativnih zadevah.

V skladu s členom 50 uredbe o EMR je v tem dokumentu predstavljeno letno poročilo odbora SRB za leto 2022, v katerem so opisane dejavnosti in uspešnost organizacije med letom, katerih cilj je izpolniti poslanstvo, mandat in vizijo odbora.

Kot je določeno v večletnem programu odbora SRB za obdobje 2021–2023, so prednostne naloge organizacije naslednje:

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

Večletni program za obdobje 2021–2023 vsebuje tudi peto prednostno nalogo, in sicer vzpostavitev in krepitev odbora SRB kot organizacije.

V preglednici 1 so navedeni splošni dosežki v letu 2022, pri čemer sta upoštevani dve razsežnosti: prvič, napredek, dosežen v letu 2022, v primerjavi z letnimi rezultati, določenimi v delovnem programu za leto 2022², in drugič, napredek v okviru splošnega pričakovanega napredka na podlagi večletnega delovnega načrta

² Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf.

za obdobje 2021–2023³ in časovnega okvira za izvajanje dokumenta o pričakovanjih do bank (Efb)⁴. Več podrobnosti o dejavnostih in napredku na vsakem od področij dela odbora SRB je na voljo v naslednjih oddelkih in delu II tega poročila ter v Prilogi III, ki vključuje ključne kazalnike uspešnosti za leto poročanja.

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 pričakovanj do bank (EfB)			
		Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)		Ocena rešljivosti in toplotna karta	
		Poglobljene analize in inšpekcijski pregledi na kraju samem		Načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij	
Ocena: Cikel načrtovanja reševanja je bil v primerjavi s prejšnjimi leti zaključen z minimalnimi zamudami. Večina bank je dosegla svoje vmesne cilje za MREL in so na dobri poti, da svoje končne cilje dosežejo do 1. januarja 2024. Odbor SRB je objavil svojo prvo oceno rešljivosti, v kateri je bil splošen napredek bank pozitiven in ki vsebuje dovolj informacij v podporo spremljanju subjektov. Ker se faza uvajanja pričakovanj do bank bliža koncu, se bo odbor SRB bolj osredotočil na preizkušanje rešljivosti, ki ga bodo izvedle banke. Pokritost manj pomembnih institucij z načrti reševanja se je v letu 2022 povečala zaradi vse večjega sodelovanja in izmenjave informacij z nacionalnimi organi za reševanje na splošno in zlasti na tem področju. Medtem ko je izvajanje celovitih inšpekcijskih pregledov na kraju samem zamujalo, pa je projekt poglobljenih analiz dobro napredoval.					
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: Večina dela, povezanega s politiko, je bila osredotočena na dokončanje smernic za izvajanje zadnjih pričakovanj do bank, ki bodo začela veljati v ciklih načrtovanja reševanja za leti 2022 in 2023, razvoj instrumentov in izboljšanje analize podatkov, kar se bo nadaljevalo tudi v letu 2023. Kakovost načrtov reševanja se izboljšuje z vsakim ciklom načrtovanja reševanja ob podpori notranjega nadzora kakovosti, ki se bo nadaljeval tudi v letu 2023 in pozneje, pri čemer se bodo upoštevala spoznanja, pridobljena v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022. To je stalen proces, ki omogoča izvajanje okvira za reševanje in vključevanje sprememb v zunanjem okviru. Odbor SRB je dejavno prispeval k tekočim pomembnim regulativnim dosjejem, kot je pregled okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge, ter še naprej krepil usklajevanje z agencijami in institucijami EU ter organi tretjih držav.					
Priprava in izvedba kriznega upravljanja		Pripravljenost na krize			Odzivanje na krize
Ocena: Odbor SRB je vse leto še naprej krepil svojo pripravljenost na krize s protokoli, instrumenti, usposabljanjem osebja in tretjih oseb ter organizacijo predhodnih preizkusov. Ob koncu leta se je odločil, da bo vzpostavil enoto, ki bo posebej namenjena pripravljenosti na krize, kar bo okrepilo delo na tem področju. V začetku marca je obravnaval krizni primer Sberbank, s čimer je izpolnil svoj mandat.					
Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje		Prispevki		Naložbe	 Financiranje
Ocena: Odbor SRB je v skladu z osemletnim načrtom za ustanovitev enotnega sklada za reševanje vse leto še naprej krepil navedeni sklad in svoje naložbene načrte prilagajal nestanovitnosti trgov. Čeprav je notranje delo v zvezi s skupnim varovalnim mehanizmom končano, mehanizem še ni vzpostavljen, saj ga v času priprave tega poročila še ni odobrila ena država članica.					

³ 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>.

⁴ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf.

Strateško področje delovanja		Glavne dejavnosti, ki prispevajo k področjem delovanja			
Legenda ⁵					
	Doseženo	Delno doseženo	Se izvaja	Potreben je določen napredek	Potreben je znaten napredek

⁵ Področja dela so razvrščena po naslednjih merilih:

- **Doseženo:** dejavnosti so bile v letu 2022 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 2022 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 2022 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 leto 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 2022 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 2022 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.

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 ob izvajanju 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

V skladu z uredbo o EMR se načrti reševanja posodablajo vsaj enkrat letno na podlagi istega referenčnega datuma ter ob upoštevanju sprememb na trgu in v samih bankah, razen če zanje velja režim poenostavljenih obveznosti. Cilj tega je zagotoviti pripravljenost na krize in izboljšati rešljivost bank. Odbor SRB je v letu 2022 še naprej izvajal 12-mesečni cikel načrtovanja reševanja, ki traja od aprila do marca. Posledično je v letu poročanja dokončal cikel načrtovanja reševanja za leto 2021, izvedel znaten del cikla načrtovanja reševanja za leto 2022 in se pripravljal na cikel načrtovanja reševanja za leto 2023.

Slika 3: Cikel načrtovanja reševanja



Preglednica 2: Pregled podatkov iz načrta reševanja za cikla načrtovanja reševanja za leti 2021 in 2022

Država članica ⁶	Število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 ⁷	Število načrtov reševanja, sprejetih za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 ⁸	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 1. januar 2022	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 31. december 2022	Število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2022 ⁹	Prilagojeno število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2022 ¹⁰	Število načrtov reševanja iz cikla načrtovanja reševanja za leto 2022, ki so že bili sprejeti 31. decembra 2022 ¹¹
Belgija	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
Bolgarija	0	0	1	1	0	0	0
Nemčija	21	21	21	21	21	21	10

⁶ Število bank in/ali načrtov reševanja je prikazano glede na državo obvladujoče družbe bančne skupine (ali najvišjega subjekta v bančni uniji)

⁷ Načrti reševanja, pričakovani v skladu z delovnim načrtom za leto 2021, v katerega so bili vključeni pričakovani načrti od sredine leta 2020.

⁸ Načrti reševanja, ki so bili dejansko sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021. Za podrobnosti po posameznih sklopih glej preglednico 3.

⁹ Načrti reševanja, pričakovani v skladu z delovnim načrtom za leto 2022, v katerega so bili vključeni pričakovani načrti od sredine leta 2021.

¹⁰ Načrti reševanja, pričakovani do 31. decembra 2022. Za podrobnosti po posameznih sklopih glej preglednico 4.

¹¹ Načrti reševanja, ki jih je odbor SRB sprejel pred 31. decembrom. Za več podrobnosti po posameznih sklopih glej preglednico 4.

¹² Dva načrta reševanja nista bila sprejeta: ena banka je gostiteljski primer, za katerega odbor SRB ni organ za reševanje na ravni skupine, zato se načrt reševanja ne pričakuje. Druga institucija je bila zaradi strukturnih sprememb v skupini vključena v načrt reševanja v okviru druge države članice.

Država članica ⁶	Število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2021 ⁷	Število načrtov reševanja, sprejetih za cikel načrtovanja reševanja za leto 2021 ⁸	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 1. januar 2022	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 31. december 2022	Število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2022 ⁹	Prilagojeno število načrtov reševanja, ki naj bi bili sprejeti v okviru cikla načrtovanja reševanja za leto 2022 ¹⁰	Število načrtov reševanja iz cikla načrtovanja reševanja za leto 2022, ki so že bili sprejeti 31. decembra 2022 ¹¹
Estonija	1	1	2	2	1	1	1
Irska	6	6	6	6	6	6	2
Grčija	4	4	4	4	4	4	3
Španija	13	11 ¹³	11	10	10	10	4
Francija	10	11	12	12	11	11	4
Hrvaška	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Italija	12	12	13	12	12	12	2
Ciper	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Latvija	1	1	3	3	1	1	1
Litva	1	1	2	2	1	1	1
Luksemburg	5	5	5	4	4	4	3
Malta	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Nizozemska	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Avstrija	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Portugalska	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Slovenija	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Slovaška	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Finska	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Skupaj	111	104	118	113	108	103	48

¹³ Dve banki sta bili izključeni po prevzemih.

¹⁴ Prikazano na ravni bančne skupine.

¹⁵ En načrt reševanja se ne pričakuje več zaradi odvzema dovoljenja za opravljanje bančnih storitev.

¹⁶ Odobren je bil en dodaten načrt reševanja, ki je bil v prejšnjih ciklih načrtovanja reševanja združen z načrtom obvladujoče institucije v drugi državi članici.

¹⁷ En načrt reševanja ni več potreben; ena banka je bila izključena.

¹⁸ En načrt reševanja ni več potreben zaradi kriznega primera (za več podrobnosti o primeru Sberbank glej oddelek 1.5.2).

¹⁹ En načrt za reševanje se upošteva ločeno od načrta obvladujočega subjekta v drugi državi članici.

²⁰ En načrt reševanja se ne pričakuje več zaradi izključitve.

²¹ En načrt reševanja se ne pričakuje več zaradi prevzema.

²² Načrt reševanja se ne pričakuje za dve banki, vključeni v načrt reševanja obvladujočega subjekta.

²³ En načrt reševanja ni več potreben; institucija izpolnjuje pogoje za poenostavljene obveznosti.

Zaključek cikla načrtovanja reševanja za leto 2021

Odbor SRB je junija 2022 zaključil cikel načrtovanja reševanja za leto 2021, pri čemer sta bila sprejeta in bankam sporočena 102 načrta (glej podrobnosti v preglednici 3); 53 % jih je bilo sprejetih že pred koncem prejšnjega leta. 12-mesečni cikel je postal standardna praksa, v okviru katerega odbor SRB uvaja postopne izboljšave na podlagi spoznanj, pridobljenih v prejšnjih ciklih.

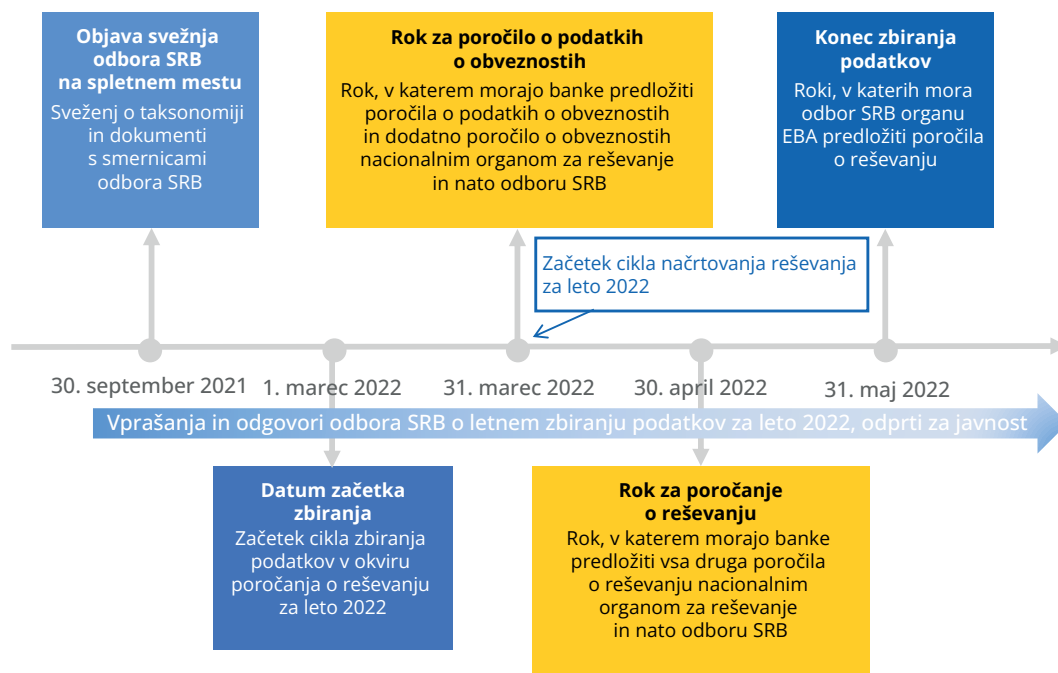
Preglednica 3: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2021

Sklop	Pričakovani načrti reševanja skupaj	Načrti reševanja, sprejeti pred 31. decembrom 2021		Načrti reševanja, sprejeti v letu 2022	
Sklop 1	20	19	95 %	1	5 %
Sklop 2	39	32	82 %	7	18 %
Sklop 3	43	3	8 %	40	92 %
Skupaj	102²⁴	54	53 %	48	47 %

Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2022

Odbor SRB je cikel načrtovanja reševanja za leto 2022 začel izvajati aprila 2022, potem ko so vse banke v njegovi pristojnosti predložile poročila o podatkih o obveznostih.

Slika 4: Poročanje o reševanju za banke v letu 2022



²⁴ Skupno število načrtov reševanja se je zmanjšalo s 104 na 102, saj obstajata dva skupna načrta reševanja.

Skupne prednostne naloge za načrte reševanja za leto 2022 so bile v skladu s postopnim uvajanjem pričakovanj do bank naslednje:

- ▶ likvidnost in financiranje v postopku reševanja: banke morajo zagotoviti, da imajo zmogljivosti za mobilizacijo zavarovanja s premoženjem, da bi čim bolj izkoristile vire likvidnosti v postopku reševanja;
- ▶ ločljivost in načrti za reorganizacijo poslovanja: banke morajo predložiti dodatna poročila o morebitnih načrtih za reorganizacijo in prenosljivosti delov svojega poslovanja;
- ▶ informacijski sistemi in zmogljivosti upravljaljskega informacijskega sistema za podatke o reševanju s sredstvi upnikov in vrednotenju: od zadevnih bank se pričakuje, da bodo do konca leta 2022 izvedle prvi predhodni preizkus reševanja s sredstvi upnikov na ravni bančne unije na podlagi priročnikov za reševanje s sredstvi upnikov (s poudarkom na zmogljivostih upravljaljskega informacijskega sistema) ter samopreizkušanje vrednotenja upravljaljskega informacijskega sistema.

Odbor SRB je te skupne prednostne naloge skupaj s specifičnimi prednostnimi nalogami bank sporočil v dopisih o prednostnih nalogah, ki jih je bankam poslal septembra/oktobra 2021. V teh dopisih so bila opredeljena tudi področja z nezadostnim napredkom, na katerih si je morala banka precej prizadevati za zagotovitev popolne rešljivosti v skladu s postopnim uvajanjem pričakovanj odbora SRB do bank.

Cikel načrtovanja reševanja za leto 2022 je omogočal dovolj časa za notranji pregled kakovosti, posvetovanje z ECB in ustrezno pripravo postopka odločanja odbora SRB. Do 31. decembra je bilo v skladu s časovnim razporedom sprejetih 48 načrtov, 33 povzetkov teh načrtov pa je bilo posredovanih bankam. Cikel načrtovanja reševanja za preostale načrte naj bi bil v skladu s časovnim razporedom končan v letu 2023.

Preglednica 4: Izvajanje cikla načrtovanja reševanja za leto 2022

Sklop	Pričakovani načrti ²⁵	Osnutki načrtov, predloženi v posvetovanje z ECB pred 31. decembrom 2022		Načrti reševanja, sprejeti pred 31. decembrom 2022		Načrti reševanja, ki so na dobri poti, da bodo sprejeti v letu 2023	
Sklop 1	17	17	100 %	17	100 %	-	-
Sklop 2	38	38	100 %	31	82 %	7	18 %
Sklop 3	47	46 ²⁶	98 %	0	-	47	100 %
Skupaj	102²⁷	101	99 %	48	47 %	54	53 %

²⁵ Na dan 31. december 2022.

²⁶ Sklop 3 je vključeval nedavno vključeno banko s posebnim časovnim razporedom za pripravo načrta reševanja.

²⁷ Skupno število načrtov reševanja se je v tej preglednici zmanjšalo, saj imata dva subjekta skupni načrt reševanja.

Priprava cikla načrtovanja reševanja za leto 2023

Priprave na prihodnji cikel so se začele v drugem četrtletju leta 2022, pri čemer je odbor SRB opredelil delovne prednostne naloge za leto 2023 in jih nato septembra/oktobra 2022 z dopisi o prednostnih nalogah za leto 2023 sporočil vsem bankam v svoji pristojnosti. Odbor SRB je na podlagi pričakovanj do bank določil skupno prednostno nalogo v zvezi z likvidnostjo in financiranjem v postopku reševanja v letu 2023. Da bi bili dopisi bolj prilagojeni posameznim bankam ter da bi se hkrati zagotavljala doslednost in izenačevali konkurenčni pogoji, je opredelil tudi nekatere skupine bank, ki so prejele prednostne naloge v zvezi z ločljivostjo, solventno likvidacijo, načrtom za reorganizacijo poslovanja, reševanjem s sredstvi upnikov in operacionalizacijo mehanizma za notranji prenos izgub. V dopisu so bila na podlagi preteklih prednostnih nalog glede pričakovanj do bank poudarjena tudi področja z nezadostnim napredkom, če so bila ta ugotovljena pri nekaterih bankah.

V dopisih o prednostnih nalogah, ki se izdajajo septembra/oktobra vsako leto, so uradno opredeljena področja, na katerih morajo posamezne banke doseči znaten napredek, bodisi zato, ker se ta področja postopno uvajajo v skladu s pričakovanji do bank, bodisi zato, ker zadevna banka ni dosegla zadostnega napredka v preteklih letih.

Posamezne banke lahko svoj napredek pri uresničevanju teh prednostnih nalog dokažejo z rednimi izmenjavami in rezultati, ki jih posredujejo odboru SRB.

Odbor SRB je septembra 2022 posodil pregled zahtev za poročanje o reševanju za leto 2023. Da bi stalno izboljševal postopek cikla načrtovanja reševanja, je še naprej razvijal in izboljševal orodja informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) za lažje zbiranje podatkov, preverjanje njihove kakovosti ter splošno izboljšanje učinkovitosti notranjih in zunanjih faz postopka (glej oddelek 2.3.2).

1.3.2 Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti

Večina bank v pristojnosti odbora SRB ima načrte reševanja, v katerih je reševanje s sredstvi upnikov preferenčna strategija reševanja. Uspešna izvedba reševanja s sredstvi upnikov v primeru propada banke je med drugim odvisna od tega, ali ima institucija zadostno zmogljivost glede MREL, ki ji omogoča pokrivanje izgub in/ali dokapitalizacijo v krizi. Politika odbora SRB glede MREL izhaja iz evropske zakonodaje (direktive o sanaciji in reševanju bank (DSRB), uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje (uredbe o EMR), uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR) in direktive o kapitalskih zahtevah (CRD)), kakor je bila leta 2020 spremenjena z bančnim svežnjem²⁸. DSRB II določa dva cilja za MREL za evropske banke: izpolniti vmesne cilje do 1. januarja 2022 in končne cilje, ki morajo biti doseženi do 1. januarja 2024. Odbor SRB je določil tudi posamezne cilje za MREL za večino hčerinskih družb bančnih skupin in trenutno dokončuje širitev obsega subjektov, ki niso v postopku reševanja in za katere veljajo zahteve glede MREL. V prvih nekaj

²⁸ Z bančnim svežnjem so bile uvedene spremembe direktive DSRB (DSRB II), uredbe o EMR (uredba o EMR II), uredbe CRR (CRR II) in direktive CRD (CRD V).

mesecih leta 2022 je izvedel zadnjo posodobitev politike glede MREL, ki se bo uporabljala v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022²⁹.

ECB je v letu 2020 uporabila diskrecijsko pravico v skladu z uredbo CRR in nekatere izpostavljenosti do centralnih bank začasno izključila iz mere skupne izpostavljenosti institucij, da bi olajšala izvajanje svoje monetarne politike med pandemijo covida-19. V nekaterih primerih je to vplivalo na umerjanje ciljev za MREL. Ko je ECB februarja 2022 napovedala, da tega ukrepa po marcu ne bo podaljšala, je odbor SRB potrdil, da bodo v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022 končni cilji za MREL ponovno umerjeni ob upoštevanju izpostavljenosti do centralnih bank, ki so bile začasno izključene na podlagi razbremenilnega ukrepa. Medtem je odbor SRB že v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021 zadevnim institucijam izdal hipotetične končne cilje za MREL, da bi jim omogočil nemoteno kopičenje sredstev za MREL za doseganje končnih ciljev.

Odbor SRB spremlja skladnost bank z njihovimi cilji za MREL ter skladnost globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI) in pomembnih podrejenih družb GSPI zunaj EU z zahtevami glede skupne sposobnosti pokrivanja izgub (TLAC), ki je mednarodni ekvivalent MREL, in notranje TLAC. Rezultati tega spremljanja so objavljeni v četrtnih podatkovnih pregledih MREL, ki temeljijo na podatkih bank, sporočenih odboru SRB, in so z zamikom dveh četrtnih let na voljo na zunanem spletnem mestu odbora SRB. Odbor SRB je v letu poročanja objavil podatkovne preglede MREL za tretje³⁰ in četrto četrtnje³¹ leta 2021 ter prvo³² in drugo četrtnje³³ leta 2022. V prvi polovici leta 2022 je uvedel izboljšave orodij za zbiranje podatkov v zvezi z MREL, ki se bodo uporabljala vse leto in za cikel načrtovanja reševanja za leto 2022.

Cilji

Zavezujoči vmesni in končni cilji za MREL so se med koncem leta 2021 in junijem 2022 za vse banke nekoliko povišali (glej sliko 5). Povprečni zunanji končni cilj za MREL, vključno z zahtevami po skupnem blažilniku (CBR), je znašal 26,4 % zneska skupne izpostavljenosti tveganju (TREA), kar je konec junija 2022 ustrezalo 1 970 milijard EUR, kar je stabilno v primerjavi s prejšnjim četrtnjem in nekoliko več v primerjavi s koncem leta 2021. K temu so v veliki meri prispevale širitve bilanc stanja bank na podlagi obeh metrik izpostavljenosti, in sicer TREA in količnika finančnega vzvoda. Ustrezni končni cilj podrejenosti je junija 2022 znašal 19,1 % TREA ali 1 431 milijard EUR. Pri notranji MREL (subjekti, ki niso v postopku reševanja) je povprečni končni cilj za MREL, ki vključuje tudi zahtevo po skupnem blažilniku, konec junija 2022 znašal 24,1 % TREA.

²⁹ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>.

