

LETNO POROČILO 2018



Single
Resolution Board

Fotografije: istockphoto/Ales-A

Tisk	ISBN 978-92-9475-173-7		doi: 10.2877/961807	FP-AA-19-001-SL-C
PDF	ISBN 978-92-9475-180-5	ISSN 2467-3242	doi: 10.2877/948549	FP-AA-19-001-SL-N

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

Luksemburg: Urad za publikacije Evropske unije, 2019

© Enotni odbor za reševanje, 2019

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

Natisnjeno pri Uradu za publikacije v Luksemburgu

ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

LETNO POROČILO 2018

KAZALO

PREDGOVOR	4
OKRAJŠAVE	6
UVOD	7
POVZETEK	9
1. UTRDITEV REŠLJIVOSTI BANK V PRISTOJNOSTI SRB IN MANJ POMEMBNIH INSTITUCIJ	11
1.1. Načrti reševanja za banke, ki so pod nadzorom SRB	11
1.2. Nadzor odbora SRB nad načrtovanjem reševanja in odločitve za reševanje za manj pomembne institucije	15
2. OKVIR ZA REŠEVANJE	17
2.1. Orodja in politike	17
2.2. Podatki za načrtovanje reševanja	20
2.3. Interakcije z bankami	22
2.4. Analiza finančne stabilnosti	23
2.5. Sodelovanje z nacionalnimi organi, evropskimi institucijami in organi zunaj Evropske unije	23
2.6. Mednarodni odnosi	27
2.7. Regulativne dejavnosti/zakonodajni postopki v zvezi z zadevnimi dokumenti	29
3. KRIZNO UPRAVLJANJE	31
3.1. Odločitev za reševanje in negativne odločitve	31
3.2. Projekti za krepitev pripravljenosti na krizo	32
4. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE	35
4.1. Prispevki	35
4.2. Naložbe	37
4.3. Financiranje	38
5. ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE KOT ORGANIZACIJA	39
5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija	39
5.2. Komunikacija	40

5.3. Upravljanje virov	40
5.3.1. Človeški viri	40
5.3.2. Upravljanje proračuna in finančno poslovanje	41
5.3.3. Zaključni račun za leto 2018	43
5.3.4. Javna naročila	44
5.4. Upravljanje	45
5.4.1. Notranje pravno svetovanje in pravdni postopki	45
5.4.2. Splošni sekretariat	46
5.4.3. Zagotavljanje skladnosti	46
5.4.4. Notranja revizija	46
5.4.5. Zunanja revizija	47
5.4.6. Standardi notranje kontrole	48
6. PRITOŽBENA KOMISIJA	49
7. IZJAVA O ZANESLJIVOSTI	50
PRILOGE	51
Priloga 1: Organizacijska shema	51
Priloga 2: Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov 2018	52
Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2018	54
Priloga 4: Kadrovski načrt za leto 2018	60
Priloga 5: Število osebja po nacionalnosti in spolu	61
Priloga 6: Zaključni račun za leto 2018	63
Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, začeti leta 2018	64
Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2018	66
Priloga 9: Člani plenarnega sestava odbora	69
Priloga 10: Glosar	71

PREDGOVOR



Leto 2018 je bilo za Enotni odbor za reševanje (SRB) še eno uspešno leto, saj smo še naprej razvijali svojo osnovno dejavnost načrtovanja reševanja in druga pomembna področja. Začeli smo nov cikel načrtovanja reševanja, še naprej pa smo z zagotavljanjem strokovnega znanja in nasvetov oblikovalcem politik prispevali k delu v zvezi s tekočimi zakonodajnimi dokumenti. Pri svojem delu smo se osredotočali na zmanjšanje tveganja, na skupni podporni mehanizem, ki ga mora Evropski mehanizem za stabilnost (EMS) zagotavljati enotnemu skladu za reševanje (SRF) odbora SRB, in na likvidnost pri reševanju. Doslej je na podlagi tega prišlo do sprejetja svežnja za zmanjšanje tveganja, ki v prvi vrsti uvaja standard za skupno sposobnost pokrivanja izgub (TLAC) v okvir EU za reševanje.

Delo v zvezi z več kot 100 načrti za reševanje bank pod okriljem SRB je napredovalo v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje (NRA). V ciklu načrtovanja reševanj za leto 2018 zagotavljamo usklajeno in sorazmerno obravnavo vseh bank, kar zadeva

minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) ter druga področja načrtovanja reševanja, ki zahtevajo usklajeno ravnanje bank. Končni cilj je zagotoviti rešljivost bank. V ta namen smo se odločili, da bomo razločevali med bankami, ki so v celoti dejavne v bančni uniji, tj. bankami brez kolegija za reševanje, in najkompleksnejšimi mednarodno dejavnimi bankami, tj. bankami s kolegiji za reševanje, za katere cikel načrtovanja sega v leto 2019. V podporo svojemu delu in za popolno preglednost smo leta 2018 objavili podrobno politiko v zvezi z MREL.

V odboru SRB predvidevamo, da bomo do leta 2020 dosegli stabilno stanje s celovitimi načrti za reševanje za vse bančne skupine pod našim okriljem. To pa seveda ni končni cilj. Ker se banke in bančni sektor neprestano razvijajo, se morajo razvijati tudi naši načrti. Vedno smo pripravljeni na analizo, kritično presojo in po potrebi posodabljanje in izboljšavo svojih načrtov, da bodo odražali trenutno stanje.

V letu 2018 je SRB dejavno prispeval svoje strokovno znanje pri sodelovanju s partnerji na evropski in mednarodni ravni. Temelja načel odbora SRB sta tudi preglednost in dobro upravljanje. V ta namen smo sprožili celovit postopek „pravice do izjave“ v zvezi s prvim primerom reševanja, ki ga je izvajal SRB.

Enotni sklad za reševanje (SRF) je nadalje povečeval svojo zmogljivost. Na politični ravni so bili opravljeni pogovori o skupnem podpornem mehanizmu za SRF, ki ga je treba zdaj vzpostaviti. Ne nazadnje je SRB napredoval tudi pri doseganju ciljne kadrovske zasedbe.

S sprejetjem večine politik reševanja bo glavna pozornost v prihodnje namenjena izvajanju in uresničevanju dejanske rešljivosti bank. Politike SRB so zdaj zajete v priročniku za načrtovanje reševanja, ki služi kot smernica za notranje skupine za reševanje odbora SRB. Poleg tega pripravljamo podrobne smernice za banke, ki jih

bomo objavili letos poleti. Banke so namreč v prvi vrsti same odgovorne za razreševanje pomislekov glede rešljivosti in zagotavljanje lastne rešljivosti, saj same najbolj poznajo svojo poslovno strukturo in načine premagovanja morebitnih ovir. Mi jih pri tem procesu zgolj usmerjamo in spremljamo ter le v primeru, da ne dosežejo zadostnega napredka, sprožimo uradne postopke v skladu z uredbo o enotnem mehanizmu za reševanje (uredba o EMR). Delo se nadaljuje tudi v manj pomembnih institucijah. Tam SRB spremlja napredek nacionalnih organov za reševanje in znotraj enotnega mehanizma za reševanje zagotavlja enakovredne pogoje.

Kar zadeva stabilen okvir za reševanje, so zakonodajalci na začetku letošnjega leta dosegli soglasje o DSRB2 in uredbi o EMR2. Zdaj je na vrsti SRB, da začne z izvrševanjem sprejete zakonodaje. Na podlagi dosedanjih dosežkov v SRB ne dvomimo, da ne bi zmogli vključiti revidiranega okvirja, ki bo še dodatno izboljšal rešljivost, zlasti s pomočjo kvantitativnih in kvalitativnih zahtev za MREL. Revidirana pravila so sicer zelo kompleksna, vendar jih je treba pretvoriti v izvedljivo in dosledno prakso na ravni enotnega mehanizma za reševanje. To se med drugim nanaša na učinkovito in uravnoteženo porazdelitev MREL znotraj čezmejnih skupin. Ta vprašanja bo treba v prihodnje pozorno oceniti.

Nova Komisija bo morala obravnavati različna vprašanja, vključno z vprašanji, navedenimi v njenem nedavnem poročilu ⁽¹⁾. Komisija mora doseči napredek tudi pri drugih pomembnih zadevah: popolnoma usklajen evropski sistem jamstva za vloge je ključnega pomena pri dopolnitvi okvira bančne unije, enako velja tudi za druge dokumente, kot sta skupni podporni mehanizem za enotni sklad za reševanje in likvidnost pri reševanju. Poleg tega si prizadevamo uskladiti režim ukrepanja v primeru insolventnosti in tako doseči dosledna in učinkovita pravila po vsej Evropi. Ohranitev sedanjega stanja ne zadošča, če želimo dokončno rešiti težave, ki so se pojavile med zadnjo krizo.

