



LETNO POROČILO 2020

Fotografije:
Na naslovnici: iStockphoto/SergiyMolchenko
stran 9: iStockphoto/PaulGrecaud
stran 17: iStockphoto/fizkes
stran 28: iStockphoto/Roman Valiev
stran 31: iStockphoto/Nikolay Pandev
stran 33: iStockphoto/AdrianHancu
stran 37: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin
stran 44: iStockphoto/holwichaikawee
stran 47: iStockphoto/ipopba
stran 48: iStockphoto/Sezeryadigar
stran 51: iStockphoto/ipopba
stran 53: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-277-2 ISSN 2467-3404 doi:10.2877/239436 FP-AA-21-001-SL-N

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

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2021

© Enotni odbor za reševanje, 2021

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

LETNO POROČILO 2020

Vsebina

Letno poročilo za leto 2020

Predgovor	4
Kratice	6
Povzetek	7
Institucionalni okvir	8
1. Utrditev rešljivosti bank v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij	10
1.1. Cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 in načrti reševanja bank v pristojnosti odbora SRB	12
1.2. Pandemija covida-19	17
1.3. Nadzor odbora SRB nad načrtovanjem reševanja in sklepi o reševanju za manj pomembne institucije	18
1.4. Pregledi na kraju samem	20
2. Okvir za reševanje	21
2.1. Orodja in politike	23
2.2. Ocena rešljivosti	26
2.3. Podatki za načrtovanje reševanja	27
2.4. Interakcije z bankami	28
2.5. Analiza finančne stabilnosti	29
2.6. Sodelovanje z nacionalnimi organi, evropskimi institucijami, organi zunaj EU in tretjimi državami	30
2.7. Mednarodni odnosi	33
2.8. Regulatorne dejavnosti/zakonodajni postopki v zvezi z zadevnimi dokumenti	34
2.9. Brexit	34
2.10. Pogajanja za pristop k bančni uniji	35
3. Krizno upravljanje	36
3.1. Sklep o reševanju in negativni sklepi	37
3.2. Projekti za krepitev pripravljenosti na krizo	37

4. Enotni sklad za reševanje	39
4.1. Prispevki	40
4.2. Naložbe	42
4.3. Financiranje	43
4.4. Skupni varovalni mehanizem za enotni sklad za reševanje	44
5. Enotni odbor za reševanje kot organizacija	45
5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija	46
5.2. Obveščanje	48
5.3. Upravljanje virov	48
5.4. Upravljanje	53
6. Pritožbena komisija	59
7. Izjava o zanesljivosti	61
8. Priloge	63
Priloga 1: Organizacijska shema	64
Priloga 2: Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov 2020	65
Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2020	66
Priloga 4: Kadrovski načrt za leto 2020	72
Priloga 5: Število zaposlenih po nacionalnosti in spolu	73
Priloga 6: Zaključni račun za leto 2020	74
Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti leta 2020	75
Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2020	79
Priloga 9: Člani plenarnega sestava odbora	82
Priloga 10: Glosar	84



Predgovor



Leta 2020 je Enotni odbor za reševanje (SRB) končal peto leto delovanja in lahko zapišemo, da je bilo to leto kot nobeno drugo. Tako kot organizacije po vsem svetu so tudi zaposleni pri odboru SRB zaradi pandemije covid-19 svoje delo opravljali večinoma na daljavo. Zaradi prizadevanj osebja odbora SRB in tehničnih sistemov je to potekalo izjemno nemoteno.

Načrt reševanja za leto 2020 je prvič temeljil na enotnem 12-mesečnem ciklu, in sicer od aprila 2020 do marca 2021. Kljub izzivom, povezanim z izbruhom pandemije covid-19, je SRB načrtovanje reševanja za leto 2020 ohranjal kot načrtano, se odzival na tržne razmere in skupaj z nacionalnimi organi za reševanje pripravljaj načrte reševanja za bančne skupine, za katere je pristojen. Objavil je tudi dokument Expectations for Banks (Pričakovanja do bank), kot ključni načrt za usmeritev bank, kako lahko poskrbijo, da bodo rešljive. Izkazal je prožnost,

vendar je neomajen pri svojem cilju, da se zagotovi finančna stabilnost tako, da vse banke v pristojnosti odbora SRB postanejo rešljive.

V prihodnje bo SRB še naprej sistematično izvajal minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL). Delo na področju ocen rešljivosti in oblikovanja **toplotne karte**, s čimer se opredelijo nerešena vprašanja, bosta še dodatno okrepila rešljivost bank v pristojnosti odbora SRB. Trenutno je SRB na dobri poti, da izpolni cilj za leto 2024 ter doseže operativno rešljivost in v celoti vzpostavi MREL.

V zvezi s tem SRB dopolnjuje tudi svoje politike in izboljšuje smernice za panogo. To se nanaša na MREL in konkretne smernice, med drugim glede likvidnostnih ukrepov. Poleg tega bo SRB razširil oceno javnega interesa, pri kateri bo poleg nesistematičnih propadov upošteval tudi dogodke na ravni celotnega sistema.

Pandemija je nedvomno ustvarila zahtevne razmere za finančno panogo, vendar je tudi priložnost, da ta sektor pospeši in dokonča reforme, uvedene po velikem finančnem zlomu v letih 2007–2008. Vemo, da kriza leta 2020 ni izvirala iz bančnega sektorja in da imajo tokrat banke pomembno vlogo pri reševanju. Vemo tudi, da gospodarstvo še ni v celoti občutilo učinkov upada gospodarske rasti, čeprav so napovedi zaradi pospešenega cepljenja bolj pozitivne. Kljub temu se veselimo nadgradnje dosedanjih dosežkov, da bomo pripravljeni na vse izzive, s katerimi se bomo morda spoprijeli v prihodnjih mesecih.

V letu 2020 smo v več korakih napredovali k uresničitvi cilja za krepitev finančne stabilnosti v EU. V omenjenem letu je bila objavljena zgodnja uvedba **skupnega varovalnega mehanizma**, ki bo okrepil zaupanje v okvir za reševanje bank. Ni treba posebej poudarjati, da bo v okoliščinah, ki so posledica krize zaradi covid-19, skupni varovalni mehanizem okrepil zmožljivost odbora SRB, če bi se pojavile kakršne koli težave.

Drugo področje pozitivnega razvoja je pregled **okvira za krizno upravljanje in jamstva za vloge**, ki ga je opravila Evropska komisija. Bančni uniji še vedno manjka njen tretji steber – skupni sistem zajamčenih vlog. Posledica razlik v zaščiti imetnikov vlog v državah bančne unije ter neusklajenosti med okvirom za reševanje in nacionalnimi okviri za likvidacijo bank so nedoslednosti pri dostopu do finančnih varnostnih mrež za imetnike vlog v EU. SRB želi, da se to odpravi. Poleg tega se odboru SRB zdi smiselno revidirati pogoje za dostop do različnih virov financiranja v primeru reševanja in insolventnosti.

SRB je vedno opozarjal na izzive, ki so posledica razlik med okvirom za reševanje in zelo različnimi nacionalnimi

ureditvami glede insolventnosti. Zato SRB še naprej poziva k uskladitvi ali kako drugače skupnemu upravnemu orodju za upravljanje likvidnosti, da se omogoči dosleden in nemoten umik propadajočih bank s trga.

SRB še naprej tesno sodeluje z Evropsko komisijo, Svetom EU in Evropskim parlamentom, da bi dosegel napredek pri vseh teh vprašanjih, nadaljeval pa bo tudi **dialog** z jurisdikcijami zunaj bančne unije – tako v Evropi kot v **mednarodnem okolju**. Cilj spodbujanja finančne stabilnosti je skupen in poleg svojih je treba razumeti tudi tuje procese in pravne okvire jurisdikcij, zlasti če naj bi odločitve odbora SRB učinkovale tudi zunaj bančne unije ali če odločitve drugih organov vplivajo na bančno unijo. V ta namen je SRB izvedel številna preizkušanja in tehnične izmenjave z organi iz Evropske unije in drugih držav, tudi iz Združenih držav Amerike in Združenega kraljestva. Kar zadeva **brexit**, se je SRB že dolgo pripravljala in aktivno sodelovala s centralno banko Bank of England ter institucijami in organi EU, da bi zagotovil nemoten prehod in stalen dialog s kolegi iz Združenega kraljestva. Upam, da bomo to sodelovanje lahko nadgradili tudi v prihodnjih letih.

Na koncu se ob tej priložnosti zahvaljujem vsem zaposlenim pri SRB in članom odbora ter našim partnerjem na nacionalni, evropski in mednarodni ravni za njihovo stalno trdo delo, predanost in odlično sodelovanje. Preteklo leto je bilo zagotovo izjemno in kljub trenutnim zahtevnim okoliščinam sem prepričana, da bomo tudi v letu 2021 in v prihodnje ohranili spodbujevalni duh, ki nam bo omogočil, da bomo dosegli naslednje mejnike pri zagotavljanju rešljivosti vseh bank, s čimer bomo ohranili finančno stabilnost in zaščitili denar davkoplačevalcev.

Kratice

BRRD	direktiva o sanaciji in reševanju bank	MDS	Mednarodni denarni sklad
CNS	centralna nasprotna stranka	MREL	minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
EBA	Evropski bančni organ	MSP	malo in srednje veliko podjetje
EK	Evropska komisija	odbor ECON	Odbor Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve
EMR	enotni mehanizem za reševanje	RAP	postopek ocene rešljivosti
ESR	enotni sklad za reševanje	SRB	Enotni odbor za reševanje
FMI	infrastruktura finančnega trga, npr. CNS	TLAC	skupna sposobnost pokrivanja izgub
FSB	Odbor za finančno stabilnost	uredba o EMR	uredba o enotnem mehanizmu za reševanje
ICS	standardi notranje kontrole		
IKT	informacijska in komunikacijska tehnologija		
IPC	nepreklicna zaveza za plačilo		
JRC	Skupno raziskovalno središče		
MAP	program večletnega načrtovanja in dela		

Povzetek

V celotnem letu 2020, tj. v šestem letu delovanja odbora SRB od njegove ustanovitve, in kljub letu neprimerljivih izzivov zaradi pandemije covida-19 je SRB še naprej dosegal napredek pri krepitvi reševanja bank, izvajanju politik reševanja, napredku pri operacionalizaciji zgodnje uvedbe skupnega varovalnega mehanizma ter intenzivnejšem dialogu z bankami ter ključnimi organi za reševanje in nadzor.

SRB je glede na prednostne naloge, navedene v delovnem programu, in delo prejšnjih let svoje delo v letu 2020 še naprej osredotočal na ta področja:

- (i) nadaljnje izboljšanje rešljivosti subjektov v pristojnosti odbora SRB in manj pomembnih institucij;
- (ii) vzpostavitev trdnega okvira za reševanje;
- (iii) priprava in izvedba učinkovitega kriznega upravljanja;
- (iv) nadaljnje oblikovanje enotnega sklada za reševanje in operacionalizacija sporazumov o skupnem varovalnem mehanizmu;
- (v) zagotavljanje optimalne in učinkovite organizacije.

Letno poročilo odbora SRB za leto 2020 kaže, da so bili cilji, opredeljeni v delovnem programu odbora SRB za leto 2020, večinoma doseženi. Glavni

dosežki odbora SRB so bili med drugim še zlasti naslednji:

- ▶ V tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje je objavil dokumente s smernicami za operacionalizacijo reševanja s sredstvi upnikov, poleg tega je objavil svoj standardizirani podatkovni niz, da bi zagotovil, da so na voljo minimalni podatki, potrebni za podporo zanesljivemu vrednotenju pri reševanju bank.
- ▶ Da bi odbor SRB obveščal javnost in z njo komuniciral o svojem delu, poslanstvu in mandatu, si je dejavno prizadeval za obveščanje deležnikov in splošne javnosti s posodobitvijo lastnega dokumenta *Expectations for Banks* (Pričakovanja do bank), v katerem je navedel povratne informacije iz sektorja. SRB je začel tudi javni posvet, da bi posodobil svojo politiko o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL), ob tem je izdal svoj posodobljen pristop k režimu predhodnega dovoljenja za predčasni odpoklic, izplačilo, povračilo ali odkup instrumentov kvalificiranih obveznosti s strani bank pred prihodnjimi ključnimi regulativnimi spremembami.
- ▶ Pozdravil je zgodnjo uvedbo skupnega varovalnega mehanizma za enotni sklad za reševanje, ki je pomemben korak k dokončanju bančne unije in bo okrepil zaupanje v okvir za reševanje bank.

Institucionalni okvir

V skladu s členom 50 Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2020 je ta dokument letno poročilo Enotnega odbora za reševanje (SRB) za leto 2020, v katerem so opisane dejavnosti in uspešnost odbora SRB v letu 2020. Cilj dela, opravljenega v prejšnjem letu, je bil izpolnjevati in izvajati vizijo, poslanstvo in pristojnosti odbora SRB.

(A) VIZIJA ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

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

(B) POSLANSTVO ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

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

reševanja in izboljšanje rešljivosti za preprečevanje morebitnih negativnih posledic propada banke na gospodarstvo in finančno stabilnost.

(C) PRISTOJNOSTI ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

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

(D) ODGOVORNOST

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

Preglednost je tesno povezana z odgovornostjo. V okviru izvajanja uredbe o EMR si SRB prizadeva delovati pregledno in je odgovoren predstavnikom evropskih državljanov v Evropskem parlamentu v okviru rednih javnih obravnav in priložnostnih izmenjav mnenj s predsednico na zasedanjih Odbora Evropskega parlamenta za gospodarske in monetarne zadeve (odbor ECON). Predsednico lahko zasliši tudi Svet, in sicer na svojo zahtevo.





1

Utrditev rešljivosti
bank v pristojnosti
odbora SRB in manj
pomembnih institucij



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

1.1. Cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 in načrti reševanja bank v pristojnosti odbora SRB

Kljub izbruhu pandemije na začetku leta 2020 so trije direktorati za reševanje ob podpori horizontalnih storitev odbora SRB uspešno izvedli cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 in dosegli vse cilje načrtovanja reševanja.

SRB je leta 2020 uspešno prvič izvedel 12-mesečni cikel za načrtovanje reševanja, ki je bil pripravljen že leta 2019. Da bi kljub izzivom zaradi pandemije olajšal vključitev dela bank v cikel za načrtovanje reševanja, je SRB bankam zagotovil nekatere ukrepe pomoči, ne da bi pri tem ogrozil svoj cilj, tj. zagotoviti, da banke postanejo popolnoma rešljive. Poleg tega so notranje ekipe za reševanje po potrebi posodobile cilje MREL, in to v skladu s smernicami, ki jih je SRB pripravil na podlagi podatkov iz junija 2020.

Devet enot odbora SRB za reševanje je v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje izvedlo zlasti naslednje naloge:

- ▶ izvajanje uravnoteženega 12-mesečnega cikla za načrtovanje reševanja za vse bančne skupine v neposredni pristojnosti odbora SRB;
- ▶ priprava načrtov reševanja za vse bančne skupine v neposredni pristojnosti odbora SRB, s poudarkom na operacionalizaciji strategije reševanja, vključno z zavezujočimi zunanjimi in notranjimi cilji MREL ob upoštevanju revidiranega pravnega okvira;
- ▶ izvajanje novih predpisov, tj. spremenjenih uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje (SRMR2), direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD2) in direktive o sanaciji ter reševanju kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRRD2), prek notranjih politik

odbora SRB in operativnih smernic (npr. uporaba nove politike MREL);

- ▶ pozorno spremljanje rešljivosti bank glede na postopno uvajanje dokumenta *Expectations for Banks* (Pričakovanja do bank);
- ▶ izvajanje letne ocene rešljivosti z ugotavljanjem morebitnih ovir za rešljivost ob upoštevanju prednostnih nalog za leto 2020, specifičnih za posamezne banke, ki jih opredelijo notranje ekipe za reševanje;
- ▶ nadaljnje usmeritve bankam v pristojnosti odbora SRB o razvoju verodostojnih in izvedljivih načrtov reševanja s sredstvi upnikov, za katere je instrument za reševanje s sredstvi upnikov izbran kot prednostni instrument za reševanje, in
- ▶ razvoj in odobritev prvega sklopa skupnih meril za zagotovitev, da nacionalni organi za reševanje v zvezi z manj pomembnimi institucijami dosledno uporabljajo standarde načrtovanja reševanja.

Na dan 31. decembra 2020 je bilo v pristojnosti odbora SRB skupno 120 bank. Spremembe v primerjavi z začetkom leta so posledica tega, da nekatere banke niso več v pristojnosti odbora SRB, so izgubile status pomembne institucije s tem, ko so zmanjšale svoje čezmejne aktivnosti oziroma zaradi insolventnosti, združitve in združevanja subjektov pod nadrejeno družbo v bančni uniji. Podobno pa je ena banka leta 2020 prešla v pristojnost odbora SRB, in sicer po pristopu Bolgarije k enotnemu mehanizmu za reševanje.

Preglednica spodaj podaja pregled števila bank v pristojnosti odbora SRB po državah članicah.

Preglednica 1¹: Podroben pregled dejavnosti načrtovanja reševanja po državah članicah²

Država članica	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 1. januarja 2020	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 31. decembra 2020	Načrti reševanja, sprejeti za cikel načrtovanja za leto 2020 ³		Sklepi MREL, sprejeti za cikel načrtovanja za leto 2020 ⁴	
			Skupno število (v oklepaju je število načrtov v odobritvi)	Od tega poenostavljene obveznosti	Konsolidirano	Posamično ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
HR ¹²	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3

¹ Opomba: To letno poročilo zajema podatke o načrtih reševanja in sklepih MREL, sprejetih 4. maja 2021, za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020. Končni podatki, ki odražajo končanje cikla, bodo na spletnem mestu odbora SRB na voljo takoj, ko bodo sprejeti preostali sklepi.

² V tej preglednici so prikazane pomembne institucije v vsaki državi članici, podatki vključujejo banke v neposredni pristojnosti odbora SRB, ki so podružnice druge bančne skupine v neposredni pristojnosti odbora SRB (to na primer pojasnjuje, zakaj Hrvaška in Slovaška v preglednici nista zastopani). Čezmejne manj pomembne institucije se štejejo samo v državah članicah, v katerih imajo sedež.

³ Podatki na dan 4. maja 2021. Za načrte reševanja po poenostavljenih obveznostih se število odobrenih načrtov reševanja nanaša na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 in ne zajema skupnega števila načrtov reševanja odbora SRB po poenostavljenih obveznostih.

⁴ Podatki na dan 4. maja 2021. Podatki ne vključujejo sklepov MREL, ki še niso odobreni.

⁵ Podatki vključujejo sklepe MREL na posamični ravni samo za podružnice, vključene v bančno unijo matične družbe, tj. ne pokrivajo posamičnih določitev MREL za subjekte, ustanovljene v nesodelujočih državah članicah.

⁶ Subjekt je podružnica banke gostiteljice in je označen kot gostiteljski primer. Zato SRB ni pripravil načrta reševanja, ampak je prispeval k načrtu reševanja, ki ga je pripravil pristojni organ za reševanje zunaj bančne unije.

⁷ Zaradi združitve/prevzema in specifičnih okoliščin gostiteljskega primera dve banki nista bili vključeni v cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020.

⁸ Zaradi združitve/prevzema in specifičnih okoliščin gostiteljskega primera dve banki nista bili vključeni v cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020.

⁹ Glej prejšnjo opombo.

¹⁰ Za eno banko SRB v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020 ni pripravil načrta reševanja, saj je bil v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2019 pripravljen načrt reševanja po poenostavljenih obveznostih (glej tudi opombo 2).

¹¹ Ena banka je označena kot gostiteljski primer, zato SRB ni pripravil načrta reševanja (glej tudi opombo 5).

¹² Tako kot zgoraj: podatki vključujejo banke v neposredni pristojnosti odbora SRB, ki so podružnice druge bančne skupine v neposredni pristojnosti odbora SRB (to na primer pojasnjuje, zakaj Hrvaška in Slovaška v nekaterih stolpcih v preglednici nista zastopani).

¹³ Dve banki sta označeni kot gostiteljski primer, zato SRB ni pripravil načrta reševanja (glej tudi opombo 5).

¹⁴ Tako kot zgoraj.

Država članica	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 1. januarja 2020	Število bank v pristojnosti odbora SRB na dan 31. decembra 2020	Načrti reševanja, sprejeti za cikel načrtovanja za leto 2020 ³		Sklepi MREL, sprejeti za cikel načrtovanja za leto 2020 ⁴	
			Skupno število (v oklepaju je število načrtov v odobritvi)	Od tega poenostavljene obveznosti	Konsolidirano	Posamično ⁵
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
Skupaj	128	120	89 (+17)	7	88	66

Opomba: V ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020 je SRB pripravil 106 načrtov reševanja. Razlika v sporočenem številu bank v pristojnosti odbora SRB je posledica združevanja specifičnih bank v pristojnosti odbora SRB, ki se štejejo za gostiteljske primere (pripadajo istemu podjetju), in poenostavljenih obveznosti. Ob upoštevanju tega združevanja je bil SRB v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020 odgovoren za šest gostiteljskih primerov. Poleg tega je SRB ustanovil kolegij za reševanje za 17 bank in evropski kolegij za reševanje za 11 bank, ki so v njegovi pristojnosti. SRB je predsedoval sedmim skupinam za krizno upravljanje za globalno sistemsko pomembne banke.

V letu 2020 so vse notranje ekipe za reševanje pozorno spremljale napredek bank, da postanejo popolnoma rešljive. To je bilo olajšano z zahtevo in analizo poročil o napredku pri rešljivosti, ki so jih pripravile banke, ter ocenjevanjem, kako banke izvajajo svoje letne prednostne naloge, sporočene v pismu o prednostnih nalogah za leto 2020 za posamezno banko.

1. CIKEL NAČRTOVANJA IN ŠTEVILO NAČRTOV REŠEVANJA

Cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 je vse banke v pristojnosti odbora SRB uskladi na isti 12-mesečni cikel, ki se začne na začetku drugega četrtnega posameznega koledarskega leta z revizijo in oceno informacij standardiziranega načrtovanja reševanja, ki jih sporočajo banke, kot je prikazano na sliki 1 v nadaljevanju. Cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 je upošteval uveljavitev novega bančnega svežnja in pravnih zahtev po reviziji načrtov reševanja vsaj enkrat na leto.