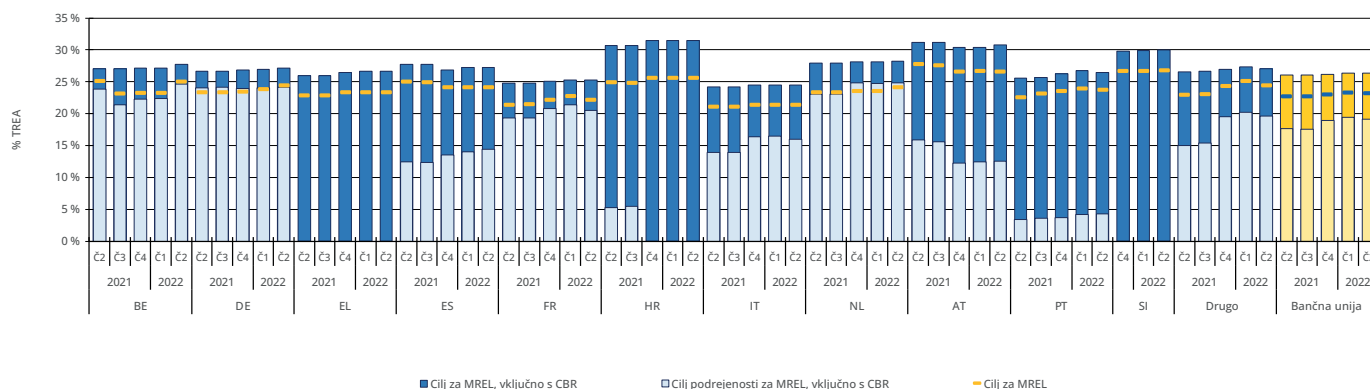
³⁰ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>.

³¹ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf.

³² Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf.

³³ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf.

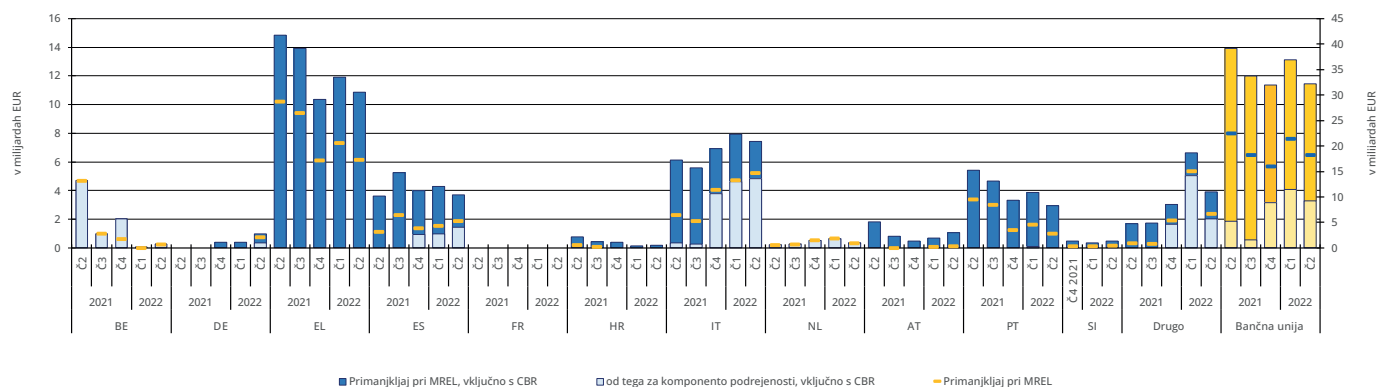
Slika 5: Končni cilj za MREL



Primanjkljaji

Od 1. januarja 2022 so skoraj vse banke izpolnile svoje vmesne cilje za MREL ob upoštevanju zahteve po skupnem blažilniku, maloštevilne banke s primanjkljajem pa so bile vse leto pozorno spremljane. V prvem četrtletju leta 2022 je bilo ugotovljeno povečanje skupnega zunanega primanjkljaja pri MREL glede na končni cilj (tj. za subjekte v postopku reševanja, slika 6). K temu povečanju je prispevalo predvsem nekaj subjektov, in sicer zaradi povečanja denarnih vlog pri centralni banki in na medbančnem trgu, kar je vplivalo na njihovo metriko MREL glede finančnega vzvoda. V drugem četrtletju leta 2022 se je skupni primanjkljaj, vključno z zahtevo po skupnem blažilniku, ponovno zmanjšal na 0,4 % TREA ali 32,2 milijarde EUR. Subjekti, ki niso v postopku reševanja (notranja MREL), so še dodatno zmanjšali svoje primanjkljaje glede na končne cilje za MREL, vključno z zahtevo po skupnem blažilniku, in sicer na 0,8 % TREA, kar je junija 2022 znašalo 17,1 milijarde EUR.

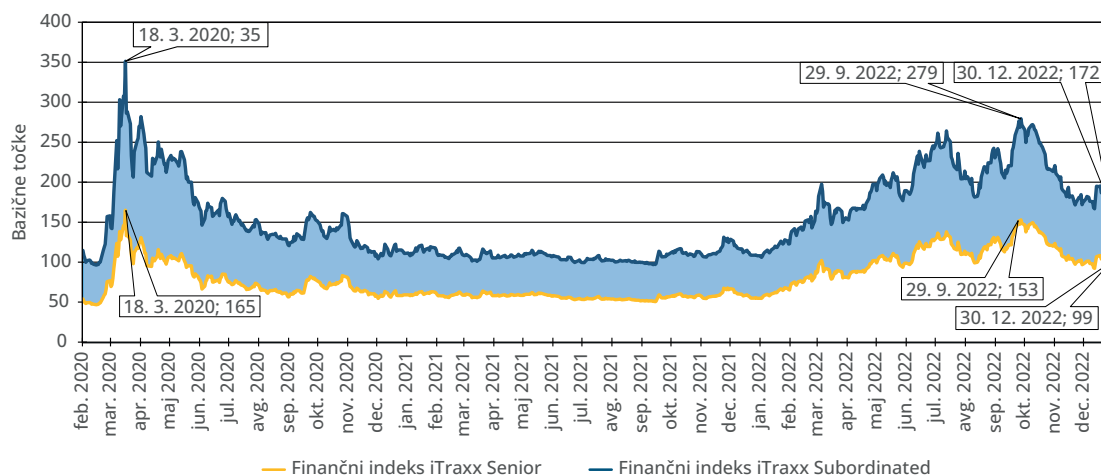
Slika 6: Primanjkljaji pri MREL



Izdaje in stroški financiranja

Izdaja instrumentov, primernih za MREL, je v obdobju poročanja ostala močna. V drugi polovici leta 2021 so banke, zlasti manj pogoste izdajateljice, izdale instrumente, primerne za MREL, da bi izpolnile svoje vmesne cilje za MREL, zavezujoče od 1. januarja 2022. V letu 2022 so se zaradi negotovega okolja, visokih stopenj inflacije in učinkov ruske invazije na Ukrajino pogoji financiranja na trgu poslabšali. Zaradi vse višjih stroškov financiranja (glej sliko 7), ki so bili občutno višji od ravni iz leta 2021, se je povečal razpon med nadrejenimi in podrejenimi instrumenti, čeprav to bank v pristojnosti odbora SRB ni odvrnilo od izdajanja instrumentov, primernih za MREL. Kljub negotovosti na trgu je bil skupni obseg izdaj v prvi polovici leta za približno 4 % večji v primerjavi z enakim obdobjem leta 2021 in je znašal 151,3 milijarde EUR. Odbor SRB je decembra 2022 organiziral delavnico o stroških financiranja, na kateri so nacionalni organi za reševanje, ECB in organ EBA predstavili svoja stališča o trenutnem in pričakovanem razvoju stroškov financiranja za banke. Eden glavnih zaključkov je bil, da so se pogoji financiranja delno omilili, vendar jih je treba še vedno pozorno spremljati.

Slika 7: Stroški financiranja



Vir: Bloomberg Finance L.P., izračuni odbora SRB

1.3.3 Ocene rešljivosti

S stalno oceno rešljivosti se merita verodostojnost in izvedljivost sprejetega načrta reševanja. Ocena rešljivosti je dosleden proces za spremljanje in ocenjevanje napredka bank pri izvajanju pogojev rešljivosti, določenih v pričakovanjih do bank, v skladu s postopnim uvajanjem do konca leta 2023. Ocena je del vsakega cikla načrtovanja reševanja, med katerim odbor SRB sodeluje z bankami, da zbere informacije in razpravlja o doseženem napredku. Rezultati ocene rešljivosti so povzeti v orodju toplotne karte, ki opredeljuje usklajena merila za:

- ▶ ocenjevanje napredka bank v zvezi s pogoji rešljivosti, ki se izvajajo v skladu s časovnim okvirom pričakovanj do bank. V toplotni karti so upoštevane štiri stopnje napredka, ki segajo od „nezadostnega napredka“ do „primera dobre prakse“;
- ▶ ocenjevanje učinka vsakega pogoja rešljivosti na izvedljivost strategije reševanja.

Skupna ocena zgornjih meril dosledno pokaže, ali so banke dosegle zadosten napredek na področjih, ki so najbolj odločilna za uspešno izvajanje njihove strategije reševanja, ter podpira odbor SRB pri ugotavljanju morebitnih ovir za rešljivost in sprejemanju popravilnih ukrepov, kjer je to potrebno.

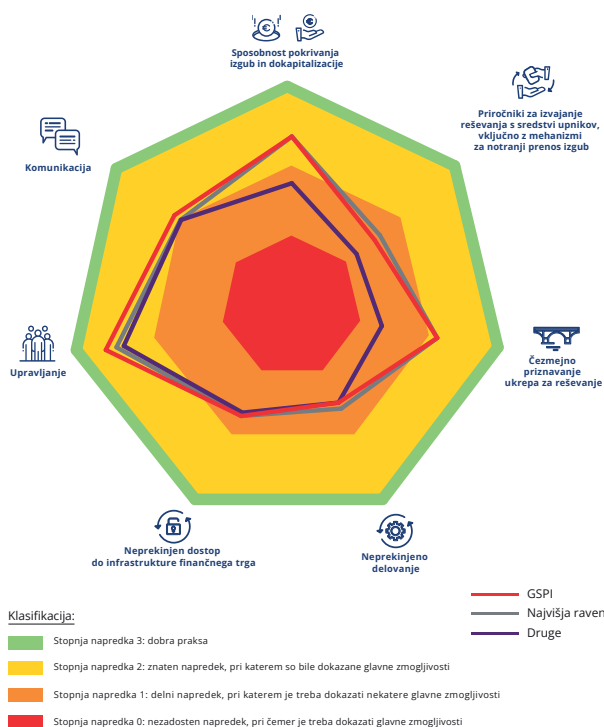
Odbor SRB je julija 2022 prvič objavil svojo oceno rešljivosti bank v anonimizirani obliki in na agregatni ravni v bančni uniji³⁴. Ocena, ki je bila osredotočena na zmogljivosti za rešljivost, uvedene do konca septembra 2021, je temeljila na informacijah, ki so bile na voljo v fazi priprave načrtov. Za spremljanje ustreznega napredka se bo ta ocena rešljivosti izvajala vsako leto, glavne ugotovitve pa bodo razkrite.

Na splošno je ocena rešljivosti pokazala, da so banke dosegle napredek na prednostnih področjih odbora SRB. Velike banke (GSPI in banke na najvišji ravni) so pokazale največji napredek in dokazale dobro usklajenost s pristopom postopnega uvajanja.

V oceni je bilo tudi ugotovljeno, da so banke izboljšale svojo sposobnost pokrivanja izgub in dokapitalizacije v primeru propada, saj so povečale svojo zmogljivost glede MREL, ki je ključna za izvajanje morebitne strategije reševanja s sredstvi upnikov (velika večina bank je do 1. januarja 2022 dosegla vmesne cilje za MREL, večina pa jih že izpolnjuje končni cilj za MREL (za več podrobnosti glej oddelek 1.3.2)). Napredek je bil ugotovljen tudi na področju upravljanja, izvajanja reševanja s sredstvi upnikov, neprekinjenega delovanja, dostopa do infrastrukture finančnega trga in načrtovanja komuniciranja.

³⁴ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf.

Slika 8: Napredek pri pogojih rešljivosti, ki jih je odbor SRB obravnaval prednostno, glede na vrsto banke



Po zaključku prehodnega obdobja do konca leta 2023 bodo morale banke predložiti dokazila, da so njihove zmogljivosti za rešljivost ves čas operativne, da bi po potrebi učinkovito podprle ukrepe za reševanje. V ta namen bodo morale banke vsako leto preizkusiti svoje pogoje za rešljivost v skladu z večletnim delovnim programom na podlagi smernic organa EBA.

1.3.4 Poglobljene analize in inšpekcijski pregledi na kraju samem

Odbor SRB je v letu 2022 je opravil 15 poglobljenih analiz na kraju samem, s čimer se je njihovo skupno število v dveletnem obdobju 2021–2022 povečalo na 28. Pri njih je sodelovalo več kot 100 članov osebja EMR. Analize odbora SRB na kraju samem so v celoti vključene v običajno dejavnost načrtovanja reševanja in predstavljajo pomembno dodano vrednost. Prisotnost na kraju samem je notranjim skupinam za reševanje omogočila zbiranje in ocenjevanje zelo podrobnih informacij, ki jih je težko analizirati na običajnih enodnevnih delavnicah. Poleg tega je faza pregledov na kraju samem tem skupinam omogočila, da izpodbijajo predstavitve in poročila bank, odnos z bankami, v zvezi s katerimi je bila opravljena poglobljena analiza, pa je postal bolj dinamičen. S poglobljenimi analizami, ki so imele koristi od daljših faz na kraju samem, so se običajno zagotovile bolj strukturirane analize, tj. ki so zajemale tudi teme, povezane s ESR.

Splošna ugotovitev je, da so banke pokazale različno stopnjo zrelosti, odvisno od teme. Na splošno je izvajanje ureditev MREL najbolj napredna tema, povezana z reševanjem, neprekinjeno delovanje pa včasih zaostaja. Najpogostejše ugotovitve so bile slaba ozaveščenost vodstva, pomanjkanje jasnih in dobro zasnovanih postopkov ter neobstoj notranjih politik. Poglobljene analize v obdobju 2021–2022

so pokazale, kako pomembne so analize na kraju samem, in okrepile preiskovalne spretnosti članov osebja EMR. Odbor SRB v letu 2023 še naprej izvajal poglobljene analize.

1.3.5 Funkcija nadzora nad manj pomembnimi 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 reševanje 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.

Cilj nadzora nad manj pomembnimi institucijami je tudi zagotoviti pripravljenost na krize, tako da se vsi morebitni krizni primeri obravnavajo hitro in ustrezno. V prvih nekaj mesecih leta 2022 in glede na naraščajoče geopolitične napetosti je odbor SRB začel analizirati manj pomembne institucije z izpostavljenostjo do Ruske federacije. Skupno je bilo opredeljenih približno 30 bank, ki jih je bilo treba podrobneje spremljati. Odbor SRB je po ruski invaziji na Ukrajino okrepil spremljanje teh bank, pri čemer se je močno opiral na orodja za analizo podatkov in finančne stabilnosti ter tesno sodeloval s pristojnimi nacionalnimi organi za reševanje in EMN.

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. Odbor SRB je septembra in oktobra 2022 izvedel četrti letni krog dni ocenjevanja manj pomembnih institucij z vsemi 21 nacionalnimi organi za reševanje. Cilj te dejavnosti je, da se na tehnični ravni predhodno razpravlja o vsebini osnutkov načrtov reševanja v zvezi z manj pomembnimi institucijami, preden se ti uradno priglasijo odboru SRB. Glede na informacije, ki so jih predložili nacionalni organi za reševanje, je bilo v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022 potrebnih 2 033 individualnih ali skupinskih načrtov reševanja v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Od tega števila načrtov reševanja v zvezi z manj pomembnimi institucijami, ki jih je bilo treba predložiti v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022, je bilo pripravljenih 377 novih načrtov reševanja v zvezi z manj pomembnimi institucijami (prva ponovitev ali poznejše posodobitve). Poleg tega je 1 605 načrtov v okviru poenostavljenih obveznosti, ki so bili pripravljeni v prejšnjih ciklih načrtovanja reševanja, ostalo v veljavi za cikel načrtovanja reševanja za leto 2022. Podrobnosti o posameznih državah so na voljo v naslednji preglednici.

Preglednica 5: Podroben pregled načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022

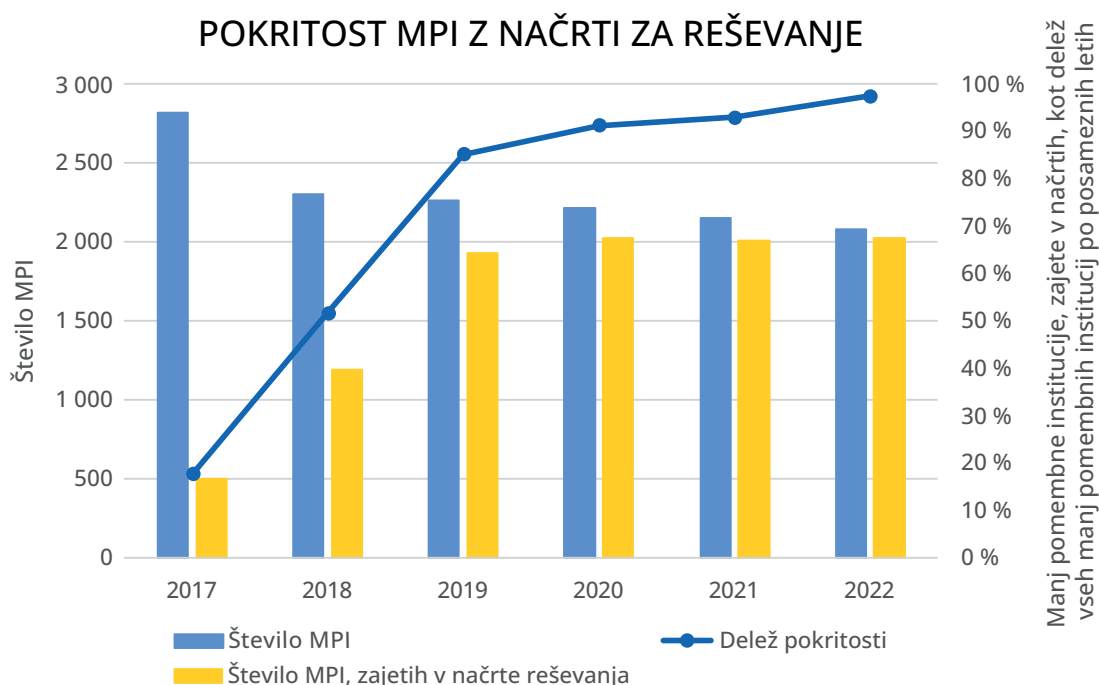
Država članica	Število načrtov reševanja v zvezi z manj pomembnimi institucijami, potrebnih v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2022	Načrti, pripravljeni v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022	Načrti v okviru poenostavljenih obveznosti, ki so bili sprejeti v prejšnjih ciklih načrtovanja reševanja in ostajajo v veljavi za cikel načrtovanja reševanja za leto 2022	Skupno število načrtov reševanja v zvezi z manj pomembnimi institucijami v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2022
	A	B	C	D = B + C
Belgija	14	13	1	14
Bolgarija	13	13	0	13
Nemčija	1 203	98	1 068	1 166
Estonija	6	6	0	6
Irska	8	5	3	8
Grčija	11	7	0	7
Španija	54	31	23	54
Francija	73	0	70	70
Hrvaška	14	13	0	13
Italija	117	80	35	115
Ciper	5	5	0	5
Latvija	9	6	3	9
Litva	10	5	2	7
Luksemburg	49	31	17	48
Malta	14	10	4	14
Nizozemska	22	8	14	22
Avstrija	368	20	348	368
Portugalska	24	8	15	23
Slovenija	5	5	0	5
Slovaška	5	4	1	5
Finska	9	8	1	9
SKUPAJ	2 033	376	1 605	1 981

Manj pomembne institucije

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 načrtovanju reševanja je znatno napredovala in v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022 znaša 97,5 % skupnega števila individualnih ali skupinskih 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, združitve 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 2022 jih približno 3 % vključujejo reševanje kot preferenčno strategijo, medtem ko preostali načrti predvidevajo likvidacijo po običajnih postopkih zaradi insolventnosti.

Slika 9: Napredek pri pokritosti manj pomembnih institucij v načrtih reševanja



1.4 Spodbujanje trdnega okvira za reševanje

Odbor SRB spodbuja trden okvir za reševanje v bančni uniji z razvojem politik reševanja, prispevanjem k orientacijski razpravi za nadgradnjo obstoječega okvira in zakonodaje, ki bi lahko nanj vplivala, ter sprejetjem in objavo smernic za operacionalizacijo zakonodaje. Kot vodilni organ za reševanje finančnega sektorja v bančni uniji tesno sodeluje z ECB, organom EBA, Evropskim odborom za sistemska tveganja (ESRB), Evropskim organom za vrednostne papirje in trge (ESMA), Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) in drugimi organi. Sodeluje tudi z mednarodnimi partnerji in tretjimi državami, da bi zagotovil, da standardi reševanja zunaj bančne unije podpirajo tudi njegov mandat in cilje.

1.4.1 Razvoj in razširjanje politik odbora SRB

Odbor SRB je v zadnjih nekaj letih oblikoval in objavil svoje temeljne politike, ker pa se bliža konec prehodnega obdobja, se bolj osredotoča na izpopolnitev obstoječih smernic ter izboljšanje in operacionalizacijo obstoječih instrumentov. Zato je leta 2022 vključil in posodobil obstoječe politike ter jih dopolnil s smernicami in notranjimi instrumenti, da bi še naprej izboljševal načrte reševanja in s tem rešljivost bank.

Razvoj politik reševanja

Odbor SRB je pripravil in posodobil politike in smernice na naslednjih področjih:

Politika glede MREL

Po bistvenih dopolnitvah politike glede MREL v prejšnjih ciklih je posodobitev politike glede MREL v letu 2022, ki je bila objavljena maja, vključevala le manjše spremembe, potrebne za prilagoditev elementov postopnega uvajanja obstoječih politik, kot je razširjen obseg subjektov, za katere je bila določena notranja MREL, ter novosti, kot je izvajanje prihodnjega predloga Komisije o hitrem popravku uredbe CRR³⁵.

³⁵ Parlament je septembra sprejel pregled uredbe CRR, znan kot „hitri popravek uredbe CRR“ (celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_SL.pdf).

Likvidnost

Likvidnost je bila opredeljena kot prednostna naloga za cikla načrtovanja reševanja za leti 2022 in 2023. V zvezi s tem je odbor SRB v začetku leta 2022 objavil operativne smernice za identifikacijo in mobilizacijo zavarovanja s premoženjem med reševanjem in po njem³⁶, pri čemer je v letu 2022 postopoma uvažal načelo 3.3 iz dokumenta o pričakovanjih do bank. Ob koncu leta 2022 je pripravil tudi notranje operativne smernice za merjenje likvidnosti in poročanje o njej v postopku reševanja, in sicer za postopno uvajanje zadnjega načela glede likvidnosti iz dokumenta o pričakovanjih do bank, tj. načela 3.2, v letu 2023. Poleg tega je leta 2022 začel tesno sodelovati z ECB na področju likvidnosti.

Ocena javnega interesa

Politika glede ocene javnega interesa je bila okrepljena, da bi se zagotovili večja jasnost in doslednost ocene javnega interesa v zvezi s sistemi jamstva za vloge. V pristopu so opisani ukrepi, ki jih je treba sprejeti za oceno učinka propada banke na finančno stabilnost in zaščito vlagateljev. Dodatek k politiki odbora SRB je bil objavljen maja 2022³⁷.