Na koncu bi se želela zahvaliti vsem članom osebja SRB in članom odbora ter našim partnerjem na nacionalni, evropski in mednarodni ravni za njihovo trdo delo, predanost in izjemno sodelovanje pri doseganju skupnega cilja. Veselim se, da bomo delo v tem duhu nadaljevali tudi v letu 2019 in v prihodnosti, tako da bo rešljivost bank postala resničnost, ter da bomo še naprej spodbujali finančno stabilnost in ščitili davkoplačevalce.

⁽¹⁾ <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019DC0213&qid=1566539410134&from=SL>

OKRAJŠAVE

BPE	Banco Popular Español S.A.	MREL	minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
CIR	Izvedbena uredba Komisije (EU) 2018/1624 z dne 23. oktobra 2018	NCWO	načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“
CMG	skupina za krizno upravljanje	NRA	nacionalni organ za reševanje
CNS	centralna nasprotna stranka	Odbor ECON	Odbor Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve
DSRB	direktiva o sanaciji in reševanju bank	RTT	taktična skupina za reševanje
EBA	Evropski bančni organ	SNE	napoteni nacionalni strokovnjak
ECB	Evropska centralna banka	SoS	sporazum o sodelovanju
EDIS	evropski sistem jamstva za vloge	SP	sporazum o posojilu
EMN	enotni mehanizem nadzora	SRB	Enotni odbor za reševanje
EMR	enotni mehanizem za reševanje	SRF	enotni sklad za reševanje
ERS	Evropsko računsko sodišče	TFCA	projektna skupina za usklajeno ukrepanje
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
GSPB	globalna sistemsko pomembna banka		
ICS	standardi notranje kontrole		
IKT	informacijska in komunikacijska tehnologija		
IMAS	sistem za upravljanje informacij		
IPC	nepreklicna zaveza za plačilo		
IRT	notranja skupina za reševanje		
LDR	poročilo s podatki o obveznostih		
LSI	manj pomembna institucija		
MDS	Mednarodni denarni sklad		
MEP	poslanec Evropskega parlamenta		
MoU	memorandum o soglasju		

UVOD

S tem dokumentom je v skladu s členom 50 uredbe o EMR predstavljeno letno poročilo Enotnega odbora za reševanje (SRB) za leto 2018, v katerem so opisane dejavnosti in uspešnost SRB v letu 2018. Cilj dela, opravljenega v prejšnjem letu, je bil izpolnjevati in izvajati vizijo, poslanstvo in pristojnosti SRB.

(A) VIZIJA ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

SRB si prizadeva biti zaupanja vreden in spoštovan organ za reševanje z močno zmogljivostjo reševanja in sposobnostjo, da s hitrim, ustreznim, doslednim in sorazmernim ukrepanjem vzpostavi in izvaja učinkovito shemo reševanja za banke pod okriljem enotnega mehanizma za reševanje (EMR), da bi se izognili prihodnjim reševanjem bank z javnimi sredstvi. Cilj 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 (Komisijo), Evropsko centralno banko (ECB), Evropskim bančnim organom (EBA) in pristojnimi nacionalnimi organi. Njegovo poslanstvo je skrbeti za urejeno reševanje bank v težavah s čim manjšimi posledicami za gospodarstvo, finančni sistem in javne finance sodelujočih držav članic in držav članic, ki niso del bančne unije. Vloga 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 (SRF), ki ga financira bančni sektor in je bil vzpostavljen za zagotavljanje pomožnega financiranja, s katerim se omogoča učinkovito izvajanje shem za reševanje v določenih okoliščinah. Poleg tega SRB nadzoruje skladno delovanje enotnega mehanizma za reševanje kot celote. SRB je bil ustanovljen v skladu z uredbo (EU) št. 806/2014 (uredba o EMR), s 1. januarjem 2015 pa je začel delovati kot neodvisna agencija Evropske unije. Od 1. januarja 2016 ima polna zakonska pooblastila za načrtovanje reševanja in sprejemanje vseh odločitev 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, Sveta Evropske unije (Sveta) in Komisije.

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

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

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

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

Kar zadeva Evropski parlament, se je predsednica leta 2018 udeležila več javnih zaslišanj, ki jih je organiziral odbor ECON, pri čemer je zadnje potekalo 10. decembra 2018, na njem pa je predsednica predstavila delovni program odbora SRB za leto 2019.

Da bi SRB obveščal javnost o svojem delu, poslanstvu in pristojnostih, si je dejavno prizadeval za obveščanje deležnikov in splošne javnosti z objavljanjem posebnih informacij na svojem spletišču, kot na primer politike odbora SRB za leto 2018 v zvezi z MREL, in z vodenjem dialogov z bančnim sektorjem in organiziranjem druge konference SRB. Predsednica in drugi člani odbora so poleg tega obiskali posamezne države, da bi vzpostavili in okrepili sodelovanje z zadevnimi lokalnimi organi in deležniki.

POVZETEK

Leto 2018 je bilo četrto leto delovanja SRB v obliki agencije, in prišlo je do precejšnjega napredka pri nadaljnjem razvoju in uveljavljanju SRB kot evropskega organa za reševanje v bančni uniji.

Kot tak je SRB močno napredoval pri krepitvi okvira za reševanje, nadaljnji operacionalizaciji orodij za reševanje in ustreznih politik načrtovanja reševanja, podrobnejši razčlenitvi politike minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, izboljšanju pripravljenosti na krizo, nadaljnji operacionalizaciji enotnega sklada za reševanje, utrjevanju mednarodnega in regulativnega sodelovanja in prispevanju k temu ter pri nadaljnjem razvoju notranjih postopkov. Tako kot leta 2017 in v skladu z delovnim programom za leto 2018 je bilo delo SRB osredotočeno na naslednja glavna operativna področja:

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

Glavni cilji, opredeljeni v prednostnih delovnih nalogah SRB za leto 2018, so bili večinoma doseženi, pri čemer so bili uresničeni naslednji glavni dosežki:

- ▶ Pri izvajanju svojega poslanstva za zagotavljanje rešljivosti pomembnih institucij je SRB prek notranjih skupin za reševanje nadaljeval tesno in uspešno sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje ter pripravil osnutke 109 načrtov za reševanje za cikel načrtovanja reševanja za leto 2018, ki je bil razdeljen na dve fazi, kot je opisano v delovnem programu SRB za leto 2018. Prva faza obsega preprostejše banke, ki niso dejavne v državah članicah zunaj bančne unije, druga faza pa zajema kompleksnejše, mednarodno dejavne banke. SRB je prispeval tudi k pripravi petih gostiteljskih načrtov, ki so jih zasnovali drugi organi EU za reševanje, pristojni na ravni skupine. SRB je prav tako v okviru svojih nalog izvajanja nadzora nad manj pomembnimi institucijami, ki je namenjen zagotavljanju doslednih pristopov pri reševanju v okviru bančne unije, od nacionalnih organov za reševanje prejel obvestila o 1 189 osnutkih načrtov za reševanje, kar pomeni precejšnje povečanje v primerjavi z letom 2017.
- ▶ Kar zadeva načrtovanje reševanja, je SRB posodobil svoj priročnik za načrtovanje reševanja, ki vključuje najnovejši nabor orodij in politik; sčasoma pa bo objavljena njegova javna različica s poudarkom na pričakovanih do bank. Politika MREL za leto 2018 je bila objavljena v dveh fazah, v skladu s prednostno določenim dvofaznim pristopom za načrtovanje reševanja. Leta 2018 je SRB nadalje okrepil komunikacijo z bankami pod svojim okriljem s številnimi predstavitvami in objavami, delavnicami ter z vodenjem dialogov z bančnim sektorjem, da bi jasno predstavil, kaj se pričakuje od bank, da bi se na podlagi politik SRB štele za rešljive. Določene izzive, kot so kakovost podatkov na ravni podjetja, kompleksnost

operacionalizacije instrumentov prek strateških protokolov in nadaljnji napredek pri odstranjevanju ovir pri rešljivosti, bo treba obravnavati leta 2019.