Ta pristop letnih revizij vodi k optimiziranemu časovnemu okviru odločanja odbora SRB in referenčnih datumov: pri tem je usklajen z nadaljnjim razvojem politik

in metodologij odbora SRB, upošteva postopke zunanjih deležnikov odbora SRB ter zagotavlja skladnost in preglednost. Zagotavlja tudi temelj za postopno uvajanje dokumenta Expectations for Banks (Pričakovanja do bank), objavljenega aprila 2020, in izvajanje večletnega delovnega programa odbora SRB, objavljenega novembra 2020.

Pod okriljem splošnega usklajevanja usmerjevalnega odbora za cikel za načrtovanje reševanja so bili namenski delovni postopki v prvem četrtnem leta 2020 osredotočeni na dokončanje cikla za načrtovanje reševanja za leto 2019 ter na opredelitev in načrtovanje vseh dokumentov in aktivnosti, potrebnih za operacionalizacijo cikla za načrtovanje reševanja za leto 2020. Usmerjevalni odbor za cikel za načrtovanje reševanja je dosegel svoje glavne cilje v smislu ključnih dokumentov in aktivnosti za operacionalizacijo politik odbora SRB, ki pokrivajo številna vprašanja, od katerih so bila tri področja opredeljena kot prednostne naloge za cikel reševanja za leto 2020, tj. (i) izvedba reševanja s sredstvi upnikov, (ii) operativna neprekinjenost v reševanju ter (iii) dostop do infrastruktur finančnega

¹⁵ Tako kot zgoraj.

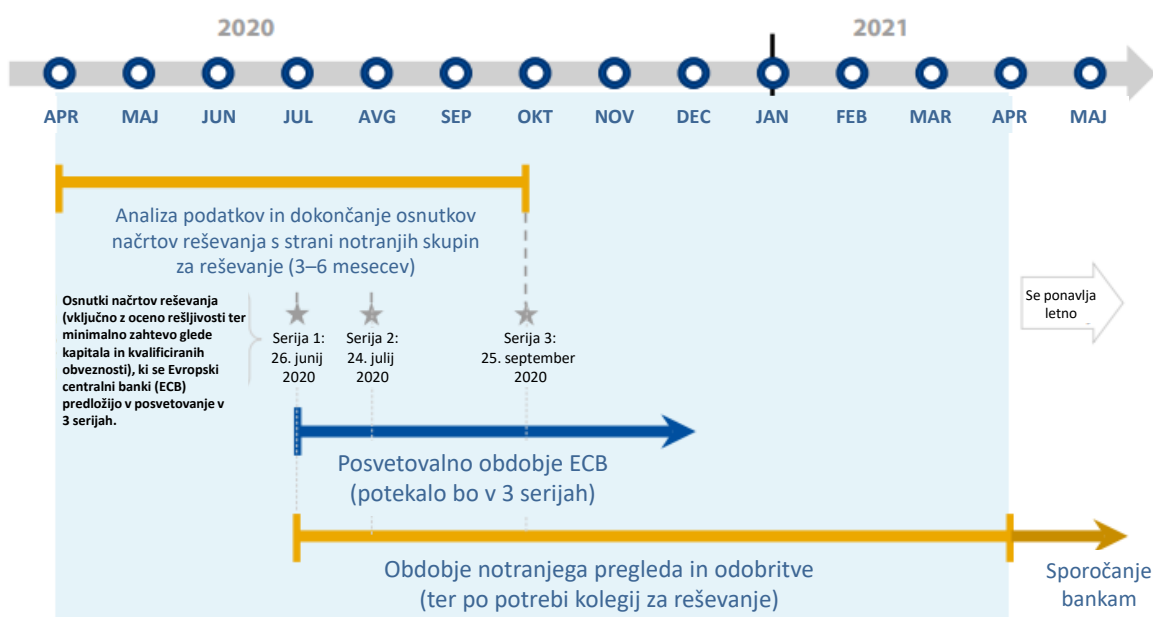
trga in preprečevanje motenj dejavnosti strank.

Notranje ekipe za reševanje so zagotovile, da so banke dosegle napredek pri urešničenju zgoraj navedenih prednostnih nalog, opredeljenih v letu 2020. Pri tem so banke ocenjevale na podlagi njihovih načrtov reševanja s sredstvi upnikov, ti načrti so se začeli izvajati za vse bančne skupine v pristojnosti odbora SRB in zanje je bil instrument za reševanje s sredstvi upnikov izbran kot glavni instrument za reševanje. Poleg tega so začele izvajati letno oceno rešljivosti ter v ta namen opredelile potencialne ovire za rešljivost in določile posamezne prednostne naloge za vse banke za naslednje leto. Te so bile nato sporočene zadevni banki, skupaj s pričakovanji odbora SRB na podlagi splošnega postopnega uvažanja

dokumenta *Expectations for Banks* (Pričakovanja do bank).

V času priprave tega poročila je SRB pripravil 106 načrtov reševanja, ki so bili predmet zagotavljanja kakovosti in posvetovanja z zunanjimi deležniki, zlasti z ECB. Nadaljnja faza odobritve načrtov reševanja in s tem povezanih (bodisi konsolidiranih bodisi posamičnih) sklepov MREL za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 je bila končana za skoraj vse banke v pristojnosti odbora SRB. Za nekaj preostalih bank bo zaradi razlogov, kot je zapozneli prenos direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD2) na nacionalni ravni, končna odobritev podeljena v prihodnjih tednih. Poleg tega je SRB prispeval k pripravi šestih načrtov reševanja, za katere ni organ za reševanje, pristojen na ravni skupine.

Slika 1: Ključni elementi cikla za načrtovanje reševanja za leto 2020 – časovni okvir



REDNI 12-MESEČNI CIKEL

SRB je poleti 2020 ustanovil urad za načrtovanje reševanja, ki je enotam za reševanje v treh direktoratih za reševanje zagotavljal operativno podporo v zvezi z načrtovanjem in izvajanjem cikla za načrtovanje reševanja. Urad prispeva tudi k dosledni uporabi politik odbora SRB in deluje kot enotna kontaktna točka v zvezi z upravljanjem cikla za načrtovanje reševanja.

2. VSEBINA NAČRTOV REŠEVANJA

SRB nenehno izboljšuje obstoječe načrte reševanja, da bi zagotovil pripravljenost na krize in izboljšal rešljivost bank. Cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 je obsegal večino vidikov načrtovanja reševanja, vključno z izbiro orodij za reševanje, oceno rešljivosti, oceno javnega interesa in operacionalizacijo strategije reševanja.

3. ODLOČITVE O MINIMALNI ZAHTEVI GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

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

Med ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2020 je SRB sprejel 88 zavezujočih sklepov na konsolidirani ravni in 56 zavezujočih sklepov na posamezni ravni za bančne skupine v njegovi pristojnosti.

4. PRIPRAVA NA CIKEL ZA NAČRTOVANJE REŠEVANJA ZA LETO 2021

SRB je na podlagi svojega dokumenta Expectations for Banks (Pričakovanja do bank) bankam v njegovi pristojnosti predložil pisma o prednostnih nalogah za leto 2021. V teh pismih so opisane letne delovne prednostne naloge, ki so skupne vsem bankam v pristojnosti odbora SRB, ter cilji, specifični za posamezne institucije, v skladu z dokumentom odbora SRB Expectations for Banks (Pričakovanja do bank) in povratne informacije o delu, ki ga opravljajo, da bi do konca leta 2023 postale rešljive. To zagotavlja, da imajo banke vse informacije, ki jih potrebujejo za pripravo specifičnih in prilagojenih delovnih programov, da bi postale rešljive.



1.2. Pandemija covida-19

Večji del leta 2020 je bil svet v primežu izziva brez primere, saj se je spoprijemal s pandemijo covida-19, ki še vedno močno vpliva na zdravje ljudi in svetovno gospodarstvo. SRB je tako kot vse druge organizacije in podjetja tudi sam občutil nekatere posledice teh razmer, saj je bila večina dela od marca 2020 opravljena na daljavo. Čeprav je evropski bančni sektor v krizo, nastalo zaradi pandemije covida-19, vstopil v veliko boljšem stanju, kot je bil na začetku krize leta 2008, vpliv te pandemije na bančni sektor še ni povsem jasen in bo močno odvisen od ukrepov, sprejetih v podporo realnemu gospodarstvu, ter od tega, kako uspešno bodo različne panoge obvladovale to krizo. SRB je nenehno spremljal banke v svoji pristojnosti in jih po potrebi podprl z operativnimi ukrepi pomoči, pri čemer je uporabil prožnost okvira za reševanje in gradil na že opravljenem delu, ne da bi pri tem okrnil stalno osredotočenost na načrtovanje reševanja, da banke postanejo rešljive. Ob tem je skupaj z nacionalnimi organi za reševanje na 12 specifičnih plenarnih zasedanjih odložil manj nujne zahteve za informacije in podatke v zvezi s ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2020. Poleg tega je potekalo intenzivnejše sodelovanje z ECB. Glede na izzive zaradi omejitev pri virih in neugodnih tržnih razmer je bil SRB pripravljen

posamično obravnavati vsa vprašanja v zvezi s specifičnimi zahtevami z bankami, ki so v njegovi pristojnosti.

V sedanjih razmerah je treba napredek, ki so ga panoga in organi v zadnjih letih dosegli na področju rešljivosti, nadgraditi, da bo finančni sistem stabilnejši in močnejši za premagovanje krize zaradi pandemije covida-19. Okvir za reševanje in vzpostavitev MREL bi morala biti pomembni orodji v pomoč pri podpori gospodarskemu okrevanju in močnemu bančnemu sektorju.

Poleg tega se je zaradi omejitev gibanja, ki jih je na hitro uvedla belgijska vlada, da bi zajela širjenje pandemije covida-19, delež delavcev, ki so delali na daljavo, med zaposlenimi pri odboru SRB povečal na skoraj 95 %, kar je temeljito spremenilo delovno življenje. SRB je kot organizacija pokazal tako prilagodljivost kot prožnost ne le do bank v svoji pristojnosti, temveč tudi do svojega osebja. Od marca 2020 so lahko zaposleni v SRB ob podpori IKT in kadrovske službe varno in učinkovito delali na daljavo in se prek spleta udeleževali sestankov. SRB je vzpostavil spletno platformo, ki ponuja svetovanje v zvezi z delom od doma, da bi podprl zaposlene v novih normalnih okoliščinah, in to bo zagotavljal tudi v prihodnje.

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

Nacionalni organi za reševanje so neposredno odgovorni za manj pomembne institucije (¹⁶), SRB pa izvaja nadzor nad načrtovanjem reševanja in pripravo sklepov o reševanju za manj pomembne institucije, kar je namenjeno zagotavljanju učinkovitega in skladnega delovanja enotnega mehanizma za reševanje. V ciklu za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020 so bili nacionalni organi za reševanje odgovorni za načrtovanje reševanja skupno 2 220 manj pomembnih institucij v bančni uniji (številke so sporočili nacionalni organi za reševanje).

1. OCENA OSNUTKOV NAČRTOV REŠEVANJA

Od 1. januarja do 31. decembra 2020 je SRB prejel obvestila o 661 osnutkih načrtov reševanja manj pomembnih institucij, od katerih se jih je 72 nanašalo na cikel za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2019, 589 pa na cikel za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020. V skladu z informacijami, ki so jih nacionalni organi za reševanje predložili do konca cikla za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020 (konec marca 2021), se v letu 2021 pričakuje dodatnih 119 osnutkov načrtov reševanja. Skupaj je bilo v ciklu za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij v letu 2020 pripravljenih 708 osnutkov načrtov reševanja manj pomembnih institucij. Za razčlenitev po posameznih državah glej preglednico 2.

Če k 708 osnutkom načrtov reševanja, pripravljenih v ciklu za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020 dodamo 1 319 načrtov reševanja po poenostavljenih obveznostih, ki so bile sprejete v preteklih ciklih za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij in so ostale veljavne za cikel za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020, je bilo skupaj z načrtovanjem reševanja v ciklu

za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020 zajetih 2 027 manj pomembnih institucij, kar je 91,3 % od 2 220 manj pomembnih institucij, za katere je bilo potrebno načrtovanje reševanja v ciklu za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020 (po podatkih, ki so jih predložili nacionalni organi za reševanje).

To je pomenilo dosledni napredek v načrtovanju reševanja manj pomembnih institucij v primerjavi s prejšnjimi leti (17,6 % v letu 2017, 51,7 % v letu 2018 in 85,3 % v letu 2019). Poleg količinskega povečanja so načrti reševanja manj pomembnih institucij, ki so jih nacionalni organi za reševanje sporočili v ciklu za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij v letu 2020, podali bolj poglobljene analize in operacionalizacijo, kar je pripomoglo k temu, da je SRB okrepil svoje znanje in izkušnje v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Ta izboljšava je bila še zlasti očitna v zvezi z osnutki načrtov reševanja manj pomembnih institucij, ki so pomenili nadaljnje iteracije predhodno sporočenih načrtov.

Od skupnega števila osnutkov načrtov reševanja, ki so bili odboru SRB sporočeni v koledarskem letu 2020, jih je 35 predvidelo scenarij reševanja (12 osnutkov načrtov reševanja za cikel za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2019 in 23 načrtov za cikel za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020). Glede na ocene nacionalnih organov za reševanje SRB pričakuje, da bo do konca cikla za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020 prejel obvestila še o 37 načrtih, ki predvidevajo reševanje kot prednostno strategijo, s čimer se bo nabralo 60 načrtov reševanja v ciklu za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leto 2020 ali 3,0 % vseh manj pomembnih institucij, ki jih pokriva načrtovanje reševanja v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020.

¹⁶ Razen za čezmejne manj pomembne institucije, ki so, kot določa člen 7(2)(b) uredbe o EMR, subjekti v neposredni pristojnosti odbora SRB.

Preglednica 2: Načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij v letu 2020 (cikla za načrtovanje reševanja manj pomembnih institucij za leti 2019 in 2020)

	Skupno število osnutkov načrtov reševanja, sporočenih v koledarskem letu 2020	Število načrtov, sporočenih v letu 2020, v zvezi s ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2019	Število načrtov, sporočenih v letu 2020, v zvezi s ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2020	Število načrtov, ki se nanašajo na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020 in jih je treba sporočiti v prvem četrtletju leta 2021	Število načrtov po poenostavljenih obveznostih, ki so bile sporočene in sprejete v preteklih ciklih za načrtovanje reševanja in so ostale veljavne za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020	Skupno število manj pomembnih institucij, ki jih pokriva načrtovanje reševanja, 1. januarja 2020
	A (B + C)	B	C	D	E	F
Bolgarija	-	-	-	9	-	13
Belgija	-	-	-	13	-	15
Nemčija	3	-	3	13	1 153	1 336
Estonija	4	-	4	1	-	6
Irska	4	-	4	2	5	11
Grčija	5	-	5	4	-	11
Španija	17	-	17	13	25	55
Francija	33	-	33	-	38	71
Hrvaška	11	-	11	3	-	14
Italija	89	23	66	16	37	128
Ciper	10	5	5	-	-	5
Latvija	5	1	4	3	3	10
Litva	1	-	1	2	-	9
Luksemburg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Nizozemska	1	-	1	-	22	23
Avstrija	413	-	413	-	-	413
Portugalska	7	3	4	4	14	22
Slovenija	4	4	-	5	-	5
Slovaška	8	5	3	2	1	6
Finska	8	-	8	-	1	9
Skupaj	661	72	589	119	1 319	2 220
Skupno število obvestil za načrtovanje reševanja (dejanskih in pričakovanih) (C + D)				708		
Skupno kritje v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020 (C + D + E)					2 027	

¹⁷ To se nanaša na osnutke načrtov reševanja, ki bodo sporočeni v drugem in tretjem četrtletju leta 2021, saj cikel za načrtovanje reševanja v Bolgariji še ni popolnoma sinhroniziran s ciklom odbora SRB za načrtovanje reševanja.

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

V skladu s prejetim navodilom s plenarne seje odbora SRB dne 19. junija 2019 je osebje odbora SRB v sodelovanju z vsemi nacionalnimi organi za reševanje pripravilo prvi niz smernic za nadzor nad manj pomembnimi institucijami za zagotovitev usklajenih praks načrtovanja reševanja za manj pomembne institucije po vsej bančni uniji. SRB je na podlagi člena 5(a) okvira o sodelovanju avgusta 2020 sprejel smernice za manj pomembne institucije. Glavni namen smernic za manj pomembne institucije je zagotoviti zblížanje na ključnih področjih načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij, pri čemer se upoštevajo tudi posebnosti

posameznih držav, kot so značilnosti nacionalnih bančnih sektorjev.

SRB se zanaša na orodja in postopke, razvite v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje za zagotavljanje nemotenega izvajanja nadzorniške vloge nad manj pomembnimi institucijami. SRB na podlagi informacij, ki jih je prejel od nacionalnih organov za reševanje, ohranja sistem zgodnjega opozarjanja za manj pomembne institucije z informacijami o manj pomembnih institucijah, ki kažejo znake finančnega poslabšanja. To orodje odboru SRB omogoča, da skrbno spremlja razmere in se pripravi za pravočasno presojo morebitnih osnutkov kriznih ukrepov. V ta namen so SRB in nacionalni organi za reševanje leta 2020 nadgradili sodelovanje, da bi zagotovili pravočasno posodobljenost in visoko kakovost izmenjanih informacij.

1.4. Pregledi na kraju samem

SRB je leta 2020 začel razvijati notranji okvir za inšpekcijske preglede na kraju samem, da bi zagotovil napredek bank v zvezi z rešljivostjo in hkrati dodatno obogatil načrte reševanja. V ta namen je SRB ustanovil projektno skupino¹⁸, ki je pripravila gradivo za pilotne projekte za malo bank in za izbrane teme: MREL, operativna neprekinjenost, poročanje v poročilih o podatkih o obveznostih in

prispevki v enotni sklad za reševanje. Takšne omejene preglede na kraju samem naj bi izvajale ustrezne notranje ekipe za reševanje med ciklom za načrtovanje reševanja za leto 2021, s čimer bi se postopoma krepili strokovno znanje in potrebni viri odbora SRB, kar bi utrlo pot za izvajanje celovitih pregledov na kraju samem.

¹⁸ Projektna skupina odbora SRB za inšpekcijske preglede na kraju samem bo svoje poglobljene smernice predstavila leta 2021 na ravni CORES in na plenarnem zasedanju, pri čemer se pričakuje, da bodo nacionalni organi za reševanje prispevali v smislu virov in metodološke podpore.

2

Okvir za reševanje



Kljub pandemiji covida-19 ali pravzaprav zaradi nje je nadaljnje izboljševanje močnega okvira za reševanje ostala ključna prednostna naloga v letu 2020. Zato je SRB prispeval k temu poslanstvu na dva načina: prvič, z vzpostavitvijo tako imenovanih uravnoveženih procesov načrtovanja reševanja v 12 mesecih ter, drugič, s tesnim sodelovanjem in izmenjavo z ustreznimi organi EU, nacionalnimi organi in ključnimi mednarodnimi akterji s področja reševanja.

2.1. Orodja in politike

V skladu s svojimi prednostnimi nalogami politik za leto 2020 si je odbor SRB še naprej prizadeval za razvoj in nadaljnje izboljšanje številnih zunanjih in notranjih dokumentov politike, ki pojasnjujejo njegov enoten pristop k načrtovanju reševanja in so namenjeni zagotavljanju dodatne jasnosti glede zadev, povezanih z reševanjem, bančnemu sektorju in širši javnosti.

1. OCENA JAVNEGA INTERESA

Ocena javnega interesa je ključni element pri odločanju, ali je reševanje institucije v javnem interesu in ali je rešitev prednostni izid v primerjavi z likvidacijo institucije z običajnim postopkom zaradi insolventnosti, če propada ali bo verjetno propadla. Za oceno javnega interesa se primerjajo predvideni izidi običajnih postopkov zaradi insolventnosti, ki se uporabljajo, in opredeljena prednostna strategija reševanja za zadevno institucijo.

Leta 2020 je svet prizadela pandemija covida-19, ki bo imela pomembne posledice za gospodarstvo in bančništvo zelo verjetno še dolga leta v prihodnje. SRB pri odločanju o reševanju ali insolventnosti za propadajočo banko upošteva nesistematične in sistemske okoliščine v trenutku propada banke, kar zagotavlja prožnost, da se v zadevnem trenutku ustrezno upoštevajo gospodarske okoliščine. Kljub temu se v sedanjih okoliščinah poudarja, da je treba pri izvajanju ocene javnega interesa upoštevati makroekonomske in tržne okoliščine, ki spremljajo propad banke, zlasti pri izvajanju ocene glede na cilje preprečevanja finančne nestabilnosti in ohranjanja neprekinjenosti funkcij, ki so ključne za realno gospodarstvo. To je še posebej pomembno v času, ko se SRB pripravlja na potencialni razplet vpliva covida-19 na gospodarstvo in banke.

2. PRIČAKOVANJA DO BANK

SRB je 1. aprila 2020 objavil svoj dokument *Expectations for Banks* (Pričakovanja do bank), ki je ključni referenčni dokument za banke, da pod usmerjanjem odbora SRB postopoma vzpostavijo svoje

zmogljivosti, s katerimi najpozneje do leta 2023 pokažejo, da so rešljive na vseh področjih, ki imajo največji vpliv na uspešno izvajanje njihovih strategij reševanja. V dokumentu *Pričakovanja do bank* je v postopno uvajanje vključen načrt za operacionalizacijo takšnih zmogljivosti, ki je bil izdelan v dialogu med notranjimi ekipami za reševanje in bankami prek skupnih in za posamezne banke specifičnih prednostnih nalog, navedenih v letnih dopisih bankam o prednostnih nalogah. Te delovne prednostne naloge so izhodišče za izvajanje letnega preizkusa rešljivosti.

V zvezi s pričakovanji, prednostno obravnavanimi v letu 2020, je SRB poleti 2020 izdal dodatne operativne smernice, v katerih je dodatno pojasnil, kako izvajati specifična pričakovanja na področjih reševanja s sredstvi upnikov, operativne neprekinjenosti in dostopa do infrastrukture finančnega trga. SRB je v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020 spremljal napredek bank na teh področjih. V prihodnje bo SRB dosledno spremljal, kako banke spoštujejo prednostne naloge iz svojih večletnih delovnih programov, oblikovanih v skladu z dokumentom *Pričakovanja do bank*.