Hkrati je odbor SRB razvil nabor podatkovnih pregledov za oceno javnega interesa za posamezne banke, ki bodo uporabljeni v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2022. Novi podatkovni pregledi za oceno javnega interesa, ki so bili uvedeni s ciklom načrtovanja reševanja za leto 2022, vključujejo simulator sistema jamstva za vloge, ki obravnava izboljšanje politike glede ocene javnega interesa, in dva pilotna podatkovna pregleda, uvedena za oceno širjenja negativnih učinkov na zavarovalniški sektor in učinkov na realno gospodarstvo. Poleg tega je bil razvit nabor novih podatkovnih pregledov, ki podpirajo oceno trenutnih makroekonomskih razmer in geopolitičnega tveganja. Glavni cilj tega instrumenta je izboljšati kvantitativne elemente v načrtih reševanja in zagotoviti, da se v načrtih reševanja upoštevajo spreminjajoče se makrofinančne razmere in razmere v bančnem sektorju.

Operacionalizacija ene vstopne točke

Odbor SRB je v drugem četrtletju leta 2022 ustanovil večdisciplinarno notranjo skupino, sestavljeno iz strokovnjakov za politiko, pravo in reševanje, ki so pristojni za čezmejne skupine, da bi analizirali:

- ▶ opredelitev pravnih in praktičnih ovir za izvajanje reševanja s sredstvi upnikov, vključno s težavami, ugotovljenimi med predhodnim preizkusom v letu 2021, ter drugimi vprašanji, ki izhajajo iz nacionalnega in evropskega zakonodajnega okvira;
- ▶ pooblastila za reševanje pri izvajanju strategij ene vstopne točke;
- ▶ uporabo dogovorov, vključno s pogodbenimi, ki zagotavljajo razpoložljivost zadostnih virov za podporo podrejenim družbam, kadar je to potrebno.

³⁶ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf.

³⁷ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%93Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf.

Pobuda se je nadaljevala v letu 2022, pri čemer so bili vanjo vključeni tudi nacionalni organi za reševanje, in naj bi se nadalje izvajala v skladu z letnim delovnim programom odbora SRB za leto 2023, ko bo poudarek na izvajanju ključnih ugotovitev.

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

Politike odbora SRB, načrtovane za obdobje 2021–2023 ³⁸	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 ³⁹	✓		
MREL: različica 3.0 regulativnih tehničnih standardov organa EBA o izvedbenih tehničnih standardih o poročanju (DSRB 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	✓	✓	
Likvidnost: operativne smernice za ocenjevanje potreb po financiranju v postopku reševanja ⁴⁰	✓	✓	
Likvidnost: operativne smernice za identifikacijo in mobilizacijo zavarovanja s premoženjem med reševanjem in po njem ⁴¹	✓	✓	
Solventna likvidacija	✓	✓	
Metodologija za oceno rešljivosti (toplotna karta)	✓	✓	
Reševanje s sredstvi upnikov: uporaba dodatnih pooblastil (člen 64 DSRB) 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

³⁸ Kot je načrtovano v večletnem programu za obdobje 2021–2023.

³⁹ 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.

⁴⁰ Preoblikovanje točke v primerjavi z večletnim programom odbora SRB za obdobje 2021–2023 zaradi natančnosti.

⁴¹ 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 2023.

Razširjanje politik reševanja

Odbor SRB je leta 2022 proaktivno razširjal svoje politike bančnemu sektorju in drugim deležnikom. 9. februarja je organiziral 13. dialog z bančnim sektorjem, v katerem so sodelovali predstavniki na ravni EU in nacionalnih bančnih združenj ter predstavniki organov bančne unije za reševanje, in sicer enotnega mehanizma za reševanje (EMR). Dogodek je vključeval dejavne panelne razprave o vprašanih ločljivosti in izvajanja reševanja s sredstvi upnikov ter predstavitev podatkovnega pregleda MREL in politike glede MREL za leto 2022.

1.4.2 Zagotavljanje kakovosti načrtovanja reševanja in primerjalne analize

Temeljni korak letne posodobitve načrtov reševanja je notranje zagotavljanje kakovosti za preverjanje načrtov reševanja glede na politike odbora SRB, katerega cilj je zagotoviti kakovost in skladnost načrtov reševanja ter izluščiti spoznanja za naslednje cikle. Začetni rezultati za cikel načrtovanja reševanja za leto 2022 kažejo večjo konvergenco in podpirajo nadaljnje delo na področju politik v zvezi z izpolnjevanjem MREL ter preverjanjem rešljivosti.

1.4.3 Spremljanje zunanje politike in regulativne dejavnosti ter prispevanje k njima

Odbor SRB je v letu 2022 tesno sodeloval s Parlamentom, Svetom in Komisijo, da bi prispeval k napredku pri ustreznih regulativnih temah in temah politike. Poleg tega se je redno usklajeval in sodeloval z EMN, zlasti ECB, organoma EBA in ESRB, ter krepil sodelovanje z organoma EIOPA in ESMA pri drugih temah.

Regulativni dosjeji

Skupni varovalni mehanizem

Projektna skupina za usklajeno ukrepanje se je sestala marca, da bi razpravljala o izvajanju skupnega varovalnega mehanizma. Evropski mehanizem za stabilnost (EMS) in odbor SRB sta članom poročala o izidu skupnega predhodnega preizkusa, s katerim se je preizkusila fiskalna nevtralnost varovalnega mehanizma v primeru izplačil. Delo v zvezi z operacionalizacijo skupnega varovalnega mehanizma se je nadaljevalo tudi v letu 2022 (za več podrobnosti glej oddelek 1.6.3).

Pregled okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge

Pregled okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge, ki ga je opravila Komisija, naj bi bil sprejet⁴² v prihodnosti. Odbor SRB je leta 2021 predložil in objavil svoj odgovor na posvetovanje Komisije, v katerem je pozval k uporabi pregleda okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge kot priložnosti za nadaljnje ukrepe pri krepitvi instrumentov bančne unije, spodbujanju povezovanja trgov in večji uporabi sistemov jamstva za vloge v postopku reševanja⁴³. V letu 2022 je svoje strokovno

⁴² Predlagani pregled je bil sprejet 18. aprila 2023.

⁴³ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

znanje in izkušnje v zvezi s pregledom okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge zagotovil oblikovalcem politik in drugim ciljnim skupinam.

Uredba o digitalni operativni odpornosti (DORA)

Decembra 2022 sta bili v Uradnem listu EU⁴⁴ objavljeni uredba in direktiva o digitalni operativni odpornosti, ki sta začeli veljati januarja 2023. V uredbi o digitalni operativni odpornosti so predlagane številne zahteve za finančne subjekte, vključno z bankami, med drugim glede odpornosti, upravljanja, odzivanja na incidente in zahtev glede tveganja tretjih oseb na področju IKT. Odbor SRB je bil v stiku s Komisijo, Parlamentom in predsedstvom Sveta, da bi zagotovil strokovno znanje v zvezi z ustreznimi sklici na DSRB/uredbo o EMR (kot sta opredelitev kritičnih funkcij in pogodbeno priznavanje), ter z nacionalnimi organi za reševanje za izmenjavo informacij o večjih incidentih, povezanih z IKT, za banke in simulacijah kriz. Večina določb, pomembnih za odbor SRB, se bo začela uporabljati leta 2024, odbor SRB pa je začel z delom, da jih bo lahko izvajal.

Drugi dosjeji

Odbor SRB je junija poslal in objavil svoj prispevek k ciljno usmerjenemu posvetovanju Komisije o oceni pravil o državni pomoči za banke v težavah. V svojem odgovoru je priporočil, naj se odpravi neusklajenost med sporočili o državni pomoči in DSRB/uredbo o EMR.

Predsedstvo Sveta in Parlament sta septembra⁴⁵ sprejela pregled tako imenovanega „hitrega popravka“ v CRR/DSRB. Sozakonodajalcema je uspelo premostiti razlike glede besedila, med drugim tudi pri glavnih dveh vprašanjih:

- ▶ revidiranjem sistemu odbitkov, da se prepreči dvojno štetje elementov MREL na ravni vmesnih subjektov, s čimer se zagotovi, da bančne skupine v EU vedno ohranjajo trdno sposobnost pokrivanja izgub v skladu s svojo razkrito MREL (za več podrobnosti glej oddelek 1.3.2);
- ▶ dobro zasnovani prehodni ureditvi za skupine z več vstopnimi točkami z dodatno prožnostjo do konca leta 2024, ki jo bo odbor SRB ocenil v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, ki so v zvezi s tem v tesnem stiku z ustreznimi organi tretjih držav.

⁴⁴ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>.

⁴⁵ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_SL.pdf.

Reševanje centralnih nasprotnih strank

V EU je cilj uredbe o sanaciji in reševanju CNS iz leta 2021 zagotoviti nacionalnim organom za reševanje CNS ustrezne instrumente za krizno upravljanje in obvladovanje dogodkov, ki vključujejo morebitni propad CNS, na podlagi načel okvira za sanacijo in reševanje bank. Države članice so v letu 2022 začele imenovati nacionalne organe za reševanje CNS in ustanavljati kolegije za reševanje CNS za CNS, ki so v njihovi pristojnosti, da bi svetovale o načrtih reševanja in ocenah rešljivosti CNS. Odbor SRB kot član z glasovalno pravico sodeluje v kolegijih za reševanje CNS kot organ za reševanje klirinških članov v njegovi pristojnosti. Organ ESMA ustanovi tudi odbor za reševanje CNS za spodbujanje priprave in usklajevanja načrtov reševanja ter razvoja metod za reševanje propadajočih CNS. Odbor SRB bo v odboru ESMA za reševanje sodeloval kot opazovalec. V skladu s smernicami za reševanje in načrtovanje reševanja CNS, ki jih je leta 2017 objavil Odbor za finančno stabilnost, odbor SRB sodeluje v skupinah za krizno upravljanje CNS kot organ za reševanje glavnih klirinških članov.

Odbor SRB v okviru EMR z nacionalnimi organi za reševanje izmenjuje informacije o svojem delu v zvezi s CSN, junija 2022 pa je imel prvo predstavitev na svoji plenarni seji.

Odbor SRB je v letu 2022 sodeloval v dvanajstih skupinah za krizno upravljanje, v štirih od njih pa je sodeloval prvič (za CNS s sedežem v Hongkongu, Združenem kraljestvu in Združenih državah Amerike). Sodeloval je tudi v dveh kolegijih za reševanje CNS (Švedska in Nemčija), podpisal dva sporazuma o sodelovanju glede CNS (za CNS v Hongkongu in Španiji) ter organiziral srečanje na visoki ravni o CNS z organom ESMA.

Sodelovanje z drugimi institucijami in agencijami EU

Svet Evropske unije, Evropska komisija in Evropski parlament

Odbor SRB je v letu 2022 sodeloval na različnih sejah **Ekonomsko-finančnega odbora**, pri čemer je zagotavljal prispevke zlasti o rešljivosti, MREL, temah glede ESR in spoznanjih, pridobljenih pri primerih reševanja, za pregled okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge, sodeloval pa je tudi pri razpravah o prihodnjem delu v zvezi s predlogi Komisije in učinkih ruske invazije na Ukrajino. V letu 2022 je sodeloval tudi na različnih sejah Euroskupine.

Odbor SRB se je redno udeleževal **sej Odbora za finančne storitve**, da bi med drugim prispeval k četrletnim posodobitvam o tveganjih in jih spremljal, pa tudi razprav o tekočih pomembnih regulativnih zadevah EU na področju finančnih storitev.

Predsednica odbora SRB je med letom trikrat nastopila pred **parlamentarnim odborom ECON**, da bi poslance obvestila o sklepih o reševanju, sprejetih v zvezi s Sberbank Europe (glej oddelek 1.5.2), ter napredku pri rešljivosti bank in prednostnih nalogah politike (marec), da bi predstavila letno poročilo za leto 2021, napredek na področju rešljivosti bank z nedavno objavo ocene rešljivosti in toplotne karte (glej oddelek 1.3.3), gospodarske razmere in prednostne naloge politike (julija) ter da bi predstavila letni delovni program odbora SRB za leto 2022 in perspektive okvira za reševanje po prehodnem obdobju (december).

Evropska centralna banka

Odbor SRB je v letu 2022 nadaljeval tesno sodelovanje in povezovanje z ECB pri različnih temah, zlasti glede svojega dostopa do statističnih podatkov, ki se redno zbirajo za namene monetarne politike in presegajo primere reševanja. Poleg tega je sodeloval tudi na sestankih mreže EMN za krizno upravljanje, da bi predstavil nedavno oblikovane politike in ugotovitve iz svojih dejavnosti za zagotavljanje kakovosti, spoznanja v zvezi s kriznimi primeri in ocene načrtov sanacije. Pridružil se je tudi posebni kontaktni skupini, ki jo je organizirala ECB za spremljanje posledic ruske invazije na Ukrajino za banke v bančni uniji. Skupina je spremljala neposredne in posredne posledice invazije za banke v EMN ter splošno pripravljenost bank na okolje mednarodnih sankcij.

Odbor SRB in ECB sta z revizijo memoranduma o soglasju okrepila tudi sodelovanje in izmenjavo informacij⁴⁶. Pregled vključuje številne vidike sodelovanja, saj črpa izkušnje iz nedavnih kriznih primerov, obravnava dogovore o sodelovanju, ki izhajajo iz bančnega svežnja, in formalizira sedanje prakse.

Evropski bančni organ

Odbor SRB je v letu 2022 še naprej znatno prispeval k delu organa EBA na področju reševanja. V začetku leta je potekal sestanek višjega vodstva med organom EBA in odborom SRB, da bi uskladili delovne programe in razpravljali o tekočih pobudah, ki bi jih bilo morda treba izboljšati. Odbor SRB je vse leto sodeloval v različnih odborih organa EBA, da bi zagotovil zblizanje časovnih okvirov in prednostnih nalog.

Odbor SRB se kot opazovalec udeležuje sej odbora nadzornikov organa EBA.

Poleg tega je odbor SRB leta 2022 predsedoval odboru za reševanje (zastopal ga je član odbora Sebastiano Laviola) in kot član sodeloval v tem stalnem odboru, ki se ukvarja z odločitvami v zvezi z nalogami, ki so organom za reševanje dodeljene z DSRB. Vse leto so bile glavne obravnavane teme povezane z delom na več smernicah organa EBA, povezanih z reševanjem (kot so rešljivost, prenosljivost, izvajanje reševanja s sredstvi upnikov in preizkušanje), poročilom organa EBA o MREL v skladu z novim bančnim svežnjem (ki je pokazalo podobne ugotovitve kot spremljanje odbora SRB, glej oddelek 1.3.2), določitvijo prednostnih nalog v okviru evropskega programa pregleda reševanja, spoznanji iz preteklih kriz bank ter predlogi o zbiranju podatkov za preprečevanje dvojnega poročanja s strani nacionalnih organov za reševanje, ki ne sodelujejo v bančni uniji, in drugimi izboljšavami glede zbiranja in pretoka podatkov.

Odbor SRB skupaj s Komisijo in ECB sodeluje tudi pri **pobudi organa EBA o celovitem poročanju**. S pobudo se predlaga oblikovanje skupnega podatkovnega slovarja, ki bi zajemal zahteve za nadzorniško in statistično poročanje ter poročanje o reševanju; centralno točko za zbiranje podatkov, ki bi olajšala izmenjavo podatkov, in skupni odbor za poročanje, ki bi zagotovil upravljanje pobude, katere končni cilj je zmanjšati breme poročanja za banke in izboljšati izmenjavo podatkov med organi.

⁴⁶ Celoten dokument je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf.

Evropski odbor za sistemska tveganja (ESRB)

Odbor SRB je sodeloval tudi v glavnih sestavah odbora ESRB, kot so splošni odbor, svetovni tehnični odbor in povezane tehnične delovne skupine, kot sta delovna skupina za analize in delovna skupina za instrumente. Tako kot v drugih forumih se je velik del razprav na strateški ravni nanašal na rusko invazijo na Ukrajino, ki je povzročila veliko negotovost in opazno povečanje tveganja za finančno stabilnost v EU, tudi v povezavi s kibernetскими incidenti. Druge obravnavane teme, za katere ima odbor SRB interes kot deležnik, so bile odziv odbora ESRB na pregled makrobonitetnega okvira, ki ga je opravila Komisija, sklepi poročila raziskovalne skupine na visoki ravni o kriptosredstvih in decentraliziranem financiranju ter ukrepi politike na podlagi podnebnih tveganj.

Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine

Odbor SRB sodeluje tudi z Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA) pri ocenjevanju medsektorskega širjenja negativnih učinkov propada banke na evropski zavarovalniški sektor. Prvi rezultati tega skupnega projekta so potrdili, da je izpostavljenost zavarovalnic bančnemu sektorju precejšnja. Hkrati se zdi, da je tveganje širjenja negativnih učinkov, ki je bilo preizkušeno v analizi „kaj pa če“ in izhaja iz idiosinkratičnega propada banke, omejeno. Odbor SRB je nadaljeval delo z organom EIOPA, da bi izboljšal metodologijo z upoštevanjem dogodka na ravni celotnega sistema in razširitvijo ocene na pokojninske sklade.

1.4.4 Sodelovanje in mednarodni odnosi

Glede na letošnji geopolitični razvoj je mednarodno sodelovanje postalo še pomembnejše za doseganje ciljev odbora SRB.

Dogovori o sodelovanju

Odbor SRB je leta 2022 sklenil štiri dvostranske dogovore o sodelovanju: s korejsko agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah, agencijo za bančništvo Federacije Bosne in Hercegovine, agencijo za bančništvo Republike Srbske (Bosna in Hercegovina) in Centralno banko Črne gore, s čimer se je skupno število dogovorov o sodelovanju povečalo na 14. Pogajanja s številnimi drugimi organi tretjih držav še potekajo.

Odbor SRB in organi tretjih držav s temi dogovori o sodelovanju potrjujejo svojo zavezanost krepitvi rešljivosti z izboljšanjem komunikacije in mednarodnega sodelovanja.

Slika 10: Dogovori odbora SRB o sodelovanju

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.

Podpisani dogovori o sodelovanju

- ▶ Albanija: Banka Albanije
- ▶ Bosna in Hercegovina: agencija za bančništvo Federacije Bosne in Hercegovine ter agencija za bančništvo Republike Srbske
- ▶ Brazilija: Centralna banka Brazilije
- ▶ Kanada: kanadska agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (CDIC)
- ▶ Japonska: Banka Japonske in japonska agencija za finančne storitve
- ▶ Mehika: mehiški inštitut za zaščito bančnih prihrankov (IPAB)
- ▶ Črna gora: Centralna banka Črne gore
- ▶ Srbija: Narodna banka Srbije
- ▶ Južna Koreja: korejska agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah
- ▶ Švica: švicarski organ za nadzor finančnih trgov (FINMA)
- ▶ Združeno kraljestvo: centralna banka Bank of England
- ▶ Združene države Amerike: ameriška zvezna agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (FDIC)

Mednarodno sodelovanje

Odbor SRB si je v letu 2022 prizadeval za nadaljnjo krepitev vzajemnega delovanja in sodelovanja s tretjimi državami, ki je zajemalo širok nabor tem. Da bi to dosegel, vzdržuje dvostranske odnose in sodeluje v različnih večstranskih forumih.

Dvostranski odnosi

Odbor SRB je organiziral tehnična srečanja in delavnice z različnimi nacionalnimi organi za reševanje ter sodeloval na njih. Februarja in marca je organiziral dve delavnici z mehiškim organom za reševanje, na katerih so bili izmenjani splošni vidiki reševanja v obeh jurisdikcijah. Udeležil se je letnega regulativnega foruma med EU in Japonsko, na katerem je predstavil nedavne primere sklepov o reševanju; sodeloval je na skupnem finančnem regulativnem forumu med EU in ZDA ter v finančnem dialogu med EU in Kanado, sodeloval v delovni skupini Efte za finančne storitve⁴⁷

⁴⁷ Delovno skupino Efte za finančne storitve sestavljajo predstavniki ministrstev za finance, nadzornih organov in centralnih bank iz Norveške, Islandije, Lihtenštajna (države EGP-Efte) in Švice (samo država Efte).

ter organiziral obisk delegacije malezijske agencije za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah in Centralne banke Malezije, dvodnevno delavnico o reševanju in sistemih jamstva za vloge ter izmenjavo primerov dobre prakse med temi tremi institucijami.

V zadnjem četrletju je odbor SRB sprejel predstavnike centralne banke Bank of England, da bi razpravljali o primerih dobre prakse skupine za krizno upravljanje ter v prihodnost usmerjeni strategiji, sodelovanju in izmenjavi informacij. Na virtualni delavnici o kriznem upravljanju, ki jo je organiziral Inštitut za makroekonomsko in finančno upravljanje vzhodne in južne Afrike, je predstavil uredbo o EMR in delo odbora SRB ter podal pripombe na smernice Banke Tanzanije o načrtovanju sanacije in ravnanja v nepredvidljivih razmerah. Ob koncu leta je sodeloval na delavnici z organom za reševanje iz Južne Koreje ter na srečanju na visoki ravni o regulativnih in nadzorniških prednostnih nalogah, ki ga je gostil Arabski denarni sklad.

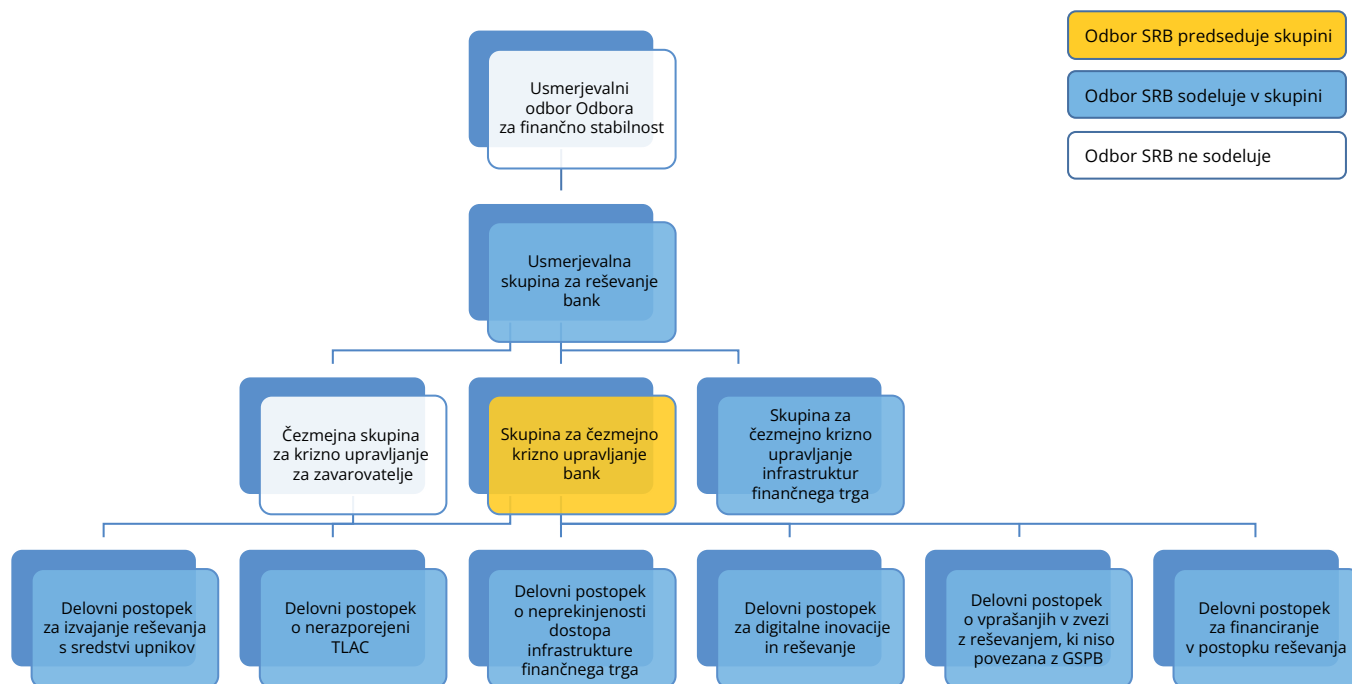
Večstranski odnosi

Odbor za finančno stabilnost

Odbor SRB je še naprej proaktivno prispeval k delu odbora FSB. Med letom je sodeloval na petih sestankih usmerjevalne skupine za reševanje bank, na katerih so bile razprave osredotočene na sistemska vprašanja reševanja bank, ki niso globalne sistemske pomembne banke (GSPB), nerazporejeni TLAC in – kot enega od ključnih področij dela – na alternativne finančne vire za reševanje centralnih nasprotnih strank. Imel je tudi možnost, da predstavi in deli spoznanja, pridobljena iz primera banke Sberbank, sodnih odločb v zadevi Banco Popular (glej oddelek 2.3.4) in dela v okviru tristranske vaje na vodstveni ravni.