- ▶ Kar zadeva mednarodno sodelovanje, je SRB še naprej prispeval svoje strokovno znanje pri regulativnih razpravah, tako med zakonodajnimi postopki Evropske unije kot tudi pri postopkih mednarodnih regulativnih organov. SRB je zlasti še naprej zagotavljal strokovno znanje evropskim sozakonodajalcem med pogajanji o svežnju za zmanjšanje tveganja in skupnem podpornem mehanizmu, glede česar je bilo decembra 2018 doseženo politično soglasje, njuno učinkovito izvajanje pa bo ključnega pomena. Leta 2018 je SRB sklenil tudi štiri dvostranske sporazume o sodelovanju – z brazilsko centralno banko, srbsko nacionalno banko, albansko banko in mehiškim inštitutom za zavarovanje bančnih prihrankov.
- ▶ Kar zadeva pripravljenost na krizo, je SRB nadaljeval svoje notranje delo v zvezi s pomembnimi projekti, kot sta projekt vrednotenja in ustanovitve namenske taktične skupine za reševanje za optimizacijo procesov in delovnih postopkov v primeru krize. S praktičnega vidika so bile uspešno izvedene tri simulacije v različnih konfiguracijah.
- ▶ Leta 2018 je enotni sklad za reševanje po izračunu SRB zbral 7,5 milijarde EUR predhodnih prispevkov, da bi dosegel prilagojeno ciljno raven. Sredstva sklada trenutno znašajo 24,9 milijarde EUR. Po pričakovanjih naj bi nacionalni organi za reševanje do 27. junija 2019 enotni sklad za reševanje še dodatno okrepili s prenosom prispevkov za leto 2019. Enotni sklad za reševanje je z izbranimi zunanjimi partnerskimi izvajalci za upravljanje portfelja in storitve skrbništva uspešno izvajal svojo investicijsko strategijo za leto 2018 in začel vlagati v vrednostne papirje, pri čemer je operacionalizacija sklada nemoteno potekala dalje.
- ▶ Pri svojih prizadevanjih za nadaljnji razvoj organizacijske strukture je SRB izboljšal številne notranje postopke in strukture, kot je struktura za informacijsko in komunikacijsko tehnologijo (IKT) za načrtovanje reševanja in krizno upravljanje, najpomembnejše pa je, da je nadaljeval svoje dejavnosti zaposlovanja, pri čemer se je število osebja v primerjavi s prejšnjim letom povečalo za 24 %. Tako bo kočno dosežena polna kadrovska zasedba, potem ko je bilo ciljno število leta 2018 natančneje opredeljeno.



Člani odbora SRB v letu 2018

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

Naloga SRB je zagotavljanje rešljivosti bank v težavah in čezmejnih institucij s čim manjšimi posledicami za gospodarstvo in javne finance, zato pretežni del njegovega dela predstavlja priprava osnutkov načrtov reševanja za vse banke v njegovi pristojnosti, določanje zavezujočih ciljev MREL ter opredeljevanje in odpravljanje ovir, ki otežujejo reševanje. Utrditev učinkovitega nadzora nad manj pomembnimi institucijami je drugo ključno strateško področje za zagotovitev doslednosti pri načrtovanju reševanja za vse banke v bančni uniji. V vseh teh prizadevanjih se je izkazalo, da je bistvenega pomena tesno sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje.

1.1. Načrti reševanja za banke, ki so pod nadzorom SRB

Januarja 2018 je bilo pod okriljem SRB 129 bank, na koncu leta pa se je število nekoliko zmanjšalo, in sicer na 126 bank. Pet bank je okrilje SRB zapustilo zaradi izgube statusa manj pomembne institucije (dva primera), združitve in prevzema (dva primera) ter likvidacije. Pod okrilje SRB sta prišli dve novi banki, in sicer zaradi prestrukturiranja njunih skupin, od katerih je ena globalna sistemsko pomembna banka (GSPB), ki se je preselila v EU.

Graf in tabela v nadaljevanju podajata pregled števila bank pod okriljem SRB in stanje načrtovanja reševanja po državah članicah ⁽²⁾.



⁽²⁾ Tabela 1 prikazuje pomembne institucije v vsaki državi članici; čezmejne manj pomembne institucije se štejejo le v državah članicah, v katerih je njihov sedež.

Tabela 1: Podroben pregled dejavnosti načrtovanja reševanja po državah članicah ⁽³⁾

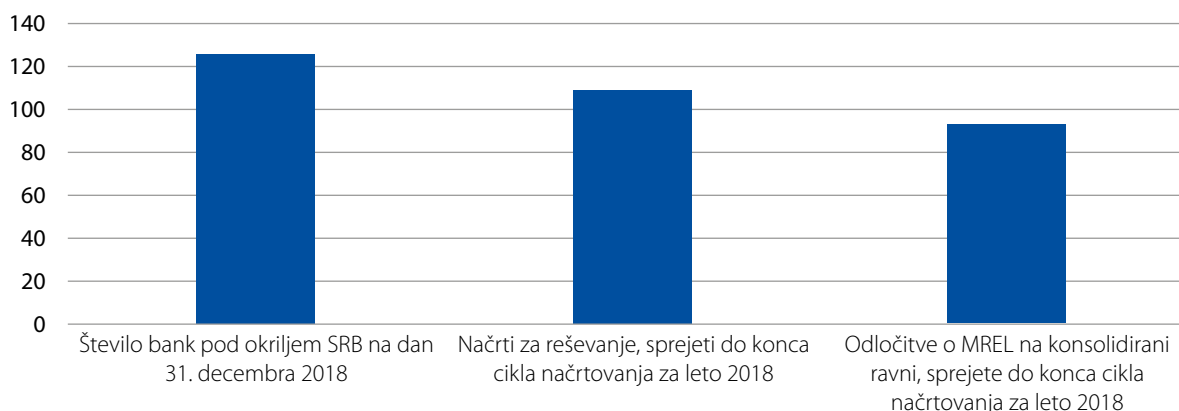
Država članica	Število bank pod okriljem SRB na dan 1. januarja 2018	Število bank pod okriljem SRB na dan 31. decembra 2018	Načrti za reševanje, ki jih je treba sprejeti do konca cikla načrtovanja za leto 2018		Odločitve o MREL, ki jih je treba sprejeti do konca cikla načrtovanja za leto 2018	
			Skupno število	Od tega poenostavljene obveznosti	Konsolidirano	Posamezno ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Skupaj:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 načrtov + 5 gostiteljskih primerov
- ▶ 30 skupin s kolegiji + 6 skupin z evropskimi kolegiji za reševanje
- ▶ 114 notranjih skupin za reševanje
- ▶ 8 skupin za krizno upravljanje, ki jim predseduje SRB

⁽³⁾ Kot je pojasnjeno v besedilu v nadaljevanju, bodo načrti za reševanje in odločitve o MREL, ki jih je treba sprejeti do konca cikla načrtovanja za leto 2018, morda potekali leta 2019 in celo po objavi tega letnega poročila za drugo fazo bank v trenutnih ciklih načrtovanja za leto 2018.

⁽⁴⁾ Te številke temeljijo na ocenah z dne 12. novembra 2018 za delovni program SRB za leto 2019 in se lahko do konca cikla načrtovanja reševanja za leto 2018 spremenijo, zlasti kar zadeva obseg podrejenih družb, ki jih zajemajo odločitve o MREL pri izvajanju politike SRB in veljavne zakonodaje. Te številke ne določajo uradnega postopka odločanja SRB, vključno s skupnimi odločitvami z organi za reševanje nesodelujočih držav članic. SRB bo to tabelo v prihodnjih publikacijah revidiral z upoštevanjem odločitev za vsako banko posebej, sprejetih na razširjenih izvršnih sejah.

⁽⁵⁾ Te banke so del 111 bančnih skupin bančne unije in petih skupin nebančne unije, za katere je treba pripraviti načrte za reševanje.

Prikaz 1: Načrtovanje reševanja na kratko

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. CIKEL NAČRTOVANJA IN ŠTEVILO NAČRTOV ZA REŠEVANJE

V sklopu cikla načrtovanja za leto 2018 so bili načrti za reševanje razdeljeni v dve fazi, kot je opisano v delovnem programu SRB za leto 2018. Prva faza obsega preprostejše banke, ki niso dejavne v državah članicah zunaj bančne unije, druga faza pa zajema kompleksnejše, mednarodno dejavne banke. Večina odločitev o prvi fazi načrtov je bila končana v drugem četrtletju leta 2019, odločitve za drugo fazo načrtov, katerih cikel se je začel septembra 2018, pa so pričakovane v četrtem četrtletju leta 2019, po koncu štirimesečnega postopka skupnega odločanja, ki ga zahteva direktiva o sanaciji in reševanju bank (DSRB).

V nadaljevanju namerava SRB še naprej usklajevati cikle za vse kategorije bank pod svojim okriljem. Vzpostavitev časovnice in ciljev, uvedenih v prejšnjih ciklih, je učinkovita rešitev za obravnavo širjenja obsega bank, za katere veljajo načrti za reševanje, z najnaprednejšimi razpoložljivimi politikami na sorazmeren način, kar zagotavlja neprekinjen napredek pri rešljivosti. To razlikovanje bo veljalo tudi leta 2019, zlasti glede druge faze bank, za katere cikel obsega leti 2018 in 2019. S trenutnim spreminjanjem zakonodaje, ki ga prinaša sveženj za zmanjšanje tveganja, in vstopom v stabilno stanje načrtovanja reševanja SRB predvideva uskladitev ciklov načrtovanja za vse vrste bank od leta 2020 dalje z namenom enotne uporabe nove zakonodaje.

Tabela 2: Cikli načrtovanja reševanja za obdobje 2015–2018

Cikel načrtovanja	2015	2016	2017	2018 ^(a)
Načrti za reševanje, ki so jih zasnovale notranje skupine za reševanje	36	92	106	109
Gostiteljski načrti	0	6	5	5

^(a) Številke vključujejo načrte za reševanje, ki jih je treba sprejeti leta 2019 za drugo fazo bank, v skladu s trenutno zasnovo ciklov načrtovanja.