3. POLITIKA MREL

SRB je februarja 2020 začel svoj prvi javni posvet z deležniki o svoji politiki MREL, s katero uvaja zakonodajne spremembe, uvedene z bančnim svežnjem. Po tem posvetu je 20. maja 2020 objavil svojo politiko MREL in poročilo o odzivih¹⁹ o glavnih pripombah sektorja, prejetih med posvetom.

Politika določa pristop odbora SRB k sklepom MREL v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2020, pri čemer mora biti prvi zavezujoči vmesni cilj MREL izpolnjen do 1. januarja 2022, končni cilj MREL pa do 1. januarja 2024. Sklepi MREL na podlagi spremenjene uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje nadomeščajo predhodne sklepe MREL na podlagi prvotne uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje, sprejete v ciklih

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928>, poleg tega je podatkovni pregled MREL na voljo na povezavi: <https://srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>.

za načrtovanje reševanja za leti 2018 in 2019. Te nove zahteve MREL temeljijo na podatkih s konca leta 2019, pri čemer so nekateri kapitalski blažilniki posodobljeni kot posledica ukrepov zaradi pandemije covid-19, ki so jih sprejeli nadzorni organi.

SRB je 8. januarja 2021 na svojem spletnem mestu objavil dva dokumenta o kvalificiranosti sporočenih obveznosti za MREL, katerih namen je: (i) zagotoviti odboru SRB dodatna zagotovila o kvalificiranosti sporočenih obveznosti in (ii) spodbujati odgovornost bank za obveznosti, za katere sporočajo, da so kvalificirane za MREL.²⁰

Poleg tega je SRB 18. decembra 2020 na svojem spletnem mestu objavil sporočilo²¹, v katerem je banke v svoji pristojnosti obvestil o regulativnih spremembah (začetek uporabe spremenjene uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje in prihodnji regulativni tehnični standard organa EBA), ki vodijo v razširitev sedanjega obsega obveznosti, za katere velja režim predhodnega dovoljenja za zgodnji odkup instrumentov kvalificiranih obveznosti pred njihovo pogodbeno zapadlostjo. Razširjeno področje uporabe režima dovoljenj odbora SRB, ki je bilo razširjeno na vse kvalificirane obveznosti za MREL, bo zdaj vključevalo nadrejene nezavarovane obveznosti in notranje kvalificirane obveznosti za MREL, uporabljati pa se bo začelo 1. januarja 2022.

4. OPERATIVNA NEPREKINJENOST IN DOSTOP DO INFRASTRUKTUR FINANČNEGA TRGA

Tudi v letu 2020 je bil dosežen napredek na področjih operativne neprekinjenosti in dostopa do infrastruktur finančnega trga. Operativna neprekinjenost v reševanju se nanaša na sposobnost učinkovitega izvajanja strategije reševanja ter s tem stabilizacije in prestrukturiranja banke z operativnega vidika. V ta namen morajo banke imeti vzpostavljene primerne dogovore za to, da zagotovijo

neprekinjeno zagotavljanje storitev, ki so potrebne za doseg tega cilja, vključno s storitvami infrastrukture finančnega trga. Načela v politiki operativne neprekinjenosti, ki je bila po javnem posvetu dokončana leta 2020 kot del dokumenta odbora SRB Pričakovanja do bank, zajemajo opredelitev in kartiranje storitev, oceno tveganj za operativno neprekinjenost, pripravljane in blažitvene ukrepe, informacijske sisteme in upravljanje. Načela, ki podpirajo neprekinjen dostop do storitev infrastrukture finančnega trga, zajemajo opredelitev, kartiranje in ocenjevanje odvisnosti od ponudnikov storitev infrastrukture finančnega trga, razumevanje zahtev za neprekinjen dostop ter krizne načrte in ukrepe v zvezi z infrastrukturo finančnega trga za zagotavljanje neprekinjenega dostopa do storitev infrastrukture finančnega trga.

SRB je na podlagi tega razvoja politike in kot je navedeno v Delovnem programu za leto 2020, julija 2020 objavil dodatne operativne smernice o operativni neprekinjenosti v reševanju²² in o kriznih načrtih v zvezi z infrastrukturo finančnega trga²³. Smernice o operativni neprekinjenosti v reševanju se osredotočajo na teme, kot sta ocenjevanje tveganja operativne neprekinjenosti ter pogodbeno zagotavljanje reševanja in odpornosti. V smernicah o kriznih načrtih v zvezi z infrastrukturo finančnega trga pa so navedeni glavni elementi, za katere se pričakuje, da jih banke upoštevajo pri pripravi svojih kriznih načrtov v zvezi z infrastrukturo finančnega trga, s čimer so pojasnjeni minimalni standardi, na podlagi katerih SRB ocenjuje krizne načrte v zvezi z infrastrukturo finančnega trga, ki jih predložijo banke.

5. LIKVIDNOST IN FINANCIRANJE

Leta 2020 so namenski strokovnjaki odbora SRB za likvidnost razvili splošni okvir politike načrtovanja reševanja za likvidnost in financiranje v reševanju, pri čemer ta okvir temelji na sklopu ključnih zmožnosti bank: ocenjevanje

²⁰ <https://srb.europa.eu/en/node/1114>.

²¹ SRB issues update on Permission Regime for the Reduction of Eligible Liabilities (SRB je izdal posodobljeno različico dovolitvenega režima za zmanjšanje kvalificiranih obveznosti), december 2020.

²² Operational Guidance on Operational Continuity in Resolution (Operativne smernice o operativni neprekinjenosti v reševanju), julij 2020.

²³ Operational Guidance for FMI Contingency Plans (Operativne smernice o kriznih načrtih v zvezi z infrastrukturo finančnega trga), julij 2020.

likvidnostnega položaja v reševanju, opredelitev in mobilizacija zavarovanja v reševanju ter poročanje o ustreznih likvidnostnih metrikah v reševanju. Delo strokovnjakov odbora SRB za likvidnost je bilo podprto s številnimi razpravami z nacionalnimi organi za reševanje in ECB, odziv iz sektorja pa je bil pridobljen z vprašalnikom.

Izvajanje likvidnostne politike odbora SRB bo prednostna naloga za vse banke v pristojnosti odbora SRB, ki se bo začela izvajati v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2021, v naslednjih ciklih za načrtovanje reševanja pa se bo postopno uvajala z zapovrstnim pristopom. V letu 2021 bo prednostna naloga ocenjevanje likvidnostnega položaja v reševanju, za kar so bile v letu 2020 pripravljene interne operativne smernice v podporo delu notranjih ekip za reševanje.

Preostali načeli (tj. opredelitev in mobilizacija zavarovanja ter poročanje o zmogljivostih) se bosta postopno uvajali od cikla za načrtovanje reševanja za leto 2022. V zvezi s tem bo SRB v letih 2021 in 2022 nadaljeval delo o tej temi, da bi pripravil potrebne operativne smernice, podprl delo notranjih ekip za reševanje pri uporabi te politike in zagotavljanju doslednega izvajanja te politike v vseh načrtih reševanja.

6. VREDNOTENJE

Po objavi okvira odbora SRB za vrednotenje leta 2020 je odbor svoje dejavnosti osredotočil na drugi ključni gradnik svojega pristopa k vrednotenju: opredelitev standardiziranega minimalnega podatkovnega niza za vrednotenje banke v reševanju.

SRB je 19. maja 2020 začel šesttedenski posvet o svojem dokumentu z navodili za podatkovni niz za vrednotenje in o pojasnjevalni opombi kot poglobitnemu delu lastnega pristopa k vrednotenju. SRB je skupno prejel deset prispevkov, večinoma od bank in bančnih združenj. Vse prejete pripombe so bile obravnavane, ustrezne spremembe pa vnesene v končni sklop dokumentov.

SRB je 11. decembra 2020 objavil končni standardizirani podatkovni niz, da bi zagotovil, da je na voljo minimalni potrebni podatkovni niz v podporo

zanesljivemu vrednotenju za reševanje bank. Natančneje, SRB je objavil tri dokumente:

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

Sposobnost bank, da zbirajo in pravočasno zagotavljajo te informacije organom za reševanje in/ali cenilcem, je del letne ocene odbora SRB za rešljivost in je prednostna naloga odbora SRB za leto 2021.

Podatkovni niz odbora SRB za vrednotenje izhaja iz dejstva, da bančna unija uporablja podatkovni slovar organa EBA. Odbor SRB in EBA sta tesno sodelovala pri standardizaciji niza podatkov za vrednotenje v reševanju. Tudi sodelovanje z ECB, nacionalnimi organi za reševanje in mednarodnimi partnerji odbora SRB je bilo ključno pri dokončnem oblikovanju podatkovnega niza odbora SRB za vrednotenje.

7. SOLVENTNA LIKVIDACIJA

Solventna likvidacija dejavnosti v trgovalni knjigi velja za pomembno temo za banke z obsežnimi trgovalnimi dejavnostmi. SRB je leta 2020 izvedel anketo, da bi bolje oblikoval svoje stališče o načrtovanju in izvajanju solventne likvidacije. Ugotovitve bodo podlaga za delo v zvezi s politiko, ki se bo začelo leta 2021, cilj pa bo pripraviti prvo od dveh poglavij politike solventne likvidacije, namenjenih bankam z velikimi trgovalnimi knjigami, kar bo začelo veljati od cikla za načrtovanje reševanja za leto 2022.

8. PRIROČNIK ZA NAČRTOVANJE REŠEVANJA

V letu 2020 je SRB nadaljeval delo v zvezi z izboljšanjem in posodobitvijo priročnika za načrtovanje reševanja, sprejetega leta 2019. Cilj posodobitve v letu 2020 je bil v priročnik vključiti najnovejše smernice politike za notranje ekipe za reševanje na področjih, povezanih z likvidnostjo in financiranjem v reševanju, sistemi za

upravljanje informacij, upravljanjem in komuniciranjem, vključno z razvojem, omenjenim v prejšnjih odstavkih. Priročnik je notranji dokument odbora SRB, njegov cilj pa je zagotoviti smernice za notranje skupine za reševanje pri pripravi načrtov reševanja, zato se bo redno pregledoval in posodabljal, da bo vključeval najnovejše spremembe politike.

2.2. Ocena rešljivosti

SRB izvaja letne ocene rešljivosti s spremljanjem napredka bank pri izvajanju dokumenta odbora SRB Pričakovanja do bank in politike MREL, ki se uporablja. Leta 2020 je SRB za lažjo primerjalno analizo in spodbujanje enakih konkurenčnih pogojev v celotni bančni uniji glede ocene rešljivosti razvil toplotno karto, ki opredeljuje skupna horizontalna merila za razvrščanje napredka bank pri vsakem pogoju rešljivosti iz dokumenta odbora SRB Pričakovanja do bank ob upoštevanju njihovega relativnega vpliva na izvedljivost strategije reševanja, ureditev postopnega uvajanja in načel politike MREL, ki se uporablja.

Toplotna karta odbora SRB za ocenjevanje rešljivosti bo v ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2021 uvedena tudi za notranje ekipe za reševanje. O izidih toplotne karte bodo razpravljali banke in notranje ekipe za reševanje ter bodo,

kadar je potrebno in kot je potrebno, dodatno prilagodile prizadevanja bank. Če bo SRB ugotovil, da je napredek bank nezadosten, bo ukrepal, vključno z uvedbo formalnih postopkov za odpravo bistvenih ovir.



2.3. Podatki za načrtovanje reševanja

1. ZBIRANJE PODATKOV

Zaradi pandemije covid-19 so nekatere banke predložile zahteve za pomoč in v skladu s priporočili organa EBA se je odbor odločil, da bankam odobri nekatere ukrepe za razbremenitev, ki so bili podrobno opisani v smernicah ob pandemiji covid-19 za notranje ekipe za reševanje, kar je notranjim ekipam za reševanje omogočilo, da so lahko odložile predložitev poročila o infrastrukturi finančnega trga, poročila o ključnih funkcijah, poročila v skladu s Izvedbeno uredbo Komisije 2018/1624 in poročila o samooceni rešljivosti.

V proces zbiranja podatkov so bile kljub omejitvam zaradi pandemije covid-19 uspešno uvedene številne pomembne spremembe. Prvič je bil celoten obseg poročil o reševanju zbran izključno v formatu XBRL (podatki o obveznostih, ključnih funkcijah, infrastrukturah finančnega trga, izvedbena uredba Komisije o reševanju). Uvedba standarda poročanja v formatu XBRL izboljšuje kakovost sporočenih podatkov, bankam olajšuje avtomatizacijo procesa poročanja in s tem izboljšuje splošno kakovost umerjanja MREL in načrtovanja reševanja.

2. SODELOVANJE Z ORGANOM EBA IN ECB

SRB še naprej tesno sodeluje z organom EBA in Evropsko centralno banko (ECB) glede poročanja o reševanju v skladu s sporazumoma o sodelovanju, sklenjenima med odborom in tema organizacijama. Natančneje, SRB je ob sodelovanju z ECB vzpostavil ureditve, ki mu omogočajo dostop do nadzornih podatkov o manj pomembnih institucijah,

te podatke pridobiva od pristojnih nacionalnih organov, kar mu bo olajšalo nadzorno funkcijo nad manj pomembnimi institucijami. SRB še naprej deli z ECB podatke o reševanju, zbrane od bank v njegovi pristojnosti, s čimer zmanjšuje potrebo po dvojnem poročanju bank in pristojnih nacionalnih organov. Odbor SRB se je z organom EBA dogovoril še, da bo leta 2021 razširil področje uporabe zaporednega poročanja, tako da bo vključeval prihodnje izvedbene tehnične standarde o razkritju in poročanju o MREL in skupni sposobnosti pokrivanja izgub (TLAC), pri čemer je začetni referenčni datum 30. junij 2021. Ta četrtna zahteva po podatkih je precej podobna obstoječim priložnostnim poročilom, ki jih SRB že zahteva za umerjanje in spremljanje MREL. Vendar bodo lahko nacionalni organi za reševanje, EBA in SRB v okviru izvedbenih tehničnih standardov o MREL in TLAC uporabili podatke, ki se bodo zbirali z uporabo standarda XBRL, in sicer četrtno prek vzpostavljenega kanala zaporednega poročanja.

3. PRIPRAVE ZA ZAHTEVO ZA SPOROČANJE PODATKOV O REŠEVANJU ZA LETO 2021

Pri pripravi cikla za načrtovanje reševanja za leto 2021 je SRB opredelil in objavil obseg poročanja o reševanju za leto 2021. Spremembe zahteve po podatkih so bile omejene na minimum, saj si SRB prizadeva zagotoviti stabilnost bank. Kot je omenjeno v prejšnjem odstavku, je SRB začel tudi priprave na prihodnje izvedbene tehnične standarde organa EBA o razkritju in poročanju o MREL in TLAC ter bo podrobnosti tega procesa sporočil v letu 2021.

2.4. Interakcije z bankami

1. DIALOGI Z BANČNIM SEKTORJEM²⁴

Odbor SRB je nadaljeval svoja prizadevanja, da obvesti bančni sektor o svojem napredku pri načrtovanju reševanja v letu 2020. Poleg dvostranskih srečanj in delavnic z bankami je 15. junija in 14. decembra 2020 organiziral dva dialoga s predstavniki bančnega sektorja, ki je združil predstavnike bančnih združenj na ravni EU in nacionalni ravni ter njihove partnerje iz držav članic bančne unije, predstavnike nacionalnih organov za reševanje, Evropske komisije, Evropskega parlamenta in ECB.

Oba dogodka sta bila osredotočena na izvajanje cikla za načrtovanje reševanja za leto 2020 in priprave na cikel za načrtovanje reševanja za leto 2021 ter na najnovejše razvojne spremembe politike MREL za leti 2020 in 2021. Poleg tega je bilo na decembrskem dialogu z bančnim sektorjem predstavljeno najnovejše trenutno stanje enotnega sklada za reševanje. Interakcija s predstavniki sektorja je pomemben element dela odbora SRB za zagotovitev rešljivosti bank. Obrazložitve in pojasnila, podani na teh dogodkih, zagotavljajo, da udeleženci na trgu pridobijo boljše razumevanje zahtev do bank ter da prejmejo informacije o pričakovanih spremembah, ki so

posledica pravnega razvoja ali razvoja politik.

2. JAVNI POSVETI

SRB je v letu 2020 nadaljeval prakso javnih posvetov, ki jo je uvedel leta 2019, da bi dodatno izboljšal preglednost svojega dela, in izvedel javne posvete o dveh pomembnih dokumentih: politiki MREL odbora SRB v okviru bančnega svežnja in podatkovnem nizu odbora SRB za vrednotenje.

Javni posvet o politiki MREL odbora SRB v okviru bančnega svežnja je potekal februarja 2020 in je bil namenjen pridobivanju odgovorov na številna vnaprej opredeljena vprašanja ter pripomb in predlogov o spremembah obstoječe politike MREL, uvedenih s spremembami, odobrenimi v okviru bančnega svežnja EU iz leta 2019. Drugi javni posvet je potekal maja 2020 in je bil osredotočen na standardizirani podatkovni niz odbora SRB za vrednotenje, da se zagotovi, da so na voljo minimalni podatki, potrebni za podporo zanesljivemu vrednotenju pri reševanju bank. Po objavi okvira enotnega mehanizma za reševanje za vrednotenje leta 2019 se podatkovni niz odbora SRB za vrednotenje šteje za drugi gradnik njegovega pristopa k vrednotenju.

²⁴ <https://www.srb.europa.eu/en/events/search?f%5B0%5D=category%3A1003>.



2.5. Analiza finančne stabilnosti

Izogibanje potencialnim negativnim učinkom propada banke na finančno stabilnost in širše gospodarstvo je eden izmed poglavitnih ciljev okvira za reševanje. Pomisleki v zvezi s finančno stabilnostjo imajo zato pomembno vlogo tako pri načrtovanju reševanja kot v kriznih razmerah.

V skladu s prednostnimi nalogami odbora SRB in razvojnimi spremembami politike, opisanimi v prejšnjih poglavjih, je namenska skupina strokovnjakov za finančno stabilnost razvila orodja in podatkovne preglede za uskladitev in podporo delu in analizi notranjih ekip za reševanje tako v fazah načrtovanja kot med krizami, zlasti glede ocene javnega interesa. V letu 2020 so bile med proučevanimi temami zlasti delo v zvezi s skupno izpostavljenostjo bank, širjenjem

negativnih finančnih vplivov nebančnega sektorja na zavarovanje sektorja, vplivom dogodkov na ravni celotnega sistema in vplivom širjenja negativnih finančnih vplivov ob reševanju s sredstvi upnikov ali prek tržnih kanalov. V letu 2020 je bila okrepljena tudi analitična zmogljivost na temo likvidnostnega tveganja v reševanju, zlasti med krizo.

Strokovnjaki za finančno stabilnost so prispevali tudi k delu Evropskega odbora za sistemska tveganja o raznovrstnih vprašanjih, kot so vpliv pandemije covid-19, podnebno tveganje in makrobonitetni instrumenti. Poleg tega je odbor SRB v okviru namenske funkcije upravljanja podatkov še dodatno okrepil svoje sisteme za upravljanje podatkov in informacij v podporo ciklu za načrtovanje reševanja za leto 2021.

2.6. Sodelovanje z nacionalnimi organi, evropskimi institucijami, organi zunaj EU in tretjimi državami

V letu 2020 je SRB na različnih ravneh nadaljeval sodelovanje z zadevnimi deležniki, kot so evropske institucije, nacionalni organi iz držav članic v bančni uniji in iz držav članic zunaj nje ter z organi iz držav nečlanic EU. Stalno sodelovanje na evropski in mednarodni ravni omogoča redno izmenjavo informacij, delovnih postopkov in dobrih praks, zato je ključno za delo odbora SRB. To krepi okvir za reševanje in vzpostavlja zaupanje med organi ter povečuje izmenjavo o zadevnih vprašanjih.

1. SODELOVANJE Z NACIONALNIMI ORGANI ZA REŠEVANJE

Odbor je na podlagi okvira o sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, ki je bil sprejet ob koncu leta 2018 in ki konkretno navaja postopke in navodila v okviru enotnega mehanizma za reševanje, v celotnem letu 2020 nadaljeval tesno sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje. Delovni odnosi v vsakodnevnem načrtovanju reševanja v okviru notranjih ekip za reševanje so bili še naprej učinkoviti in uspešni, nacionalni organi za reševanje pa so podali dragocen prispevek za ključne politike odbora SRB v okviru specializiranih odborov in plenarne seje.

2. SODELOVANJE Z EVROPSKIMI INSTITUCIJAMI IN AGENCIJAMI

(a) EVROPSKI PARLAMENT

Kljub manjšemu številu javnih obravnav v Evropskem parlamentu zaradi pandemije covid-19 je odbor SRB izpolnil svoje obveznosti glede javne odgovornosti do Evropskega parlamenta. Tako se je predsednica odbora SRB v letu 2020 udeležila dveh virtualnih javnih obravnav v Evropskem parlamentu. Predsednica

je na javni obravnavi odbora ECON 27. oktobra 2020 in na še eni obravnavi o posledicah pandemije covid-19 5. maja 2020 predstavila letno poročilo za leto 2019 in večletni delovni program za obdobje 2021–2023. Oba nastopa sta vključevala širše izmenjave mnenj, ki so omogočile vprašanja in razmisleke o politiki v zvezi z enotnim mehanizmom za reševanje in zadevami bančne unije v širšem smislu. Podobno v virtualni obliki je SRB nadaljeval tesno sodelovanje in izmenjavo informacij s poslanci Evropskega parlamenta in sekretariatom odbora ECON v zvezi z vsemi zadevami, ki so se nanašale na njegove pristojnosti, na vsa parlamentarna vprašanja²⁵ pa je odgovoril pravočasno in celovito. Nazadnje, da bi olajšal dvostransko izmenjavo informacij, je SRB Evropskemu parlamentu predložil tudi zapise razprav, ki so potekale na plenarnih in izvršnih sejah.

(b) EVROPSKA KOMISIJA

V letu 2020 je SRB na vseh ravneh različnih vidikov, ki so pomembni za delo in naloge odbora SRB, še naprej nadaljeval tesno sodelovanje z zadevnimi generalnimi direktorati Evropske komisije, predvsem z Generalnim direktoratom za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalnih trgov in Generalnim direktoratom za konkurenco, ter dejavno sodeloval na sestankih strokovne skupine za bančništvo, plačila in zavarovanje.