Odbor SRB je predsedoval skupini za čezmejno krizno upravljanje bank⁴⁸, in sicer ga je sprva zastopal član odbora Boštjan Jazbec, čigar mandat se je iztekel junija, od novembra pa član odbora Sebastiano Laviola. Med letom je s sodelovanjem v različnih delovnih postopkih v okviru te skupine prispeval k pripravi dveh dokumentov o nerazporejeni TLAC, organizaciji dogodka za deležnike, na katerem so bili obravnavani nekateri čezmejni izzivi pri izvedbi reševanja s sredstvi upnikov, preverjanju ustreznosti okvira odbora FSB z anketo, sodelovanju v razpravah o reševanju bank, ki niso GSPB, s poudarkom na splošnih vprašanjih in izzivih v zvezi s finančnimi zadrugami in bankami javnega sektorja, ter pripravi predstavitev poglobljenih analiz v okviru delovnega postopka o financiranju v postopku reševanja. Dejavno je sodeloval tudi v skupini za čezmejno krizno upravljanje infrastruktur finančnega trga.

⁴⁸ Odbor SRB sodeluje v strukturi odbora FSB (glej sliko 11). Upoštevajte, da je bil delovni postopek o primerih dobre prakse skupine za krizno upravljanje ukinjen ter da se je delovni postopek o digitalnih inovacijah in reševanju začel izvajati decembra 2022.

Slika 11: Sodelovanje Odbora za finančno stabilnost in odbora SRB

Tristranska vaja na vodstveni ravni

Odbor SRB je prek tristranske vaje na vodstveni ravni dejavno sodeloval pri operativni krepitvi usklajevanja za čezmejno reševanje z organi ZDA in Združenega kraljestva, da bi izboljšali razumevanje shem drugih organov za reševanje globalno sistemsko pomembnih bank (GSPB), pri čemer je bil poudarek na izmenjavi informacij, kapitalu in TLAC ter financiranju v postopku reševanja. V okviru tristranske vaje na vodstveni ravni se pripravljajo tudi priročniki za posamezne jurisdikcije in izvajajo redni predhodni preizkusi, v zvezi s katerimi delo še poteka in naj bi se v prihodnje še povečalo.

Odbor SRB se je aprila udeležil osebnega letnega srečanja na vodstveni ravni v okviru te tristranske vaje v Washingtonu. Na vaji so sodelovali regulatorji na najvišji ravni iz bančne unije, Združenega kraljestva in ZDA, da bi razpravljali o morebitnih prihodnjih čezmejnih kriznih primerih in se nanje pripravili. V četrtem četrtletju je bil vodstvenemu osebju tristranske vaje na vodstveni ravni predstavljen napredek pri posodabljanju priročnikov tristranske vaje in pripravah na vajo za vodstveno osebje, ki bo potekala leta 2023. Komuniciranje je pomemben vidik, ki se preizkuša, zato se med organi izmenjujejo predloge in ključna sporočila za nadaljnje usklajevanje in pripravo.

Druge mednarodne organizacije

Odbor SRB se je maja udeležil letne mednarodne konference Svetovalnega centra Svetovne banke za finančni sektor o nadzorniških izzivih in zelenem prehodu v popandemičnem okolju, na kateri je njegov predstavnik predstavil operacionalizacijo

obstoječega okvira, vključno s pristopom odbora SRB k načrtovanju reševanja in simulacijskim vajam. Decembra je na delavnici, ki jo je organizirala Svetovna banka, ukrajinskim organom predstavil instrument prodaje poslovanja.

Odbor SRB je decembra sodeloval tudi na letni konferenci Mednarodnega združenja zavarovateljev vlog skupaj s strokovnjaki iz Mednarodnega denarnega sklada, Svetovne banke in zavarovatelji vlog iz drugih jurisdikcij.

Leta 2022 je odbor SRB v sodelovanju z Inštitutom za finančno stabilnost sodeloval v delovni skupini Mednarodnega inštituta za unifikacijo zasebnega prava (UNIDROIT) o likvidaciji bank. Cilj projekta je odpraviti sedanjo vrzel v mednarodni pravni arhitekturi z oblikovanjem mednarodnega instrumenta mehkega prava, ki bi zajemal ključne značilnosti postopkov likvidacije bank.



1.5 Priprava in izvedba kriznega upravljanja

Odbor SRB je v letu 2022 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 je vodil en primer reševanja.

Slika 12: Glavne faze postopka reševanja



1.5.1 Pripravljenost na krize in krizno upravljanje

Dejavnosti odbora SRB na področju pripravljenosti na krize usklajuje enota za pripravljenost na krize in krizno upravljanje (ki je bila iz taktične skupine za reševanje preoblikovana v enoto, ki od konca novembra poroča predsedniku). Enota sodeluje s strokovnjaki iz vseh enot odbora SRB za reševanje, horizontalnih skupin in nacionalnih organov za reševanje ter zagotavlja, da je pripravljenost na krize vključena v dejavnosti načrtovanja reševanja. Odbor SRB je leta 2022 okreпил

svojo pripravljenost, kot je opisano v nadaljevanju, poleg tega pa je izvajal intenzivno spremljanje za oceno morebitnih učinkov geopolitičnih napetosti na pomembne in manj pomembne institucije v bančni uniji in EU.

Postopki, instrumenti in predloge

Delo nacionalnih organov za reševanje v zvezi z dokončanjem nacionalnih priročnikov se je nadaljevalo tudi v letu 2022. Nacionalni priročniki se nanašajo na nacionalne postopke in operativne značilnosti za izvajanje kriznih odločitev odbora SRB, pri čemer odbor SRB meni, da je obstoj skladnosti med njimi prednostna naloga, da se zagotovijo enaki konkurenčni pogoji v bančni uniji. Da bi odbor SRB povečal skladnost, je v sodelovanju s tremi nacionalnimi organi za reševanje začel pilotni projekt za opredelitev referenčnega indeksa za nacionalne priročnike vseh nacionalnih organov za reševanje. Ob koncu leta 2022 so nacionalni organi za reševanje še vedno izpopolnjevali in usklajevali nacionalne priročnike, pri čemer večina nacionalnih organov za reševanje pričakuje, da bodo njihovi priročniki dokončani leta 2024.

Leta 2022 se je nadaljevalo tudi delo v zvezi z drugimi instrumenti za reševanje, razen reševanja s sredstvi upnikov, ki ga je izvajala posebna skupina notranjih strokovnjakov. Priročniki, osredotočeni na operacionalizacijo teh instrumentov, so bili dokončani in posredovani nacionalnim organom za reševanje za pridobitev povratnih informacij, da bi se podprla priprava zgoraj navedenih nacionalnih priročnikov. Hkrati je začel odbor SRB uvajati notranja usposabljanja, ki so bila odprta tudi za osebje nacionalnih organov za reševanje in so se nanašala na instrumente za reševanje, razen s sredstvi upnikov.

Odbor SRB je med letom izboljšal tudi druge notranje instrumente za podporo kriznemu upravljanju, kot so postopki in predloge za krizne primere. Še naprej je izboljševal obstoječi kalkulator instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov, katerega prvi prototip je bil novembra preizkušen med celovitim predhodnim preizkusom.

Odbor SRB je leta 2022 odobril tudi smernice o posebnem upravljanju. Cilj smernic je zagotoviti ustrezne in učinkovite standarde za postopek izbora in imenovanje posebnih upraviteljev, da bi se izognili razlikam med nacionalnimi organi za reševanje ter po potrebi vzpostavili operativne postopke za poročanje odboru SRB in spremljanje, ki ga ta izvaja⁴⁹.

Predhodni preizkusi

Odbor SRB je novembra organiziral celovit letni predhodni preizkus z več organi, kot so Komisija, ECB in nacionalni organi za reševanje iz dveh jurisdikcij bančne unije (Španije in Portugalske). Z njim se je preizkusila strategija ene vstopne točke z reševanjem s sredstvi upnikov po scenariju odprte banke za izmišljeno⁵⁰ skupino, katere obvladujoča družba je imela sedež v eni državi, podrejena družba pa v

⁴⁹ Smernice temeljijo na členu 23(5) uredbe o EMR in členu 35 DSRB, kot sta preneseni v nacionalno zakonodajo.

⁵⁰ Rešena ni bila nobena banka.

drugi. Na sejah je sodelovalo več kot 90 udeležencev, ki so med drugim preizkusili predlogo za shemo za reševanje z eno vstopno točko, prototip kalkulatorja za reševanje s sredstvi upnikov in komunikacijske procese ter razpravljali o kriznih elementih, kot so posvetovanje o tem, ali banka propada ali bo verjetno propadla, diskrecijske izključitve iz reševanja s sredstvi upnikov in rezultati vrednotenja. V okviru predhodnega preizkusa so bila pripravljena in simulirano objavljena tudi komunikacijska gradiva, kot so sporočila za javnost in informativni list o sami banki. Ta uspešna vaja je bila rezultat skrbne priprave finančnega scenarija in njegove pravne podlage, sodelovanja z deležniki in uporabe platforme Ready for Crisis (R4C). Odbor SRB bo zbral spoznanja vseh udeležencev vaje, ki se bodo uporabljala za izboljšanje protokolov, postopkov in sistemov v prihodnosti.

Poleg tega je odbor SRB v letu 2022 z grškim in avstrijskim nacionalnim organom za reševanje organiziral predhodne preizkuse na platformi R4C, in sicer maja oziroma decembra.

Okrepljeno spremljanje bank v pristojnosti odbora SRB

Odbor SRB je v prvem četrtletju leta 2022 okrepil spremljanje bank v svoji pristojnosti, da bi povečal svojo pripravljenost na krize, če bi se pojavila potreba po njegovem posredovanju. Analiza, ki je bila opravljena zaradi geopolitičnih napetosti, je bila v prvi polovici leta 2022 osredotočena na neposredne in posredne učinke ruske invazije na Ukrajino, medtem ko je odbor SRB v drugi polovici leta pozorno spremljal uspešnost bank, ki so bile zaradi prevladujočih makroekonomskih okoliščin ocenjene kot najbolj ranljive.

Gospodarska negotovost se je s poslabšanjem makroekonomskih in finančnih obetov nadaljevala vse leto. Poleg tega je ECB v pregledu finančne stabilnosti iz novembra 2022 poudarila, da so se povečala tveganja za finančno stabilnost EU.

Zato je upravičeno, da odbor SRB pozorno spremlja posamezne banke, da bi pravočasno obravnavali nesistematična tveganja, ki bi lahko vplivala na banke z bolj koncentriranimi izpostavljenostmi do ranljivih sektorjev (npr. energetske intenzivnih panog), šibkejših poslovnih modelov ali bolj tveganih regij.

Platforma Ready for Crisis (Pripravljenost na krizo)

Med letom sta bili izdani dve različici platforme R4C, ki je bila razvita v podporo upravljanju kriznih primerov. Različica 2.0 je bila objavljena maja, in sicer po tem, ko so jo preizkusili osebje odbora SRB ter udeleženci iz nacionalnih organov za reševanje, ECB in Komisije, vključevala pa je izboljšave za delo v kriznih razmerah ter integracijo z drugimi platformami odbora SRB (za več podrobnosti glej oddelek 2.3.2). Različica 3.0, izdana oktobra, je vključevala nove funkcionalnosti, kot so orodja za poročanje, upravljanje obvestil in izboljšana uporabnost, katerih cilj je povečati učinkovitost postopkov kriznega upravljanja. Ta zadnja izdaja je bila pripravljena pravočasno, da jo je bilo mogoče novembra preizkusiti v okviru celovitega predhodnega preizkusa. Osebje odbora SRB se je vse leto usposabljalo na platformi.

1.5.2 Odzivanje na krize

Odbor SRB je v letu 2022 pozorno spremljal učinek nestabilnosti, ki jo je povzročila ruska invazija na Ukrajino, na finančni sektor ter pripravil analizo za notranjo in zunanjo razpravo (glej oddelka 1.4.3 in 1.4.4). Poleg tega je obravnaval en primer reševanja, ki je bil drugi, o katerem je odločal od svoje ustanovitve. Poleg tega je bilo več kriz v zvezi z manj pomembnimi institucijami, v katerih je tesno sodeloval z odgovornimi nacionalnimi organi za reševanje.

Primer reševanja banke Sberbank

Odbor SRB je 27. februarja ugotovil, da Sberbank Europe AG s sedežem v Avstriji in njene podrejene družbe na Hrvaškem (Sberbank d.d.) in v Sloveniji (Sberbank banka d.d.) propadajo ali bodo verjetno propadle zaradi hitrega slabšanja likvidnostnega položaja, s čimer je potrdil oceno ECB. Sberbank Europe AG je delovala v okviru bančne unije v Avstriji, ki ima podružnice v Nemčiji ter podrejene družbe na Hrvaškem in v Sloveniji, pa tudi v državah članicah EU (na Češkem in Madžarskem) ter v tretjih državah (Bosni in Hercegovini ter Srbiji). Sberbank Europe AG je prijavila bilančno vsoto v višini 13,64 milijarde EUR na konsolidirani ravni in 6,82 milijarde EUR zbirno v subjektih bančne unije v Avstriji, na Hrvaškem in v Sloveniji. Banka je delovala v naslednjih sektorjih:

- ▶ poslovanje z velikimi podjetji: posojila in storitve na svetovnem trgu za velika podjetja;
- ▶ poslovanje z malimi in srednjimi podjetji: posojila in storitve vodenja bančnih računov malih in srednjih podjetij v srednji in vzhodni Evropi;
- ▶ poslovanje z občani: hipotekarna in potrošniška posojila, vloge in storitve vodenja bančnih računov občanov na vseh trgih, tudi prek spletne podružnice v Nemčiji.

Odbor SRB je za vse tri banke v bančni uniji uporabil začasno ustavitev plačil, izvrševanje in pravico do odpovedi, t. i. moratorij. V času trajanja moratorija so lahko vlagatelji dvignili dnevno dovoljeni znesek sredstev, ki ga bodo določili pristojni nacionalni organi za reševanje.

Odbor SRB je 1. marca sklenil, da za matično družbo v Avstriji (Sberbank Europe AG) ni potreben noben ukrep za reševanje. Odbor SRB je ocenil, da kumulativni pogoji za ukrep za reševanje, določeni v uredbi o EMR, niso bili izpolnjeni, saj se je štelo, da banka ne zagotavlja ključnih funkcij gospodarstvu in da njena likvidacija po običajnem insolvenčnem postopku ne bi negativno vplivala na finančno stabilnost ali gospodarstvo v Avstriji⁵¹. Istega dne je odbor SRB odločil vse delnice hrvaške hčerinske družbe Sberbank d.d. prenesti na Hrvatsko poštansko banko d.d., vse delnice slovenske hčerinske družbe pa na Novo ljubljansko banko d.d. (NLB d.d.). Odbor SRB je ugotovil, da obstaja javni interes za reševanje obeh hčerinskih družb z instrumentom prodaje poslovanja, da se zaščiti finančna stabilnost ter preprečijo motnje v hrvaškem⁵² in slovenskem⁵³ gospodarstvu.

⁵¹ Nezaupna različica sklepa v zvezi s Sberbank Europe AG je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media.

⁵² Nezaupna različica sklepa v zvezi s Sberbank d.d. je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf.

⁵³ Nezaupna različica sklepa v zvezi s Sberbank banka d.d. je na voljo tukaj: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf.

Komisija je odobrila oba sklepa o reševanju, ki so jih skupaj s sklepom o nereševanju izvedli ustrezni nacionalni organi za reševanje, tj. avstrijski organ za finančni trg, Hrvaška narodna banka in Banka Slovenije. Na Hrvaškem in v Sloveniji so se banke ponovno odprle v sredo, 2. marca, kot običajno, brez motenj za vlagatelje ali stranke. V Avstriji so bili vlagatelji zaščiteni s sistemom jamstva za vloge, sprejeti pa so bili tudi ukrepi za prenehanje banke v skladu s predpisi⁵⁴.

⁵⁴ Celotno sporočilo za javnost pristojnega nacionalnega organa za reševanje je na voljo tukaj: FMA/OeNB: preprečena insolventnost banke Sberbank – vsi upniki pravočasno poplačani – FMA Österreich.

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 začetnem osemletnem obdobju (2016–2023) postopoma povečevala in morajo doseči vsaj 1 % zneska kritih vlog vseh kreditnih institucij, pristojnih v vseh sodelujočih državah članicah. Odbor SRB je v letu 2022 še naprej zbiral prispevke v ESR, pri čemer je napredoval po načrtih, upravljal naložbe in bil osredotočen na pripravljalno delo za uvedbo skupnega varovalnega mehanizma.

1.6.1 Prispevki

Stopnja rasti kritih vlog je bila v letu 2021 približno 6,5-odstotna (letno povprečje kritih vlog, izračunano na četrletni osnovi, glede na podatke sistema jamstva za vloge za leto 2022). Na podlagi te rasti se pričakuje, da bo ESR do konca začetnega obdobja, tj. do 31. decembra 2023, znašal približno 80 milijard EUR. Odbor SRB je bil v letu 2022 osredotočen na svoje prednostne naloge, kot so določene v letošnjem delovnem načrtu, med drugim na nadaljnje izboljšanje preglednosti postopka izračuna prispevkov in uvajanje izboljšav v postopek posvetovanja.

Izračun in zbiranje prispevkov

V začetku leta se je skupina osredotočila na zbiranje podatkov od institucij in sistemov jamstva za vloge, da bi lahko izračunala predhodne prispevke v ESR za leto 2022. Poleg tega je opravila preračune za prejšnje cikle. Odbor je aprila na izvršni seji odobril zneske predhodnih prispevkov za leto 2022, ki jih je treba prenesti v ESR, in rezultate izračuna sporočil nacionalnim organom za reševanje. Od 2 896 bank in investicijskih podjetij v bančni uniji je bilo zbranih skupno 13,67 milijarde EUR, vključno z denarnimi sredstvi in nepreklicnimi zavezami za plačilo, s čimer se je sklad povečal na 66 milijard EUR. Hkrati je skupina za ESR začela priprave na cikel predhodnih prispevkov za leto 2023. Odbor SRB je oktobra nacionalne organe za reševanje obvestil z dopisom institucije o začetku postopka ter s sklepom o obrazcu za sporočanje podatkov za leto 2023 in zahtevah glede dodatnega zagotovila. Faza zbiranja podatkov za cikel 2023 se je začela

novembra 2022 in bo potekala do konca februarja 2023 (v skladu z zakonodajno spremembo, ki jo je predlagala Komisija⁵⁵).

Postopek preverjanja podatkov in posvetovanja

Februarja je potekala intenzivna faza preverjanja podatkov. Odbor SRB je izvedel fazo posvetovanja z institucijami v postopku odločanja za določitev predhodnih prispevkov v ESR. Faza posvetovanja je trajala 10 delovnih dni in je bila z institucijami zaključena do 17. marca, z ECB, nacionalnimi organi za reševanje in pristojnimi nacionalnimi organi pa do 25. marca. Novost v tem ciklu je bila, da so bili v fazo posvetovanja vključeni tudi predhodni ponovni izračuni prejšnjih predhodnih prispevkov (prek tako imenovanih preračunov). S tem sta se še dodatno okrepila preglednost in vključenost institucij v postopek odbora SRB. Odbor SRB je upošteval 345 pripomb o izračunu predhodnih prispevkov za leto 2022. Izid te faze posvetovanja je bil upoštevan v dokumentih o odločitvi, in sicer je bil mednje dodan obsežen dokument o oceni stališč, predloženih med posvetovanjem o predhodnih prispevkih v ESR za leto 2022.

Odbor je tudi uradno sprejel sklep o začetku dodatnega preverjanja podatkov za leto 2022. Odbor SRB je nato o njem obvestil 30 institucij, ki so bile vključene v vzorec, in jih pozval, naj predložijo potrebne informacije.

Sodbe Sodišča Evropske unije

Sodišče Evropske unije (Sodišče) je v sodbi v združenih zadevah C-584/20 P in C-621/20 P⁵⁶, *Komisija in EOR/Landesbank Baden-Württemberg*, ter sklepih v zadevah C-663/20 P⁵⁷, *Hypo Vorarlberg Bank AG*, in C-664/20P⁵⁸, *Portigon AG*, potrdilo zakonitost pravnega okvira za izračun predhodnih prispevkov za leto 2017, vendar je zaradi pomanjkljivosti v zvezi z obrazložitvijo sklep z dne 11. aprila 2017 o izračunu predhodnih prispevkov za leto 2017 za banke Hypo Vorarlberg Bank AG, Portigon AG in LBBW razglasilo za ničen. Da bi odbor SRB izvršil sodbo in sklepa, se je odločil, da

⁵⁵ V okviru zbiranja podatkov za izračun predhodnih prispevkov v ESR se od institucij zahteva, da na podlagi člena 5(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 prilagodijo vrednost obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov. Institucije morajo v skladu s členom 5(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 za prilagoditev uporabiti metodologijo količnika finančnega vzvoda iz člena 429c Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR). Vendar se zaradi znatnih sprememb te metodologije, uvedenih z Uredbo (EU) 2019/876 z dne 20. maja 2019, s katero je bila spremenjena uredba CRR, pojavljajo težave pri uporabi in upravičeni razmisleki o tem, ali naj se za namene vrednotenja izvedenih finančnih instrumentov v okviru izračuna predhodnih prispevkov v ESR ponovno uvede prejšnja metodologija količnika finančnega vzvoda. Zato je Komisija septembra 2022 odbor SRB obvestila, da namerava spremeniti člen 5(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63. Odbor SRB je v skladu s septembrskim sporočilom Komisije prilagodil navodila institucijam za sporočanje podatkov, da bi zahteval prilagojeno vrednost izvedenih finančnih instrumentov na podlagi prejšnje metodologije količnika finančnega vzvoda. Uradni sklep Komisije o spremembi Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 je bil sprejet 20. januarja 2023. Komisija se je s prehodno ureditvijo tudi odločila, da za zbiranje podatkov v okviru prispevnega cikla za leto 2023 nameni en mesec več, torej do konca februarja 2023. Sprememba Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 je bila objavljena 22. marca 2023 v Uradnem listu L 83.

⁵⁶ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=245421&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=268216>.

⁵⁷ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>.