2. VSEBINA NAČRTOV REŠEVANJA

Ker so zdaj skoraj vse banke v pristojnosti SRB vključene v načrte za reševanje, je vedno večja pozornost namenjena nadaljnji operacionalizaciji obstoječih načrtov, ki so deležni koristi zaradi številnih in celovitejših politik SRB. Najnovejši načrti obsegajo skoraj vse vidike načrtovanja, vključno z izbiro orodij za reševanje, oceno rešljivosti, oceno javnega interesa in uporabo poenostavljenih obveznosti. Te posodobitve dopolnjujejo politike, ki so bile na voljo že leta 2017. Poleg tega se z vsako ponovitvijo lahko opazi napredek pri oceni rešljivosti. Treba je tudi opozoriti, da bodo v prihodnjem ciklu subjekti, ki ne bodo zadovoljivo napredovali, morda – z odobritvijo odbora – podvrženi postopku ugotavljanja ovir.

SRB še naprej izvaja postopen in modularni pristop, v skladu s katerim sta bili v ciklu leta 2018 prepoznani dve fazi načrtov, z nekaj razlikami v obsegu in uporabljenih metodologijah, ki so v skladu s krovnim načelom sorazmernosti. Končni cilj SRB, tj. priprava popolnih načrtov za vse subjekte pod njegovim okriljem do leta 2020, ostaja enak. Dvojni pristop, uporabljen leta 2018, je bil tudi v skladu s priporočilom posebnega poročila ERS za leto 2017.

3. ODLOČITVE O MINIMALNI ZAHTEVI GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti predstavlja eno izmed ključnih orodij SRB za zagotavljanje rešljivosti bank v njegovi pristojnosti. Zahteva podrobne analize profilov tveganja in strategij reševanja za vsako posamično banko posebej ter izmenjavo informacij in koordinacijo z več deležniki, kot so denimo nacionalni organi za reševanje, pristojni organi, člani kolegijev za reševanje ali banke. Leta 2018 je bilo v sklopu cikla za leto 2017 dokončno sprejetih nekaj odločitev o MREL in opravljeno je bilo obširno delo v zvezi z naslednjim ciklom. V sklopu cikla za leto 2017 so bili zavezujoči cilji za MREL postavljeni za večino bančnih skupin, v trenutnem ciklu pa cilji za MREL na konsolidirani ravni zajemajo večino bank pod okriljem SRB: do konca cikla načrtovanja je pričakovanih 93 zavezujočih odločitev na konsolidirani ravni in 249 zavezujočih odločitev na individualni ravni.

1.2. Nadzor odbora SRB nad načrtovanjem reševanja in odločitve za reševanje za manj pomembne institucije

Medtem ko so nacionalni organi za reševanje neposredno odgovorni za manj pomembne institucije ⁽⁷⁾, SRB izvaja nadzor nad načrtovanjem reševanja in pripravo odločitev o reševanju za manj pomembne institucije, kar je namenjeno zagotavljanju učinkovitega in skladnega delovanja enotnega mehanizma za reševanje.

V letu 2018 so bili nacionalni organi za reševanje odgovorni za načrtovanje reševanja skupno 2 301 manj pomembne institucije v bančni uniji (številke so posredovali nacionalni organi za reševanje).

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. OCENA OSNUTKOV UKREPOV

V okviru svoje nadzorniške vloge je SRB v letu 2018 od nacionalnih organov za reševanje prejel obvestila o 1 189 osnutkih načrtov za reševanje, od tega 1 152 določitev MREL. Poleg tega so bili priglašeni trije osnutki sklepa o likvidaciji subjekta.

1 189 priglašenih osnutkov načrtov za reševanje (glej **tabelo 3** za razčlenitev po državah) je zadevalo 51,7 % manj pomembnih institucij, za katere se zahteva načrtovanje reševanja in ki jih je bilo 2 301. To pomeni precejšnje povečanje v primerjavi z letom 2017, ko je načrtovanje reševanja zadevalo le 17,6 % manj pomembnih institucij. Od celokupnega števila osnutkov načrtov za reševanje za manj pomembne institucije jih je 31 (2,6 %) predvidelo reševanje kot prednostni ukrep.

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

SRB se zanaša na orodja in postopke, razvite za zagotavljanje nemotenega izvajanja nadzorniške vloge nad manj pomembnimi institucijami. V skladu z določbami okvirnega sporazuma o sodelovanju med SRB in nacionalnimi organi za reševanje SRB ohranja sistem zgodnjega opozarjanja za manj pomembne institucije, ki kažejo znake finančnega poslabšanja. To orodje odboru SRB omogoča, da skrbno spremlja razmere in se pripravi za pravočasno presojo možnih osnutkov kriznih ukrepov. V ta namen so SRB in nacionalni organi za reševanje leta 2018 okrepili sodelovanje, da bi zagotovili pravočasno posodobljene in kakovostne informacije.

Leta 2018 je SRB gostil delavnico o manj pomembnih institucijah, na kateri so sodelovali nacionalni organi za reševanje, na kateri so razpravljali in izmenjevali predloge o skupnih najboljših praksah načrtovanja reševanja manj pomembnih institucij in kriznega upravljanja, da bi zagotovili njihovo skladno in pregledno uporabo.

V celoti umeščena platforma za reševanje za sistem za upravljanje informacij (IMAS) je olajšala postopek obveščanja o načrtovanju reševanja manj pomembnih institucij in odločitvah kriznega upravljanja v zvezi s tem.

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

Tabela 3: Razčlenitev osnutkov ukrepov za reševanje, prijavljenih v letu 2018
(od 1. januarja do 31. decembra 2018)

Država članica	Načrtovanje reševanja		Krizno upravljanje
	Načrti za reševanje	Od tega z določitvijo MREL (zavezujočo ali okvirno*)	Sklepi o likvidaciji subjekta
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Skupaj	1 189	1 152	3

* Okvirni cilji za MREL ne štejejo za uradne odločbe, ki jih sprejmejo nacionalni organi za reševanje.

2. OKVIR ZA REŠEVANJE

Ena od ključnih prednostnih nalog SRB je vzpostaviti močan okvir za reševanje. Zato si SRB prizadeva prispevati k temu poslanstvu na dva načina: z nenehnimi cikličnimi izboljšavami načrtovanja reševanja in samih načrtov ter s tesnim sodelovanjem in izmenjavo z organi EU, nacionalnimi organi in ključnimi mednarodnimi akterji s področja reševanja. Kakovost operacionalizacije in skladnost načrtov za reševanje ter morebitnih ukrepov za reševanje temeljita na stalnem razvoju novih politik SRB, ki se uporabljajo kot smernice za notranje skupine za reševanje.



2.1. Orodja in politike

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. PRIROČNIK ZA NAČRTOVANJE REŠEVANJA

V letu 2018 so se nenehno razvijale politike SRB, ki se uporabljajo kot smernice za notranje skupine za reševanje pri načrtovanju in izvedbi operacionalizacije orodij za reševanje, s posebnim poudarkom na delu pri izbiranju orodja. Opravljeno delo je bilo osredotočeno na oceno rešljivosti in na nadaljnji razvoj politike za določanje MREL. Vse politike bodo upoštevane v revidirani različici priročnika za načrtovanje reševanja SRB. Poleg tega bo SRB objavil dokument, v katerem bo natančno opredeljeno, kaj se pričakuje od bank, da se na podlagi politik SRB štejejo za rešljive.