(c) SVET EVROPSKE UNIJE

Podobno je SRB na številnih področjih ohranjal svoje vezi in sodelovanje s Svetom in izvajal redne izmenjave s hrvaškim in nemškim predsedstvom Svetu v zvezi s prednostnimi nalogami obeh predsedovanj. Predsednica se

²⁵ <https://srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

je na povabilo udeležila tudi srečanj Euroskupine. V letu 2020 je SRB prispeval k in sodeloval pri delu delovne skupine Euroskupine, Ekonomsko-finančnega odbora in Odbor za finančne storitve o vidikih, ki so pomembni za njegov mandat organa za reševanje v bančni uniji. Poleg tega je SRB zagotavljal tehnično podporo in predstavitev med srečanji delovne skupine na visoki ravni. Ob tem je SRB tudi v letu 2020 še naprej zagotavljal strokovno znanje v podporo zgodnji uvedbi skupnega varovalnega mehanizma za enotni sklad za reševanje, o katerem je bil 30. novembra 2020 dosežen politični dogovor.

(d) EVROPSKA CENTRALNA BANKA

Tesno sodelovanje in izmenjava informacij z ECB v njeni nadzorni funkciji sta se nadaljevala na vseh ravneh, in sicer tako o operativnih vprašanjih kot o vprašanjih politike, v skladu z ustreznimi uredbami in dvostranskim memorandumom o soglasju. To je vključevalo običajno izmenjavo informacij, potrebnih v zvezi z načrti sanacije in reševanja, ter kontaktne podatke na horizontalni ravni in obsežno vzajemno analitično delo. Sodelovanje v zvezi s politikami je močno temeljilo na izvajanju novega bančnega svežnja in na sodelovanju pri spremljanju vpliva pandemije covid-19 na bančni sektor. V letu 2020 sta ECB in SRB tesno sodelovala tudi pri elementih, povezanih z načrtovanim pregledom okvira za krizno upravljanje bank in zavarovanje vlog (pregledi uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje, direktive o sanaciji in reševanju bank ter direktive o sistemih jamstva za vloge). Poleg tega se je banka ECB kot opazovalka udeležila plenarnih in izvršnih sej odbora SRB ter srečanj raznih odborov odbora SRB.

(e) EVROPSKI BANČNI ORGAN

V letu 2020 je SRB tesno sodeloval z organom EBA, pri čemer je bil velik poudarek namenjen uporabi okvira direktive o sanaciji in reševanju bank. Poleg tega je SRB je v skladu z regulatornim okvirom Evropskemu bančnemu organu poročal o vseh zavezujočih sklepih MREL. SRB je bil dejaven član v dveh podskupinah za pripravljenost na načrtovanje reševanja in za izvedbo reševanja. Med drugim je SRB v letu 2020 prispeval k dokončanju dela v zvezi z raznovrstnimi tehničnimi standardi, za katere



je bil organ EBA pooblaščen na podlagi bančnega svežnja. To je vključevalo tehnične standarde o oceni kapitalske zahteve iz drugega stebra za določitev MREL, pogojev za nezmožnost pogodbenega priznavanja pooblastil za reševanje s sredstvi upnikov, pogodbenem priznavanju pooblastil za mirovanje ter zahtevah glede poročanja in razkritja za MREL in TLAC. Poleg tega je SRB sodeloval z organom EBA pri drugih vprašanjih, kot so ocene rešljivosti, pregled uporabe poenostavljenih obveznosti za načrtovanje reševanja in razni drugi delovni postopki, povezani z neizvedenimi tehničnimi standardi, za katere je bil organ EBA pooblaščen na podlagi bančnega svežnja. SRB je imel ključno vlogo tudi v odboru organa EBA za reševanje. Temu odboru predseduje član odbora SRB Sebastiano Laviola, ki se kot opazovalec udeležuje tudi sej odbora nadzornikov pri organu EBA.

3. SODELOVANJE Z ORGANI ZUNAJ EU

(a) UREDITEV DVOSTRANSKEGA SODELOVANJA PRI REŠEVANJU

SRB je do 31. decembra 2020 podpisal osem dogovorov o sodelovanju s tretjimi državami, da bi olajšal načrtovanje reševanja, izvajanje sklepov o reševanju za čezmejne subjekte in izmenjavo informacij. Pogajanja z dodatnimi organi tretjih držav so se nadaljevala v letu 2021.

SRB je v letu 2020 še naprej tesno sodeloval z angleško centralno banko Bank of England in zagotavljal, da so vzpostavljene ustrezne ureditve za učinkovito sodelovanje pri upravljanju propada čezmejnih bank, če bi se pojavila potreba po tem. To je podprto s sporazumom o sodelovanju, ki je začel veljati 1. januarja 2021.

(b) DOGOVORI O SODELOVANJU ZA SKUPINE ZA KRIZNO UPRAVLJANJE ZA SISTEMSKO POMEMBNE BANKE

Do februarja 2020 je SRB sklenil dogovore o sodelovanju, ki se nanašajo na posamezne institucije, za skupine za krizno upravljanje za globalne sistemske pomembne banke v svoji pristojnosti. Leta 2020 je SRB dosegel napredek v pogajanjih o pristopu k dogovorom o sodelovanju, ki se nanašajo na posamezne institucije, za skupine za krizno upravljanje za kanadske, švicarske in ameriške

globalno sistemske pomembne banke, ki so v pristojnosti zadevnih organov tretjih držav. Pristop k dogovoru o sodelovanju, ki se nanaša na posamezne institucije, za švicarsko globalno sistemske pomembno banko je bil uspešno izveden.

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

V skladu s členom 98 direktive o sanaciji in reševanju bank je izmenjava informacij z organi zunaj EU odvisna od tega, ali so zahteve in standardi za varovanje poslovnih skrivnosti ekvivalentni standardom EU. SRB torej sprejme mnenja o enakovrednosti režimov varovanja poslovnih skrivnosti in zaupnosti takih organov. Na dan 1. januarja 2021 je bilo skupaj 24 mnenj odbora SRB o enakovrednosti režimov varovanja poslovnih skrivnosti in zaupnosti.

2.7. Mednarodni odnosi

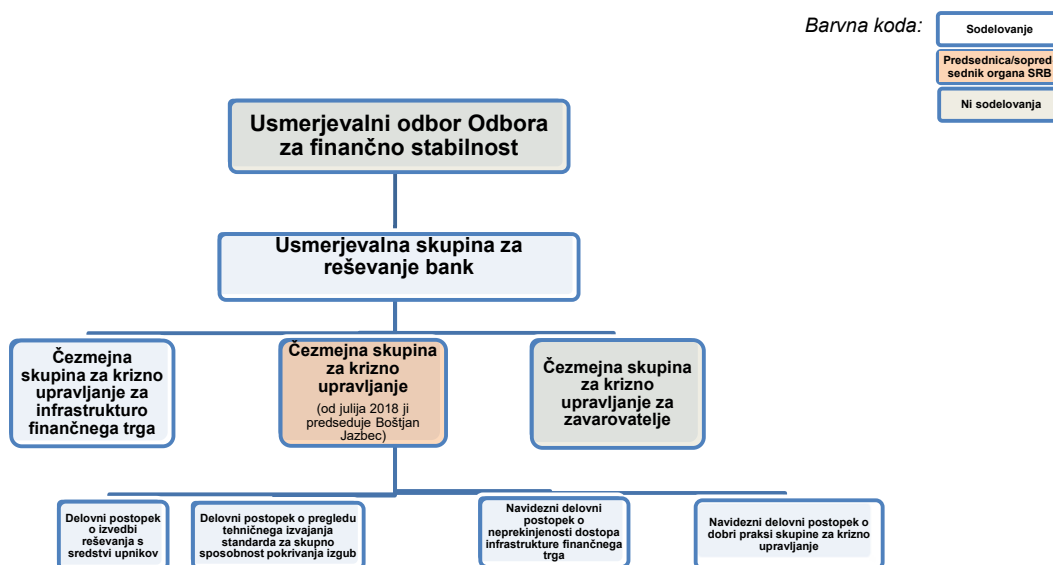
ODBOR ZA FINANČNO STABILNOST

Usmerjevalna skupina za reševanje bank je krovno telo, ki v okviru Odbora za finančno stabilnost (FSB) obravnava zadeve v zvezi z reševanjem. SRB je sodeloval ne samo v usmerjevalni skupini za reševanje bank, temveč tudi v vseh zadevnih skupinah in delovnih postopkih Odbora za finančno stabilnost na področju reševanja, zlasti v čezmejni skupini za krizno upravljanje za

banke, ki ji od julija 2018 predseduje član odbora SRB Boštjan Jazbec, in v čezmejni skupini za krizno upravljanje, ki se osredotoča na vprašanja pomembnosti za infrastrukturo finančnega trga. Slika 2 ponazarja pregled glavnih skupin Odbora za finančno stabilnost, povezanih z dejavnostmi odbora SRB, te skupine so se v letu 2020 sestajale večinoma virtualno.

Slika 2: Upravljanje Odbora za finančno stabilnost na področju reševanja

Upravljanje Odbora za finančno stabilnost (glavni odbori)



SRB je sodeloval pri pregledu stanja v zvezi s skupinami za krizno upravljanje in zdaj aktivno sodeluje v virtualnih delovnih postopkih, namenjenih operacionalizaciji elementov, povezanih z izvajanjem reševanja s sredstvi upnikov in neprekinjenim dostopom do infrastrukture finančnega trga. Na enak način je SRB aktivno prispeval v novoustanovljenem virtualnem delovnem postopku o dobrih praksah skupin za krizno upravljanje. Podobno je v okviru čezmejne skupine za krizno upravljanje za infrastrukturo finančnega trga prispeval k dokumentom s smernicami, kot je dokument Finančna sredstva v podporo reševanju CNS in obravnavanje lastniškega kapitala CNS v okviru reševanja, ob tem bo nadaljeval

delo o tej temi, saj je to prednostna naloga za leto 2021.

Nazadnje, v letu 2020 je SRB prispeval k spremembi postopka ocene rešljivosti (RAP) in v okviru letnega RAP Odbora za finančno stabilnost sodeloval pri pilotnem projektu za spremenjeni vprašalnik RAP, ki je Odboru za finančno stabilnost celovito poročal o napredku, ki so ga dosegle globalno sistemsko pomembne banke iz bančne unije.

Poleg tega je SRB sodeloval na delavnicah Odbora za finančno stabilnost o učinkih in uspešnosti reform tistih, ki so preveliki, da bi propadli.

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

1. DIREKTIVA O SANACIJI IN REŠEVANJU BANK (BRRD), UREDBA O ENOTNEM MEHANIZMU ZA REŠEVANJE (SRMR) IN DIREKTIVA O SISTEMIH JAMSTVA ZA VLOGE (DGSD)

Leta 2020 sta zakonodajalca začela razprave za pripravo zakonodajnega predloga za pregled direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD), uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje (SRMR) in direktive o sistemih jamstva za vloge (DGSD), ki naj bi ga Komisija sprejela konec leta 2021. SRB je k tem razpravam prispeval svoje izkušnje in strokovno znanje z aktivno udeležbo na ustreznih sestankih, na katere je bil povabljen (npr. parlamentarne obravnave, ustrezne sestave Sveta in strokovne skupine Komisije za bančništvo), ter z zagotavljanjem tehničnega prispevka na zahtevo.

2. DIGITALNA OPERATIVNA ODPORNOST (DORA)

Glede na pomen storitev IKT za banke, na primer kot potencialne ključne funkcije ali storitve, in njihov pomen za operativno neprekinjenost in reševanje ter načrtovanje reševanja je SRB v letu 2020 z zanimanjem spremljal sprejetje zakonodajnega predloga Komisije o digitalni operativni odpornosti (DORA). SRB je opravil nekaj izmenjav z evropskimi institucijami, da bi predstavil stališča z vidika organa za reševanje ter zagotovil skladnost in usklajenost med digitalno operativno odpornostjo in okvirom za reševanje (direktiva o sanaciji in reševanju bank, uredba o enotnem mehanizmu za reševanje in dokument odbora SRB Pričakovanja do bank).

2.9. Brexit

Združeno kraljestvo je iz EU izstopilo 31. januarja 2020, temu pa je sledilo prehodno obdobje, v katerem se je pravo EU še naprej uporabljalo za Združeno kraljestvo in v njem, prehodno obdobje se je nato končalo 31. decembra 2020. SRB se je na brexit pripravljalo dolgo časa, zaradi česar je bil novembra 2018 sprejet dokument odbora o pričakovanjih v zvezi z brexitom, ki se osredotoča na ključna področja – razpoložljivost MREL, notranjo sposobnost pokrivanja izgub, operativno neprekinjenost, dostop do infrastrukture finančnega trga ter sisteme za upravljanje informacij. V letu 2020 je SRB objavil dodatno sporočilo, v katerem je poudaril, da se morajo banke pripraviti na konec prehodnega obdobja brexita, kar pomeni, da morajo vse banke v EU zagotoviti, da so njihove ustrezne izdaje v skladu z zakonodajo Združenega kraljestva primerne za MREL. Med letom 2020 so tudi notranje ekipe za reševanje še naprej sodelovale

z zadevnimi bankami na podlagi pričakovanj, da bi se zagotovila rešljivost teh bank v pričakovanju konca prehodnega obdobja brexita 31. decembra 2020.

Med potekom brexita je SRB še naprej redno sodeloval z angleško centralno banko Bank of England ter evropskimi in nacionalnimi institucijami in organi. Kot je opisano v delovnem programu za leto 2020, so zaradi selitve bank, ki je bila posledica brexita, nekatere banke dejavnosti prenesle v bančno unijo in tako vstopile v pristojnost odbora SRB, kar je povečalo odgovornosti odbora SRB v smislu poznejših načrtov reševanja in sklepov MREL. SRB je v zvezi s temi bankami zlasti tesno sodeloval z ECB, saj je treba zagotoviti, da so njihove dejavnosti v EU dovolj dobro opremljene, da jih je mogoče v primeru krize rešiti.

SRB in angleška centralna banka Bank of England sta še naprej tesno sodelovala, da bi zagotovila, da so vzpostavljene ustrezne ureditve za učinkovito sodelovanje pri upravljanju propada čezmejnih bank, če bi se pojavila potreba po tem. To je podprto s sklenitvijo memoranduma o soglasju z angleško centralno banko Bank of England, ki je začel veljati

1. januarja 2021. V njem je določen okvir za posvetovanje, sodelovanje in izmenjavo informacij pri pripravi in izvajanju reševanja bank v Združenem kraljestvu in bančni uniji v skladu s pravili v obeh jurisdikcijah. Ureditev temelji na vzajemnosti in sorazmernosti ter priznava kompleksno naravo čezmejnega poslovanja bank.

2.10. Pogajanja za pristop k bančni uniji

Leta 2020 sta k bančni uniji pristopili dve novi sodelujoči državi članici: Bolgarija in Hrvaška. SRB je delal intenzivno in v tesnem sodelovanju z ustreznimi organi iz Bolgarije in Hrvaške ter s partnerji iz ECB, Komisije in Sveta, da bi 1. oktobra 2020 dosegel nemoten vstop v enotni mehanizem za reševanje. Tesno usklajevanje je omogočilo pravočasen

izračun in prenos zneska prispevkov v enotni sklad za reševanje, ki jih dolgujeta novi sodelujoči državi članici, ter učinkovito vključitev bank s sedežem v Bolgariji oziroma na Hrvaškem v cikel odbora SRB za načrtovanje reševanja za leto 2020 in cikel predhodnih prispevkov.



3 |

Krizno upravljanje

3.1. Sklep o reševanju in negativni sklepi

BANCO POPULAR – PO KRIZI

Banco Popular Español, S.A. (BPE) je bila rešena 7. junija 2017, pri čemer je odbor SRB odločil, da je bilo reševanje v javnem interesu, da se zaščitijo vlagatelji in se prepreči nestabilnost finančnega sistema.²⁶

Neodvisni cenilec je v tako imenovanem poročilu o vrednotenju 3 analiziral hipotetične scenarije insolventnosti in ugotovil, da upniki ne bi bili v boljšem položaju, če bi banka na isti datum začela postopek zaradi insolventnosti. Zato je SRB 6. avgusta 2018 objavil predhodno odločitev, da ni treba plačati odškodnine, in začel postopek „pravice do izjave“, ki prizadetim delničarjem in upnikom omogoča, da izrazijo svoja stališča in utemeljijo, zakaj se morda ne strinjajo s predhodno odločitvijo.

Po tej analizi je odbor SRB 18. marca 2020 v svoji končni odločitvi odločil, da delničarjem in upnikom, ki jih je prizadelo reševanje banke BPE, ni treba plačati odškodnine, saj v običajnem postopku zaradi insolventnosti ne bi bili v boljšem položaju.²⁷

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

Leta 2020 so se pred sodišči EU nadaljevali pravdni postopki, povezani z reševanjem banke BPE.

Dodatne informacije so na voljo v oddelku 5.4.1.

3.2. Projekti za krepitev pripravljenosti na krizo

1. PREDHODNI PREIZKUSI

SRB je med šestdnevno vajo od 9. do 16. julija 2020 izvedel prvi virtualni predhodni preizkus za testiranje platforme Ready for Crisis (R4C)²⁸ – platforme, ki jo je SRB razvil za podporo upravljanju kriznih primerov. Vajo so koordinirali taktična skupina odbora SRB za reševanje, enota za reševanje B2 in udeleženci iz Komisije (GD FISMA, GD COMP), ECB (enotni mehanizem nadzora) in horizontalnih enot odbora SRB (skladnost, javna naročila, pravne službe, sekretariat odbora SRB, komunikacije, kadri, sklad in notranja revizija). V okviru te vaje je imela IKT odbora SRB ključno vlogo pri pripravi simulacijskega modula R4C.

Med vajo je skupina za krizno upravljanje uporabljala R4C za izmenjavo informacij o hipotetičnem kriznem scenariju, ki je vključeval propad fiktivne banke. Vaja se je končala s simulacijo fiktivne razširjene izvršne seje, na kateri so sodelovali člani odbora. Tehnični predhodni preizkus se je izkazal za koristnega pri opredelitvi področij za nadaljnjo izboljšavo R4C, ki so bila oblikovana v predlog akcijskega načrta, ta pa je bil vključen v poročilo o pridobljenih izkušnjah.

2. TRISTRANSKA VAJA NA RAVNI NAČEL

SRB je leta 2020 okrepil svojo pripravljenost na krize z izvedbo prvega predhodnega preizkusa, ki simulira

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/315>.

²⁷ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf.

²⁸ Opozoriti je treba, da posodobljeno različico R4C razvija odbor SRB. Predvidoma v drugi polovici leta 2021 bo objavljen javni razpis za prijavo interesa, s katerim bodo nacionalni organi za reševanje pozvani, naj v letu 2022 preizkusijo glavne značilnosti platforme.

propad in reševanje globalno sistemsko pomembne banke, v sklopu tristranskega projekta sodelovanja, ki se je začel leta 2015, z organi za reševanje in nadzornimi organi iz ZDA, Združenega kraljestva in bančne unije (SRB, Komisija in ECB) ter državnima blagajnama Združenega kraljestva in ZDA. Scenarij je predvideval propad in reševanje (prek ene vstopne točke, s sredstvi upnikov odprte banke) fiktivne globalno sistemsko pomembne banke s sedežem v bančni uniji in pomembnimi posli v ZDA in Združenem kraljestvu. Glavni cilj vaje je bil preizkusiti čezmejno usklajevanje, pravočasnost izmenjave informacij ter postopke odločanja pred reševanjem, med njim in po njem. Scenarij je obravnaval preizkus operacionalizacije notranje konverzije TLAC (iTLAC) v podružnicah v ZDA in Združenem kraljestvu ter zagotavljanje likvidnosti med reševanjem in po njem. Vaja se je začela 19. oktobra in končala 20. novembra (skupno je simulacija trajala 10 dni), potekala pa je na daljavo. Potekala je v štirih ločenih fazah, ki so odražale pet mesecev krize

v realnem življenju. Vaja je imela ambiciozen obseg in se je izkazala za uspešno pri preizkušanju pripravljenosti na krize z organi tretjih držav in čezmejnega sodelovanja. Po vaji so SRB in drugi sodelujoči organi pripravili poročilo, v katerem so proučili pridobljene izkušnje in podali nadaljnje ukrepe za izboljšanje pripravljenosti na krize.

3. INSTRUMENTI ZA REŠEVANJE, KI NISO INSTRUMENTI ZA REŠEVANJE S SREDSTVI UPNIKOV

Julija 2020 se je začel izvajati projekt instrumentov za reševanje, ki niso instrumenti za reševanje s sredstvi upnikov, njegov cilj pa je izboljšati operativno pripravljenost odbora SRB za uporabo instrumentov za reševanje na podlagi prenosa pooblastil. Projekt se osredotoča na pripravo in izvedbo transakcij, ki kar najbolj sledijo standardnim tržnim praksam, hkrati pa izpolnjujejo pravne zahteve okvira za reševanje. Ta projekt je pomembna prednostna naloga v delovnem programu odbora SRB za obdobje 2021–2023.

4

Enotni sklad za
reševanje

4.1. Prispevki

V enotni sklad za reševanje prispevajo kreditne institucije in nekatera investicijska podjetja iz 21 sodelujočih držav članic bančne unije. Sredstva v enotnem skladu za reševanje se bodo v prehodnem osemletnem obdobju (2016–2023) postopoma povečevala in bodo ob koncu prehodnega obdobja dosegla vsaj 1 % zneska kritih vlog vseh kreditnih institucij, pristojnih v vseh sodelujočih državah članicah. SRB je leta 2020 pri določanju letnega zneska prispevkov, ki jih je treba zbrati, upošteval pričakovani negativni gospodarski vpliv pandemije covid-19.

Nacionalni organi za reševanje so junija 2020 v enotni sklad za reševanje prispevali 9,2 milijarde EUR predhodnih prispevkov za leto 2020, sklad pa skupaj znaša približno 42 milijard EUR, vključno z nepreklicnimi zavezami za plačilo.

SRB se je septembra 2020 seznanil s sodbami Splošnega sodišča v zvezi s prispevki treh institucij za leto 2017. Podrobne informacije o teh sodbah Splošnega sodišča so na voljo v oddelku 5.4.1 tega dokumenta.

1. OBRAZEC ZA SPOROČANJE PODATKOV

SRB je že zgodaj spomladi 2020 tesno sodeloval z nacionalnimi organi za reševanje, da bi se posodobil obrazec za sporočanje podatkov za leto 2021, potreben za cikel predhodnih prispevkov za leto 2021.