⁵⁸ Celoten dokument je na voljo tukaj: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>.

ponovno sprejme sklep o predhodnih prispevkih za leto 2017 v skladu z zahtevami, ki jih je za te tri institucije določilo Sodišče. Navedene zadeve so sprožile tudi ponovno sprejetje drugih sklepov o predhodnih prispevkih, da bi jih uskladili s standardom obrazložitve, ki ga je določilo Sodišče. Odbor SRB je v letu 2022 ponovno sprejel sklepe o predhodnih prispevkih v zvezi s cikli predhodnih prispevkov za leta 2016, 2017, 2018, 2019 in 2020. Ponovno sprejeti sklepi se uporabljajo samo za institucije, ki so se zoper prejšnje sklepe o predhodnih prispevkih pritožile pri sodiščih EU. Sodni postopki v zvezi s ponovno sprejetimi sklepi še potekajo.

1.6.2 Naložbe

Naložbeni načrt

Naložbeni načrt za leto 2022, ki ga je odbor potrdil decembra 2021, zajema obdobje od 1. januarja do 31. decembra 2022. V njem je opredeljena strateška naložbena struktura, vključno z njenimi glavnimi značilnostmi tveganja in donosa ter načinom njenega izvajanja. Opravljen je bil pregled razredov sredstev, da bi se ponovno ocenili najustreznejši razredi sredstev, ki se vključijo v naložbeni portfelj odbora SRB, zlasti z vidika tveganja, donosa, razpršenosti in likvidnosti. Zaradi bistvenih sprememb tržnih razmer je odbor junija potrdil posodobitev naložbenega načrta za leto 2022, vključno s spremenjeno strateško naložbeno strukturo, da bi obravnaval povečano nestanovitnost na trgih sredstev s stalnim donosom in znatno višje donose. Naložba dela predhodnih prispevkov za leto 2022 je bila zaključena julija. V četrtem četrtletju se je ECB odločila, da od 14. septembra 2022 do 30. aprila 2023 začasno odpravi 0-odstotno zgornjo mejo pri obrestovanju javnih sredstev, hkrati pa je določila pozitivno obrestno mero mejnega depozita. Zato je bilo obrestovanje denarnih sredstev odbora SRB v tem obdobju enako nižji izmed eurske kratkoročne obrestne mere in obrestne mere ECB za mejne depozite. Na izvršni seji odbora SRB so bile potrjene dodatne manjše spremembe naložbenega načrta za leto 2022, in sicer zaradi prilagoditve najmanjšega donosa pri nakupu vrednostnih papirjev, v katere vlaga odbor SRB, in zaradi odloga načrtovane naložbe dodatnega dela predhodnih prispevkov za leto 2022 do leta 2023, namesto da bi zneski ostali v gotovini.

Odbor SRB je novembra sprejel naložbeno strategijo za leto 2023 in na izvršni seji potrdil naložbeni načrt za leto 2023.

Storitve, oddane v zunanje izvajanje

Odbor SRB je leta 2022 opravil izbirni postopek za izbor upravljavca in skrbnika naložb pred iztekom pogodb z obstoječim ponudnikom v letu 2023. Po oceni prejetih ponudb je odbor novembra na izvršni seji odobril začetek pogajanj o pogodbi s kandidatom, ki je prejel največ točk.

1.6.3 Financiranje

Odbor SRB je državam članicam septembra predložil letno sporočilo o razpoložljivi zmogljivosti financiranja. Na referenčni datum izračunov (avgust 2022) je bila stopnja vzajemnosti v tretjem četrtletju leta 2022 91,7-odstotna.

Politika glede zavarovanja s premoženjem

Odbor SRB je v okviru operacionalizacije skupnega varovalnega mehanizma za enotni sklad za reševanje razvil politiko glede zavarovanja s premoženjem, v skladu s katero se skupni varovalni mehanizem uporablja za likvidnostne namene, posojila bankam pa bi bila, kadar bi bilo to izvedljivo, zavarovana s premoženjem. Načeloma bodo primerni vsi razredi sredstev, vrednotenje pa bo opravila neodvisna tretja oseba. Odbor SRB je v okviru svoje politike glede zavarovanja s premoženjem razvil tudi okvir tveganj, da bi ocenil različna tveganja in določil ustrezno raven odbitkov, ki jih je treba uporabiti.

Skupni varovalni mehanizem

Pripravljena sta bila vzporedna sporazuma o varovalnem mehanizmu z Bolgarijo in Hrvaško. Zaradi postopkov ratifikacije in pravnih razlogov v eni državi članici še vedno nista bila opravljena končni podpis sporazuma o varovalnem mehanizmu med odborom SRB in evropskim mehanizmom za stabilnost (EMS) ter odpoved sporazumov o posojilih.

Medtem je odbor SRB nadaljeval delo v zvezi z operacionalizacijo skupnega varovalnega mehanizma. Odbor SRB in evropski mehanizem za stabilnost sta marca 2022 predstavila oceno sposobnosti odplačevanja s pregledom rezultatov predhodnega preizkusa ocene, ki je bil izveden leta 2021. Metodologijo, uporabljeno za preizkus sposobnosti odbora SRB za odplačevanje v primeru aktivacije skupnega varovalnega mehanizma, je ocenil neodvisni strokovnjak s področja makroekonomije in ekonometrije ter jo ocenil kot zanesljivo. Predčasna uvedba skupnega varovala je odvisna od tega, ali bo Italija ratificirala sporazum o spremembi Pogodbe o EMS in sporazum o spremembi medvladnega sporazuma. Od januarja 2023 bo morala oba dokumenta ratificirati tudi Hrvaška, saj bo sprejela euro in postala članica EMS⁵⁹.

⁵⁹ Hrvaška je uradno obvestilo o ratifikaciji Pogodbe o EMS poslala v prvem četrtletju leta 2023, torej po presečnem datumu za to poročilo.



Single
Resolution
Board



Upravljanje



2.1 Uvod

V odboru SRB se je povečala osebna prisotnost osebja v pisarni, v celoti je bil vzpostavljen tudi hibridni način dela. To je bilo dopolnjeno z nadaljevanjem različnih pobud za digitalizacijo, in sicer z razvojem novih digitalnih platform in orodij ter, kar je še pomembneje, z integracijo nekaterih od teh platform za povečanje učinkovitosti postopkov odbora SRB.

Več dejavnosti se je nadaljevalo na ravni pred pandemijo, na primer upravljanje proračuna in finančno poslovanje, kjer so se odhodki v primerjavi s prejšnjimi leti povečali. Zaradi inflacije so se v primerjavi s prejšnjimi leti povečali prenos. Splošna stopnja izvrševanja proračuna je bila 95-odstotna⁶⁰. Kadrovska služba je vse leto nadaljevala kampanje zaposlovanja, pri čemer je bil skoraj izpolnjen kadrovski načrt odbora SRB, stopnja rotacije pa je bila občutno nižja. Poleg tega so se dejavnosti učenja in razvoja prilagodile novemu hibridnemu okolju, pogosteje pa so se nadaljevali tudi dogodki v živo.

Zunanja prepoznavnost odbora SRB se je med letom povečala zaradi proaktivnega ozaveščanja v smislu komuniciranja. Organizirana sta bila dva večja dogodka, in sicer skupna konferenca ECB in odbora SRB ter letna konferenca odbora SRB, ki sta privabila udeležence iz najrazličnejših okolij ter spodbudila zanimive razprave o okviru za reševanje in njegovi prihodnosti, dosežkih odbora SRB ter prihodnjih izzivih.

Kar zadeva pravne postopke, v katerih je kot stranka udeležen odbor SRB, so bile med letom izdane različne pomembne sodbe, kot je prva sodba v zvezi s bistvenimi vidiki sheme za reševanje, ki jo je odbor SRB sprejel v zvezi z Banco Popular Español (glej oddelek 2.3.4), pri čemer bo ta sodba oblikovala to področje dela v prihodnjih letih. Odbor SRB je prejel tudi dva sklepa Sodišča o predhodnih prispevkih, v zvezi s katerima je takoj ukrepal. Med letom se je povečalo število zadev, predloženih pritožbeni komisiji (glej oddelek 2.3.5).

⁶⁰ Brez nepredvidenih odhodkov.

2.2 Odločanje

Organi odločanja odbora SRB so se vse leto sestajali in odločali o zadevah s področij svoje pristojnosti. Odbor SRB je imel v letu 2022 šest plenarnih sej, devet zaprtih izvršnih sej in 25 razširjenih izvršnih sej, od katerih se jih je deset nanašalo na krizne primere, 15 pa na cikel načrtovanja reševanja.

Uvedenih je bilo več kot 600 pisnih postopkov, med drugim 16 pisnih postopkov, ki so bili organizirani ob plenarni seji, 65 pisnih postopkov ob zaprti izvršni seji in 239 pisnih postopkov ob razširjeni izvršni seji, ki so se večinoma nanašali na cikla načrtovanja reševanja za leti 2021 in 2022 in od katerih se jih je 20 nanašalo na krizne primere. Vsi ti postopki so bili podprti s spletno platformo, ki je bila zasnovana za olajšanje postopka (glej oddelek 2.3.2)

Slika 13: Odločanje odbora SRB



2.3 Glavni dogodki

V naslednjih pododdelkih so predstavljeni glavni mejniki, ki so jih horizontalne funkcije odbora SRB dosegle v letu 2022.

2.3.1 Sekretariat odbora SRB

Sekretariat odbora SRB je še naprej krepil postopke svojega upravljanja in odločanja, zlasti z nadaljnjo optimizacijo svojih delovnih praks, vključno s postopki sprejemanja odločitev različnih organov.

Urad za upravljanje podatkov je opravljal svoje redne naloge, vzdrževal pravice dostopa osebja odbora SRB ter vse leto pripravljal in izvajal akcijski načrt za obravnavo priporočil notranje revizije o upravljanju dokumentov in vodenju evidenc. Ukvarjal se je tudi z drugo različico elektronskega sistema odbora SRB za upravljanje dokumentov in vodenje evidenc (EDRMS2) ter z nabavo knjig za knjižnico odbora SRB. Poleg tega je pripravil storitev elektronskih knjig, ki naj bi bila leta 2023 na voljo vsem članom osebja odbora SRB.

2.3.2 Informacijska in komunikacijska tehnologija

Odbor SRB je še naprej izvajal pobude, s katerimi se je odzival na spreminjajoče se lastne potrebe in potrebe EMR. V letu 2022 je skupina odbora SRB za IKT zagotavljala redno podporo osebju, še naprej razvijala digitalna orodja in platforme ter se osredotočila na kibernetško varnost, saj se grožnje zanjo povečujejo.

Notranja podpora

Ker je bilo to tretje leto, v katerem je velik del dela potekal na daljavo, je skupina za IKT zagotavljala bistvene storitve za delovanje odbora SRB in popolno razpoložljivost storitev IKT, ki je bila vse leto skoraj 100-odstotna.

Odbor SRB je v letu 2022:

- ▶ upravljal 1 144 računov in 1 143 e-poštnih predalov;
- ▶ delil dokumente, katerih skupna velikost je zanašala 208 GB, s tretjimi osebami prek 94 prostorov za sodelovanje;
- ▶ gostil približno 2 200 sestankov na daljavo na mesec v skupnem trajanju približno 100 000 minut/mesec;
- ▶ upravljal 187 000 map v skupni rabi, ki so zasedale 2,13 TB prostora na disku (25-kratnik skupnega stisnjene prostora Wikipedije brez medijskih vsebin);
- ▶ obdelal informacije približno 120 bančnih skupin na treh ravneh poročanja (samostojne, konsolidirane, skupine v postopku reševanja), ki predstavljajo več kot 900 institucij, ki so v neposredni pristojnosti odbora SRB.

Digitalizacija: orodja in platforme

Odbor SRB je v letu 2022 nadaljeval razvoj različnih platform, kot je bilo načrtovano, in začel razvijati nove. Glavni dogodki med letom so bili:

- ▶ **FORA** je aplikacija IKT, ki sekretariatu odbora SRB omogoča upravljanje pisnih postopkov odbora. Konec marca 2022 je bila izdana tehnična različica FORA 3.1, ki je platformo povezala z R4C, da bi se racionalizirali postopki v primeru krize, kar bi zmanjšalo čas obdelave in morebitne človeške napake.
- ▶ **Tovarna referenčnih podatkov** je notranja aplikacija odbora SRB, ki upravlja matične podatke finančnih institucij za notranjo uporabo v odboru SRB, pri čemer je odbor izdal že več njenih različic.
- ▶ Kar zadeva zbiranje in upravljanje podatkov, je odbor SRB uvedel drugo različico **portala za potrjevanje podatkov**, notranje platforme za zagotavljanje kakovosti podatkov, ki se upravljajo v ciklu načrtovanja reševanja, in začel razvijati tretjo različico v podporo ciklu zbiranja podatkov za leto 2023. V letu 2022 je upravljal tudi **cikel zbiranja podatkov ESR** za leto 2022 za predhodne prispevke in začel pripravljati portal za zbiranje podatkov za leto 2023, ki bo prvi dokončan samo v formatu XBRL-XML. formatu XBRL-XML.
- ▶ Na področju podatkovne analitike je odbor SRB uvedel prvo **izdajo ocene javnega interesa** za podatke o poslih kreditnih zamenjav, pri čemer je uvedel centralizirano preverjanje podatkov v dnevnikih in okrepil potek postopka ocene javnega interesa. V letu 2022 je uvedel tri izdaje **podatkovne zbirke za analizo naložb**, da bi avtomatiziral in okrepil svoje zmogljivosti za poročanje o uspešnosti in tveganjih v zvezi s skladom ESR. Aplikacija, ki podatke različnih ponudnikov podatkov zbira v enotni podatkovni zbirki, je izboljšala zanesljivost postopka oblikovanja portfelja (glej oddelek 1.6).
- ▶ Kar zadeva nove aplikacije in orodja, je odbor SRB v letu 2022 uvedel prvo izdajo **aplikacije za upravne prispevke**, ki omogoča zbiranje in potrjevanje podatkov, izračunavanje prispevkov institucij, izdelavo in pošiljanje računov ter po potrebi uvedbo izterjave. Začel je razvijati drugo izdajo (ki naj bi bila pripravljena za cikel 2023) za izboljšanje aplikacije na podlagi povratnih informacij podjetij, ki jo uporabljajo.

- ▶ Odbor SRB je leta 2022 začel razvijati tudi novo platformo, ki bo zasnovana kot sodelovalno okolje pod imenom **integrirani informacijski sistem za reševanje (IRIS)** in bo podpira izvajanje cikla načrtovanja reševanja. Razvoj, ki se je začel oktobra 2022 in pri katerem bodo dejavno sodelovali deležniki, zlasti nacionalni organi za reševanje, bo temeljil na značilnostih in funkcionalnostih platforme R4C. Prva izdaja aplikacije bo pripravljena konec novembra 2023 v podporo izvajanju cikla načrtovanja reševanja za leto 2024, pri čemer sta do konca leta 2024 načrtovani še dve dodatni izdaji.

Varnost IKT in kibernetika varnost

Leta 2022 je bilo obvladovanje varnostnih tveganj na področju IKT vzpostavljeno kot nova funkcija upravljanja v odboru SRB. Cilj je zagotoviti drugo obrambno linijo v smislu varnosti na področju IKT ter izboljšati prepoznavanje in obvladovanje varnostnih tveganj na področju IKT, ki bi lahko vplivala na doseganje ciljev odbora SRB.

Odbor SRB je med letom izvedel kampanjo za usposabljanje in ozaveščanje o varnosti na področju IKT, ki je zajela vse osebe. Poleg tega je osebe odbora SRB aprila in oktobra 2022 opravilo ciljno usmerjeno vajo harpuniranja. Vaja je potekala tri dni, med njo pa so beležili dejanja uporabnikov in zagotavljali povratne informacije. Vzpostavljen je bil formalni postopek za obvladovanje ranljivosti, ki deluje od januarja 2023.

2.3.3 Objekti

V drugem četrtletju leta so bile postopno odpravljene omejitve, povezane s pandemijo, zaradi česar se je med letom povečalo število osebja v pisarni in sestankov v živo. V tem okviru je odbor SRB vzpostavil svoj portal za upravljanje objektov, da bi povečal učinkovitost pri sporočanju težav in zahtevanih storitvah, povezanih z objekti. Poleg tega je skupina odbora SRB za objekte med letom organizirala logistiko za drugo stavbo, ki naj bi bila dokončana do prvega četrtletja leta 2023.

2.3.4 Pravna služba odbora SRB

Odbor SRB deluje v razvijajočem se in zapletenem regulativnem okolju, v katerem je stalna pravna pomoč v zvezi z zapletenim pravnim okvirom ključna za izpolnjevanje njegovega mandata. Pomoč se zagotavlja predvsem z dvema dejavnostma, in sicer pravnim svetovanjem in pravnimi postopki.

Pravno svetovanje

V letu 2022 je pravna služba odbora SRB 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, pripravljenosti na krize in ukrepov za reševanje, pa tudi pri zadevah v zvezi z ESR.

Pravno svetovanje na različnih ravneh organizacije je zagotovilo dosledno izvajanje pravnega okvira in nadaljnji razvoj politik odbora SRB. Skupno 96,24 % zahtevkov za svetovanje je bilo obravnavanih pravočasno⁶¹.

Pravna služba je vse leto pripravljala in usklajevala delo pravne mreže, foruma pravnih strokovnjakov nacionalnih organov za reševanje in odbora SRB. Ta mreža, ki vključuje odbor SRB, nacionalne organe za reševanje, Komisijo, ECB in predstavnike organa EBA, prispeva k nadaljnjemu spodbujanju skupnega razumevanja pravnih vprašanj, ki vplivajo na delovanje EMR, in si prizadeva za dosledno uporabo okvira EU za reševanje v bančni uniji.

Pravdni postopki

Pravna služba odbora SRB zastopa odbor SRB pred pritožbeno komisijo, Splošnim sodiščem in Sodiščem. Kar zadeva pravdne postopke, ki so leta 2022 potekali pred Sodiščem, je bilo takih zadev 221, od katerih se jih je več kot polovica (120 zadev) nanašala na odločitve, sprejete v okviru sklepov o izvajanju pooblastil odbora SRB za reševanje v zvezi z bankami Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka in Sberbank. Skupno 90 pravnih postopkov se nanaša na odločitve, sprejete v okviru določitve predhodnih prispevkov v ESR za obdobje 2016–2022.

Splošno sodišče je 1. junija 2022 se prvič izreklo o bistvenih vidikih sheme za reševanje, ki jo je odbor SRB sprejel v zvezi z banko **Banco Popular Español**. Skupaj je bilo izdanih pet sodb v petih zadevah⁶², ki jih je Sodišče izmed več kot 100 tožb, ki so jih vložili delničarji in upniki banke Banco Popular Español, opredelilo za „vzorčne“. S tožbami se je predlagala razglasitev ničnosti sheme za reševanje in/ali sklepa Komisije o odobritvi skupaj z odškodninskimi zahtevki.

V sodbah⁶³ je bilo ugotovljeno, da so sklepi odbora SRB o banki Banco Popular Español zakoniti, zavrnjena je bila odškodninska tožba in določeno, da morajo stroške odbora SRB plačati tožeče stranke.

⁶¹ V 14 delovnih dneh.

⁶² Prvotno je bilo za „vzorčne“ opredeljenih šest zadev, tožbo v eni zadevi pa je Sodišče marca 2021 razglasilo za nedopustno.

⁶³ Celotni dokumenti so na voljo tukaj:
zadeva T-481/17, *Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno in SFL proti Enotnemu odboru za reševanje*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

zadeva T-510/17, *Del Valle Ruiz in drugi proti Komisiji in Enotnemu odboru za reševanje*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

zadeva T-523/17, *Eleveit Invest Group in drugi proti Komisiji in Enotnemu odboru za reševanje*:

<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

zadeva T-570/17, *Algebris (UK) y Anchorage Capital Group proti Komisiji*:

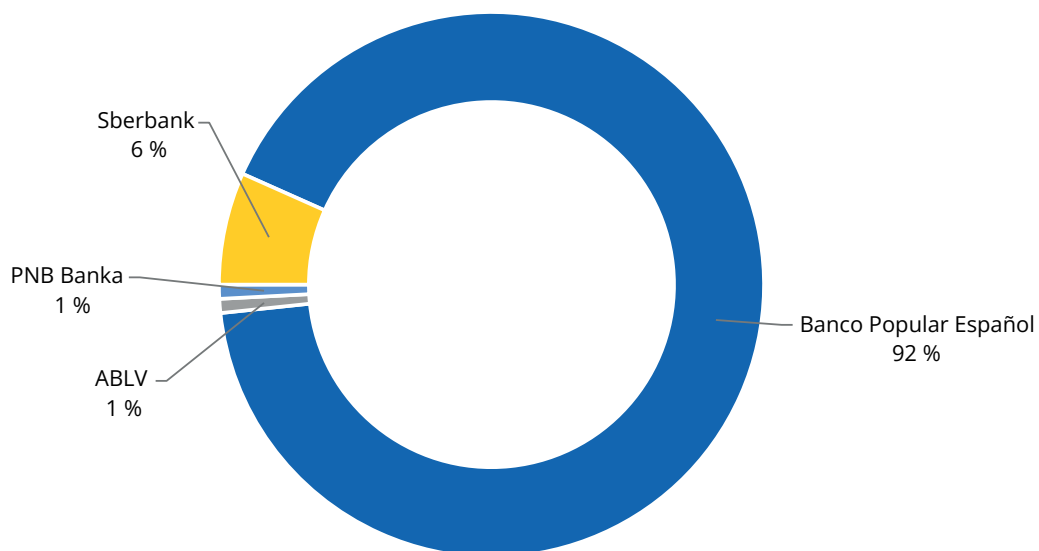
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

zadeva T-628/17, *Aeris Invest proti Komisiji in Enotnemu odboru za reševanje*:

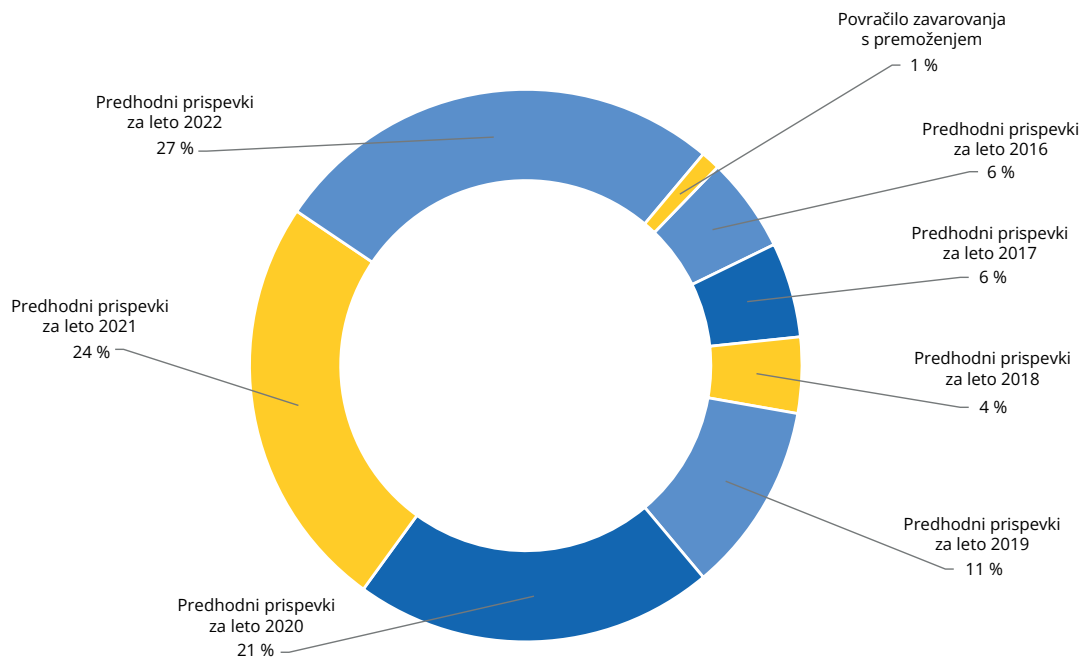
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=SL&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Slika 14: Delež pravnih postopkov, ki potekajo, po temi