OKVIR 1: POLITIKE, SPREJETE V LETU 2018

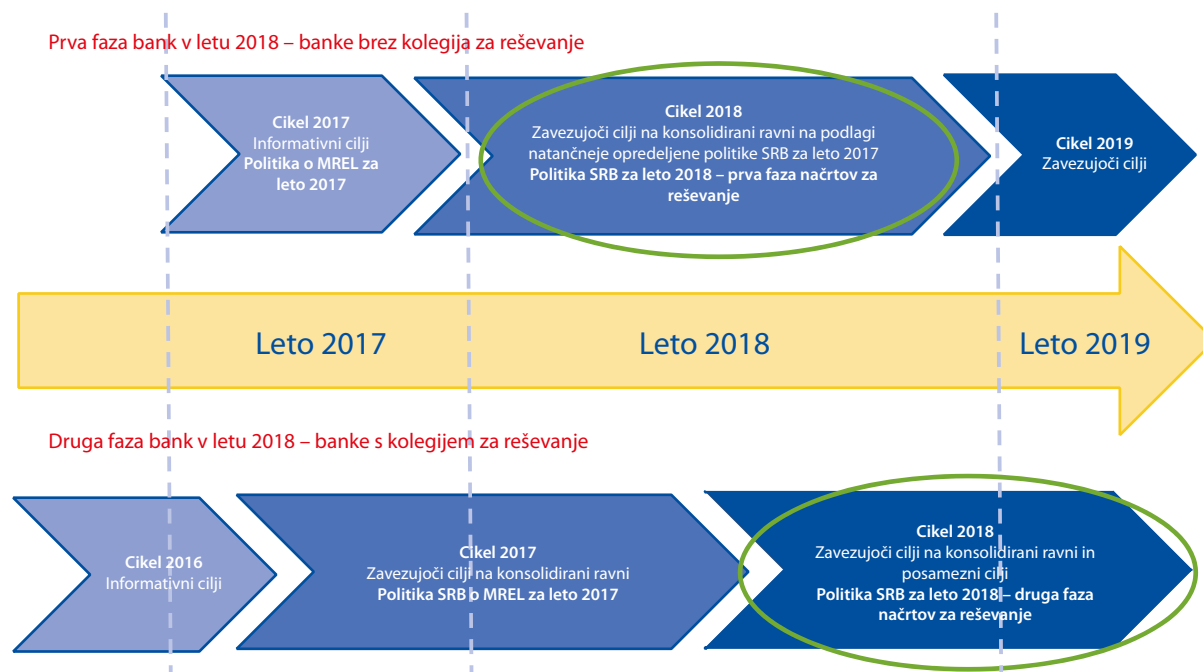
Leta 2018 je SRB sprejel politike za reševanje na naslednjih področjih:

- Dostop do infrastruktur finančnega trga
- Orodje za ločevanje sredstev
- Instrument za reševanje s sredstvi upnikov
- Izbira orodij za reševanje
- Kritične funkcije
- Propadajoč ali verjetno propadajoč
- MREL za prvo fazo načrtov za reševanje, vključno s strategijami prenosa
- MREL 2018 za drugo fazo načrtov za reševanje
- Ocena javnega interesa
- Ocena načrta za reševanje
- Ocena rešljivosti
- Instrument prodaje poslovanja
- Poenostavljene obveznosti

2. POLITIKA O MINIMALNI ZAHTEVI GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI**(a) Splošne določbe**

MREL ustreza minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Isti cilj zasleduje tudi mednarodni standard za skupno sposobnost pokrivanja izgub (TLAC), ki ga je pripravil Odbor za finančno stabilnost (FSB). Načeloma mora biti standard TLAC izpolnjen s podrejenimi instrumenti, vendar pa standard TLAC zajema le globalno sistemsko pomembne banke, MREL pa se nanaša na vse institucije v EU, kot določa Direktiva 2014/59/EU.

SRB je predvidel prehodni dvostopenjski pristop k določanju MREL za cikel načrtovanja v letu 2018. SRB je zlasti z upoštevanjem potrebe po podrobnejši obravnavi posebnosti najkompleksnejših skupin cikel načrtovanja reševanja razdelil na dve fazi. Prva se je začela januarja 2018 in omogoča, da se najprej obravnavajo banke, ki leta 2017 niso imele zavezujočih ciljev – na podlagi politike o MREL, ki večinoma sledi pristopu iz leta 2017. Za kompleksnejše banke je bila pripravljena izboljšana politika o MREL.

Prikaz 2: Časovni načrt politike o MREL**(b) Priprava politik v letu 2018**

SRB je objavil dve izjavi o politiki o MREL: prvo 20. novembra 2018 – ta je določila zahteve za prvo fazo bank in temelji na predhodni naravnosti politike iz leta 2017 z uvedbo prilagoditev za vsako banko posebej, povezanih z uporabo strategije reševanja, ki se ne zanaša predvsem na instrument za reševanje s sredstvi upnikov, in drugo 19. januarja 2019 – ta je revidirala politiko, ki velja za drugo fazo bank, s povečanimi zahtevami glede podrejenosti, novimi določbami, povezanimi z mestom izdaj MREL in uvedbo zavezujočih odločb na individualni ravni. Namen teh ključnih elementov je izboljšati rešljivost bank.

Politike iz leta 2018, tako iz prve kot iz druge faze, so namenjene vsem orodjem za reševanje. Kadar strategija temelji predvsem na orodju za prenos (prodaja poslovanja – poslovanje z delnicami ali sredstvi, premostitvena institucija in/ali ločitev sredstev), SRB prilagodi znesek za dokapitalizacijo, in sicer z uporabo faktorja povečanja kot približka, ki odraža spremembo potreb po dokapitalizaciji, zlasti zaradi sredstev, ki bi se v običajnem postopku zaradi insolventnosti prenesli in/ali likvidirali. Ta pristop je vmesni korak k bolj prilagojenemu pristopu. SRB namerava natančneje opredeliti svojo politiko o MREL za strategije prenosa, da bo odražala obseg sredstev in obveznosti, ki bodo v scenariju reševanja verjetno prenesena ali prodana, ter različne uporabe in kombinacije orodij.

Od konsolidiranega pristopa, ki je bil uporabljen v politiki iz leta 2017 in v katerem se upoštevajo vse obveznosti, ki izhajajo iz subjektov iste skupine reševanja, je pri kompleksnejših bankah prišlo do napredka, in zdaj za obveznosti, ki niso instrumenti lastnih sredstev, velja pristop vstopnih točk. Samo obveznosti, ki jih je izdal neposredno subjekt reševanja, se bodo štejele za upravičene za doseganje konsolidiranih ciljev, in sicer z obrazložitvijo, da se bodo orodja za reševanje uporabila samo pri tem subjektu kot vstopna točka za strategijo reševanja.

Kar zadeva zahteve glede podrejenosti, je SRB leta 2018 pri kompleksnejših bankah informativna merila v večji meri preoblikoval v zavezujoče minimalne zahteve glede podrejenosti, da bi z obravnavo tveganja „noben upnik ne sme biti na slabšem“ (NCWO) izboljšal rešljivost in podprl

banke pri učinkovitem načrtovanju njihovih potreb po financiranju. Pri manj kompleksnih bankah se še vedno uporabljajo informativni cilji.

Z namenom zagotavljanja zadostnega obsega sposobnosti pokrivanja izgub v vseh delih skupine za reševanje, bo SRB za kompleksnejše banke leta 2019 podrejenim družbam bančnih skupin začel izdajati zavezujoče cilje na individualni in podkonsolidirani ravni, pri čemer bo dal prednost najpomembnejšim subjektom. Umerjanje individualnih ciljev na splošno sledi metodologiji za konsolidirane cilje, z upoštevanjem uporabe posameznih komponent bonitetnih zahtev (zahteve drugega stebra, blažilne komponente) na individualni ravni ter posebnosti pri nadaljnjih prilagoditvah.

2.2. Podatki za načrtovanje reševanja

Med postopkom načrtovanja reševanja, še bolj pa v primeru krize ali samega reševanja, je najpomembnejše, da so banke sposobne pravočasno sporočiti podatke o obveznostih na ad hoc osnovi in v standardizirani obliki. Za zmanjšanje števila napak in povečanje učinkovitosti je treba zagotoviti, da lahko organi za reševanje prejete podatke zbirajo, hranijo, obdelujejo in analizirajo na avtomatiziran način.

Druge večje naloge zbiranja podatkov za načrtovanje reševanja so bile opravljene prek predloge za kritične funkcije in predloge za infrastrukturo finančnega trga (FMI), ki razširjajo standardne predloge za poročanje, ki jih predvideva EBA.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. PREDLOGA ZA SPOROČANJE PODATKOV O OBVEZNOSTIH

SRB je v skladu z delovnim načrtom za leto 2018 še naprej izboljševal učinkovitost svojega postopka za zbiranje podatkov o obveznostih. Dva ključna izida sta bila začetek sodelovanja z EBA, namenjenega uskladitvi poročanja o reševanju, in objava izključnega poročanja odboru SRB v formatu XBRL od leta 2019 dalje.

Cilj sodelovanja z EBA je bil zmanjšati breme poročanja na strani bank z oblikovanjem enotne zahteve po podatkih, kadar obstajajo podobnosti med poročili o reševanju, ki uvajajo tehnične standarde, ki jih razvija EBA, in obstoječimi poročili o reševanju odbora SRB (poročilo s podatki o obveznostih (LDR), kritične funkcije, infrastruktura finančnega trga). Kot rezultat tega opravila so bile v poročila SRB vključene minimalne zahteve štirih od petnajstih poročil o ITS, kar predstavlja zmanjšanje za štiri poročila, ki jih morajo pripraviti banke za SRB ob zbiranju podatkov za leto 2019. Skupna prizadevanja so privedla tudi do odločitve za uporabo zaporednega pristopa k poročanju za banke pod okriljem SRB: od bank prek nacionalnih organov za reševanje do SRB in na koncu do EBA. To je poenostavilo zbiranje in prenos podatkov za nacionalne organe za reševanje, saj bo za posredovanje poročil o reševanju EBA odgovoren SRB.