2. ZBIRANJE PODATKOV

SRB je v zvezi s ciklom predhodnih prispevkov za leto 2020 še naprej uporabljal sistem zbiranja prispevkov s posodobljenimi pravili za potrditev in taksonomijo. Poleg tega je v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje izvedel nadaljnje bistvene izboljšave sistema zbiranja prispevkov za zbiranje in preverjanje podatkov, zlasti v zvezi s podpornimi predlogami.

3. PREVERJANJE PODATKOV

Z avtomatiziranimi preverbami, ki jih je opravil izboljšani sistem zbiranja prispevkov in tesnim spremljanjem z nacionalnimi organi za reševanje je bilo v trenutku izračuna zagotovljeno, da so bile vse



točke podatkov, ki so jih morale institucije sporočiti, na voljo in da so bile preverbe opravljene, med drugim tudi v primerjavi z nadzornimi podatki ECB. Poleg tega so morale institucije iz nadzorovanih skupin enotnega mehanizma nadzora predložiti dodatno zagotovilo za podatke, ki še niso bili sporočeni v nadzornem ali računovodskem okviru. Nacionalni organi za reševanje so imeli diskrecijsko pravico, da razširijo nabor institucij in podatkov, za katere velja zahteva glede dodatnega zagotovila.

4. IZRAČUN PRISPEVKOV

V delovni skupini za izračune so nacionalni organi za reševanje, Komisija, ECB in SRB razpravljali o podrobnostih postopka izračuna. Neodvisni izračun, ki ga je opravilo Skupno raziskovalno središče Komisije, se je ujemal z rezultati, ki jih je SRB pridobil s svojimi orodji. Na koncu postopka je bil z ECB, pristojnimi nacionalnimi organi in nacionalnimi organi za reševanje izveden uradni posvet o končnem znesku, ki ga morajo plačati institucije.

5. ZBIRANJE PRISPEVKOV

Kot leta 2019 je tudi leta 2020 SRB v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje dodatno usklajeval postopek obveščanja institucij o zneskih prispevka z generičnim glavnim sklepom o izračunu, ki opisuje uporabljeno metodologijo, z usklajeno prilogo, v kateri so pojasnjeni vsak izračun in končni znesek za vsako institucijo, ter z objavo dodatnih statističnih podatkov na spletnem mestu odbora SRB. Poleg tega je SRB na svojem spletnem mestu objavil dokument *How to understand the Harmonised Annex?* (Kako razumeti usklajeno prilogo?)²⁹. Cilj tega je bil izboljšati preglednosti in institucijam omogočiti, da razumejo svoj zadevni položaj v smislu tveganosti v primerjavi z drugimi tovrstnimi institucijami.

6. NAKNADNO PREVERJANJE PODATKOV

Kot leta 2019 je bilo tudi leta 2020 izvedeno dodatno preizkušanje preverjanja podatkov za naknadno preverjanje in izboljšanje kakovosti podatkov, ki jih predložijo institucije. Izbrani vzorec institucij je moral odboru SRB poslati dodatne informacije. Analiza je pokazala, da je bila kakovost podatkov zelo visoka.

7. POLITIKA NEPREKLICNE ZAVEZE ZA PLAČILO

V skladu s členom 8(3) Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81, ki delež nepreklicne zaveze za plačilo omejuje na od 15 % do 30 % skupnega zneska zbranih letnih

prispevkov, je bil delež nepreklicnih zavez za plačilo za leto 2020 določen pri 15 %, z denarnimi sredstvi kot zavarovanjem.

8. NAKNADNO FINANCIRANJE

SRB je pripravil spremembe za medvladni sporazum v zvezi z vzajemnostjo naknadnih prispevkov. Te spremembe so bile napovedane kot del zgodnje uvedbe skupnega varovalnega mehanizma v letu 2022.

9. METODOLOGIJA PRILAGODITVE TVEGANJEM

Leta 2020 se je nadaljevalo delo na področju progresivne izvedbe celotne metodologije prilagoditve tveganjem, ki jo je določila Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/63.

10. PRIDRUŽITEV DRŽAV ČLANIC BANČNI UNIJI

Na dan 1. oktobra 2020 sta se bančni uniji pridružili državi članici EU Bolgarija in Hrvaška. SRB je v skladu s členom 8 medvladnega sporazuma o prenosu in vzajemnosti prispevkov v enotni sklad za reševanje sprejel potrebne ukrepe, da bi od teh držav članic prejel znesek predhodnih prispevkov, ki bi jih njune institucije plačale v enotni sklad za reševanje, če bi bile članice bančne unije že od začetka. Poleg tega je bil za obe državi članici pripravljena posojilna pogodba, ki podpira njune posamezne razdelke v enotnem skladu za reševanje.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Naložbe

V skladu s členom 75 uredbe o EMR je SRB odgovoren za naložbo zbranih predhodnih prispevkov. Konec decembra 2020 je znesek zbranih sredstev v enotnem skladu za reševanje znašal 42,1 milijarde EUR, sestavljala pa sta ga portfelj odbora SRB (37,6 milijarde EUR) in nepreklicne zaveze za plačilo (4,5 milijarde EUR). Portfelj odbora SRB zajema strateška denarna sredstva v znesku 18,9 milijarde EUR in pooblastila za naložbe v vrednostne papirje v znesku 18,7 milijarde EUR. Zneski se investirajo v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/451.

1. IZVAJANJE NALOŽBENEGA NAČRTA ZA LETO 2020

Naložbeni načrt za leto 2020 se je izvedel v dveh obdobjih. V prvem četrtletju je bil postopno vložen obrok v znesku 580 milijonov EUR. V oktobru pa je bil na zunanjega partnerja prenesen in vložen drugi znesek, tj. 2,79 milijarde EUR.

Zaradi pretresov na trgu, ki so bili posledica izbruha pandemije covid-19, se je SRB aprila odločil, da bo portfelj obveznic nefinančnih družb umaknil, junija pa, da bo predhodne prispevke za leto 2020 do nove ponovne ocene, izvedene septembra, zadržal v strateškem denarju.

Denarna sredstva v nacionalnih centralnih bankah Evropskega sistema centralnih bank so se obrestovala po obrestni meri za odprto ponudbo mejnega depozita ECB (leto 2020: -0,50 %). Naložbe v vrednostne papirje so finančni stopnji donosa dodale pozitivno vrednost.

Skupna donosnost portfelja odbora SRB v letu 2020 je bila 0,08 % (pred odštetimi pristojbinami v višini 0,006 %).

2. SPREJETJE REVIDIRANE NALOŽBENE STRATEGIJE IN NALOŽBENEGA NAČRTA ZA LETO 2021

Naložbena strategija je bila revidirana in sprejeta v novembru 2020. Ugotovljeno je bilo, da naložbena strategija ostaja ustrezna in da niso potrebne spremembe, ki bi odražale razvoj v letu 2020 ali načrtovani razvoj v prihodnje.

Naložbeni načrt za leto 2021 je bil potrjen v decembru 2020. Ta načrt je bil oblikovan za zagotovitev visoke likvidnosti in kreditne kakovosti portfelja odbora SRB ter hkrati za ohranjanje ustrezne raznolikosti.

3. ZAČETEK POSTOPKA IZBIRE DRUGEGA UPRAVLJAVCA NALOŽB

V letu 2020 se je začel postopek javnega naročila za izbiro drugega upravljavca naložb. Podpis pogodbe in operacionalizacija sta načrtovana za drugo četrtletje leta 2021.

4. RAZVOJ INFORMACIJSKEGA ORODJA ZA UPRAVLJANJE TVEGANJ IN PORTFELJA

V drugi polovici leta 2020 se je začel notranji razvoj projekta odbora SRB analize in baze podatkov o naložbah, cilj je, da bi projekt začel delovati do konca prve polovice leta 2021. Projekt bo omogočil avtomatizacijo in izboljšanje zmogljivosti odbora SRB za poročanje o uspešnosti in o tveganjih, poleg tega bo omogočil krepitev zanesljivosti procesa oblikovanja portfelja.

4.3. Financiranje

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

1. OPERACIONALIZACIJA UPORABE ENOTNEGA SKLADA ZA REŠEVANJE

V letu 2020 je skupina za financiranje nadaljevala delo v zvezi s pripravljenostjo na potencialno uporabo enotnega sklada za reševanje za likvidnostno ali kapitalsko podporo, ki bi zajemala vse možne kombinacije instrumentov za reševanje. Uporaba sledenja ukrepom, razvita leta 2019, za načrtovanje učinkovite uporabe enotnega sklada za reševanje, je bila preizkušena v okviru letnega predhodnega preizkusa primera reševanja. Sledenje ukrepom opredeli potrebne korake za načrtovanje učinkovite uporabe enotnega sklada za reševanje ter je vodilo za naloge in dolžnosti, ki bodo izvedene med morebitno uporabo sklada v primeru reševanja.

2. ALTERNATIVNA SREDSTVA FINANCIRANJA

V letu 2020 je bilo za vzpostavitev in krepitev likvidnostne rešitve za reševanje opravljeno dodatno delo. SRB je skupaj z državami članicami proučil dodatne



možnosti za povečanje finančne zmogljivosti enotnega sklada za reševanje, tudi z uporabo zunanjih jamstev.

SRB je v sklopu spremljanja posojilnih pogodb izračunal in obvestil sodelujoče države članice o razpoložljivi zmogljivosti financiranja, ki jo ima posamezna država članica za svoj razdelek, tudi za državi članici, ki sta se bančni uniji pridružili 1. oktobra 2020. Te informacije krepijo pripravljenost držav članic za morebitna izplačila v skladu s posojilno pogodbo.

4.4. Skupni varovalni mehanizem za enotni sklad za reševanje

Evroskupina se je leta 2018 zavezala, da bo do konca leta 2023 uvedla skupni varovalni mehanizem za enotni sklad za reševanje, če bodo tveganja v bančnem sektorju dovolj zmanjšana. V letu 2020 je bilo opravljeno obsežno tehnično delo za operacionalizacijo dogovorov o skupnem varovalnem mehanizmu ter glede na napredek v zvezi v vzpostavitvijo MREL in splošnim zmanjšanjem primanjkljajev. Evroskupina se je novembra 2020 dogovorila o zgodnji uvedbi skupnega varovalnega mehanizma za enotni sklad za reševanje, in sicer januarja 2022.

Ta pripravljala dela med drugim vključujejo:

- ▶ pripravo osnutka okvirnega sporazuma, na podlagi katerega lahko SRB zaprosi za posojila iz evropskega mehanizma za stabilnost za ukrepe reševanja – sporazuma o varovalnem mehanizmu;
- ▶ spremembo medvladnega sporazuma za morebitno zgodnjo uvedbo skupnega varovalnega mehanizma;
- ▶ politiko odbora SRB za zavarovanje za namen likvidnostne podpore v primeru uporabe skupnega varovalnega mehanizma in
- ▶ razvoj okvira za oceno sposobnosti odplačevanja izposojenih zneskov v okviru kreditne linije evropskega mehanizma za stabilnost, s čimer se zagotovi, da bo srednjeročno izpolnjeno načelo fiskalne nevtralnosti.





5

Enotni odbor za
reševanje kot
organizacija

5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija

Funkcija IKT odbora SRB ima dva glavna cilja: prvi je ta, da podpre odbor SRB kot organizacijo in ga vodi v digitalni ekosistem. Drugi pa je dostava aplikacij in storitev, katerih cilj je podpora dejavnosti reševanja ter zbiranja in širjenja finančnih podatkov za podporo analizi tveganja in za optimiziranje raznih poslovnih dejavnosti odbora SRB. IKT deluje v tesnem sodelovanju s poslovnimi enotami in usmerjevalnim odborom IKT, ki nadzoruje in spremlja vse projekte IKT, da bi vzpostavil optimizirane aplikacije in storitve. V letu 2020 se je IKT pokazala kot ključno sredstvo za doseganje novega normalnega okolja z reševanjem izzivov, ki so bili posledica pandemije covid-19. IKT se v odboru SRB ne obravnava več kot podpora poslovanju, temveč kot strateško sredstvo za celotni enotni mehanizem za reševanje.

Ob upoštevanju potrebe po vzpostavitvi srednje- do dolgoročne vizije, ki podpira temeljne poslovne dejavnosti (načrtovanje reševanja za pomembne in manj pomembne institucije, krizno upravljanje, enotni sklad za reševanje), je SRB leta 2020 začel izvajati projekt SRB MIS (sistem odbora SRB za upravljanje informacij). Projekt je bil razdeljen v dve fazi: prva je bila faza analize, v kateri so bili proučeni poslovni procesi odbora SRB, druga pa faza izvajanja (ta se je začela na začetku leta 2021 in bo predvidoma trajala dve do tri leta). Analiza o strateških zamislih in načrtu je opredelila razvoj poslovne arhitekture in arhitekture IKT v smislu podatkovnih zmogljivosti, upravljanja dokumentov in procesov. Nazadnje, ustanovljena je bila nova namenska skupina Data and Business Process Management (Upravljanje podatkov in poslovnih procesov), ki se ukvarja s temi razsežnostmi.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2020:

- ▶ SRB je uvedel novo infrastrukturo v oblaku za konference na daljavo in sistem za elektronsko podpisovanje, varnost IKT je učinkovito premagala izzive, ki so nastali zaradi delovne sile, ki izvaja delo na daljavo;
- ▶ izvedena je bila druga izdaja aplikacije **R4C**. Ta aplikacija omogoča tesno sodelovanje z vsemi deležniki v kriznih razmerah (npr. pri reševanju banke). Aplikacija podpira operativni proces in upravljanje kriznih primerov v odboru SRB, da se pripravi in izvaja učinkovito krizno upravljanje;
- ▶ izvedena je bila prva izdaja aplikacije **FORA**. Ta aplikacija pomaga sekretariatu odbora SRB pri upravljanju pisnih postopkov odbora na njegovih razširjenih izvršnih, izvršnih in plenarnih sejah. Aplikacija je na voljo tako notranjim (predsednici, podpredsedniku, stalnim članom odbora) kot zunanjim deležnikom (ECB, Komisija, EBA) in jim omogoča, da svoje povratne informacije (soglasje ali glasovanje) predložijo neposredno v sistemu;
- ▶ izvedena je bila druga izdaja **zbirke za sporočanje podatkov o reševanju**, ki je pripravljena za zbiranje podatkov o obveznostih in o infrastrukturah finančnega trga, ključnih funkcijah in izvedbeni uredbi Komisije o podatkih o reševanju, kot so opredeljeni v okviru poročanja organa EBA 2.10. Ti podatki so potrebni za izračun ciljev MREL;
- ▶ za zbiranje obrazcev za sporočanje podatkov je bila izvedena peta izdaja **sistema za zbiranje prispevkov**. Ti podatki so potrebni za izračun prispevkov v enotni sklad za reševanje, ki bi se lahko uporabili v primeru reševanja banke;
- ▶ izvedena je bila prva izdaja **portala za potrjevanje podatkov**, ki zagotavlja strokovno presojo zbranih podatkov, preden se ti podatki vnesejo v podatkovno skladišče. Ta portal je tudi vmesnik za pošiljanje podatkov o reševanju organu EBA;
- ▶ izvedena je bila druga izdaja **podatkovnega skladišča** odbora SRB. Platforma zbira nadzorne podatke in podatke o reševanju, ki so jih zbrali nacionalni organi za reševanje in ECB. Cilj podatkovnega skladišča je postati enotni vir podatkov odbora SRB, ki bo

strokovnjakom s področja poslovanja omogočal izvajanje horizontalnih analiz;

- ▶ ohranjala se je splošna zrelost **informacijske infrastrukture**. Vzpostavljen je bil drugi podatkovni center kot učinkovito in aktivno nadomestilo v nujnih primerih. Ta drugi podatkovni center se uporablja v načinu izravnave obremenitve ali v načinu aktivne pripravljenosti in zagotavlja visoko razpoložljivost vseh aplikacij;
- ▶ SRB je vzdrževal svoje **upravljanje informacijske varnosti** z izvedbo dokumentiranih načrtov varnosti (vključno z ocenami tveganja) za vse svoje sisteme, da

se minimizirajo varnostna tveganja IKT. Z izvajanjem razširjenega informacijskega programa za izmenjavo informacij in obveščevalnih podatkov o kibernetičnih grožnjah v letu 2020 je SRB lahko ugotovil pomanjkljivosti, izboljšal svoj splošni varnostni položaj in se uspešno ubranil kibernetičnih groženj;

- ▶ SRB je nenehno izboljševal svoj sistem upravljanja **neprekinjenega poslovanja** in izvedel simulacijsko vajo. Rešitve neprekinjenega poslovanja, ki so se izvajale leta 2019 – zlasti učinkovita infrastruktura za delo na daljavo, ki je bila na voljo vsem zaposlenim –, so se izkazale za učinkovite med pandemijo.



5.2. Obveščanje

V letu 2020 je SRB še naprej krepil prepoznavnost in ozaveščenost s proaktivnim pristopom k obveščanju, na primer z uvedbo serije spletnih dnevnikov, v katerih je sporočal svoje stališče o vplivu krize zaradi pandemije covida-19 in drugih pomembnih temah.

- ▶ Letno konferenco odbora SRB, ki je 8. oktobra 2020 potekala v hibridni obliki, je spremljalo več kot 5 000 gledalcev. Medijska pokritost je dosegla potencialno 15 milijonov ljudi. SRB je organiziral ali gostil tudi številne druge uspešne prireditve.
- ▶ Na splošno rezultati kažejo izboljšave po vseh kanalih. V tem obdobju se je povečalo pokrivanje medijev (za 44 % glede na leto 2019), število sledilcev na twitterju pa se je povečalo za skoraj dve tretjini, na 4 872.
- ▶ Obveščevalni forum enotnega mehanizma za reševanje, ki združuje strokovnjake za obveščanje iz

odbora SRB, nacionalnih organov za reševanje in ECB, je nadaljeval svoje delo na daljavo ter pripravil številna orodja in izmenjal izkušnje, predvsem izkušnje, pridobljene pri predhodnem preizkusu v letu 2019.

- ▶ V zvezi z notranjim obveščanjem je uspešno začela delovati intranetna platforma odbora SRB, ICE, ki vsebuje novice, informacije, *kdo je kdo*, ter razna spletna mesta za enote in teme. Namenski razdelek o pandemiji covida-19 je namenjen zaposlenim za stalno obveščanje o razvoju dogodkov. Izvedene so bile tudi številne ankete med zaposlenimi in zasedal je bil spletni mestni svet.
- ▶ Skupina je še naprej razvijala tudi komunikacijsko pripravljenost na krizne razmere ter izboljšala številne predloge in postopke, med drugim tudi v okviru dveh predhodnih preizkusov.

5.3. Upravljanje virov

5.3.1. Človeški viri

Za skupino za kadrovske zadeve je bilo zaposlovanje visoko usposobljenega osebja za zagotovitev trdne podlage delovne sile za odbor SRB, tako za operativna kot podporna področja, še naprej jedro njenih dejavnosti v letu 2020. Po izbruhu pandemije covida-19 je kadrovska služba nemoteno prilagodila svoje postopke na vseh področjih in postopek zaposlovanja v celoti prenesla na splet.

Nadaljevalo se je delo za dokončanje pravnega okvira za kadrovske zadeve, politik in zagotavljanja storitev te službe na področju učenja in kariernega razvoja ter administrativne podpore, s čimer se zagotavlja ustrezna podpora zaposlenim v mladi in hitro rastoči organizaciji.

Poleg tega je kadrovska služba začela delati na prestrukturiranju svoje skupine, da bi bolje podpirala organizacijo na področju vključevanja zaposlenih in zadržanja talentov. Projekt se bo nadaljeval v letu 2021 in bo vključeval številne pobude na področju upravljanja talentov, vključevanja zaposlenih in zadrževanja osebja.

1. INTENZIVNO ZAPOSLOVANJE

Poleg zaposlovanja z obstoječih rezervnih seznamov je SRB v letu 2020 začel ali končal 14 novih postopkov izbire začasne uslužbenice. Pri tem je uspešno izvedel dve kampanji za delovni mesti v srednjem vodstvu: za glavnega svetovalca in vodjo enote sekretariata odbora SRB, s čimer je dodatno stabiliziral vodstveno strukturo organizacije. Poleg tega je odbor SRB izvedel dva obsežna izbirna postopka za profila strokovnjaka

za reševanje bank in sekretarja. To je odbor SRB omogočilo, da je v letu 2020 sprejel 53 novih članov osebja. Poleg tega so bili sprejeti trije novi stalni člani odbora, odbor pa je zapustilo 33 uslužbencev. Osebje odbora SRB je brez šestih stalnih članov odbora štelo 372 začasnih uslužbencev in 19 napoteni nacionalnih strokovnjakov. To je 6,4-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2019 in ustreza 93 % načrtovanih 400 začasnih uslužbencev. Konec leta 2020 je potekalo še 12 postopkov zaposlitve, pričakuje se, da bodo ti zaposleni delo začeli opravljati v prvem četrtletju leta 2021. Stopnja fluktuacije je bila v proučevanem letu 9 %.

2. USPOSABLJANJE

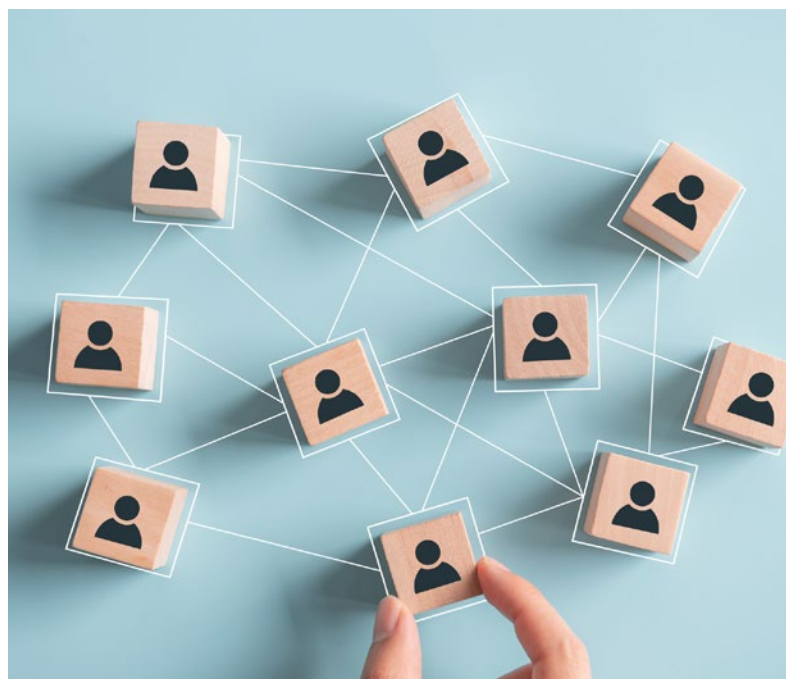
Leta 2020 je moral SRB zaradi izbruha pandemije covid-19 pregledati in prilagoditi svojo ponudbo usposabljanja okoliščinam, ki jih je povzročila pandemija. SRB je zelo kmalu po tem, ko je marca ustavil pobude za razvoj skupin, svojim zaposlenim ponudil spletno interno usposabljanje. Skupaj je bilo zaposlenim ponujenih 155 internih usposabljanj, ki so zajemala tehnična, mehka in informacijska znanja. Tesno sodelovanje s poslovnimi enotami je omogočilo uspešno ponudbo usposabljanja z visoko stopnjo zadovoljstva.