NEREŠENI PRAVDNI POSTOPKI V ZVEZI S SKLEPI O REŠEVANJU



NEREŠENI PRAVDNI POSTOPKI V ZVEZI S PREDHODNIMI PRISPEVKI



Druge glavne ugotovitve sodb so:

- ▶ Zoper shemo za reševanje, ki jo je sprejel odbor SRB, se lahko vložijo samostojne tožbe. Ni treba, da se tožba vloži tudi zoper sklep Komisije o odobritvi.
- ▶ To, da tožeči stranki ni bila dana možnost, da se izjavi v postopku reševanja banke Banco Popular Español, pomeni omejitev pravice do izjave. Vendar je to upravičeno in potrebno za doseg cilja splošnega interesa, pri čemer se v primeru banke Banco Popular Español spoštuje načelo sorazmernosti.
- ▶ Nekatere informacije, ki jih ima odbor SRB in so vsebovane v shemi za reševanje, vrednotenju 2 in dokumentih, na katere se je odbor SRB oprl pri sprejetju sheme za reševanje, so zaupne in so poslovna skrivnost. Po sprejetju sheme za reševanje delničarji in upniki nimajo pravice do dostopa do celotnega spisa v zvezi s tem reševanjem.
- ▶ Uredba o EMR ne krši načel v zvezi s prenosom pooblastil. Zakonodajalec EU je instituciji (in sicer Komisiji ali Svetu) podelil pravno in politično odgovornost za določitev politike EU na področju reševanja z odobritvijo diskrecijskih vidikov reševanja, da bi shema imela pravne učinke.
- ▶ Odbor SRB in Komisija nista storila očitne napake pri presoji s tem, ko sta ugotovila, da so bili pogoji iz člena 18(1) uredbe o EMR za sprejetje sheme za reševanje v zvezi z banko Banco Popular Español izpolnjeni.
- ▶ V zvezi s postopkom trženja je Sodišče potrdilo odločitev SRB, da od nacionalnega regulativnega organa zahteva, naj stopi v stik samo s subjekti, ki so sodelovali v prejšnjem postopku zasebne prodaje banke Banco Popular Español. Nacionalni organ za reševanje ima pravico, da povabilo omeji samo na določene potencialne kupce.
- ▶ Glede na nujnost situacije bi se lahko odbor SRB pri sprejemanju sheme za reševanje oprl na začasno vrednotenje. Glede na časovne omejitve in omejene razpoložljive informacije so nekatere negotovosti in ocene neločljivo povezane z vsakim začasnim vrednotenjem, pridržki, ki jih je izrazil strokovnjak, ki je opravil to vrednotenje, pa ne morejo pomeniti, da ni bilo pošteno, preudarno in realno.
- ▶ Sodišče je zavrnilo odškodninske zahteve zoper odbor SRB in Komisijo. Tožeče stranke niso dokazale, da je odbor SRB ali Komisija kršila načelo zaupnosti ali obveznost varovanja poslovne skrivnosti. Odbor SRB in Komisija sta ravnala zakonito in nista razkrila nobenih zaupnih informacij o postopku reševanja banke Banco Popular Español.

Zoper štiri od petih sodb je bila vložena pritožba na Sodišče, ena sodba pa je postala pravnomočna.

Zadeve v zvezi s predhodnimi prispevki v enotni sklad za reševanje

Sodišče je marca 2022 izdalo dva sklepa v zvezi z dvema pritožbama zoper sklep iz leta 2017 o izračunu predhodnih prispevkov v enotni sklad za reševanje. Sodišče je podobno kot v svoji sodbi z dne 15. julija 2021 v zvezi z istim prispevnim ciklom potrdilo zakonitost pravnega okvira, na katerem temelji izračun predhodnega prispevka, vendar je sklep o izračunu zaradi pomanjkljivosti v obrazložitvi razglasilo za ničen. Splošno sodišče je po izdaji teh dveh sklepov nadaljevalo vse zadeve v zvezi s ciklom predhodnih prispevkov, ki so bili prekinjeni do izdaje navedenih sklepov. Odbor SRB se je zaradi postopkovne učinkovitosti odločil, da bo izvajal smernice

Sodišča v zvezi s standardom obrazložitve sklepov o predhodnih prispevkih in ponovno sprejel sklepe, zoper katere je bila vložena pritožba, za zadevne prispevne cikle. S tem je Splošnemu sodišču omogočil, da odloči o vsebinskih tožbenih razlogih tožečih strank in pojasni razlago pravnega okvira.

2.3.5 Pritožbena komisija

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

Pritožbena komisija, ki je nadaljevala delo iz leta 2021, je v prvi polovici leta 2022 sprejela končni odločitvi o dveh od treh pritožb, prejetih konec leta 2021, in sicer v zadevah 2/2021 in 3/2021, medtem ko je v zvezi s tretjo pritožbo, zadevo 1/2022, sprejela odločitev o dopustnosti zadeve. V času priprave tega poročila je pritožba v teku. Vse tri pritožbe se nanašajo na določitev MREL.

V letu 2022 je pritožbena komisija prejela šest dodatnih pritožb, in sicer dve pritožbi zoper sklep o določitvi MREL in štiri pritožbe zoper sklep, ki ga je sprejel odbor SRB v zvezi z dostopom do dokumentov odbora.

Pritožbena komisija je v letu 2022 dokončala izvajanje svojega tematskega registra, storitve, namenjene lažjemu dostopu do odločitev pritožbene komisije in njene vzpostavitve v skladu s členom 24(2) poslovnika pritožbene komisije, kot je bil pregledan leta 2020.

2.3.6 Komuniciranje

Odbor SRB je v letu 2022 še naprej promoviral in pojasnjeval svoje delo in ključne naloge ter vlagal v pripravljenost za krizno komuniciranje tako interno kot z nacionalnimi organi za reševanje. V letu 2022 je komuniciranje v zvezi s primerom reševanja banke Sberbank omogočilo prvo izvajanje obsežnega načrta kriznega komuniciranja za scenarije reševanja.

Komunikacijski forum ERM se je razvijal tudi v letu 2022, pri čemer so se v njegovem okviru krepile zmogljivosti ter izmenjevali znanje in primeri dobre prakse. Mreža, ki jo sestavljajo strokovnjaki za komuniciranje iz odbora SRB, nacionalnih organov za reševanje, ECB in Komisije, je junija organizirala letni dogodek, osredotočen na izkušnje in spoznanja, pridobljene v primeru banke Sberbank.

Delo odbora SRB v zvezi z oblikovanjem uporabniku prijaznejšega zunanega spletnega mesta in strategije na področju družbenih medijev je prispevalo k pridobivanju občinstva in krepitvi interakcije. Z vidika vsebine sta priljubljena serija blogov in podcast odboru SRB omogočila, da komunicira v jeziku, ki je dostopnejši.

Opravljen je bil raziskava o tem, kako odbor SRB komunicira z deležniki iz panoge, in sprejeta priporočila se postopno izvajajo, med drugim s pripravo strateških dokumentov, smernic in informacij ter uporabo infografik, videoposnetkov in drugih orodij za razlago ključnih konceptov in podatkov. Hkrati je odbor SRB še naprej izvajal proaktivni program tehničnih predstavitev, usposabljanj, intervjujev in odgovarjanjem na vprašanja ter dobro obiskanim letnim zajtrkom za predstavnike medijev.

Ključni podatki o komuniciranju odbora SRB za leto 2022

- ▶ Obisk spletnega mesta: 203-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2021
- ▶ Število sledilcev na LinkedInu: 16 % več sledilcev v primerjavi z letom 2021
- ▶ Število sledilcev na Twitterju: 9 % več sledilcev v primerjavi z letom 2021
- ▶ 18 036 prevedenih strani
- ▶ 90 usposobljenih članov osebja

Odbor SRB je med letom organiziral tri ključne dogodke: pravno konferenco v aprilu, skupno konferenco odbora SRB in ECB v juniju ter letno konferenco odbora SRB v septembru. Prva pravna konferenca, na kateri so bila obravnavana aktualna vprašanja, povezana z regulacijo bančnega sektorja v EU in zunaj nje, je zajemala več strokovnih panelnih razprav med vodilnimi pravnimi strokovnjaki s tega področja, sodniki in akademiki. Prva skupna konferenca odbora SRB in ECB z naslovom „Preizkus časa; desetletje pozneje“ je bila organizirana v prostorih odbora SRB, na njej pa je bilo osebno prisotnih približno 80 udeležencev, ob tem jo je v dveh dneh prek spleta spremljalo več kot 5 000 ljudi. Na konferenci so sodelovali govorniki iz Komisije, ECB in odbora SRB, Parlamenta, organa EBA, panoge in akademskih krogov. Prek glavnih govornikov in panelnih razprav je bil poudarek konference na dosežkih pri obvladovanju finančnih kriz, operativni odpornosti bančnega sektorja in prihodnjimi izzivi: kako bi se lahko bančni sektor spremenil v prihodnjem desetletju in kakšne prilagoditve bodo potrebne za nadaljnjo zaščito finančne stabilnosti in davkoplačevalcev.

Na letni konferenci odbora SRB, ki je potekala 19. septembra pod naslovom „Evropske banke: rešljive in pripravljene za krizo?“, so sodelovali številni govorniki na visoki ravni. Teme, ki so bile obravnavane v osrednjih govorih in panelnih razpravah, so vključevale trenutne razmere in prihodnje okolje za okvir rešljivosti, napredek v bančni uniji in preostalo delo za zagotovitev rešljivosti bank po zadnjem letu prehodnega obdobja.

2.4 Upravljanje proračuna in finančno poslovanje

Na splošno se je izvrševanje proračuna (v odobritvah za prevzem obveznosti brez nepredvidenih odhodkov) v primerjavi z letom 2021 izboljšalo za 8 % in bilo 95-odstotno. Ciljno 2-odstotno izboljšanje je bilo preseženo zaradi višje ravni izvrševanja naslovov 1 in 3 (glej prilogi III in V). Število transakcij v zvezi s plačili in obveznostmi se je v primerjavi z letom 2021 povečalo, število nalogov za izterjavo pa je na podobni ravni. Upravljanje proračuna odbora SRB izraža učinkovite in uspešne sisteme, pri čemer je približno 97 % računov plačanih pravočasno. Poleg tega je bilo do konca četrtega četrletja izvedenih 15 proračunskih prerazporeditev v skupnem znesku približno 7,1 milijona EUR, in sicer za projekte, ki niso bili prvotno načrtovani, in zaradi inflacijskih pritiskov.

2.4.1 Prihodki

Odbor SRB je z letom 2022 svoj postopek prilagodil spremenjeni Delegirani uredbi Komisije (EU) 2017/2361. Časovni okvir za zbiranje prispevkov se je spremenil in odbor SRB je upravne prispevke zbiral v dveh ciklih; pomembne institucije so v prvem četrletju nakazale vnaprej plačane obroke, v tretjem četrletju pa končna plačila.

Vnaprej plačani obroki

Postopek vnaprej plačanih obrokov za leto 2022 se je začel decembra 2021, januarja pa mu je sledila faza posvetovanja. Odbor SRB se je odločil, da bo leta 2022 zbral 30 milijonov EUR v obliki vnaprej plačanih obrokov, ki jih bo zbral od institucij v svoji neposredni pristojnosti (120 subjektov in skupin), nato pa od posameznih letnih prispevkov teh institucij, zbranih v tretjem četrletju leta 2022. Skupni znesek vnaprej plačanih obrokov je bil uspešno zbran do sredine aprila 2022.

Letni prispevki

Skupni znesek letnih prispevkov, zbranih v letu 2022, je znašal 75 milijonov EUR, zbran pa je bil zbran od 2 237 subjektov in skupin. Konec decembra 2022 le pet institucij ni plačalo svojih prispevkov zaradi primerov insolventnosti, združitve ali drugih posebnih primerov.

Odbor SRB je v fazi posvetovanja prejel 12 ustreznih vlog. Po analizi je ugotovil, da v zvezi z nobeno pripombo ni bilo potrebno spremeniti stališča, sprejetega v

predhodnih obvestilih o prispevkih ali izračunih⁶⁴. Odbor SRB je do konca leta 2022 začel pripravljati vnaprej plačane za upravne prispevke za leto 2023.

2.4.2 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 2022 je imel odbor SRB 611 proračunskih obveznosti v znesku 106,2 milijona EUR v delu I proračuna in 232,5 milijona EUR v delu II ter obdelal 2 002 plačili v skupni vrednosti 92,9 milijona EUR v delu I proračuna in 128,1 milijona EUR v delu II proračuna.

Stopnja izvrševanja proračuna za leto 2022 za odobritve za prevzem obveznosti je bila 94,8-odstotna, za odobritve plačil brez nepredvidenih odhodkov iz poglavja 32 pa 91,2-odstotna. Poleg tega so bila z uporabo odobritev, prenesenih iz leta 2021, v letu 2022 obdelana 203 plačila v znesku 3,3 milijona EUR. Znesek odobritev za leto 2022, prenesenih v leto 2023, ustreza 5,7 milijona EUR. V naslednjih odstavkih so navedene podrobnosti o izvrševanju proračuna po naslovih:

Naslov 1: Odhodki za osebje				
Končni proračun po prenosih EUR	Prevzete obveznosti		Uporabljeno v odobritvah plačil	
	EUR	% končnega proračuna	EUR	% vseh prevzetih obveznosti
58,6 milijona	57,6 milijona	98,2 %	56,7 milijona	98,5 %

Za naslov 1 so bile ravni obveznosti in plačil višje kot leta 2021 zaradi nižje stopnje prostih delovnih mest v celotnem letu 2022 in povečanja stroškov plač. Glavno področje odhodkov je bilo povezano z aktivno zaposlenim osebjem odbora SRB: 52,5 milijona EUR ustreza plačam, 1,7 milijona EUR centrom za predšolsko vzgojo in šolanje, 1,6 milijona EUR pa upravni pomoči institucij Skupnosti.

Naslov 2: Odhodki za infrastrukturo				
Končni proračun po prenosih EUR	Prevzete obveznosti		Uporabljeno v odobritvah plačil	
	EUR	% končnega proračuna	EUR	% vseh prevzetih obveznosti
17,9 milijona	16,8 milijona	93,9 %	12,4 milijona	73,9 %

V naslovu 2 sta bili glavni področji odhodkov najem stavbe odbora SRB v višini 3,51 milijona EUR in upravni stroški IKT v višini 5,9 milijona EUR. Zmanjšanje odobritev za prevzem obveznosti z 98,2 % v letu 2021 na 93,9 % v letu 2022 je mogoče pojasniti z odlogom selitve v drugo stavbo do marca 2023.

⁶⁴ Zbiranje prispevkov je podpiral portal, ki ga je razvil odbor SRB (portal za upravne prispevke, ADMC) in ki institucijam omogoča varen in učinkovit dostop do informacij ter njihovo izmenjavo z odborom SRB.

Naslov 3: Odhodki iz poslovanja				
Končni proračun po prenosih EUR	Prevzete obveznosti		Uporabljeno v odobritvah plačil	
	EUR	% končnega proračuna	EUR	% vseh prevzetih obveznosti
59,1 milijona	31,8 milijona	53,8 %	23,8 milijona	74,7 %

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, je izvajanje dejavnosti ostalo nižje od načrtovanega, čeprav se je v primerjavi z letom 2021 povečalo. 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 53,8-odstotna; vendar brez poglavja 32, ki ustreza nepredvidenim odhodkom odbora SRB, stopnja izvrševanja odobritev plačil pa 95-odstotna.

2.4.3 Realizacija proračuna

Po ocenah je realizacija proračuna za leto 2022 24,7 milijona EUR (v primerjavi s 36,82 milijona EUR v letu 2021) in bo vnesena v proračun za leto 2023, ko ga bo septembra 2023 odbor potrdil na plenarni seji. Realizacija proračuna bo odšteta od upravnih prispevkov, ki bodo pobrani v letu 2024.

2.4.4 Javna naročila

Odbor SRB je v letu 2022 začel 60 postopkov javnega naročanja in po uspešnem zaključku postopka javnega naročanja oddal 49 naročil, predvsem posebnih postopkov s pogajanjem ter postopkov s pogajanjem malih in srednjih vrednosti, pa tudi postopkov ponovnega javnega zbiranja ponudb v skladu z okvirnimi pogodbami. Več podrobnosti je na voljo v Prilogi VIII. Uvedba podpornih elektronskih orodij (kot so orodje za upravljanje portfelja produktov, kvalificirani elektronski podpisi) in nenehna prizadevanja za izboljšanje postopkov javnega naročanja so prispevali k večji učinkovitosti in zmanjšanju upravne delovne obremenitve.

2.5 Upravljanje človeških virov

2.5.1 Posebni ukrepi v zvezi s COVID-19

V prvi polovici leta 2022 je bilo več pobud za spodbujanje dobrega počutja osebja in preprečevanje morebitnih negativnih učinkov daljših obdobj opravljanja dela od doma, kot so teden zdravja in dobrega počutja v aprilu, dnevi prilagodljivosti ali pobuda „Spoznavajmo se!“, katere namen je bil povezati osebje iz različnih enot in različnih narodnosti; novince in tiste, ki so v odboru SRB že dlje časa. S postopnim zmanjševanjem števila primerov okužbe s COVID-19 se je osebje odbora SRB v letu 2022 postopno začelo vse bolj vračati v pisarno in večina ukrepov, povezanih s COVID-19, je bila odpravljenih.

2.5.2 Zaposlitev 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 se je v letu 2022 povečalo za 15 %, pri čemer so ob koncu zadevnega leta 427 delovnih mest od 450 iz kadrovskega načrta za leto 2022 zasedali začasni uslužbenci. Stopnja prostih delovnih mest je bila med letom 8,7-odstotna, kar je manj, kot je bilo načrtovano. Skoraj 50 % vseh zaposlitev v letu 2022 je bilo za profile za reševanje (strokovnjaki in višji strokovnjaki).

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

Kategorija	Število zaposlenih ob koncu leta 2020	Število zaposlenih ob koncu leta 2021	Število zaposlenih ob koncu leta 2022	Kadrovski načrt za leto 2022
Začasni uslužbenci	372	371	427	450
Napoteni nacionalni strokovnjaki	19	22	20	35
Pripravniki	10	7	10	10
Svetovalci	30	35	43	n. r.
Agencijski uslužbenci	12	23	15	n. r.
SKUPAJ	443	458	515	495

2.5.3 Učenje in razvoj

Odbor SRB je leta 2022 objavil svojo strategijo učenja in razvoja. Strategija vsebuje informacije o učnem procesu in metodologijah, vrstah intervencij na področju učenja, zunanjem usposabljanju in drugih povezanih temah.

Odbor SRB je v letu 2022 še naprej zagotavljal veliko število notranjih usposabljanj, in sicer 184, vključno s splošnimi pobudami za obravnavanje dela v novih razmerah, tehničnimi tečaji in dogodki za razvoj skupin. Usposabljanja so zajemala tudi tečaje usposabljanja za nove uslužbenke. Ob tem je potekalo sodelovanje z drugimi deležniki, kot sta Komisija in ECB, pri zagotavljanju usposabljanja, usmerjenega v tehnična in prenosljiva znanja in spretnosti.

2.5.4 Preoblikovanje človeških virov

Kadrovska služba je v letu 2022 še naprej izvajala časovni načrt kadrovske preobrazbe in izvedla več pobud v okviru treh področij dela:

- ▶ možnosti za rast osebja: odbor SRB je z revidirano politiko razvil okvir kompetenc in okrepil notranjo mobilnost;
- ▶ pametno sodelovanje: uvedeno je bilo orodje za nadzor kandidatov v postopku zaposlovanja;
- ▶ odbor SRB je določil pravila, da bi omogočil prožno in sodelovalno delovno okolje ter spodbujal dobro počutje osebja.



2.6 Ocena revizijskih priporočil v letu poročanja

2.6.1 Notranja revizija

Notranja revizija krepi in varuje organizacijsko vrednost z dajanjem objektivnih zagotovil, nasvetov in vpogleda, ki temeljijo na tveganju. Pristojnost funkcije notranje revizije odbora SRB izhaja iz uredbe o EMR, finančne uredbe odbora SRB in listine notranje revizije, ki med drugim opredeljuje načela za neodvisnost, objektivnost, odgovornost in pristojnost. V skladu z listino notranja revizija poroča odboru o rezultatih svojega dela na plenarni 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:

- ▶ vodenje pravnih postopkov;
- ▶ pravno svetovanje;
- ▶ upravljanje dokumentov in vodenje evidenc;
- ▶ upravljanje uspešnosti človeških virov – upravljanje talentov;
- ▶ upravljanje neprekinjenega poslovanja.

Končna revizijska poročila so bila izdana za prve tri posle⁶⁵. Revizijska poročila so vključevala ugotovitve in priporočila za izboljšanje revidiranih procesov v zvezi s strukturnimi in operativnimi zadevami, opredelitvijo procesov ter postopki nadzora in spremljanja. Nato so revidirane službe pripravile akcijske načrte, ki jih bo funkcija notranje revizije nadalje spremljala v letu 2023.

Funkcija notranje revizije je v letu 2022 nadalje spremljala devet revizijskih zagotovil o zaposlovanju, oblikovanju politik, upravljanju sprememb na področju IKT, upravljanju projektov v zvezi s platformo R4C, načrtovanju reševanja, pripravljenosti na krize, zunanjem izvajanju ter uporabi svetovalcev in premostitvenih procesov. Med letom je bila izvedena zunanja ocena kakovosti funkcije notranje revizije, njena priporočila pa bodo postala izvedljiva od leta 2023.

Status priporočil notranje revizije

V letu 2022 je funkcija notranje revizije podala sedem ugotovitev (šest s srednjo prednostjo in eno z nizko prednostjo), v zvezi s katerimi je vodstvo pripravilo akcijske načrte. Ob upoštevanju ugotovitev revizij iz prejšnjih let je ob koncu leta ostalo odprtih 43 ugotovitev, od katerih sta bili dve kritični, deset pa visoko prednostnih.

⁶⁵ Zadnja poročila o poslih dajanja zagotovil so bila izdana v prvem četrtletju leta 2023.

Hkrati je bilo na podlagi nadaljnega ukrepanja zaključenih šest ugotovitev z visoko prednostjo, šest s srednjo prednostjo in dve z nizko prednostjo. V okviru prihodnjih revizij se bo spremljalo več odprtih ugotovitev.

V kritičnih ugotovitvah in ugotovitvah z visoko prednostjo je poudarjena potreba po nadaljnjem izboljšanju na področju upravljanja, načrtovanja in spremljanja.