Kar zadeva obliko za poročanje o podatkih, je SRB leta 2018 objavil, da bodo z letom 2019 nacionalni organi za reševanje poročilo s podatki o obveznostih podali izključno v formatu XBRL, za banke pa bo takšna obveznost veljala od leta 2020 dalje. Glavne prednosti tega razvoja so, da spodbujajo banke k avtomatizaciji postopkov poročanja, povečujejo zmogljivosti bank in nacionalnih organov za reševanje za večjo pogostnost poročanja o podatkih glede na potrebe in avtomatizirajo preverjanje podatkov, pri tem pa izboljšujejo splošno kakovost podatkov za umerjanje MREL in načrtovanje reševanja. Na strani SRB je razvoj IKT že v polnem teku, kar bo

omogočilo te spremembe v ciklu zbiranja podatkov za leto 2019. Obveščanje o teh spremembah je zagotovljeno prek različnih odborov in mrež, v katerih se srečujejo nacionalni organi za reševanje, ter prek objav na spletišču SRB.

2. PREDLOGA ZA SPOROČANJE KRITIČNIH FUNKCIJ

Organi za reševanje potrebujejo najnovejše informacije o tem, ali institucije zagotavljajo kritične funkcije. Če so bančne funkcije, ki se zagotavljajo tretjim strankam, kritične, ima njihov nenadni izpad pomemben vpliv na finančno stabilnost in/ali realno gospodarstvo. Zato bi morali organi za reševanje, v skladu s prvim ciljem reševanja, poskušati ohraniti neprekinjenost kritičnih funkcij.

V letu 2018 je SRB prek poročila za sporočanje kritičnih funkcij zbral samoocene kritičnih funkcij bank pod svojim okriljem. SRB in nacionalni organi za reševanje so skupaj pregledali poročila in se o njih pogovorili z zadevnimi bankami, da bi tako prišli do končnega sklepa o kritičnosti. Ta sklep je vključen v načrte za reševanje in na primer sporoča mnenje organov o tem, ali bi bilo primerno reševati banke, ki jim grozi propad.

Poročilo odbora SRB za sporočanje kritičnih funkcij je usklajeno z opredelitvami iz Izvedbene uredbe Komisije (EU) 2018/1624 z dne 23. oktobra 2018 (CIR) in v celoti vključuje zahteve za poročanje v skladu s CIR. Tako morajo institucije v letu 2019 odboru SRB predložiti le poročilo za sporočanje kritičnih funkcij, ustrezna predloga CIR pa se bo izpolnila samodejno (za več podrobnosti glej spletišče SRB ⁽⁹⁾ in smernice za banke). Vsebina predloge se od lanskega leta ni pomembno spremenila; vse spremembe so bile v glavnem posledica uskladitve s CIR. EBA bo dodatne podatkovne točke, ki jih zahteva SRB, vključila v svoj model podatkovnih točk 2.9, objavljen maja 2019.

3. PREDLOGA ZA SPOROČANJE INFRASTRUKTURE FINANČNEGA TRGA

Kadar je institucija v težavah, morajo imeti organi za reševanje celovito informacijo o izvajalcih storitev infrastruktur finančnega trga (infrastrukture finančnega trga in posredniki, ki omogočajo storitve plačil, kliringa in poravnav), ki jih uporablja zadevna institucija. Da bi lahko institucija še naprej izvajala svoje bančne aktivnosti, zlasti pa kritične funkcije, ki jih izvaja za gospodarstvo, je ključnega pomena zagotavljanje neprekinjenega dostopa do infrastruktur finančnega trga.

Med procesom načrtovanja reševanja SRB zbira informacije o tem v poročilu za sporočanje infrastruktur finančnega trga. Ta predloga temelji na ustrezni predlogi CIR. Tako morajo institucije v letu 2019 odboru SRB predložiti le poročilo za sporočanje infrastruktur finančnega trga, ustrezna predloga CIR pa se bo izpolnila samodejno (za več podrobnosti glej spletišče SRB in smernice za banke).

Predloga se uporablja za zbiranje podatkov v obliki Excel in za pripravo zadevnih poglavij v strateški poslovni analizi načrtov za reševanje. V primerjavi z letom 2017 so bila iz predloge odstranjena nekatera kvalitativna polja (npr. o zahtevah glede članstva, nadomestljivosti ali posledicah reševanja), pri čemer se razume, da bodo morale banke te informacije posredovati na primernejši način, ena podatkovna točka pa je bila dodana, in sicer o prispevkih centralne nasprotne stranke (CNS) v jamstveni sklad. EBA bo dodatne podatkovne točke, ki jih zahteva SRB, vključila tudi v svoj model podatkovnih točk 2.9.

⁽⁹⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/critical-functions-report>

2.3. Interakcije z bankami

SRB sicer stalno napreduje pri dejavnostih načrtovanja reševanja, vendar so banke same najbolj odgovorne, da postanejo rešljive in postavijo svoje MREL. SRB je še naprej tesno sodeloval z bančnim sektorjem in deležniki, da bi jih obveščal o sprejetih politikah in načrtovanih pobudah ter razpravljal o njih, s čimer bi zagotovil, da so banke s tem seznanjene in da lahko pravočasno sprejmejo ustrezne ukrepe.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. DELAVNICE Z BANKAMI

Delavnice z bankami so priložnost tako za notranje skupine za reševanje, da zberejo več informacij od bank, kot za banke, da se bolje seznani s postopkom načrtovanja reševanja in notranjim skupinam za reševanje zastavijo ustrezna vprašanja. Banke imajo priložnost, da pozitivno vplivajo na postopek načrtovanja in bolje razumejo pričakovanja organa za reševanje. Delavnice obsegajo različne teme, vključno z identifikacijo kritičnih funkcij in razpravami o času, ki je potreben za odpravo vrzeli glede MREL. Število delavnic se med posameznimi bankami lahko razlikuje, odvisno od potreb, običajno pa se v vsakem ciklu organizira vsaj ena delavnica.

2. POSTOPEK „PRAVICE DO IZJAVE“

Da bi povečal preglednost in poskrbel, da imajo vse banke možnost podati pripombe na veljavne odločbe o MREL, je SRB v ciklu reševanja leta 2018 uvedel postopek pravice do izjave. Pred končno odločbo lahko vsaka banka izrazi svoje stališče o predlagani zahtevi, kar pomeni dodaten korak k vsem predhodnim interakcijam med notranjimi skupinami za reševanje in subjekti ter izboljša možnost bank, da predvidijo zavezujoče odločbe in se pripravijo vnaprej.

3. DIALOG Z BANČNIM SEKTORJEM

SRB je v letu 2018 še naprej tesno sodeloval z bančnim sektorjem. Poleg dvostranskih srečanj in delavnic z bankami je 12. junija 2018 organiziral tudi sestanek z Evropsko bančno federacijo, 10. decembra 2018 pa sedmi dialog z bančnim sektorjem, 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. Ob tej priložnosti je SRB predstavil sestavne dele politike o MREL za leto 2018 ter svoj pristop k oceni rešljivosti.

4. BREXIT

Za zagotavljanje rešljivosti vseh bank v pričakovanju odhoda Združenega kraljestva iz EU je SRB novembra 2018 objavil dokument o stališču ⁽⁹⁾, v katerem je jasno izrazil svoja pričakovanja od bank bančne unije, ki so bodisi banke s pomembnimi dejavnostmi v tretjih državah ali podrejene družbe v bančni uniji bančnih skupin iz tretjih držav, glede izpolnjevanja določenega nabora pogojev za rešljivost. Ta konkretna pričakovanja so bila osredotočena na šest glavnih področij: upravičenost MREL, notranje pokrivanje izgub, zagotavljanje neprekinjenega delovanja, dostop do infrastrukture finančnega trga, vodenje in sistemi za upravljanje informacij. Hkrati je SRB tesno sodeloval z ECB, s posebnim poudarkom na bankah, ki so prenesle svoje dejavnosti v bančno unijo.

⁽⁹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/brexit_position_paper.pdf

2.4. Analiza finančne stabilnosti

Ocena javnega interesa je pomemben element pri odločanju, ali je reševanje v javnem interesu in ali je prednostni izid v primerjavi z likvidacijo institucije z običajnim postopkom zaradi insolventnosti. Vpliv na finančno stabilnost je eden od dejavnikov, ki ga je treba upoštevati pri oceni javnega interesa. Zato je namenska horizontalna enota pospešila svoje delo v zvezi s to pomembno temo.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. RAZUMEVANJE IN VREDNOTENJE TVEGANJ

V letu 2018 je SRB okrepil svoj pristop k oceni finančne stabilnosti pri reševanju in pri fazi načrtovanja reševanja ter svoj pristop k spremljanju tveganj in ranljivosti bančnega in finančnega sektorja, ki so pomembna z vidika reševanja. V skladu z zakonodajo se z oceno finančne stabilnosti preuči sistemski pomen institucije, njen potencial za širitev negativnega vpliva in njen vpliv na realno gospodarstvo. Leta 2018 so bile sprožene razprave o nadaljnjih temah, povezanih s finančno stabilnostjo. Poleg tega je bila v podporo podatkovno vodeni analizi finančne stabilnosti znotraj SRB vzpostavljena namenska funkcija za upravljanje podatkov.