3. UPRAVA

Poročanje o upravljanju človeških virov ter načrtovanje in izvrševanje proračuna so se še izboljšali.

4. PRAVNI OKVIR IN POLITIKE KADROVSKE SLUŽBE

Glavna referenčna dokumenta odbora SRB v zvezi z delovnimi pogoji zaposlenih so kadrovski predpisi EU in Pogoji za zaposlitev drugih uslužbencev Evropske unije (CEOS). Odbor SRB je leta 2020 še dodatno dopolnil delo na področju človeških virov s sprejetjem po analogiji sklepov Komisije o dopustu in o prenosu pokojninskih pravic.



5.3.2. Upravljanje proračuna in finančno poslovanje

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

Na strani prihodkov je bil znesek v višini 117,8 milijona EUR priznan kot dohodek do ravni stroškov v letu 2020.

Na strani odhodkov je bilo v skladu s preglednico o izvrševanju proračuna in po prenosih 50 milijonov EUR povezanih z osebjem, 13,34 milijona EUR z drugimi upravnimi odhodki (najemnina, podpora IKT itd.) in 54,4 milijona EUR z odhodki iz poslovanja (glej Prilogo 3).

1. PRIHODKI

SRB mora za namene kritja svojih upravnih odhodkov v skladu s členom 65

uredbe o EMR zbrati prispevke vseh institucij, ki spadajo pod okrilje uredbe o EMR.

Od leta 2018 je pravna podlaga za izračun upravnih prispevkov Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361³⁰ o dokončnem sistemu prispevkov za upravne odhodke enotnega odbora za reševanje.

V finančnem letu 2020 je bilo skupaj uspešno zbranih za 67,3 milijona EUR³¹ letnih upravnih prispevkov. Obvestila o prispevkih so bila izdana 2 372 institucijam: 2 246 manj pomembnim in 126 pomembnim institucijam ter čezmejnimi skupinam.

2. ODHODKI

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

Leta 2020 je imel odbor SRB 355 proračunskih obveznosti v skupnem znesku 81,6 milijona EUR v delu I proračuna in 148,2 milijona EUR v delu II, izvršil pa je 1 504 plačila (iz sredstev za leto 2020) v skupni vrednosti 70,4 milijona EUR v delu I in 96,3 milijona EUR v delu II. Stopnja izvrševanja proračuna za leto 2020 za odobritve za prevzem obveznosti je znašala 69,3 %, za odobritve plačil pa 59,8 %.

Poleg tega je bilo z uporabo prenesenih sredstev iz leta 2019 v letu 2020 izvršenih 296 plačil v znesku 3,1 milijona EUR. Za leto 2021 znaša znesek prenesenih sredstev 2,5 milijona EUR.

NASLOV 1: ODHODKI ZA OSEBJE

Končni proračun (po prenosih) za naslov 1 v letu 2020 je znašal 50 milijonov EUR, od tega je bilo porabljenih 46,3 milijona EUR (stopnja izvrševanja 92,5 %). Končni

znesek porabljenih odobritev plačil znaša 45,9 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 99,2 % skupaj porabljenih sredstev.

Glavno področje odhodkov je bilo povezano z aktivno zaposlenim osebjem odbora SRB. Znesek 42,4 milijona EUR je bil porabljen za plače (osnovne plače, družinske dodatke, nadomestila za izselitev, dodatke za namestitve in nadomestila za bivanje v tujini, zavarovanje, pokojninske pravice itd.). Znesek 0,9 milijona EUR je bil porabljen za začasne storitve, še en znesek 0,9 milijona EUR pa za vrtce in šolanje.

NASLOV 2: ODHODKI ZA INFRASTRUKTURO

Končni proračun (po prenosih) za naslov 2 v letu 2020 je bil 13,3 milijona EUR. Med letom so bile prevzete obveznosti v skupni višini 12,5 milijona EUR, kar ustreza 93,5-odstotni stopnji izvrševanja. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 10,4 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 83,7 % skupaj porabljenih sredstev.

Glavna področja odhodkov so bila infrastruktura IKT (3,8 milijona EUR), najemnine za poslovne prostore odbora SRB (3,1 milijona EUR) ter varnost in vzdrževanje stavbe odbora SRB (1,6 milijona EUR).

NASLOV 3: ODHODKI IZ POSLOVANJA

Naslov 3 se uporablja izključno za odhodke iz poslovanja, povezane z izvajanjem uredbe o EMR. Končni proračun (po prenosih) v letu 2020 je bil 54,4 milijona EUR.

Med letom 2020 so bile prevzete obveznosti v višini 22,9 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 42,05 %. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 14,1 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 61,8 % skupaj porabljenih sredstev.

³⁰ Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361 z dne 14. septembra 2017 o dokončnem sistemu prispevkov za upravne odhodke enotnega odbora za reševanje, UL L 337, 19.12.2017, str. 6. Ta znesek upošteva rezultate proračuna za zadnje proračunsko leto, za katero je bil objavljen zaključni račun (L-2).

³¹ Ta znesek upošteva rezultate proračuna za zadnje proračunsko leto, za katero je bil objavljen zaključni račun (L-2).

Celotno izvrševanje proračuna v poglavju 31 poslovanja odbora SRB je zaradi številnih dejavnikov manjše od načrtovanega. Po eni strani je pandemija covida-19 povzročila številne odpovedi ali odložitve načrtovanih dejavnosti, kot so velike prireditve, ki jih je bilo treba odpovedati, in nekateri informacijski projekti, ki jih je bilo treba odložiti na leto 2021, saj so se pojavile težave pri zagotavljanju potrebnih virov. Po drugi strani so bile na področju razvoja informacijskih aplikacij z uporabo obstoječe tehnične infrastrukture in informacijskih zmogljivosti dosežene številne koristi stroškovne učinkovitosti, zaradi česar je bilo na tem področju potrebnih manj nakupov, kot je bilo prvotno načrtovano v proračunu.

Ker je zaradi narave dejavnosti v poglavju 32 (Nepredvideni odhodki)³² izvajanje težje napovedati kot pri drugih odhodkovnih postavkah, je bilo tudi skupno izvrševanje proračuna v tem poglavju manjše od načrtovanega. Manjše izvrševanje proračuna je posledica majhnih izdatkov za storitve strokovnega svetovanja in nasvetov strokovnjakov, saj je moral SRB obravnavati manj potencialnih primerov reševanja in pravnih postopkov od predvidenih.

Glavna področja odhodkov v tem poglavju se nanašajo na študije in svetovanje (npr. nepredvideni odhodki odbora SRB) za izvajanje delovnega programa odbora SRB, pravne storitve in pravdne postopke, razvoj IKT in vzdrževanje operativnih informacijskih rešitev, zlasti za podporo načrtovanja reševanja in dejavnosti sprejemanja odločitev, ter stroške zunanjega izvajanja investicij.

3. REALIZACIJA PRORAČUNA

Po ocenah je realizacija proračuna za leto 2020³³ 45,4 milijona EUR

(59,3 milijona EUR v letu 2019) in bo vnesena v proračun za leto 2021, ko ga bo septembra 2021 odbor potrdil na plenarni seji. Realizacija proračuna bo odšteta od upravnih prispevkov, ki bodo pobrani v letu N + 2.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2020

- ▶ Izkazana agilnost pri obvladovanju izrednih okoliščin zaradi pandemije covida-19.
- ▶ Uspešen prehod na brezpapirno obdelavo vseh finančnih transakcij.
- ▶ Stopnja izvrševanja proračuna v smislu izplačanih sredstev glede na končni proračun se je leta 2020 izboljšala in je znašala 10,8 %, kar je nad ciljno vrednostjo 10 % (ključni kazalnik uspešnosti 19: izboljšanje stopnje izvrševanja proračuna iz leta v leto, brez nepredvidenih odhodkov odbora SRB iz poglavja 32).
- ▶ 97,4 % plačil je bilo izvršenih pravočasno (99 % v letu 2019), s čimer je bil presežen ključni kazalnik uspešnosti za leto 2020, s „ciljem 97 % pravočasnih plačil računov“.
- ▶ V letu 2020 so bile uspešno uvedene diferencirane odobritve v naslovu 3, kjer je potrebno, za operativne razloge in večletne dejavnosti.
- ▶ V letu 2020 je bilo 66,11 % (2019: 64,72 %) upravnih odhodkov odbora SRB povezanih z zaposlenimi, 20,77 % (2019: 21,19 %) pa jih je bilo povezanih z drugimi pomembnimi upravnimi odhodki (najemnina in informacijska podpora).
- ▶ Poleg tega so skupni odhodki iz poslovanja zajemali le 4,21 % vseh stroškov, kar je dodatno zmanjšanje v primerjavi z letom 2019, ko so odhodki iz poslovanja znašali 12,92 % vseh stroškov.

³² Za poslanstvo odbora SRB je značilna visoka stopnja negotovosti. Zaradi tega je bilo oblikovano poglavje 32 Nepredvideni odhodki odbora SRB. To poglavje je namenjeno kritju izdatkov, povezanih z upravljanjem potencialnih primerov reševanja in pravnih postopkov. Zadevni odhodki niso niti ponavljajoči se niti predvidljivi in so močno odvisni od števila potencialnih primerov, ki se pojavijo v zadevnem letu. Vendar mora biti SRB vedno pripravljen na obvladovanje (potencialnih) kriznih razmer in mora posledično zagotoviti razpoložljivost potrebnih sredstev za učinkovite in hitre ukrepe za reševanje.

³³ Podrobnosti o realizaciji proračuna/rezultatu proračuna so na voljo v zaključnem računu za leto 2020 (glej Prilogo 6). Zaključni račun bo na spletnem mestu odbora SRB objavljen v tretjem četrtletju leta 2021.

5.3.3. Zaključni račun za leto 2020

Zaključni račun za leto 2020 predstavlja finančni položaj odbora SRB na dan 31. decembra 2020, njegov poslovni izid, denarne tokove in gibanje kapitala za to leto v skladu s finančno uredbo in računovodskimi pravili EU, ki jih je sprejel računovodja Komisije.

Konec leta 2020, po koncu zbiranja predhodnih prispevkov, upravnih prispevkov in nepreklicnih zavez za plačilo, so se močno povečala skupna sredstva/obveznosti, in sicer s 23,93 milijarde EUR na 42,27 milijarde EUR. Povečanje sredstev je delno razvidno v povečanju obsega gotovine pri bankah (6,89 milijarde EUR) in neto povečanju skupnega zneska investiranih sredstev v finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (2,43 milijarde EUR).

V letu 2020 zbrani predhodni prispevki v enotni sklad za reševanje so prihodki v višini 8,41 milijarde EUR. Po odbitku povezanih upravičenih odhodkov, ki se nanašajo na hrambo teh sredstev na računih pri nacionalnih centralnih bankah, je finančni rezultat za to leto znašal 8,32 milijarde EUR, kar je neto sredstva odbora SRB povečalo na 37,63 milijarde EUR.

Kar zadeva upravno stran zaključnega računa za leto 2020, je SRB bančnim institucijam zaračunal in od njih zbral 68,85 milijona EUR ter je uporabil neporabljena sredstva, nakopičena iz predhodnih finančnih obdobj v višini 45,29 milijona EUR. Da bi uravnotežili upravne in operativne stroške celotnega leta, so prihodki iz upravnih prispevkov, potrjeni v letu 2020, znašali 82,27 milijona EUR. Zato iz upravnih dejavnosti odbora SRB ne izhajajo nobena čista sredstva.

V letu 2020 je bilo 66,11 % (2019: 64,72 %) upravnih odhodkov odbora SRB povezanih z osebjem, 20,77 % (2019: 21,19 %) pa jih je bilo povezanih z drugimi pomembnimi upravnimi odhodki (najemnina in informacijska podpora). Poleg tega so skupni odhodki iz poslovanja v letu 2020 zajemali le 4,21% vseh stroškov, kar je dodatno zmanjšanje v primerjavi z letom 2019, ko so odhodki iz poslovanja znašali 12,92 % vseh stroškov.

V Prilogi 6 sta na voljo izkaz finančnega stanja odbora SRB na dan 31. decembra 2020 in izkaz poslovnega izida za leto 2020.

Računovodski izkazi odbora SRB za leto 2020 bodo na spletnem mestu odbora SRB na voljo v tretjem četrtletju leta 2021.

5.3.4. Javna naročila

Letni načrt javnih naročil odbora SRB za leto 2020 je bil pripravljen v skladu z določbami za splošna javna naročila iz finančne uredbe EU. V primerjavi s prvotnim načrtom javnega naročanja je bil en postopek odpovedan, saj je bil uporabljen drugačen pristop, drugi načrtovani postopek pa je bil odložen na leto 2021.

Podrobno poročilo o postopkih javnega naročanja v letu 2020, ki jih je organiziral SRB, je na voljo v Prilogi 7, kjer so navedeni postopki, ki so bili oddani in so potekali med 1. januarjem in 31. decembrom 2020.

Kljub težavam, ki jih je povzročila pandemija covid-19, je SRB vse leto uspešno naročal vse potrebne storitve in blago, ki so jih zahtevale različne enote, v nadaljevanju pa so navedeni naslednji glavni poudarki:

- uspešno je bilo oddanih osem okvirnih pogodb za zagotavljanje analize računovodskih izkazov in računovodskega

- svetovanja po odprtem postopku, ki se je začel leta 2019;
- ▶ po konkurenčnem postopku s pogajanjem so bila uspešno oddana štiri naročila storitev za izbiro bank za izvrševanje plačil v evrih predvsem v sistemu SEPA;
- ▶ uvedenih je bilo 49 postopkov s pogajanjem, sedem konkurenčnih postopkov pa je bilo znova odprtih v okviru okvirnih pogodb SRB ali medinstitucionalnih okvirnih pogodb;
- ▶ zagotovljena je bila nadaljnja podpora o raznih memorandumih o soglasju in sporazumih o ravni storitve, sklenjenih s Komisijo in drugimi javnimi subjekti;
- ▶ nadaljevala so se prizadevanja za nadaljnjo digitalizacijo postopkov odbora SRB, npr. testiranje uporabe kvalificiranih digitalnih podpisov, ki naj bi se začeli širše uporabljati leta 2021.

5.4. Upravljanje

5.4.1. Notranje pravno svetovanje in pravdni postopki

Pravna služba odbora SRB je notranji horizontalni oddelek odbora SRB, ki poroča predsedniku odbora SRB. Vloga pravne službe odbora SRB je dvojna: (i) zagotavlja notranje pravno svetovanje vsem organizacijskim enotam odbora SRB in (ii) vodi pravdne postopke pred evropskimi sodišči. Naloga pravne službe je, da pomaga odboru SRB in vsem njegovim notranjim enotam za reševanje in drugim oddelkom kot notranji horizontalni oddelek, ki zagotavlja pravno svetovanje in pokriva večino dejavnosti in področij odgovornosti odbora SRB.

Leta 2020 je pravna služba odbora SRB še naprej zagotavljala notranje pravno svetovanje, na primer na glavnih področjih načrtovanja reševanja, določanja MREL, politik in priročnikov, izvajanja reševanja, zadev v zvezi z enotnim skladom za reševanje, mednarodnega in medinstitucionalnega sodelovanja in upravljanja virov. Pravna služba odbora SRB je svetovala tudi v zvezi z izvajanjem raznih sprememb zakonodajnega okvira.

Zaradi svoje vloge pri vodenju pravdnih postopkov pred Sodiščem Evropske unije je pravna služba odgovorna za zastopanje odbora SRB pred Splošnim sodiščem in Sodiščem Evropske unije. Običajno so

člani pravne službe imenovani za zastopnike odbora SRB. Odbor SRB zaposluje tudi zunanje svetovalce, ki mu pomagajo v pravnih postopkih. Pravna služba v vlogi predstavnika odbora SRB pred sodiščem pripravlja osnutke in pisne izjave, ki jih zahteva Sodišče, ali nadzoruje pripravo takih dokumentov, ki jih sestavijo zunanji svetovalci, ter se pripravlja na povezane ustne obravnave. Primeri pravnih postopkov, ki so potekali pred sodišči Sodišča Evropske unije v letu 2020, so vključevali naslednje:

1. Pred Splošnim sodiščem in Sodiščem Evropske unije poteka 117 sodnih postopkov v zvezi z odločitvami v okviru reševanja banke BPE, ki so jih nekdanji delničarji in upniki banke sprožili zoper (med drugim) SRB.

- ▶ 101 primer se nanaša na sklep odbora SRB o reševanju. Od tega 101 primera je Splošno sodišče določilo in izbralo šest pilotnih primerov, od katerih jih pet vključuje odbor SRB kot toženo stranko (v šestem primeru odbor nastopa kot stranski udeleženec), s katerimi bo nadaljevalo v drugi krog pisnega postopka in ustne obravnave. Preostali primeri so bili ustavljeni, dokler ne bo sprejeta končna odločitev v teh šestih pilotnih primerih. Splošno sodišče je ugotovilo, da je eden od šestih pilotnih primerov nedopusten, zadeva pa je trenutno v pritožbenem postopku pred Sodiščem Evropske unije.

- ▶ Trije primeri se nanašajo na odločitev odbora SRB, da ne bo izvedel dokončnega vrednotenja 2. Eden od teh primerov je trenutno v obravnavi pred Splošnim sodiščem. Splošno sodišče je ugotovilo, da sta druga dva primera nedopustna, pri čemer sta trenutno v pritožbenem postopku pred Sodiščem Evropske unije.
- ▶ Sedem zadev se nanaša na odločitev odbora SRB o tem, ali je treba prizadetim delničarjem in upnikom izplačati odškodnino. Splošno sodišče je eno zadevo razglasilo za nedopustno. Prestale zadeve so trenutno v postopku pred Splošnim sodiščem.
- ▶ Pet sodnih postopkov se nanaša na sklepe odbora SRB na podlagi režima dostopa javnosti do dokumentov in/ali dostopa do datotek v skladu z Uredbo (EU) št. 806/2014 in Uredbo (ES) št. 1049/2001. Te zadeve so trenutno v postopku pred Splošnim sodiščem.
- ▶ Eno zadevo je SRB vložil zoper odločbo Evropskega nadzornika za varstvo podatkov, v kateri je bilo ugotovljeno, da je SRB kršil pravila o varstvu podatkov v okviru postopka pravice do izjave, ki je bil izveden med pripravi na odločitev o tem, ali je treba prizadetim delničarjem in upnikom izplačati odškodnino. Ta zadeva je trenutno v obravnavi pred Splošnim sodiščem.

2. Banke so zoper SRB sprožile 56 sodnih postopkov v zvezi s predhodnimi prispevki v enotni sklad za reševanje. Poleg tega je Komisija vložila eno pritožbo, SRB pa tri pritožbe zoper sklepe Splošnega sodišča v zvezi s predhodnimi prispevki. Natančneje:

- ▶ 12 sodnih postopkov je bilo sproženih zoper sklep o predhodnih prispevkih iz leta 2016. Eden od teh je bil umaknjen, osem primerov pa je bilo zavrženih, od teh sta dva v pritožbenem postopku pred Sodiščem. Sodišče je eno pritožbo zavrnilo, druga pritožba pa je trenutno v obravnavi. V treh zadevah je Splošno sodišče sklep razveljavilo v delu, ki se nanaša na tožeče stranke. SRB je nato v zvezi s temi tremi tožečimi strankami sprejel nov sklep o predhodnem prispevku za leto 2016. Iste tri tožeče stranke so novi sklep o predhodnem prispevku za leto 2016 znova izpodbijale pred Splošnim sodiščem. Ti trije sodni postopki so trenutno še v obravnavi.
- ▶ 3 sodni postopki so bili sproženi zoper sklep o predhodnem prispevku iz leta 2017. Septembra 2020 je Splošno sodišče sklep v delu, ki se nanaša na tožeče stranke, razveljavilo zaradi postopkovnih napak in kršitve obveznosti obrazložitve. V zadevi T-411/17³⁴ je Splošno sodišče mimogrede ugotovilo tudi delno nezakonitost Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63, saj metodologija, opredeljena v obstoječem pravnem okviru, po eni strani od odbora SRB zahteva, da se opre na zaupne podatke institucij, po drugi strani pa mu preprečuje, da bi te podatke razkril. Komisija in SRB sta se zoper to sodbo pritožila pred Sodiščem Evropske unije. SRB je vložil pritožbo tudi zoper drugi dve sodbi, povezani s sklepom o predhodnem prispevku iz leta 2017. Štiri pritožbe so trenutno v postopku pred Sodiščem Evropske unije.
- ▶ Pred Splošnim sodiščem je bilo vloženih pet sodnih postopkov zoper sklep o predhodnem prispevku iz leta 2018, njihova obravnava pa še poteka.
- ▶ En sodni postopek je bil vložen v zvezi z vračilom dela prispevkov, plačanih leta 2018, in prispevkov, plačanih leta 2015. Ta postopek je Splošno sodišče januarja 2021 zavrnilo.
- ▶ Pred Splošnim sodiščem je bilo vloženih 11 sodnih postopkov zoper sklep o predhodnem prispevku iz leta 2019, njihova obravnava pa še poteka.
- ▶ Pred Splošnim sodiščem je bilo vloženih 19 sodnih postopkov zoper sklep o predhodnem prispevku iz

³⁴ Sodba Splošnega sodišča z dne 23. septembra 2020, Landesbank Baden-Württemberg/Enotni odbor za reševanje, T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

leta 2020, njihova obravnava pa še poteka.