2.6.2 Zunanja revizija

Evropsko računsko sodišče je zaključilo letno revizijo agencij EU (vključno z odborom SRB) za proračunsko leto 2021. Potrdilo je, da je finančno poslovanje odbora SRB kot v prejšnjih letih v dobrem stanju. Evropsko računsko sodišče je revidiralo zlasti:

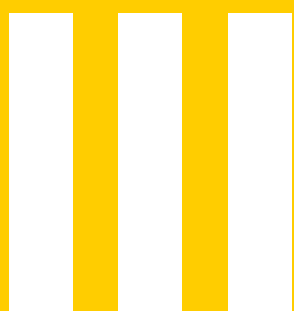
- ▶ zaključni račun odbora SRB, ki ga sestavljajo računovodski izkazi in poročila o izvrševanju proračuna za proračunsko leto, ki se je končalo 31. decembra 2021, ter
- ▶ zakonitost in pravilnost transakcij, povezanih s tem zaključnim računom.

Evropsko računsko sodišče mora vsako leto poročati o vseh finančnih tveganjih, povezanih z EMR. Komisija in Svet za proračunsko leto 2021 nista poročala o nobenih pogojnih obveznostih, medtem ko je odbor SRB poročal o nekaterih pogojnih obveznostih, povezanih z nerešenimi pravnimi postopki v zvezi s prispevki bank v ESR. Revizorji menijo, da so ta razkritja ustrezna, vendar priporočajo izboljšave pri spremljanju finančnega tveganja in metodi za izračun morebitnih povračil pravnih stroškov.

Člen 92(1)–(3) uredbe o EMR določa, da Evropsko računsko sodišče pripravi posebno poročilo, če sklep o reševanju vključuje uporabo ESR. Da bi se odbor SRB pripravil na tako zahtevno revizijsko nalogo, mora tesno sodelovati z Evropskim računskim sodiščem. Evropsko računsko sodišče je oktobra obiskalo odbor SRB, da bi razpravljalo o vzajemnih pričakovanjih in vzpostavilo trden komunikacijski kanal za zagotavljanje dobrega sodelovanja na tem področju.

2.7 Okoljsko upravljanje

Komisija je v začetku leta 2022 predstavila strategijo ozelenitve, katere cilj je biti zgled za doseganje podnebne nevtralnosti do leta 2030 in ki vključuje cilj glede 60-odstotnega zmanjšanja emisij toplogrednih plinov, povezanih s potovanji, do leta 2024. Odbor SRB je uporabljal priročnik Komisije za službena potovanja.



Ocenjevanje učinkovitosti sistemov notranje kontrole

3.1 Učinkovitost sistemov notranje kontrole

Notranja kontrola so ukrepi, ki jih vodstvo in vsi člani osebja sprejmejo za zagotovitev, da:

- ▶ so operativne dejavnosti uspešne in učinkovite;
- ▶ so izpolnjene zakonske in regulativne zahteve;
- ▶ je finančno in drugo poslovodno poročanje zanesljivo ter
- ▶ so sredstva in informacije zaščiteni.

Uspešna in učinkovita notranja kontrola je zato bistvena za vsako organizacijo, saj je postopek, ki zagotavlja, da bodo doseženi cilji, ki si jih je zastavila organizacija in so izraženi v letnem delovnem programu. Morebitna tveganja, povezana z neizpolnitvijo teh ciljev, se opredelijo in upravljajo.

Cikel spremljanja sistema notranje kontrole odbora SRB temelji na tekočih dejavnostih in posebnih rednih ocenah. Pomanjkljivosti, ugotovljene v okviru dejavnosti spremljanja, so pomembni elementi, ki se upoštevajo pri splošni oceni prisotnosti sistema notranje kontrole in njegovega delovanja. Vsi sestavni deli in načela bi morali biti prisotni in delujoči, sestavni deli pa bi morali dobro delovati skupaj.

Upravljanje tveganj

Odbor SRB je leta 2022 uvedel upravljanje tveganj na ravni enot prek načrtov enot, spremljal akcijske načrte, pripravljene za zmanjšanje obstoječih tveganj, in posodobil register poslovnih tveganj s participativnim pristopom z višjim in srednjim vodstvom organizacije. Med letom je vzpostavil tudi funkcijo za obvladovanje varnostnih tveganj na področju IKT (glej oddelek 2.3.2).

Odbor SRB je okrepil tudi svoje zmogljivosti v smislu upravljanja tveganj, povezanih s portfeljem ESR, z dodajanjem novih orodij za spremljanje in razširitev analize tveganja na okolje naraščajočih obrestnih mer, kar mu je omogočilo, da je vse leto krmaril v zahtevnem okolju finančnih trgov.

3.2 Sklepi ocene notranjih kontrol

Ta oddelek vključuje oceno elementov, opisanih v oddelkih 2.6.2 in 3.1, ter drugih vidikov, navedenih v tem poročilu. Navedene informacije izhajajo iz rezultatov spremljanja, ki so ga na podlagi sistemske analize razpoložljivih dokazov izvedli vodstvo in revizorji.

Ocena učinkovitosti sistema notranje kontrole odbora SRB je bila izvedena z uporabo metodologije, opisane v zadevnem sklepu⁶⁶, z nekaterimi izjemami v zvezi z uporabo meril za spremljanje notranje kontrole. Ocena temelji na znanju in izkušnjah osebja in vodstva ter na rezultatih stalnega spremljanja kontrol, vključenih v postopke. Oceno je organiziral urad za notranjo kontrolo na podlagi naslednjih treh elementov:

- ▶ izjem od pravil in postopkov, vključno z dogodki neskladnosti: pregled poročil, ki bi lahko kazala na pomanjkljivosti pri kontroli;
- ▶ revizijskih opažanj funkcije notranje revizije odbora SRB, Evropskega računskega sodišča in zunanjega revizijskega podjetja: analiza rezultatov revizij in ukrepov po reviziji za oceno njihovega vpliva na sistem notranjih kontrol;
- ▶ rezultatih notranjega dokumentacijskega pregleda, ki ga izvede urad za notranjo kontrolo, vključno s prispevki ključnega osebja, ki podpirajo pomembne elemente organizacije in delovanja notranjih kontrol.

Sklep ocene notranjih kontrol je pozitiven, saj je sistem notranje kontrole učinkovit in višjemu vodstvu odbora SRB daje razumno zagotovilo⁶⁷, da so elementi in načela okvira notranje kontrole prisotni in delujejo ter da vzpostavljeni kontrolni postopki zagotavljajo potrebna jamstva glede zakonitosti in pravilnosti transakcij odbora SRB. Čeprav so bile pri oceni ugotovljene nekatere pomanjkljivosti, se te štejejo za manjše in zato ne vzbujajo pomislekov glede splošnega sklepa, saj so bili ukrepi za izboljšanje kontrol že sprejeti.

Odbor SRB je v letu 2022 za kontrolne dejavnosti dodelil približno 19 ekvivalentov polnega delovnega časa⁶⁸ (0,01 % celotnega proračuna odbora SRB za leto 2022).

⁶⁶ Sklep plenarnega sestava odbora SRB (SRB/PS/2021/02) o sprejetju okvira notranje kontrole odbora SRB [Ares(2021)1970411].

⁶⁷ Tudi učinkovit sistem notranje kontrole, ne glede na to, kako dobro je zasnovan in kako dobro deluje, ima inherentne omejitve – vključno z možnostjo izogibanja kontrolam ali njihovega neupoštevanja –, zato lahko poslovodstvu daje le razumno zagotovilo glede izpolnjevanja poslovnih ciljev, ne pa absolutnega.

⁶⁸ Enota za merjenje časa, ki ga porabijo zaposleni, ki omogoča primerljivost delovne obremenitve.



Single
Resolution
Board



IV | 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 oddelkih, kot so upravljanje revizij v oddelku 2.6, upravljanje finančnih in človeških virov v oddelku 2.4 oziroma 2.5, vidiki upravljanja v oddelku 2.3 ter notranje kontrole v delu III. Poleg tega so različne horizontalne skupine odbora SRB v letu 2022 opravljale redne funkcije, ki so podpirale doseganje njegovih ciljev na najbolj učinkovit, uspešen in gospodaren način. Med drugim so v letu 2022 zagotovilo podpirale naslednje dejavnosti:

Načrtovanje in oblikovanje programov

Odbor SRB je v letu 2022 okrepil svoje postopke notranjega načrtovanja s standardiziranim načrtovanjem enot, ki naj bi prispevalo k drugim institucionalnim postopkom, kot so letno poročilo, obvladovanje tveganj in ocenjevanje, s čimer naj bi se zmanjšala delovna obremenitev skupin v odboru SRB, povezana s postopki. Odbor SRB je novembra 2022 začel izvajati načrtovanje enot za leto 2023, vključno s posodobljeno predlogo za vse enote na podlagi letnega delovnega načrta odbora SRB za leto 2023, ki je bil dokončan in objavljen novembra 2022.

Med letom se je začela izvajati metodologija za izvedbo postopka dodeljevanja virov v skladu s primeri dobre prakse. Pobuda se je začela v začetku septembra z opredelitvijo poslovnih procesov nekaterih podpornih funkcij in se bo nadaljevala tudi v letu 2023, da bi se vključila v prihodnje dejavnosti organizacijskega načrtovanja. Opredelitev poslovnih procesov bo podlaga za dodeljevanje virov ter upravljanje kakovosti, primerjalno analizo procesov in stalno izboljševanje.

Varstvo podatkov

Urad za varstvo podatkov je v letu 2022 še naprej tesno sodeloval z drugimi institucijami, organi in agencijami EU, zlasti v zadevah, ki vključujejo obdelavo osebnih podatkov ali so z njo povezane, pa tudi za zagotavljanje izmenjave primerov dobre prakse, skupnih izkušenj in prilagojenih pristopov k specifičnim izzivom na področju varstva podatkov.

Urad za varstvo podatkov je v zadnjem letu dosegel znaten napredek pri izboljšanju procesov, orodij in kontrol, potrebnih za izboljšanje skladnosti z varstvom podatkov v odboru SRB, druge enote pa so se z njim redno posvetovali. Zagotovil je svetovanje v zvezi z 96 zahtevki za svetovanje in podpiral odbor SRB pri vprašanih in izzivih v zvezi z varstvom podatkov, kot so tisti, ki izhajajo iz uporabe novih tehnologij in ukrepov za zmanjševanje ugotovljenih tveganj. Glavni primeri, o katerih je svetoval Urad za varstvo podatkov, so bili: priprava, objava in posodobitev izjav o varstvu osebnih podatkov, na primer v okviru dogodkov in usposabljanj odbora SRB, prenos podatkov iz enot odbora SRB v druge institucije EU, obdelava biometričnih podatkov v okviru fizične varnosti za novo stavbo odbora SRB, uporaba novih orodij IKT, pregled pogodbenih sporazumov z novimi ponudniki itd. Urad za varstvo podatkov je tesno sodeloval z enotami odbora SRB pri iskanju učinkovitih in skladnih rešitev, ki zagotavljajo varstvo osebnih podatkov.

Slika 15: Notranji zahtevki za svetovanje o varstvu podatkov



Po odločitvi v aktualni sodbi Schrems II⁶⁹ je postal prenos osebnih podatkov v tretje države, katerih standardi varstva podatkov v primerjavi s standardi EU veljajo za „neustrezne“, otežen. Sodba ima daljnosežne posledice za vsa pravna orodja, ki se uporabljajo za prenos osebnih podatkov zunaj Evropskega gospodarskega prostora. Urad za varstvo podatkov je enote odbora SRB redno obveščal o priporočilih Evropskega nadzornika za varstvo podatkov in jim pogosto svetoval, kako naj v teh začasnih razmerah skladno prenašajo osebne podatke zunaj Evropskega gospodarskega prostora.

Urad za varstvo podatkov je leta 2022 izdal tudi pet dokumentov s smernicami za odbor SRB ter ocenil tveganja za temeljne pravice in svoboščine posameznikov v okviru novih in tekočih dejavnosti obdelave podatkov v odboru SRB s pregledom treh ocen učinka na varstvo podatkov, ki sta jih izvedli kadrovska služba in funkcija IKT glede uporabe ponudnika storitev nadzora kandidatov na daljavo za kampanjo zaposlovanja v odboru SRB, sistema za nadzor fizičnega dostopa do novih pisarniških prostorov odbora SRB in novih načinov videokonferenčnih storitev. V letu poročanja je izvajal tudi usposabljanja, prilagojena potrebam in strokovnemu

⁶⁹ Vse informacije so na voljo tukaj: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091sl.pdf>

znanju udeležencev, da bi zagotovil, da je osebje odbora SRB, zlasti novi uslužbenci, ustrezno obveščeno o svojih dolžnostih in pravicah.

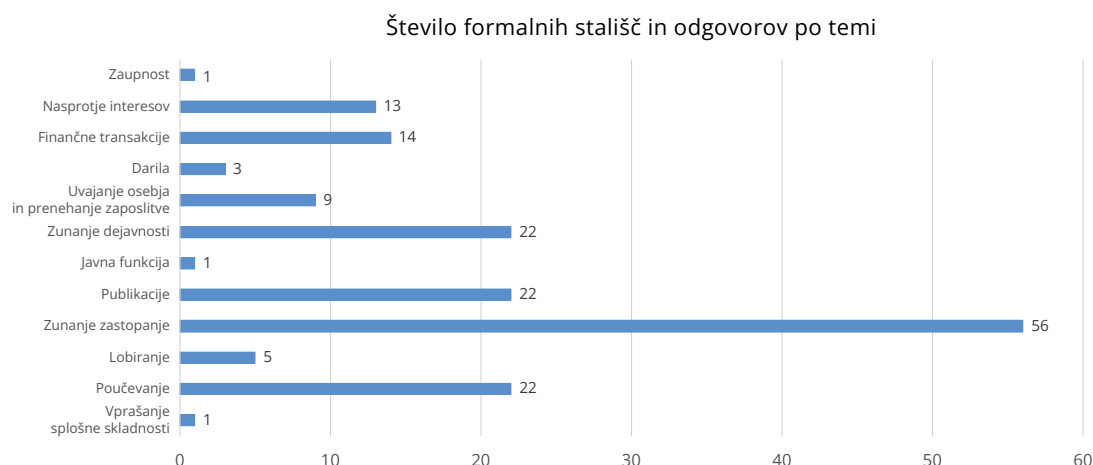
Poleg tega so se v letu 2022 nadaljevala prizadevanja za celovito evidentiranje obdelave osebnih podatkov v odboru SRB, javni register evidenc pa je bil posodobljen, da bi se upoštevale notranje organizacijske spremembe, izvedene leta 2022. Dokument je na voljo na javnem spletnem mestu odbora SRB⁷⁰.

Etika in skladnost

Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je leta 2022 zabeležila 10-odstotno povečanje števila članov osebja odbora ter obravnavala skupno 360 zadev s področja etike in skladnosti. To vključuje sprejemanje formalnih stališč funkcije odbora SRB za zagotavljanje skladnosti in izdajo formalnih odgovorov, izvajanje dejavnosti iskanja dejstev, obravnavanje *ad hoc* zadev in obdelavo izjav. Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je poleg tega v letu 2022 osvežila tudi številne predloge za izjave osebja.

Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je povprečno v 8,8 dneh izdala formalna stališča o skladnosti ali odgovorila na *ad hoc* vprašanja in zahtevke za svetovanje, s čimer je presegla notranji cilj glede zagotovitve odgovora v dveh tednih. Na podlagi tega je izdala 169 formalnih stališč o skladnosti in formalnih odgovorov v zvezi z vprašanji (pri čemer je moral dejansko odločitev v zvezi s 44 od njih sprejeti organ za imenovanja).

Slika 16: Formalna stališča in odgovori funkcije odbora SRB za zagotavljanje skladnosti v letu 2022



⁷⁰ Register odbora SRB o varstvu podatkov je na voljo tukaj: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>

Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je v letu 2022 obravnavala tudi 84 *ad hoc* zadev s področja etike in skladnosti (ki so se nanašale predvsem na upravne zadeve odbora SRB, zadeve v zvezi s protokolom o tajnosti, morebitna nasprotja interesov, zunanje dejavnosti ter zadeve v zvezi z Evropskim računskim sodiščem/notranjo kontrolo/notranjo revizijo in splošno skladnostjo).

Poleg tega je funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti pregledala in/ali ocenila 107 izjav članov osebja odbora SRB, od katerih se jih je 83 % nanašalo na uvajanje osebja. Preostali primeri so se nanašali na primere prenehanja zaposlitve, od katerih jih je bilo 7 % zaključenih s formalnim stališčem o skladnosti in odobritvijo organa za imenovanje.

Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je decembra 2022 opravila drugo „notranje čiščenje“. Ta dejavnost je bila vzpostavljena za vzdrževanje posodobljenega poročanja ter izboljšanje zmogljivosti odbora SRB za spremljanje skladnosti in ocene tveganja.

Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je poleg tega še naprej upravljala protokole odbora SRB o tajnosti in svetovala o njih na platformi R4C, podprla pa je tudi dva nova protokola o tajnosti. Poleg tega je skupina prispevala k oblikovanju smernic, postopkov in politik odbora SRB, ki zajemajo zadeve, kot so uslužbenci odbora, ki želijo prekiniti poklicno pot, in smernice o zasebnih finančnih transakcijah med zaposlitvijo v odboru SRB.

Delovno okolje

Delovno okolje je bilo tudi v letu 2022 med pomembnejšimi temami organizacije. Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je namenila znatna sredstva za ozaveščanje in usposabljanje članov osebja odbora SRB ter organizirala drugo konferenco o vzoru na najvišji ravni z vodstvenimi delavci odbora SRB. Namen tečaja je bil nadgraditi tečaj iz leta 2021, na katerem so bile razvite temeljne etične vrednote odbora SRB. Funkcija odbora SRB za zagotavljanje skladnosti je v novembru in decembru 2022 izvedla tretji teden etike odbora SRB, da bi izboljšala ozaveščenost med zaposlenimi. Delavnica je bila dobro obiskana, saj se je je udeležilo 338 sodelavcev.

4.2 Pridržki

Ni relevantno



Single
Resolution
Board



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 predsedniku sporočila 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, 23. maj 2023



Ewa Klima

vodja sekretariata odbora SRB

Izjava o odgovornosti za popolnost in zanesljivost poročanja posloводства 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, 23. maj 2023



Vincent Decroocq

vodja kabineta

5.2 Izjava predsednika o zanesljivosti

Podpisani Dominique Laboureix, predsednik odbora in direktor Enotnega odbora za reševanje, kot odredbodajalec

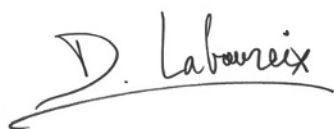
izjavljam, da informacije v tem poročilu podajajo verodostojno in pošteno sliko.

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 seznanjen z ničimer, kar ni navedeno tukaj in bi lahko škodilo interesom Enotnega odbora za reševanje.

Bruselj, 27. maj 2023



Dominique Laboureix

predsednik Enotnega odbora za reševanje



Single
Resolution
Board



| Priloge

Priloga I – Organizacijska shema



Priloga II – Člani plenarnega sestava odbora

Na dan 21. december 2022 (glej opombo v Prilogi I)

Vloga	Ime	Organ
Predsednik	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
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	Mark CASSIDY	Irska – Centralna banka Irske
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jokūbas MARKEVIČIUS	Litva – Banka Litve
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Vassilis SPILIOTOPOULOS	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	Jelena LEBEDEVA	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

Vloga	Ime	Organ
Članica, ki jo 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	Christian BUTTIGIEG	Malta – malteški organ za finančne storitve
Članica, ki jo je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (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
Član, ki ga je imenovala sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Milan Martin CVIKL	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
Opazovalec v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Petar DZHELEPOV	Bolgarija – komisija za finančni nadzor (odbor za finančne storitve)
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 1.4 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Anneli TUOMINEN	Evropska centralna banka
Opazovalec v skladu s členom 1.4 Poslovnika plenarnega sestava odbora	John BERRIGAN	Evropska komisija – Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov
Opazovalec v skladu s členom 1.7 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Francesco MAURO	Evropski bančni organ

Priloga III – Ključni kazalniki uspešnosti za cikel 2022

Št.	Prednostno področje/opis kazalnika	Cilj	Vrednost v letu 2022	
Doseganje rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij				
1	Sprejetje načrtov za reševanje in ciljev za MREL za banke v pristojnosti odbora SRB na razširjeni izvršni seji in v okviru kolegijev za reševanje	Drugo četrtoletje leta 2022	Sprejetih je 100 % načrtov iz cikla načrtovanja reševanja za leto 2022 ⁷¹	●
2	Nadaljnje ukrepanje v zvezi z dopisi o prednostnih nalogah za leto 2021, vključno z morebitno opredelitvijo pomembnih ovir v prvem četrtoletju leta 2022	Prvo četrtoletje leta 2021	100 % bank	●
3	Vmesna ocena predhodnih preizkusov operacionalizacije reševanja s sredstvi upnikov, ki so jih do konca leta 2022 izvedle ustrezne banke v pristojnosti odbora SRB	Četrto četrtoletje leta 2022	99 %	●
4	Toplotna karta ocene rešljivosti za banke v pristojnosti odbora SRB v ciklu načrtovanja reševanja za leto 2021 (notranja različica odbora SRB)	Prvo četrtoletje leta 2022	100 %	●
5	Končna poročila o poglobljeni analizi in posodobitev gradiva za notranje skupine za reševanje (smernice za poglobljeno analizo)	10 končnih poročil o poglobljenih analizah	15 poglobljenih analiz	●
6	Predstavitev spoznanj, pridobljenih pri inšpekcijskih pregledih na kraju samem v letu 2022	100 %	N. r. ⁷²	●
7	Ocena osnutkov sklepov o reševanju, ki jih predložijo nacionalni organi za reševanje v zvezi z manj pomembnimi institucijami v njihovi neposredni pristojnosti	100 %	100 %	●
Spodbujanje trdnega okvira za reševanje				
8	Priprava posodobitev politike in smernic za cikel načrtovanja reševanja za leto 2022 o MREL, ločljivosti, načrtih za reorganizacijo poslovanja in operacionalizaciji ene vstopne točke	Prvo četrtoletje leta 2022	100 %	●
9	Zagotavljanje kakovosti za načrte reševanja bank v pristojnosti odbora SRB	100 %	100 % ⁷³	●
10	Zastopanje odbora SRB in dejavno sodelovanje na vseh sestankih podstruktur Evropskega parlamenta, Sveta Evropske unije, Evropske komisije in odbora FSB, na katere je odbor SRB povabljen ali katerih član je	100 %	100 %	●

⁷¹ Večina načrtov reševanja je bila sprejeta v skladu z načrtovanim časovnim razporedom, z nekaterimi izjemami zaradi združitve in kriznih primerov.

⁷² V letu 2022 niso bili opravljeni uradni inšpekcijski pregledi na kraju samem. Vendar so bila pridobljena in uporabljena spoznanja iz poglobljenih analiz, zato se šteje, da je bil v zvezi z osnovnim ciljem tega kazalnika dosežen napredek, čeprav ne v celoti.

⁷³ Ta kazalnik meri pokritost načrtov reševanja z nadzorom kakovosti in ne splošnih rezultatov glede kakovosti načrtov. Za celovito oceno tega področja dela glej oddelek 1.4.2 in preglednico 1.