2. MREŽA STROKOVNJAKOV ZA FINANČNO STABILNOST

SRB je okrepil tudi svoj redni dialog o vprašanih finančne stabilnosti znotraj enotnega mehanizma za reševanje. Leta 2018 je bila vzpostavljena namenska mreža strokovnjakov za finančno stabilnost, katere cilj je bil združiti moči v celotnem enotnem mehanizmu za reševanje ter pripraviti orodja in metode za oceno finančne stabilnosti pri reševanju. Mrežo sestavljajo strokovnjaki za finančno stabilnost iz nacionalnih organov za reševanje in evropskih organov, kot sta ECB in Komisija.

2.5. Sodelovanje z nacionalnimi organi, evropskimi institucijami in organi zunaj Evropske unije

V letu 2018 je SRB na različnih ravneh nadaljeval sodelovanje z zadevnimi deležniki, kot so evropske institucije, nacionalni organi iz držav članic znotraj bančne unije in iz držav članic zunaj nje ter z državami in organi zunaj EU. Stalno sodelovanje na evropski in mednarodni ravni omogoča redno izmenjavo informacij, delovnih postopkov in dobrih praks, za kar se je izkazalo, da je bistvenega pomena za delo SRB. Ne krepi le okvira reševanja, temveč izboljšuje tudi zmožnost SRB, da v mednarodnih razpravah prispeva svoje stališče.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. SODELOVANJE Z NACIONALNIMI ORGANI ZA REŠEVANJE ZNOTRAJ ENOTNEGA MEHANIZMA ZA REŠEVANJE

17. decembra 2018 je SRB na plenarni seji sprejel spremenjeni „Okvir praktičnih rešitev za sodelovanje znotraj enotnega mehanizma za reševanje med Enotnim odborom za reševanje in nacionalnimi organi za reševanje“ (okvir za sodelovanje). Odločitev je bila sprejeta na osnovi člena 31(1) in člena 50(1)(q) uredbe o EMR in je začela veljati na dan sprejetja.

Okvir za sodelovanje nadalje razvija in opredeljuje sodelovanje med SRB in nacionalnimi organi za reševanje, vključno z ustreznimi postopki, s čimer zagotavlja učinkovito in dosledno delovanje enotnega mehanizma za reševanje. Nekatere od glavnih sprememb v primerjavi z besedilom iz leta 2016 so naslednje:

- ▶ pojasnilo o jezikovnih ureditvah med SRB in nacionalnimi organi za reševanje;
- ▶ pojasnilo o postopku sprejemanja smernic in splošnih navodil ter uvedba posebne določbe o smernicah za notranje skupine za reševanje ter
- ▶ potrditev notranjih skupin za reševanje kot enotnih kontaktnih točk za zadevne subjekte in skupine pod okriljem SRB.

Okvir za sodelovanje je objavljen na spletišču SRB ⁽¹⁰⁾.

⁽¹⁰⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/decision_of_the_srb_on_cofra.pdf

2. SODELOVANJE Z EVROPSKIMI INSTITUCIJAMI IN AGENCIJAMI

(a) Evropski parlament

Ker je SRB zavezan k javni odgovornosti, se je v letu 2018 predsednica SRB udeležila treh javnih zaslišanj v Evropskem parlamentu. Predsednica je med javnim zaslišanjem, ki ga je 11. julija organiziral odbor ECON, predstavila letno poročilo za leto 2017, na javnem zaslišanju 10. decembra pa program dela odbora SRB za leto 2019. SRB je nadaljeval tesno sodelovanje in izmenjavo informacij s člani Evropskega parlamenta in sekretariatom odbora ECON v zvezi z vsemi zadevami, ki so se nanašale na njegove pristojnosti, na vsa parlamentarna vprašanja pa je odgovoril pravočasno in celovito. SRB je še naprej skrbno spremljal zakonodajne postopke in srečanja odbora v zvezi s pomembnimi zakonodajnimi dokumenti, zlasti pri sprejemanju svežnja za zmanjšanje tveganj.



Evropski parlament je v svojih letnih poročilih o bančni uniji za leti 2017 in 2018 med drugim pozval k sodelovanju in izmenjavi informacij med nadzornimi organi in organi za reševanje (SRB in ECB sta 30. maja 2018 sklenila memorandum o soglasju; za podrobnosti glej oddelek 2.5.2(d)). Dodatni pozivi k ukrepanju so vključevali objavo informacij o pravnih postopkih, dostop Evropskega parlamenta do ključnih dokumentov, ki navajajo odločitve o reševanju, in dostop do dokumentov (glede javnih in neformalnih zaslišanj za zaprtimi vrati glej zgoraj; za dostop do dokumentov glej oddelek 6 in Prilogo 2). V dopisu ⁽¹⁾ poslancu Evropskega parlamenta Giegoldu je SRB izpostavil ovire za rešljivost, ki se pojavljajo v nacionalni ali evropski zakonodaji, v skladu z letnim poročilom bančne unije. Druge teme so vključevale povečana prizadevanja za zaposlovanje (več podrobnosti je na voljo v oddelku 5.3) in predhodnih prispevkov v enotni sklad za reševanje (več podrobnosti je na voljo v oddelku 4.1).

(b) Evropska komisija

V letu 2018 je SRB na vseh ravneh različnih vidikov, ki so pomembni za delo in naloge SRB, nadaljeval tesno sodelovanje z zadevnimi generalnimi direktorati Evropske komisije, predvsem z Generalnim direktoratom za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov in Generalnim direktoratom za konkurenco. Komisija se je kot opazovalka udeležila plenarnih in izvršnih sej SRB ter srečanj notranjih odborov SRB. V okviru te stalne izmenjave je SRB zagotavljal strokovno znanje in tehnično podporo, da bi olajšal iskanje kompromisov v svežnju za zmanjšanje tveganj ter pospešil zakonodajno delo pri zavarovanju vlog. Tehnične razprave o memorandumu o soglasju za formalizacijo medsebojne interakcije med Komisijo in SRB so bile zaključene decembra 2018. Uradno sprejetje memoranduma o soglasju je predvideno v letu 2019.



(c) Svet Evropske unije

Podobno je SRB na več področjih ohranjal svoje vezi in sodelovanje z Evropskim svetom in izvajal redno izmenjavo z bolgarskim in avstrijskim predsedovanjem Svetu v zvezi s prednostnimi nalogami obeh predsedovanj. Predsednica se je na povabilo udeležila tudi srečanj Euroskupine. SRB je prispeval in sodeloval pri delu delovne skupine in ekonomsko-finančnega odbora Euroskupine na področjih, ki se nanašajo na zakonodajni sveženj o zmanjšanju tveganj, izvajanje mednarodnega standarda za skupno sposobnost pokrivanja izgub, krepitev okvira rešljivosti in jamstva za vloge. Poleg tega je SRB zagotovil strokovno podporo in predstavitve teh tematik na srečanjih ad hoc delovne skupine za evropski sistem jamstva za vloge, kjer je stalni član, in če je bil k temu pozvan, tudi na delovnih skupinah Sveta za finančne storitve. Nadalje je v letu 2018



⁽¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20171121_srb_response_mep_giegold.pdf

v okviru projektne skupine za usklajeno ukrepanje še naprej zagotavljal strokovno znanje v podporo pogajanjem o uvedbi skupnega varovalnega mehanizma za enotni sklad za reševanje.

(d) Evropska centralna banka

Leta 2018 je SRB na vseh ravneh še naprej tesno sodeloval z ECB in enotnim mehanizmom nadzora ter si z njima izmenjeval informacije, in sicer o operativnih vprašanjih in vprašanjih politike v skladu z ustreznimi uredbami in memorandumom o soglasju. V letu 2018 je bila opravljena revizija memoranduma, pri čemer je bil izboljšani memorandum o soglasju podpisan in objavljen na spletišču 6. junija 2018. Glavni cilj je bil razširiti izmenjavo informacij, kar ustreza ključnim priporočilom iz posebnega priporočila ERS za leto 2017. V reviziji memoranduma o soglasju leta 2018 so bile upoštevane izkušnje v zvezi z izmenjavo informacij, pridobljene od podpisa tega dokumenta leta 2015, vključno z izmenjavo informacij v krznih primerih. Obseg samodejne izmenjave informacij med SRB in ECB se je razširil, in sicer za pripravljalno fazo ter za namene kriznega upravljanja in reševanja. Poleg tega prinaša revidirani osnutek memoranduma o soglasju nekaj poenostavitvev in pojasnitev glede ad hoc izmenjav informacij, ki niso vključene v samodejno izmenjavo.