3. Potekata dva sodna postopka v zvezi s sklepom odbora SRB, da v zvezi z banko ABLV Bank, AS ne bo sprejel sheme za reševanje, postopka sta sprožila sama banka in en nekdanji delničar te banke. Splošno sodišče je ugotovilo, da je eden od sodnih postopkov nedopusten, zadeva pa je trenutno v pritožbenem postopku pred Sodiščem Evropske unije. Drugi sodni postopek je trenutno v obravnavi pred Splošnim sodiščem.

4. Pred Splošnim sodiščem poteka sodni postopek v zvezi s sklepom odbora SRB, da v zvezi z banko PNB Banka ne bo sprejel sheme za reševanje, postopek so sprožili sama banka in nekateri delničarji te banke.

5.4.2. Sekretariat odbora SRB

Sekretariat odbora SRB je še naprej zagotavljal smernice o postopku odločanja odbora SRB in zadevah upravljanja. Prispeval je k podpori cikla za načrtovanje reševanja in povezanim postopkom odločanja, vključno z ohranjanjem tesnih stikov z nacionalnimi organi za reševanje ter drugimi institucijami in organi EU, ki sodelujejo pri odločanju odbora SRB. Poleg tega je odbor SRB sprejel revidiran poslovnik odbora na plenarnih in izvršnih sejah, vključno z revidiranim kodeksom ravnanja. Skupaj je sekretariat organiziral 41 osebnih sestankov in 285 pisnih postopkov odbora v njegovih različnih sestavah. Poleg tega je organiziral 12 specifičnih plenarnih sej, namenjenih vprašanjem, povezanim z izbruhom pandemije covida-19.

5.4.3. Zagotavljanje skladnosti

V letu 2020 je SRB dokončal prestrukturiranje svoje funkcije za skladnost z vzpostavitev nove, neodvisne skupine v direktoratu predsednice. Novo skupino sestavlja novoimenovani uradnik za

etiko in skladnost, ki mu pomagata dva namensko zaposlena s polnim delovnim časom.

V letu 2020 se je skupina osredotočila na revizijo okvira etike in skladnosti odbora SRB, vključno z novim etičnim kodeksom, ki je posodobljen tako, da vsebuje naj-novejše institucionalne prakse EU in obravnava glavne potencialne izzive, s katerimi se srečuje SRB, ko dosega zrelost. Okvir krepi vlogo odbora uradnika za etiko in skladnost s širšim naborom orodij za izvajanje ocen tveganja in spremljanje skladnosti s pravili, ki se uporabljajo. Za večjo ozaveščenost o novih pravilih je skupina pripravila in uvedla številne inovativne spletne kampanje in gradiva, prilagojena razmeram pri delu na daljavo zaradi pandemije covida-19, vključno s spletnimi usposabljanji, kampanjami s ključniki in (spletnimi) plakati/pasicami, pogosto zastavljenimi vprašanji in odgovori nanje, novičniki/karticami z zapiski, posodobljenimi viri na intranetni strani o skladnosti in spletnimi kvizi.

Skupina odbora SRB za skladnost je prispevala tudi k reviziji drugih politik odbora SRB in je bila odgovorna za vzpostavitev novega orodja odbora SRB za javno agendo.

Poleg teh delovnih postopkov se je nova skupina odbora SRB za skladnost še naprej ukvarjala z bolj vsakodnevnimi nalogami, na primer: s svetovanjem zaposlenim, vodstvu in poslovnim področjem, sprejemanjem stališč o skladnosti v zvezi z zahtevami za odobritev, ugotavljanjem dejstev, spremljanjem poročanja zaposlenih in upravljanjem tveganj glede skladnosti. Ob tem je redno sodelovala z ustreznimi deležniki v okviru etične mreže.

5.4.4. Urad za varstvo podatkov

Za portfelj pooblaščenih oseb odbora SRB za varstvo podatkov in njene skupine so bile v letu 2020 delno še vedno značilne regulativne spremembe in okrepljeni standardi, uvedeni s Splošno

uredbo o varstvu podatkov in Uredbo (EU) 2018/1725, pri čemer se drugonavedena uporablja za institucije, organe in agencije EU. Uredba, ki se uporablja, zahteva zlasti nekatere previdnostne ukrepe in zaščitne ukrepe, kadar se osebni podatki prenesejo v tretje države, za katere evropska uredba ne velja in ki ne zagotavljajo enakovrednega regulativnega standarda glede pravic in svoboščin tistih, katerih osebni podatki se obdelujejo.

V ta namen je pooblaščen osebni odbora SRB za varstvo podatkov leta 2020 usklajevala kartiranje vseh prenosov v tretje države in prenosov mednarodnim organizacijam, in to na zahtevo Evropskega nadzornika za varstvo podatkov (ENVP), naslovljeno na vse institucije, organe in agencije Evropske unije. Pooblaščen osebni odbora SRB za varstvo podatkov je na zahtevo zagotovila splošne smernice in individualno svetovanje o tem, kako razlagati in izpolnjevati zahtevo ENVP za zagotavljanje podrobnih informacij o dejavnostih odbora SRB pri obdelavi osebnih podatkov, ki vključujejo prenose osebnih podatkov v tretje države in mednarodnim organizacijam. V prihodnje bo pooblaščen osebni odbora SRB za varstvo podatkov kot upravljevec podatkov pomagala odboru SRB pri izvajanju priporočil ENVP o zadevi, ki se pričakujejo leta 2021.

Poleg tega je morala pooblaščen osebni odbora SRB za varstvo podatkov leta 2020 usklajevati analizo in odziv ENVP v zvezi z nekaterimi pritožbami zunanjih posameznikov Evropskemu nadzorniku za varstvo podatkov.

5.4.5. Notranja revizija

Notranja revizija krepi in varuje vrednost organizacije z zagotavljanjem zagotovil, nasvetov in vpogledov, ki temeljijo na tveganjih in so objektivni. S sistematičnim, discipliniranim pristopom vrednotenja in izboljšanja učinkovitosti procesov upravljanja tveganja, nadzora

in upravljanja pomaga notranja revizija s svojimi poročili in priporočili odboru SRB, da izpolni svoje cilje.

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

V letu 2020 se je notranja revizija osredotočala na štiri revizijske zagotovila:

- ▶ revizije postopkov operacionalizacije enotnega sklada za reševanje³⁵, upravljanja pogodb in postopka oblikovanja politike reševanja so bile končane in
- ▶ revizija delovanja IKT: upravljanje sprememb je bila ob koncu leta v zadnji fazi poročanja.

Poleg tega je notranja revizija opravila svetovalno nalogo, pri čemer je vodstvu odbora SRB svetovala glede upravljanja in organizacije.

Notranja revizija spremlja izvajanje priporočil iz svojih revizijskih zagotovil z nadaljnjimi revizijami, ki so namenjene spremljanju. V letu 2020 je notranja revizija spremljala prejšnje revizije javnih naročil, upravljanja projekta R4Crisis, zunanjega izvajanja naložb sklada, zunanjega izvajanja in uporabe svetovalcev ter načrtovanja reševanja.

STATUS PRIPOROČIL NOTRANJE REVIZIJE

V letu 2020 je notranja revizija izdala 21 priporočil, za katere je vodstvo pripravilo akcijske načrte. Vključno s priporočili iz revizij predhodnih let je ob koncu leta ostalo neuresničenih 33 priporočil, od katerih jih ima osem visoko prednost.

³⁵ Postopki, ki izhajajo iz različnih dejavnosti sklada in zajemajo skupine za naložbe, prispevke in financiranje ter finance in računovodstvo.

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

Od 18 priporočil, za katera se je spremljal napredek, jih je bilo pet v letu 2020 v celoti uresničenih.

5.4.6. Zunanja revizija

Zaključni račun vsako leto revidira neodvisen zunanji revizor. V letu 2020 je zunanji revizor izdal svoje revizijsko poročilo brez pridržkov o zanesljivosti zaključnega računa odbora SRB za leto 2019.

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

V letu 2020 je Evropsko računsko sodišče objavilo revizijsko poročilo o zaključnem računu odbora SRB za proračunsko leto 2019³⁶. Edino področje, na katerem je SRB pozvalo k izboljšavam, je bilo naslednje:

- ▶ V skladu s členom 8 poslovnika za plenarne seje Enotnega odbora za reševanje (SRB/PS/2015/9) se povzetek postopkov vsakega sestanka plenarne seje pripravi pod odgovornostjo predsedujočega, ki ta povzetek po odobritvi tudi podpiše. Evropsko računsko sodišče je ugotovilo, da povzetki postopkov sestankov plenarnega seje odbora SRB iz let 2018 in 2019 niso podpisani. Odbor je v začetku leta 2020 spremenil svojo prakso glede potrebe po tem, da mora zapisnik zasedanja plenarne

seje odbora SRB vsebovati podpis predsednice.

Leta 2020 je Evropsko računsko sodišče objavilo tudi posebno poročilo o pogojnih obveznostih³⁷ za leto 2019 z dvema priporočiloma za:

- ▶ glede na nedavne sodbe Sodišča Evropske unije in Splošnega sodišča ter vse nadaljnje dogodke bi moral SRB znova oceniti tveganje za vse potekajoče postopke proti svojim sklepom o predhodnih prispevkih v enotni sklad za reševanje in proučiti vse nove sodne postopke;
- ▶ SRB bi moral proučiti vse pravne zadeve za svoje končne računovodske izkaze, da bi zagotovil, da so ti resnični in pošten prikaz. To vključuje vse informacije, ki bi lahko povzročile odliv finančnih virov, kot so nacionalni postopki zoper izvedbene sklepe potrjenih shem reševanja.

5.4.7. Standardi notranje kontrole

Standardi notranje kontrole podrobneje opredeljujejo pričakovanja in zahteve za vzpostavitev učinkovitega sistema notranjih kontrol, ki bo zagotovil razumno zagotovilo glede doseganja ciljev odbora SRB. Ti standardi so bili razviti na podlagi standardov notranje kontrole, ki jih uporablja Evropska komisija, ti pa temeljijo na standardih mednarodnega odbora sponzorskih organizacij. Standardi pokrivajo področja poslanstva in vrednot, operativnih dejavnosti, virov in nadzornih dejavnosti, načrtovanja, poročanja in obveščanja, upravljanja tveganj ter postopkov vrednotenja in revizije. Vsak standard je sestavljen iz številnih zahtev, ki jih je treba izpolniti.

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

³⁶ Poročilo o zaključnem računu Enotnega odbora za reševanje (SRB) za proračunsko leto 2019 (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=54056>).

³⁷ Poročilo o morebitnih pogojnih obveznostih, nastalih zaradi opravljanja nalog Enotnega odbora za reševanje, Sveta ali Komisije na podlagi te uredbe, za proračunsko leto 2019 (<https://www.eca.europa.eu/sl/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>).

- ▶ V letu 2020 je SRB opravljaj četrtletne preglede, da bi preveril stanje izvajanja vsakega standarda notranje kontrole v odboru. Okvir zajema 16 standardov notranje kontrole, ki so nepogrešljivi za opredeljevanje okvira notranje kontrole in krepitev jasne odgovornosti vodstvene skupine, poleg tega zagotavljajo, da ima odbor dober pregled nad sistemom notranje kontrole.
- ▶ SRB je izvedel postopek ocenjevanja tveganj in končal register tveganj, za katerega se razvijajo in pozorno spremljajo akcijski načrti.



6 |

Pritožbena komisija

Odbor SRB je leta 2015 v skladu s členom 85(1) uredbe o EMR vzpostavil pritožbeno komisijo za odločanje o pritožbah, predloženih zoper nekatere sklepe, ki jih je izdal odbor, na primer v zvezi z določitvijo MREL, ovirami za reševanje, poenostavljenimi obveznostmi za nekatere institucije, sklepi, ki jih je odbor sprejel zaradi zahtev za dostop javnosti do dokumentov, in prispevki institucij k upravnim odhodkom odbora. Pritožbena komisija je sestavljena iz petih članov in dveh nadomestnih članov, ki so popolnoma neodvisni od odbora.

Pritožbena komisija je polno začela delovati 1. januarja 2016, trenutno pa poteka njen prvi petletni mandat. SRB je na izvršni seji 16. septembra 2020 sklenil, da podaljša mandat petim članom pritožbene komisije. Pritožbena komisija pa je 9. novembra 2020 sklenila, da bo sedanjega predsednika in podpredsednika znova izvolila v njuni vlogi. Sedanja dva nadomestna člana je SRB imenoval šele leta 2019 po javnem razpisu za prijavo interesa.

V letu 2020 je pritožbena komisija obravnavala pritožbe zoper potrdilne sklepe, ki

jih je izdal odbor in s katerimi je zavrnil delno ali popolno razkritje dokumentov, povezanih z raznimi temami: reševanje banke Banco Popular, dokumenti o postopkih javnega naročanja in dokumenti, izdani zaradi pandemije koronavirusa, ki je Evropo prizadela na začetku marca 2020.

Po teh pritožbah je pritožbena komisija izdala svoje sklepe, s katerimi je bodisi zavrgla primer ali odstopila izpodbijani sklep odboru v proučitev. Vsi sklepi pritožbene komisije so objavljeni na spletnem mestu odbora SRB v anonimizirani obliki, s čimer se varujeta identiteta strank in zaupnost občutljivih informacij.

Poleg tega in glede na praktične izkušnje, pridobljene od začetka opravljanja nalog januarja 2016, se je pritožbena komisija odločila, da bo v letu 2020 pregledala svoj poslovnik, novi dokument pa je bil sprejet na začetku septembra 2020.

Komisijo pri delu podpira sekretariat, ki izvaja tudi neodvisne naloge kot Urad za varstvo podatkov odbora SRB. Sekretariat pokriva različna opravila, od upravljanja primerov do operativne podpore članom.

7

Izjava o zanesljivosti

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

izjavljam, da informacije v tem poročilu podajajo verodostojno in pošteno sliko³⁸.

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

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

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

Bruselj, 18. junij 2021

Elke König



Predsednica Enotnega odbora za reševanje

³⁸ Poštena slika v tem okviru pomeni zanesljiv, popoln in pravilen pregled stanja zadevne službe.



Priloge

Priloga 1: Organizacijska shema¹



¹ Presečni datum je 31. december 2020. Upoštevajte, da je bila posodobljena organizacijska shema po prerazporeditvi portfeljev na spletnem mestu odbora SRB objavljena 16. marca 2021: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Priloga 2: Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov 2020

SRB je prejel 88 prvih prošenj in 14 potrdilnih prošenj, ki zadevajo dokumente odbora SRB. Večina zahtev se je nanašala na sklep odbora SRB v zvezi z reševanjem banke Banco Popular Español, S.A. Poleg tega se je veliko pritožb nanašalo na iste dokumente.

Večina primerov se je nanašala na dokumente, ki ne obstajajo ali odbor SRB ne razpolaga z njimi. SRB je torej vlagatelje o tem obvestil. V nekaterih primerih je odbor SRB dodelil delni dostop do dokumentov, saj bi popolno razkritje lahko spodkopalo interese, zaščitene v skladu z določbami člena 4 uredbe o preglednosti.

Odbor SRB je svoje sklepe utemeljil na delnem dostopu in/ali zavrnitvi naslednjih

izjem od razkritja dokumentov, ki jih predvideva uredba o preglednosti:

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

Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2020

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	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Družinski dodatki	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Nadomestila za izselitev in bivanje v tujini	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	Skupaj:	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	0	1 082 724,35
A-1111	Napoteni nacionalni strokovnjaki	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Pripravniki	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	Skupaj:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Zdravstveno zavarovanje	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Nezgodno zavarovanje in zavarovanje za primer poklicne bolezni	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Zavarovanje za primer brezposelnosti	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Oblikovanje ali ohranitev pokojninskih pravic	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	Skupaj:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Pomoč ob rojstvu otroka in posmrtnina	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Potni stroški za letni dopust	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Izmenko delo in pripravljenost za delo	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Drugi dodatki in pomoči	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	Skupaj:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
A-1150	Nadurno delo	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Skupaj:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Odhodki za zaposlovanje	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02
A-1201	Stroški za nastanitev, izselitev, preselitev, dnevnice in potni stroški	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobrit- vami 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-120	Skupaj:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Stroški službenih potovanj, lokalni potni stroški in dodatni stroški	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	Skupaj:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Restavracije in menze	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	Skupaj:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Zdravstvena služba	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	Skupaj:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Družabni stiki med zaposlenimi	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Posebni dodatki za invalidne osebe in dotacije za posebno pomoč	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Vrtci in šolanje	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	Skupaj:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Nadaljevanje usposabljanja in jezikovni tečaji za osebje	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	Skupaj:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Upravna pomoč institucij Skupnosti	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Vmesne storitve	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	Skupaj:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Reprezentančni stroški	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	Skupaj:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
	SKUPAJ NASLOV I	50 029 500	46 267 587,35	92,48 %	50 029 500	45 900 148,51	91,75 %	367 438,84	3 761 912,65

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	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	Skupaj:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-2010	Zavarovanje	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	Skupaj:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Vzdrževanje in čiščenje	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	Skupaj:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Voda, plin, elektrika, ogrevanje	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	Skupaj:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Opremljanje prostorov	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	Skupaj:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Varovanje in nadzor stavbe	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	Skupaj:	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-2100	Oprema IKT – Strojna in programska oprema	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	Vzdrževanje IKT	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analize, programiranje, tehnična pomoč in druge zunanje storitve za upravljanje agencije	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Telekomunikacijska oprema	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	Skupaj:	4 750 000	4 640 025,24	97,68 %	4 750 000	3 849 432,53	81,04 %	790 592,71	109 974,76
A-2200	Tehnična oprema in instalacije	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	Skupaj:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Pohištvo	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	Skupaj:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Izdatki za dokumentacijo in knjižnico	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-225	Skupaj:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobrit- vami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti (v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobrit- vami 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 pisarni- ški material	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	Skupaj:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Bančni in drugi finančni stroški	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	Skupaj:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Pravni stroški	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	Skupaj:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Razna zavarovanja	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Upravni prevodi in stroški tolmačenja	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Stroški prevoza in selitve	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Poslovno svetovanje	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Stroški skupščin	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Publikacije	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Drugi upravni odhodki	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	Skupaj:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Poštnine in stroški dostave	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	Skupaj:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Telekomunikacijski stroški	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	Skupaj:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	SKUPAJ NASLOV II	13 349 610	12 481 236,63	93,50 %	13 349 610	10 442 985,37	78,23 %	2 038 251,26	868 373,37

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 za prevzem obveznosti (1)-(2)	Razveljavljeni znesek odobritev plačil (3)-(4)*
B3-100	Upravljanje	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Podporne dejavnosti za sklad	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Pripravljenost za reševanje	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Okvir za reševanje	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	Skupaj:	5 740 000	3 326 845,67	57,96 %	5 740 000	2 651 887,98	46,20 %	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Obveščanje	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Službene poti	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Programska oprema in informacijski sistemi	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Računalniška in telekomunikacijska strojna oprema	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	Storitve IT: svetovanje v zvezi z razvojem programske opreme in podporo	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Skupaj:	14 580 890	9 521 507,14	65,30 %	14 580 890	9 221 241,92	63,24 %	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Pritožbena komisija	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Obveščanje med krizo	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Nepredvideni stroški sklada	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Sodni stroški in stroški pravnih postopkov	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Svetovanje	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Krizno upravljanje	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	Skupaj:	34 100 000	10 036 174,37	29,43 %	34 100 000	2 266 031,67	6,65 %	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	SKUPAJ NASLOV III	54 420 890	22 884 527,18	42,05 %	54 420 890	14 139 161,57	25,98 %	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2020

Proračunska postavka	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 za prevzem obveznosti (1)-(2)	Razveljavljeni znesek odobritev plačil (3)-(4)
	SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2020	117 800 000	81 633 351,16	69,30 %	117 800 000	70 482 295,45	59,83 %	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

IZVRŠEVANJE PRORAČUNA ZA LETO 2020 – DEL II – ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE

IZVRŠEVANJE PRORAČUNA/VIR SKLADA R0 – NAMENSKI PREJEMKI – 2020

Proračunske vrstice	Proračun, razpoložljiv 1. 1. 2020	Končno odobreni zneski (1)	Prevzete obveznosti pred letom 2020	Skupaj prevzete obveznosti v letu 2020 (2)	Delež prevzetih obveznosti odobrenih sredstev (v %) (2)/(1)	Skupaj plačano (3)	Delež plačil odobrenih sredstev (v %) (3)/(1)	PRENOS PREVZETIH OBVEZNOSTI ODOBRENIH SREDSTEV (1)–(2)	PRENOS PLAČIL ODOBRENIH SREDSTEV (1)–(3)
B4-000 Uporaba sklada v okviru shem za reševanje	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Naložbe	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Donosi iz naložb	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Bančne provizije in stroški	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Pristojbine za prevzete obveznosti ureditev za premostitveno financiranje	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB, DEL II	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39 %	96 384 465,09	0,25 %	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

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

Proračunske vrstice	Proračunske vrstice	Odobritve za prevzem obveznosti	Ustanovljene prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti (v %)	Odobritve plačil	Izvršena plačila	Delež plačil (v %)	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti	Prenesene odobritve plačil
B9-000	Uravnoteženje iz rezerv	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0	59 359 169,28	59 359 169,28

Priloga 4: Kadrovski načrt za leto 2020

Kategorija in razred	2019		2020	
	Kadrovski načrt v proračunu EU	Dejansko število osebja konec leta	Kadrovski načrt v izglasovanem proračunu EU	Dejansko število osebja konec leta
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	13	6
AD 10	12	11	17	8
AD 9	60	21	55	28
AD 8	70	52	65	55
AD 7	56	47	65	50
AD 6	65	74	66	87
AD 5	30	70	29	65
Skupaj AD	315	283	325	303
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	4	0	0	0
AST 6	7	0	1	0
AST 5	10	2	7	3
AST 4	16	15	24	18
AST 3	14	24	14	21
AST 2	6	2	3	3
AST 1	2	1	2	0
Skupaj AST	59	44	51	45
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	12	
AST/SC 2	7	4	9	11
AST/SC 1	5	19	3	13
Skupaj AST/SC	26	23	24	24
Skupaj	400	350	400	372
SNE	35	22	35	19

Priloga 5: Število zaposlenih po nacionalnosti in spolu

ŠTEVILO ZAPOSLENIH PO DRŽAVLJANSTVU OB KONCU LETA 2020

Državljanstvo	2020	
	Število	Delež
AT	5	1,3 %
BE	42	11,3 %
BG	12	3,2 %
CY	3	0,8 %
CZ	3	0,8 %
DE	30	8,1 %
DK	1	0,3 %
EL	41	11,0 %
EE	0	0,0 %
ES	36	9,7 %
FI	2	0,5 %
FR	34	9,1 %
HR	7	1,9 %
HU	4	1,1 %
IE	10	2,7 %
IT	53	14,2 %
LT	4	1,1 %
LU	1	0,3 %
LV	3	0,8 %
MT	2	0,5 %
NL	6	1,6 %
PE	0	0,0 %
PL	19	5,1 %
PT	9	2,4 %
RO	30	8,1 %
SE	2	0,5 %
SI	4	1,1 %
SK	4	1,1 %
UK	5	1,3 %
Skupaj	372	100,0 %

ŠTEVILO ZAPOSLENIH PO SPOLU OB KONCU LETA 2020

Leta 2020 je SRB na dan 31. decembra 2020 med začasnimi uslužbenci zaposloval 166 žensk in 206 moških.