Št.	Prednostno področje/opis kazalnika	Cilj	Vrednost v letu 2022			
11	Zagotavljanje usposabljanja v zvezi z reševanjem osebju odbora SRB in/ali osebju nacionalnega organa za reševanje	> 15 usposabljanj	> 15 usposabljanj			
Izvedba uspešnega kriznega upravljanja						
12	Izboljšanje operativne pripravljenosti in pripravljenosti odbora SRB za izvajanje shem za reševanje na podlagi strategij prenosa (instrumenti prodaje poslovanja, premostitvene institucije, izločitve sredstev)	100 %	50 %			
13	Izvedba celovitih in tehničnih predhodnih preizkusov ter vključitev spoznanj v priročnik odbora SRB o kriznem upravljanju	2 preizkusa	2 preizkusa			
14	Izboljšanje platforme Ready for Crisis (R4C) za podporo varni izmenjavi informacij med krizami (različica 2.0)	Drugo četrtoletje leta 2022	Različica 3.0			
Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje						
15	Zbiranje potrebnih predhodnih prispevkov v letu 2022, da bi do konca leta 2023 dosegli vsaj 1 % zneska kritih vlog	100 %	100 %			
16	Izvedba naložbenega načrta za leto 2022 in priprava načrta za leto 2023	100 %	100 %			
17	Krepitev operacionalizacije ESR in izvajanja skupnega varovalnega mehanizma	100 %	100 %			
Odbor SRB kot organizacija						
18	Izvedba načrta za razvoj IKT za leto 2022 v skladu z oddelkom 2.3.2	100 %	100 %			
19	Izvedba kombinacije delovnih ureditev, da se odboru SRB omogočita izpolnjevanje obveznosti in zagotavljanje varnosti osebja	100 %	100 %			
20	Pravočasna obravnava zahtevkov za pravno svetovanje	100 %	96,7 %			
21	Izvedba delovnega programa za komuniciranje za leto 2022 v skladu z oddelkom 2.3.5	100 %	100 %			
22	Kadrovski načrt za leto 2022 je izpolnjen ali zajet v izbirnih postopkih	99 %	99 %			
23	Izvedba pobud za poklicni razvoj (vključno z zadržanjem osebja in mobilnostjo osebja) v skladu z načrtom kadrovske strategije	Tretje četrtoletje leta 2022	50 % ⁷⁴			
24	Vzpostavljeno orodje za e-zaposlovanje	Četrto četrtoletje leta 2022	0 % ⁷⁵			
25	Izboljšanje stopnje izvrševanja proračuna iz leta v leto (v odobritvah za prevzem obveznosti in brez nepredvidenih odhodkov odbora SRB iz poglavja 32)	Cilj 2 %	8 %			
Legenda ⁷⁶						
						
Preseženo		Doseženo	Delno doseženo	Se izvaja	Potreben je določen napredek	Potreben je znaten napredek

⁷⁴ Ta kazalnik izraža skupni napredek pri različnih pobudah na področjih dela, navedenih v notranji strategiji odbora SRB za človeške vire. Za več podrobnosti glej oddelek 2.5.4.

⁷⁵ Orodje je v času priprave tega poročila v postopku javnega naročanja.

⁷⁶ Preseženo: > 100 %; Doseženo: 100–95 %; Delno doseženo: 95–75 %; Se izvaja: 75–50 %; Potreben je določen napredek: 50–25 %; Potreben je znaten napredek: < 25 %.

Priloga IV – Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov v letu 2022

Odbor SRB je prejel 13 prvih prošenj in osem potrdilnih prošenj, ki zadevajo dokumente odbora SRB. Več zahtev se je nanašalo na sklepe odbora SRB v zvezi z reševanjem banke Sberbank d.d. (Sberbank Hrvatska). Opozoriti je treba, da se je večina prošenj nanašala na iste dokumente.

V nekaterih primerih so se prošnje nanašale na dokumente, ki ne obstajajo ali odbor SRB ne razpolaga z njimi. Odbor SRB je vlagatelje prošenj o tem ustrezno obvestil. V večini primerov je odobril delni dostop do dokumentov, saj bi popolno razkritje lahko spodbudilo 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 alinea, Uredbe (ES) št. 1049/2001);
- ▶ varstvo zasebnosti in integritete posameznika (člen 4(1), točka (b), Uredbe (ES) št. 1049/2001);
- ▶ varstvo poslovnih interesov fizičnih in pravnih oseb, vključno z intelektualno lastnino (člen 4(2), prva alinea, Uredbe (ES) št. 1049/2001);
- ▶ varstvo sodnih postopkov in pravnih nasvetov (člen 4(2), druga alinea, Uredbe (ES) št. 1049/2001);
- ▶ varstvo namena inšpekcij, preiskav in revizij (člen 4(2), tretja alinea, Uredbe (ES) št. 1049/2001);
- ▶ varstvo postopka odločanja (člen 4(3) Uredbe (ES) št. 1049/2001).

Priloga V – Izvrševanje proračuna v letu 2022

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	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	0,00	139 310,00
A-1101	Družinski dodatki	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	0,00	0,00
A-1102	Nadomestila za izselitev in bivanje v tujini	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	0,00	42 240,00
A-110	Skupaj:	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	0,00	181 550,00
A-1111	Napoteni nacionalni strokovnjaki	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	0,00	37 693,00
A-1112	Pripravniki	130 197,00	114 185,00	87,70 %	130 197,00	114 185,00	87,70 %	0,00	16 012,00
A-111	Skupaj:	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	0,00	53 705,00
A-1130	Zdravstveno zavarovanje	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	0,00	11 206,00
A-1131	Nezgodno zavarovanje in zavarovanje za primer poklicne bolezni	142 000,00	140 344,00	98,83 %	142 000,00	140 344,00	98,83 %	0,00	1 656,00
A-1132	Zavarovanje za primer brezposelnosti	422 000,00	415 883,00	98,55 %	422 000,00	415 883,00	98,55 %	0,00	6 117,00
A-1133	Pridobitev ali ohranitev pokojninskih pravic	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	0,00	83 791,00
A-113	Skupaj:	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	0,00	102 770,00
A-1140	Pomoč ob rojstvu otroka in posmrtnina	3 000,00	2 181,00	72,70 %	3 000,00	2 181,00	72,70 %	0,00	819,00
A-1141	Potni stroški za letni dopust	533 000,00	532 801,00	99,96 %	533 000,00	532 801,00	99,96 %	0,00	199,00
A-1142	Izvensko delo in pripravljenost za delo	59 000,00	57 956,00	98,23 %	59 000,00	57 956,00	98,23 %	0,00	1 044,00

Pračunska 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-1149	Drugi dodatki in pomoči	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	1 000,00	100,00 %	0,00	0,00
A-114	Skupaj:	596 000,00	593 938,00	99,65 %	596 000,00	593 938,00	99,65 %	0,00	2 062,00
A-1200	Odhodki za zaposlovanje	161 000,00	48 500,00	30,00 %	161 000,00	18 172,00	37,00 %	30 328,00	112 500,00
A-1201	Nadomestila za nastanitev, preselitev, izselitev ter dnevnice in potni stroški	576 000,00	539 063,00	94,00 %	576 000,00	539 063,00	93,59 %	0,00	36 937,00
A-120	Skupaj:	737 000,00	587 563,00	80,00 %	737 000,00	557 236,00	75,61 %	30 328,00	149 437,00
A-1300	Stroški službenih potovanj, lokalni potni stroški in dodatni stroški	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-130	Skupaj:	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-1400	Restavracije in menze	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-140	Skupaj:	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-1410	Zdravstvena služba	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-141	Skupaj:	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-1420	Družabni stiki med osebjem	55 000,00	48 105,00	87,00 %	55 000,00	33 624,00	61,13 %	14 481,00	6 895,00
A-1422	Vrtci in šolanje	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00 %	1 885 000	1 722 397,00	91,37 %	162 603,00	0,00
A-142	Skupaj:	1 940 000,00	1 933 105,00	99,64 %	1 940 000,00	1 756 021,00	90,52 %	177 084,00	6 895,00
A-1500	Nadaljevanje usposabljanja in jezikovni tečaji za osebe	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-150	Skupaj:	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-1600	Upravna pomoč institucij Skupnosti	770 000,00	748 456,00	97,20 %	770 000,00	596 695,00	77,49 %	151 761,00	21 544,00
A-1601	Začasne storitve	1 480 000	1 318 823,00	89,11 %	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68 %	287 603,00	161 177,00
A-160	Skupaj:	2 250 000,00	2 067 279,00	91,88 %	2 250 000,00	1 627 915,00	72,35 %	439 364,00	182 721,00
A-1700	Reprezentančni stroški	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-170	Skupaj:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
SKUPAJ NASLOV I		58 609 000,00	57 553 947,00	98,20 %	58 609 000,00	56 709 291,00	96,76 %	844 656,00	1 055 053,00

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	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-200	Skupaj:	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-2010	Zavarovanje	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-201	Skupaj:	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-2020	Vzdrževanje in čiščenje	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-202	Skupaj:	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-2030	Voda, plin, elektrika, ogrevanje	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-203	Skupaj:	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-2040	Opremljanje prostorov	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-204	Skupaj:	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-2050	Varovanje in nadzor stavbe	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-205	Skupaj:	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-2100	Oprema IKT – Strojina in programska oprema	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90 %	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07 %	827 318,00	3 644,00
A-2101	Vzdrževanje IKT	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00 %	1 013 516,00	948 121,00	93,55 %	65 395,00	0,00
A-2103	Analize, programiranje, tehnična pomoč in druge zunanje storitve za upravljanje agencije	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35 %	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97 %	920 572,00	13 520,00
A-2104	Telekomunikacijska oprema	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97 %	1 464 513,00	473 186,00	32,31 %	990 911,00	416,00
A-210	Skupaj:	8 340 899,00	8 323 319,00	99,79 %	8 340 899,00	5 519 123,00	66,17 %	2 804 196,00	17 580,00
A-2200	Tehnična oprema in instalacije	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-220	Skupaj:	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-2210	Pohištvo	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-221	Skupaj:	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-2250	Izdatki za dokumentacijo in knjižnico	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00
A-225	Skupaj:	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00

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-2300	Pisarniške potrebščine in pisarniški material	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-230	Skupaj:	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-2320	Bančni in drugi finančni stroški	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-232	Skupaj:	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-2330	Pravni stroški	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-233	Skupaj:	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-2350	Razna zavarovanja	10 000,00	1 000,00	10,00 %	10 000,00	212,00	2,12 %	788,00	9 000,00
A-2351	Upravni prevodi in stroški tolmačenja	290 000,00	285 000,00	98,28 %	290 000,00	278 698,00	96,10 %	6 303,00	5 000,00
A-2352	Stroški prevoza in selitve	100 000,00	48 899,00	48,90 %	100 000,00	15 174,00	15,17 %	33 725,00	51 101,00
A-2353	Poslovno svetovanje	300 000,00	235 998,00	78,67 %	300 000,00	147 030,00	49,01 %	88 968,00	64 002,00
A-2354	Stroški skupščin	5 000,00	5 000,00	100,00 %	5 000,00	2 707,00	54,14 %	2 293,00	0,00
A-2355	Publikacije	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	1 000,00	10,00 %	1 000,00	8 000,00
A-2356	Drugi upravni odhodki	10 000,00	10 000,00	100,00 %	10 000,00	3 612,00	36,12 %	6 388,00	0,00
A-235	Skupaj:	725 000,00	587 897,00	81,09 %	725 000,00	448 433,00	61,85 %	139 464,00	137 103,00
A-2400	Poštnine in stroški dostave	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-240	Skupaj:	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-2410	Telekomunikacijski stroški	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
A-241	Skupaj:	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
SKUPAJ NASLOV II		17 930 000,00	16 834 470,00	93,89 %	17 930 000,00	12 448 741,00	69,43 %	4 385 729,00	1 096 530,00

NASLOV III: ODHODKI IZ POSLOVANJA

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 nediferenciranih sredstev (C8) (2)-(4)	Razveljavljeni znesek prevzem obveznosti (1)-(2)	Razveljavljeni znesek odobritev plačil (3)-(4)*
B3-100	Upravljanje	75 000,00	67 637,00	90,18 %	75 000,00	16 595,00	22,13 %	51 042,00	7 363,00	7 363,00
B3-101	Podporne dejavnosti za sklad	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88 %	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58 %	0,00	1 871 133,00	475 354,00
B3-102	Pripravljenost za reševanje	670 000,00	450 000,00	67,16 %	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33 %	0,00	220 000,00	85 545,00
B3-103	Okvir za reševanje	350 000,00	231 400,00	66,11 %	350 000,00	314 100,00	89,74 %	0,00	118 600,00	35.900
B-310	Skupaj:	7 995 000,00	5 777 904,00	72,27 %	5 870 000,00	5 214 796,00	88,84 %	51 042,00	2 217 096,00	604 162,00
B3-111	Komunikacija	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09 %	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23 %	0,00	13 417,00	133 609,00
B3-112	Službene poti	600 000,00	600 000,00	100,00 %	600 000,00	540 473,00	90,08 %	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Programska oprema in informacijski sistemi	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41 %	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52 %	0,00	489 918,00	65 121,00
B3-114	Računalniška in telekomunikacijska strojna oprema	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
B3-115	Storitve IT: svetovanje v zvezi z razvojem programske opreme in podpora	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81 %	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91 %	0,00	181 002,00	4 537,00
B-311	Skupaj:	12 373 000,00	11 688 664,00	94,47 %	11 930 000,00	11 667 206,00	97,80 %	59 527,00	684 336,00	203 267,00
B3-200	Pritožbena komisija	1 000 000,00	599 628,00	59,96 %	1 000 000,00	248 128,00	24,81 %	351 500,00	400 372,00	400 372,00
B3-201	Obveščanje med krizo	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	0,00
B3-202	Nepredvideni stroški 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	9 024 818,00	90,43 %	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59 %	0,00	957 182,00	4 336 450,00
B3-204	Svetovanje	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71 %	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33 %	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
B3-205	Krizno upravljanje	50 000,00	16 000,00	32,00 %	50 000,00	5 405,00	10,81 %	10 595,00	34 000,00	34 000,00
B-320	Skupaj:	38 761 000,00	14 331 037,00	36,97 %	26 061 000,00	6 878 518,00	26,39 %	362 095,00	24 429 963,00	18 820 387,00
SKUPAJ NASLOV III		59 129 000,00	31 797 605,00	53,78 %	43 861 000,00	23 760 520,00	54,17 %	472 664,00	27 331 395,00	19 627 816,00

* Nediferencirane proračunske vrstice so 3100, 3112, 3200 in 3205.

SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2022

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 nedife- renciranih sredstev (C8) (2)-(4)	Razveljavljeni znesek za prevzem obveznosti (1)-(2)	Razveljavljeni znesek odobritev plačil (3)-(4)*
	SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB, DEL I	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27 %	120 400 000,00	92 918 553,00	77,17 %	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

IZVRŠEVANJE PRORAČUNA V LETU 2022 – DEL II – ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE
IZVRŠEVANJE PRORAČUNA/VIR SKLADA R0 – NAMENSKI PREJEMKI – 2022

Proračunske vrstice	Proračun, razpoložljiv 1. 1. 2021, v odobritvah za prevzem obveznosti	Proračun, razpoložljiv 1. 1. 2021, v odobritvah plačil	Končna odobrena sredstva (1) v odobritvah za prevzem obveznosti	Končna odobrena sredstva (2) v odobritvah plačil	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 odobritev za prevzem obveznosti (1)–(3)	Prenos odobritev plačil (2)–(4)
B4-000 Uporaba sklada v okviru shem za reševanje	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Naložbe	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Donosi iz naložb	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Bančne provizije in stroški	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
B4-032 Pristojbine za prevzete obveznosti ureditev 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, DEL II	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12	59 707 542 666,79	59 707 542 667,79	29 638 711,52	232 469 415,02	0,00	128 059 113,12	0,00	59 475 073 251,77	59 579 483 554,67

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 %	Odobritve plačil	Izvršena plačila	Delež plačil (v %)	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti	Prenesene odobritve plačil
B9-000	Uravnoveženje iz rezerv	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	0,00	0,00%	36 822 987,56	36 822 987,56

Priloga VI – Kadrovski načrt za leto 2022 in dodatne informacije o upravljanju človeških virov

KADROVSKI NAČRT ZA LETO 2022

Kategorija in razred	2021		2022	
	Kadrovski načrt v izglasovanem proračunu EU	Dejansko število osebja ob koncu leta	Kadrovski načrt v izglasovanem proračunu EU	Dejansko število osebja ob koncu leta
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	2
AD 12	9	5	9	5
AD 11	13	9	13	8
AD 10	17	7	19	11
AD 9	55	34	57	45
AD 8	75	59	75	62
AD 7	70	52	71	60
AD 6	80	83	78	91
AD 5	45	53	47	72
Skupaj AD	370	302	375	356
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	2	0	3	2
AST 5	7	9	10	11
AST 4	28	20	25	21
AST 3	10	14	9	15

Kategorija in razred	2021		2022	
	Kadrovski načrt v izglasovanem proračunu EU	Dejansko število osebja ob koncu leta	Kadrovski načrt v izglasovanem proračunu EU	Dejansko število osebja ob koncu leta
AST 2	4	3	4	1
AST 1	0	0	0	0
Skupaj AST	51	46	51	50
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	2	12	2
AST/SC 2	9	11	9	14
AST/SC 1	8	10	3	5
Skupaj AST/SC	29	23	24	21
Skupaj	450	371	450	427
NNS	35	22	35	20

ŠTEVILO ZAPOSLENIH PO DRŽAVLJANSTVU OB KONCU LETA 2022

Državljanstvo	Število	Delež
Belgija	47	11,01 %
Bolgarija	14	3,28 %
Češka	3	0,70 %
Danska	1	0,27 %
Nemčija	30	7,03 %
Estonija	0	0,00 %
Irska	9	2,11 %
Grčija	57	13,35 %
Španija	48	11,24 %
Francija	36	8,43 %
Hrvaška	8	1,87 %
Italija	72	16,86 %
Ciper	4	0,94 %
Latvija	3	0,70 %
Litva	3	0,70 %
Luksemburg	1	0,23 %
Madžarska	4	0,94 %
Malta	2	0,47 %
Nizozemska	3	0,70 %
Avstrija	5	1,17 %

Državljanstvo	Število	Delež
Poljska	21	4,92 %
Portugalska	7	1,64 %
Romunija	31	7,26 %
Slovenija	6	1,41 %
Slovaška	3	0,70 %
Finska	2	0,47 %
Švedska	2	0,47 %
Združeno kraljestvo	4	0,94 %
Skupaj	427	100 %

ŠTEVILO ZAPOSLENIH PO SPOLU OB KONCU LETA 2022

Spol	Število	Delež skupnega števila
Ženske	188	44 %
Moški	239	56 %
Skupaj	427	100 %

Priloga VII – Začasni letni računovodski izkazi

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA ZA LETO 2022 (v EUR)⁷⁷

Opis	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Razlika
DOLGOROČNA SREDSTVA	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Neopredmetena osnovna sredstva	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Opredmetena osnovna sredstva	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek čistih sredstev/lastniškega kapitala (nekratkoročni)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Dolgoročno predhodno financiranje	0,00	0,00	0,00
Dolgoročne terjatve	0,00	0,00	0,00
KRATKOROČNA SREDSTVA	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek čistih sredstev/lastniškega kapitala (kratkoročni)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Kratkoročno predhodno financiranje	518 712,79	0,00	518 712,79
Kratkoročne terjatve	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
SKUPNA SREDSTVA	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
ČISTA SREDSTVA	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Akumulirane rezerve	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Poslovni izid za zadevno leto (sklad)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Poslovni izid za zadevno leto (uprava)	0,00	0,00	0,00
Rezerva, nastala zaradi vrednotenja na pošteno vrednost	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Čista sredstva iz aktuarskih dobičkov/izgub	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
NEKRATKOROČNE OBVEZNOSTI	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18
Rezervacije za tveganja in stroške	280 000,00	0,00	280 000,00
Zasluzki zaposlencev	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Dolgoročne obveznosti iz specifičnih dejavnosti odbora SRB (nepreklicna zaveza za plačilo)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Druge dolgoročne obveznosti	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96

⁷⁷ Začasni letni računovodski izkazi se pošljejo Evropskemu računskemu sodišču in zunanjemu revizijskemu podjetju, ki opravita finančne revizije. Zato se lahko spremenijo.

Opis	31. 12. 2022	31. 12. 2021	Razlika
Rezervacije za tveganja in stroške (kratkoročne)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Obveznosti iz poslovanja	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
SKUPAJ REZERVE IN OBVEZNOSTI	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (v EUR)

Postavka	2022	2021	Razlika
PRIHODKI IZ POSLOVANJA	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Prihodki iz nemenjalnih poslov iz prispevkov sklada	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Drugi prihodki iz nemenjalnih poslov iz upravnih prispevkov	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Drugi prihodki iz poslovanja iz menjalnih poslov	7 325,00	6 857,97	467,03
Prihodki iz upravnih dejavnosti menjave	0,00	0,00	0,00
ODHODKI IZ POSLOVANJA	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Odhodki iz poslovanja	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Upravni odhodki	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ POSLOVANJA	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Finančni prihodki	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Finančni odhodki	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Gibanje pozaposlitvenih zaslužkov (pokojnine in prehodno nadomestilo)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ REDNEGA POSLOVANJA	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
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	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

Priloga VIII – Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2022

Vrste postopkov oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2022	Število
Postopek s pogajanji zelo nizke vrednosti (1 000,01–15 000,00)	22
Postopek s pogajanji nizke in srednje vrednosti (15 000,01 < 139 000,00)	2
Odperti postopek (≥ 139 000,00)	3
Omejeni postopek (≥ 139 000,00)	-
Posebni postopek s pogajanji	15
Konkurenčni postopek s pogajanji	-
Postopek ponovnega javnega zbiranja ponudb v skladu z okvirnimi pogodbami odbora SRB in medinstitucionalnimi okvirnimi pogodbami	18
Odstopanje od postopka za oddajo javnega naročila	-

ODPRTI POSTOPEK (≥ 139 000,00)

Številka pogodbe	Predmet	Stanje	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
OP/1/2022	Razvoj, svetovanje in podpora za informacijske sisteme (IS) Enotnega odbora za reševanje (SRB)	Se izvaja	-
OP/2/2022	Zagotavljanje svetovanja in pomoči pri storitvah gospodarskega in finančnega vrednotenja	Se izvaja	-
OP/3/2022	Zagotavljanje pravnega svetovanja	Se izvaja	-

POSEBNI POSTOPKI S POGAJANJI (V SKLADU S ČLENOM 11)

Številka pogodbe	Predmet	Pravna podlaga	Stanje	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/2/2022	Notarske storitve	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	4 251,56
NEG/4/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	250 000,00

Številka pogodbe	Predmet	Pravna podlaga	Stanje	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/6/2022	Naročnina na Manz	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(b)	Oddano	19 350,00
NEG/8/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za predhodne postopke in pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	1 300 000,00
NEG/10/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	800 000,00
NEG/21/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za predhodne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	25 000,00
NEG/22/2022	Naročnina na Beck	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(b)	Oddano	66 575,70
NEG/26/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	950 000,00
NEG/27/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	550 000,00
NEG/28/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	300 000,00
NEG/30/2022	Usposabljanje o instrumentih za reševanje, ki niso instrumenti za reševanje s sredstvi upnikov	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(b)	Oddano	350 000,00
NEG/38/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	180 000,00
NEG/39/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Razveljavljeno	-
NEG/41/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	120 000,00
NEG/42/2022	Zagotavljanje pravnih storitev za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe odbora SRB; Priloga I, točka 11.1(h)	Oddano	80 000,00

POSTOPKI S POGAJANJI NIZKE IN SREDNJE VREDNOSTI (15 000,01 ≤ 139 000,00)

Številka pogodbe	Predmet	Stanje	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/11/2022	Priprava in dostave hrane v letu 2022	Razveljavljeno	-
NEG/29/2022	Zunanja ocena kakovosti dejavnosti notranje revizije	Oddano	16 800,00

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