Spol	2020	
	Število	Delež
Moški	206	55,4 %
Ženske	166	44,6 %

Priloga 6: Zaključni račun za leto 2020

IZKAZ FINANČNEGA POLOŽAJA NA DAN 31. DECEMBRA 2020

(v EUR)

Opis	2020	2019	Razlika
DOLGOROČNA SREDSTVA	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Neopredmetena osnovna sredstva	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Opredmetena osnovna sredstva	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (dolgoročna)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Dolgoročno predhodno financiranje	0	0	0
Dolgoročne terjatve	0	0	0
KRATKOROČNA SREDSTVA	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (kratkoročna)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Kratkoročno predhodno financiranje	0	35 000,00	-35 000,00
Kratkoročne terjatve	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
SKUPNA SREDSTVA	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
NETO SREDSTVA	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Akumulirane rezerve	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Poslovni izid za zadevno leto (sklad)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Poslovni izid za zadevno leto (uprava)	0	0	0
Rezerva, nastala zaradi vrednotenja na pošteno vrednost	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Čista sredstva iz aktuarskih dobičkov/izgub	-2 010 065,00	0	-2 010 065,00
DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Rezervacije za tveganja in stroške	0	0	0
Zasluzki zaposlencev	14 148 937,00	0	14 148 937,00
Dolgoročne obveznosti iz specifičnih dejavnosti odbora SRB (nepreklicna zaveza za plačilo)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Druge dolgoročne obveznosti	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Rezervacije za tveganja in stroške (kratkoročne)	651 600,00	686 400,00	-34 800,00
Obveznosti iz poslovanja	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
SKUPAJ REZERVE IN OBVEZNOSTI	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, ki so bili začeti leta 2020

Vrste postopkov oddaje javnih naročil, ki so bili začeti v letu 2020 (v EUR)	
Postopek s pogajanjem zelo nizke vrednosti (1 000,01 > 15 000,00)	16
Postopek s pogajanjem nizke in srednje vrednosti (15 000,01 > 139 000,00)	5
Odprti postopek (≥ 139 000,00)	
Omejeni postopek (≥ 139 000,00)	
Posebni postopek s pogajanjem	26
Konkurenčni postopek s pogajanjem	1
Postopek ponovnega odpiranja konkurence v skladu z okvirnimi pogodbami Enotnega odbora za reševanje in medinstitucionalnimi okvirnimi pogodbami	7
Odstopanje od postopka za oddajo javnega naročila	1

POSTOPEK S POGAJANJI NIZKE IN SREDNJE VREDNOSTI (15 000,01 > 139 000,00 EUR)

Številka pogodbe	Predmet	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/8/2020	Osvežitev korporativnega oblikovanja, priročnik in predloge	Oddano	44 100
NEG/9/2020	Dogodki in svetovanje	Oddano	24 500
NEG/14/2020	Dobava trajnostnega pohištva	Oddano	29 579,50
NEG/45/2020	Zagotavljanje referenčnih vrednosti za upravljanje portfelja	Se izvaja	
NEG/63/2019	Zagotavljanje pravnega svetovanja v zvezi z belgijskim pravom	Oddano	130 000

POSEBNI POSTOPKI S POGAJANJI (V SKLADU S ČLENOM 11)

Številka pogodbe	Predmet	Pravna podlaga	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/2/2020	Bloomberg 2020–2023	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(b) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	1 481 976,51
NEG/5/2020	Naročnina na Financial Times v letih 2020 in 2021	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(b) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	58 176,00
NEG/13/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	5 200 000,00
NEG/16/2020	Zagotavljanje pravnega svetovanja v zvezi s človeškimi viri	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	48 000,00
NEG/17/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/18/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/21/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/22/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	90 000,00
NEG/23/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	80 000,00
NEG/24/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	73 000,00
NEG/25/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	80 000,00
NEG/26/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	80 000,00
NEG/27/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	80 000,00
NEG/28/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	80 000,00

Številka pogodbe	Predmet	Pravna podlaga	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
NEG/29/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/31/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	90 000,00
NEG/32/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	80 000,00
NEG/33/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/34/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/35/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/36/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	280 000,00
NEG/37/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	115 000,00
NEG/39/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	100 000,00
NEG/4/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	150 000,00
NEG/46/2020	Zagotavljanje faktične podpore za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(b) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	250 000,00
NEG/48/2020	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Člen 83 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje, točka 11.1(h) Priloge I k finančni uredbi EU	Oddano	300 000,00

ODSTOPANJE OD POSTOPKA ZA ODDAJO JAVNEGA NAROČILA

Številka pogodbe	Predmet	Utemeljitev	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
SRB/Art84/1/2020	Storitve upravljanja naložb za Enotni odbor za reševanje	Člen 84 finančne uredbe Enotnega odbora za reševanje	Se izvaja	

POSTOPKI PONOVRNEGA ODPIRANJA KONKURENCE V SKLADU Z OKVIRNIMI POGODBAMI ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Številka pogodbe	Predmet	Status	Dodeljena zgornja meja (v EUR)
OP/5/2017 - SC8	Zagotavljanje pravnega svetovanja	Oddano	1 750 000,00
OP/5/2017 - SC9	Zagotavljanje pravnega svetovanja	Oddano	50 000,00
OP/1/2018 - SC1	Zagotavljanje strateškega svetovanja, svetovanja o investicijskem bančništvu in podjetniškega finančnega svetovanja	Oddano	1 750 000,00
OP/2/2018 - SC2	Zagotavljanje svetovanja in pomoči za gospodarsko in finančno vrednotenje	Oddano	2 000 000,00
OP/2/2019 - SC1	Zagotavljanje analize finančnih izkazov in računovodsko svetovanje	Oddano	500 000,00

KONKURENČNI POSTOPEK S POGAJANJI

Številka pogodbe	Predmet	Status
SRB/CPN/1/2020	Izbira bank za izvajanje plačil v evrih večinoma na območju SEPA	Oddano

Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2020

Število	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2020	Cilj	Vrednost	Pripombe
KREPITEV REŠLJIVOSTI ZA VSE BANKE				
1	Priprava načrtov reševanja za vse bančne skupine v neposredni pristojnosti odbora SRB, s poudarkom na operacionalizaciji strategije reševanja, vključno z zavezujočimi zunanjimi in notranjimi cilji MREL ob upoštevanju revidiranega pravnega okvira.	100 %	100 %	SRB je pripravil vse načrte za reševanje, ki so bili predvideni za cikel za načrtovanje reševanja za leto 2020.
2	Izvajanje uravnovešenega 12-mesečnega cikla za načrtovanje reševanja za vse bančne skupine v neposredni pristojnosti odbora SRB od drugega četrtertletja 2020 do prvega četrtertletja 2021 (22)	100 %	100 %	Kljub pandemiji covid-19 je SRB ohranil cikel za leto 2020 na pravi poti ter uspešno izvedel načrtovanje in pripravljalo delo iz prejšnjega leta. Nekatere zamude v fazi odobritve zaradi zunanjih razlogov (npr. nacionalni prenos spremenjene direktive o sanaciji in reševanju bank) niso upoštevane.
3	Začetek izvajanja načrtov reševanja s sredstvi upnikov za vse bančne skupine v neposredni pristojnosti odbora SRB, za katere je bil instrument za reševanje s sredstvi upnikov izbran kot glavni instrument za reševanje.	90 %	< 100 %	Vse zadevne banke so leta 2020 predložile načrt reševanja s sredstvi upnikov. SRB je bankam predložil zahteve za pripravo načrtov reševanja s sredstvi upnikov. Ta zahteva je bila vključena v dokument Pričakovanja do bank, objavljen leta 2020. Tudi notranja tehnična omrežja so pripravila operativne smernice o reševanju s sredstvi upnikov, te smernice so bile objavljene leta 2020.
4	Začetek izvajanja letne ocene rešljivosti z opredelitvijo potencialnih ovir za rešljivost in določitvijo posameznih prednostnih nalog za vse banke.	100 %	100 %	SRB je razvil politiko o opredelitvi potencialnih ovir in za cikel za načrtovanje reševanja ter oceno rešljivosti kot del načrta reševanja za posamezno banko.
5	Ocena osnutkov sklepov o reševanju, ki jih predložijo nacionalni organi za reševanje v zvezi z manj pomembnimi institucijami v njihovi neposredni pristojnosti.	100 %	100 %	SRB je ocenil vse osnutke ukrepov za reševanje manj pomembnih institucij, ki so jih priglasili nacionalni organi za reševanje in so predvideni v sporazumu o okviru za sodelovanje.
VZPOSTAVITEV TRDNEGA OKVIRJA ZA REŠEVANJE				
6	Izvajanje novih predpisov, tj. spremenjenih uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje (SRMR2), direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD2) in direktive o sanaciji ter reševanju kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRRD2), prek notranjih politik odbora SRB in operativnih smernic v skladu z delovnim programom.	> 5 politik/ smernic	> 13 politik/ smernic	SRB je razvil politiko MREL 2020, s katero je izvedel nekatere določbe spremenjenih uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje (SRMR2), direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD2) in direktive o sanaciji ter reševanju kreditnih institucij in investicijskih podjetij (CRRD2). Poleg tega so bile razvite in objavljene operativne smernice o infrastrukturah finančnega trga in operativni neprekinjenosti v reševanju. Posodobljen je bil priročnik za načrtovanje reševanja, odbor SRB pa je objavil tudi dokument Pričakovanja do bank. Nazadnje, SRB je pripravil operativne smernice o likvidnosti, podatkovni niz za vrednotenje sistemov za upravljanje informacij in operativne smernice o reševanju s sredstvi upnikov.
7	Pogajanja ali pristop k sporazumom o sodelovanju v zvezi z globalno sistemsko pomembnimi bankami, za katere je SRB organ gostitelj.	90 %	90 %	SRB je v procesu pristopa k sporazumom o sodelovanju v zvezi z globalno sistemsko pomembnimi bankami, za katere je SRB organ gostitelj. Pristop k sporazumu o sodelovanju gostitelja je bil izveden leta 2020, dosežen pa je bil tudi tehnični dogovor o pristopu k petim sporazumom o sodelovanju (to bo formalizirano leta 2021).
	Pogajanja o memorandumih o soglasju z enotnim mehanizmom nadzora ECB ter nadzornimi organi in organi za reševanje nesodelujočih držav članic.	75 %	75 %	Leta 2020 je bil z ECB dosežen tehnični dogovor o enotni predlogi memoranduma o soglasju, ki bo podlaga za pogajanja z upoštevanjem posebnosti držav z organi nesodelujočih držav članic.

Število	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2020	Cilj	Vrednost	Pripombe
8	Dejavno sodelovanje v ustreznih evropskih in mednarodnih forumih z namenom obogatitve dela v zvezi s politiko odbora SRB in izmenjave stališč o politiki odbora SRB.	Udeležba: 100 %	100 %	Predstavniki odbora SRB so 100-odstotno sodelovali v ustreznih evropskih in mednarodnih forumih z namenom obogatitve dela v zvezi s politiko odbora SRB in izmenjave stališč o politiki odbora SRB. SRB je dejavno sodeloval in prispeval stališča odbora SRB tudi na vseh srečanjih, na katera je bil povabljen, tako v evropskem kot v mednarodnem okviru. To je vključevalo sestanke na zasedanjih različnih sestav Sveta, sestanke usmerjevalne skupine za reševanje Odbora za finančno stabilnost ter ustrezne podskupine in delovne postopke ter dvostranske in večstranske izmenjave z jurisdikcijami tretjih držav.
9	Ponujanje usposabljanj, povezanih z reševanjem, zaposlenim v odboru SRB.	> 15 usposabljanj	94 usposabljanj	SRB je leta 2020 organiziral 94 ločenih usposabljanj o različnih temah, povezanih z reševanjem, za različne skupine udeležencev (zaposleni v odboru SRB, nacionalni organi za reševanje, Skupno raziskovalno središče/ ECB).
IZVEDBA USPEŠNEGA KRIZNEGA UPRAVLJANJA				
10	Usmerjanje napredka nacionalnih priročnikov nacionalnih organov za reševanje o kriznem upravljanju prek usklajevalnih sestankov.	100 %	100 %	V letu 2020 so nacionalni organi za reševanje v svoje nacionalne priročnike pod okriljem usmerjanja taktične skupine odbora SRB za reševanje vključili dodatne ustrezne informacije o nacionalnih postopkih zaradi insolventnosti. V zvezi z nacionalnimi priročniki je treba opraviti še kar precej dela (npr. operacionalizacija instrumentov za reševanje).
11	Izvajanje predhodnih preizkusov za preverjanje pripravljenosti na krize z bančno unijo, organi za reševanje zunaj bančne unije in zunanjimi deležniki ter vključitev pridobljenih izkušenj v priročnik odbora SRB za krizno upravljanje. Operacionalizacija enotnega sklada za reševanje	2 preizkusa	100 %	SRB je leta 2020 izvedel dva predhodna preizkusa, da bi preveril pripravljenost na krize z organi za reševanje v bančni uniji in zunaj nje ter zunanjimi deležniki, kot sledi: - tristranska vaja na ravni načel (oktober in november 2020): vključitev organov bančne unije (ECB in Komisija) ter organov iz Združenega kraljestva in ZDA, - tehnični predhodni preizkus za R4Crisis: vključitev nacionalnih organov za reševanje s Cipra in iz Irske ter Komisije, ECB in organa EBA. SRB je v letu 2020 opravil popoln pregled svojih kartic z zapiski in priročnika za krizno upravljanje, vključno z vsemi pomembnimi izkušnjami, pridobljenimi iz izvedenih simulacij. Enotni sklad za reševanje je bil preizkušen v okviru letnega predhodnega preizkusa primera reševanja. SRB bo nadaljeval delo v zvezi z analizo optimalnih instrumentov za financiranje, ki se uporabijo kot kapitalska in/ali likvidnostna podpora, ki bi zajemala vse možne kombinacije instrumentov za reševanje.
12	Izvajanje naložbenega načrta za leto 2020 in priprava načrta za leto 2021.	100 %	100 %	SRB je leta 2020 nadaljeval naložbe v vrednostne papirje in izvedel naložbeni načrt za leto 2020 v več obrokih. Naložbeni načrt za leto 2021 je bil pripravljen do konca tretjega četrtertletja 2020 in je bil potrjen do konca četrtega četrtertletja 2020, tako kot vsako leto.
13	Izvajanje izboljšav IT v zvezi z zbiranjem podatkov in izračunom predhodnih prispevkov.	100 %	100 %	SRB je izvedel obsežno digitalno preoblikovanje svojih postopkov zbiranja predhodnih podatkov, pregledov in izračunov, kar je privedlo do precejšnjega povečanja koristi njegovih virov in je omogočilo pomembno zmanjšanje ročne obdelave podatkov, s čimer so se zmanjšala operativna tveganja.
14	Operacionalizacija dogovorov o skupnem varovalnem mehanizmu in razvoj metodologije odbora SRB za sposobnost odplačevanja.	100 %	100 %	V letu 2020 so bili sklenjeni sporazumi, ki so odboru SRB omogočili, da razvije metodologijo za sposobnost odplačevanja ter da se v letu 2020 odloči o metodološkem pristopu in načelih.

Število	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2020	Cilj	Vrednost	Pripombe
VZPOSTAVITEV OPTIMALNE IN UČINKOVITE ORGANIZACIJE				
15	Izvedba programa IKT v skladu z usmerjevalnim odborom IKT.	100 %	100 %	Usmerjevalni odbor za IKT in predsednica odbora SRB sta potrdila spremembe delovnega programa IKT s sprejetjem različnih projektnih listin. Dogovorjeni program IKT se je izvajal v skladu z izhodišči projektov.
16	Pravočasna obravnava vseh prošelj za skladnost in prošelj za pravni nasvet. ²	90 %	100 % 96,09 %	Za vsako prošnjo se štejejo delovni dnevi za odgovor, in sicer od datuma predložitve prošnje do datuma odgovora. Povprečje teh obdobj za vse predložene prošnje je bilo v letu 2020 izračunano na 6,12 dneva. Pravna služba je v letu 2020 prejela veliko prošelj, pri čemer je bil njen cilj, da bo na vsaj 90 % prošelj za pravni nasvet prvi odgovor zagotovila v dveh tednih. Pri prošnji sta navedena datum predložitve prošnje in datum, ko je pravna služba zagotovila prvi odgovor. Na podlagi datuma prejema prošnje in datuma prvega nasveta je bilo v dveh tednih obravnavanih 96,09 % prošelj, s čimer je bil presežen cilj 90 %.
17	Pravočasno plačilo računov	97 %	97,40 %	Člen 73 finančne uredbe odbora SRB določa rok za plačilo 30/60/90 (koledarskih) dni, odvisno od stopnje kompleksnosti pogodbe. To obdobje začne teči, ko SRB prejme račun, in se konča na dan bremenitve računa SRB. V tem obdobju je treba opraviti vse korake odobritve in plačila računa.
18	Kadrovski načrt za leto 2020, izpolnjen ali zajet v izbirnih postopkih.	Do 1. četrtertletja	Končano	Na dan 31. 12. 2020 je bilo zapolnjenih 372 delovnih mest, 12 nadaljnjih postopkov za zaposlitev je še potekalo, preostalih 16 prostih delovnih mest pa je bilo zajetih z izbirnimi postopki, ki še potekajo.
19	Izboljšanje stopnje izvrševanja proračuna iz leta v leto (brez nepredvidenih odhodkov odbora SRB).	10 %	10,80 %	Kljub izrednim okoliščinam zaradi pandemije covid-19 se je stopnja izvrševanja proračuna v smislu izvršenih plačil glede na končni proračun v letu 2020 izboljšala.
20	Organizacija dialoga odbora SRB s sektorjem	Do 1. četrtertletja	100 %	V letu 2020 sta bila organizirana dva dialoga odbora SRB s sektorjem: 15. junija in 14. decembra 2020.

² V letu 2020 sta se ločili službi odbora SRB za pravne zadeve in za skladnost, zato se je zdelo ustreznejše, da imata dve ločeni vrednosti za predhodno skupni ključni kazalnik uspešnosti.

Priloga 9: Člani plenarnega sestava odbora

ČLANI PLENARNEGA SESTAVA ODBORA NA DAN 31. DECEMBRA 2020

VLOGA	IME	ORGAN
Predsednica	Elke KÖNIG	SRB
Podpredsednik	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Polnopravni član odbora	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Polnopravni član odbora	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Polnopravni član odbora	Boštjan JAZBEC	SRB
Polnopravni član odbora	Pedro MACHADO	SRB
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Thorsten PÖTZSCH	Nemčija – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) (zvezni urad za finančni nadzor)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalska – Banco de Portugal
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jožef BRADEŠKO	Slovenija – Banka Slovenije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Frédéric VISNOVSKY	Francija – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (nadzorni organ in organ za reševanje)
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Paula CONTHE	Španija – FROB (španski izvajalski organ za reševanje)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Steven VANACKERE	Belgija – Nacionalna banka Belgije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Michalis STYLIANOU	Ciper – Centralna banka Cipra
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Vasileios MADOUROS	Irska – Centralna banka Irske
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Gediminas ŠIMKUS	Litva – Banka Litve
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Maria MAVRIDOU	Grčija – Banka Grčije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Enzo SERATA	Italija – Banca d'Italia (italijanska banka) – Enota za reševanje
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jelena LEBEDEVA	Latvija – Komisija za finančni in kapitalski trg
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Romain STROCK	Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier (nadzorna komisija za finančni sektor)
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemska – De Nederlandsche Bank (nizozemska banka)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Luboš JANČÍK	Slovaška – slovaški odbor za reševanje
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Aldo GIORDANO	Malta – malteški organ za finančne storitve
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonski organ za finančni nadzor in reševanje)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Kalin HRISTOV	Bolgarija – Nacionalna banka Bolgarije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Eduard MÜLLER	Avstrija – avstrijski organ za finančni trg
Članica, ki jo imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Tuija TAOS	Finska – finski organ za finančno stabilnost
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Roman ŠUBIĆ	Hrvaška – Nacionalna banka Hrvaške
Opazovalec v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Petar DZELEPOV	Bolgarija – komisija za finančni nadzor

VLOGA	IME	ORGAN
Opazovalka v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Marija HREBAC	Hrvaška – državna agencija za zavarovanje vlog in reševanje bank
Opazovalec v skladu s členom 1.6 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Angel ESTRADA	Španija – Banco de España (španska banka) – (španski organ za preventivno reševanje)
Opazovalka v skladu s členom 1.4 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Linette FIELD	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 10: Glosar

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

Stik z EU

Osebnost

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

Po telefonu ali elektronski pošti

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

- s klicem na brezplačno telefonsko številko: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nekateri ponudniki lahko klic zaračunajo),
- s klicem na navadno telefonsko številko: +32 22999696 ali
- po elektronski pošti s spletne strani: https://europa.eu/european-union/contact_sl.

ISKANJE INFORMACIJ O EU

Na spletu

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

Publikacije EU

Brezplačne in plačljive publikacije EU lahko prenesete s: <https://publications.europa.eu/sl/publications> ali jih tam naročite. Za več izvodov brezplačnih publikacij se obrnite na Europe Direct ali najbližji center (https://europa.eu/european-union/contact_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: <http://eur-lex.europa.eu>.

Odprti podatki EU

Do podatkovnih zbirk EU lahko dostopate na portalu odprtih podatkov EU (<http://data.europa.eu/euodp/sl>). Podatke lahko brezplačno prenesete in uporabite tudi v komercialne namene.



ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

Treurenberg 22, 1049 Bruselj

<https://srb.europa.eu>



Urad za publikacije
Evropske unije