(e) Evropski bančni organ

V letu 2018 je SRB tesno sodeloval z EBA, pri čemer je bil velik poudarek namenjen delovanju kolegijev za reševanje in uporabi okvira DSRB. Med drugim je SRB prispeval k delu v zvezi s priročnikom za vrednotenje in poročilu o delovanju kolegijev za reševanje. Poleg tega je SRB spremljal tudi druge pomembne teme o reševanju, kot so smernice za zunanje izvajanje ali za male imetnike dolgov, ki jih je mogoče rešiti s sredstvi upnikov.



SRB je imel ključno vlogo v odboru za reševanje EBA. Temu odboru predseduje polnopravni član odbora SRB, ki se kot opazovalec udeležuje tudi sej odbora nadzornikov pri EBA. SRB je v skladu z regulativnim okvirom poročal EBA o prvem sklopu zavezujočih odločitev o MREL. Sodeloval je tudi pri poročanju bank za namene načrtovanja reševanja. Mnogo truda je bilo vloženega pri usklajevanju okvirov za poročanje, da bi s tem povečali učinkovitost in olajšali breme bank.

3. SODELOVANJE Z ORGANI ZUNAJ EVROPSKE UNIJE

(a) Ureditev dvostranskega sodelovanja pri reševanju

Leta 2018 je SRB sklenil tudi štiri dvostranske sporazume o sodelovanju – z brazilsko centralno banko (19. julija 2018), srbsko nacionalno banko (25. julija 2018), albansko banko (3. oktobra 2018) in mehiškim inštitutom za zavarovanje bančnih prihrankov (4. oktobra 2018). Ti dopolnjujejo dva sporazuma o sodelovanju, sklenjena leta 2017 z ameriško zvezno agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah ter s kanadsko agencijo za zavarovanje vlog v bankah. Nadaljevala so se pogajanja z avstralskim nadzornim organom, hongkonškim finančnim organom, japonskim organom za finančne storitve in švicarskim organom za nadzor finančnega trga s ciljem sklenitve dvostranskih dogovorov v letu 2019. Ti dogovori pomenijo osnovo za izmenjavo informacij in sodelovanje na področju načrtovanja reševanja ter izvajanje takega načrtovanja za finančne institucije s poslovanjem v bančni uniji in v državah zunaj EU, da bi tako utrdili čezmejno rešljivost.

(b) Sporazumi o sodelovanju za skupine za krizno upravljanje pri globalnih sistemsko pomembnih bankah, za katere je Enotni odbor za reševanje pristojni organ

Podpisniki teh sporazumov o sodelovanju za CMG so med drugim tudi organi zunaj EU, kot so zvezna agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah, newyorško državno ministrstvo za

finančne storitve, svet guvernerjev ameriške centralne banke, ameriška komisija za vrednostne papirje, mehiški inštitut za zavarovanje bančnih prihrankov, mehiška nacionalna banka in komisija za vrednostne papirje ter brazilska centralna banka. Leta 2018 je SRB zaključil obširna pogajanja s podpisniki in zanje odprl postopek pristopa.

Prav tako je za vse CMG, za katere je SRB gostiteljski organ, SRB leta 2018 pristopil k sporazumom o sodelovanju za CMG o GSPB iz Združenega kraljestva, za katere je gostiteljski organ centralna banka Združenega kraljestva, ter k sporazumu o sodelovanju za CMG o francoski centralni nasprotni stranki, klirinški hiši. Poleg tega je SRB izvedel pogajanja o pristopu k sporazumu o sodelovanju o CMG, za katere so gostiteljski organi kanadski, švicarski in ameriški organi za reševanje, ki naj bi bili sklenjeni leta 2019.

(c) Ocena režimov varovanja poslovnih skrivnosti in zaupnosti, ki so jih vzpostavili organi zunaj Evropske unije

V skladu s členom 98 DSRB je izmenjava informacij z organi zunaj EU odvisna od tega, ali so zahteve in standardi za varovanje poslovnih skrivnosti ekvivalentni standardom EU. SRB je zato sprejel mnenja o enakovrednosti režimov varovanja poslovnih skrivnosti in zaupnosti albanske centralne banke, avstralskega nadzornega organa, brazilske centralne banke, kanadskega urada za nadzor finančnih institucij, mehiškega inštituta za zavarovanje bančnih prihrankov, srbske centralne banke, singapurskega finančnega organa, švicarskega organa za nadzor finančnih trgov, ameriškega urada za nadzor in regulacijo bančnega sektorja ter bančne divizije massachusettske skupnosti. Skupaj se je število mnenj SRB o enakovrednosti zaupnosti povečalo na 15. Nadalje je SRB začel pripravljati tudi ocene za deset drugih organov, ki bodo dokončane in postopoma sprejete v letu 2019.

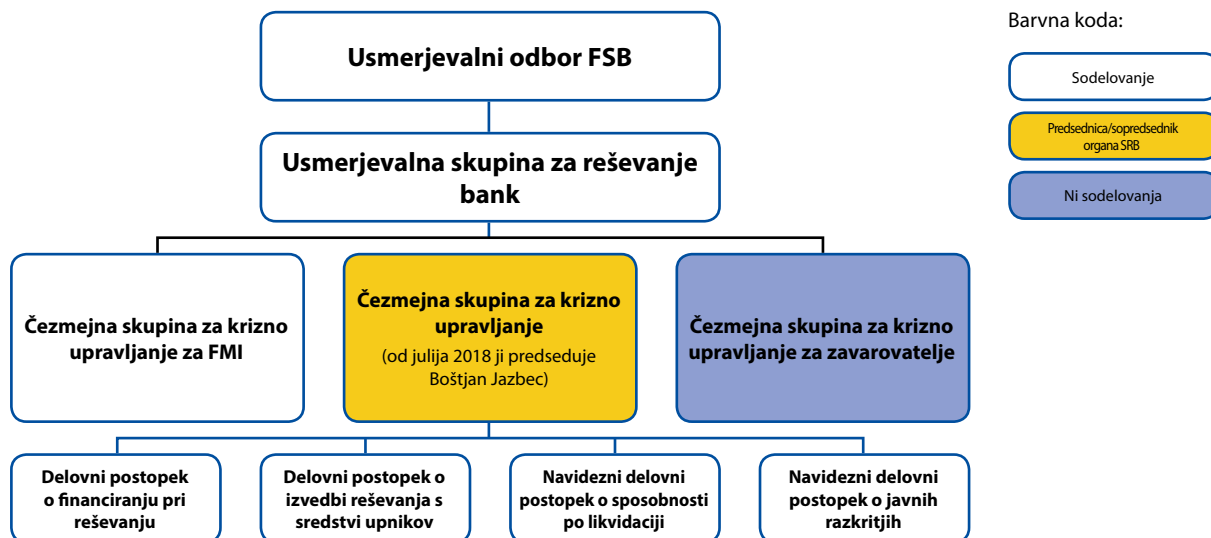
2.6. Mednarodni odnosi

Odbor za finančno stabilnost (FSB) in druge medvladne organizacije imajo pomembno vlogo pri spodbujanju zbliževanja in zagotavljanju svetovanja in smernic na področju reševanja. V tem okviru je SRB kot organ, ki je pristojen za reševanje v bančni uniji in je hkrati neposredno pristojen tudi za najpomembnejše banke ter čezmejne bančne skupine, okrepil svojo prepoznavnost in k delu takih medvladnih organizacij prispeval svoje čedalje obsežnejše strokovno znanje.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. ODBOR ZA FINANČNO STABILNOST

Usmerjevalna skupina za reševanje bank je krovno telo, ki znotraj 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 FSB na področju reševanja, zlasti v čezmejni skupini za krizno upravljanje za banke, ki ji od julija 2018 predseduje član odbora SRB, in v čezmejni skupini za krizno upravljanje, ki se osredotoča na vprašanja pomembnosti za infrastrukture finančnega trga. Prikaz 3 ponazarja pregled glavnih odborov FSB, povezanih z dejavnostmi SRB.

Tabela 3: Odbori, skupine in delovni postopki odbora FSB na področju reševanja

Kar zadeva okvir za reševanje bank FSB, je SRB podprl FSB pri njegovih prizadevanjih za nadaljnjo operacionalizacijo ključnih elementov, zlasti s prispevanjem k pripravi dokumentov s smernicami o izvedbi reševanja s sredstvi upnikov ⁽¹²⁾ in o elementih strategije financiranja izvedljivega načrta za reševanje ⁽¹³⁾, ki sta bila oba objavljena junija 2018. Znotraj čezmejne skupine za krizno upravljanje je SRB prispeval k nadaljnjemu delu o javnih razkritjih načrtovanja reševanja in rešljivosti ter o sposobnosti po likvidaciji dejavnosti z izvedenimi finančnimi instrumenti ali dejavnosti v trgovalni knjigi, kar bo predmet javnega posvetovanja leta 2019. Poleg tega je SRB skupaj s Komisijo in nacionalnimi organi za reševanje podal povratne informacije o izvajanju standarda o skupni sposobnosti pokrivanja izgub, ki bodo objavljene pred vrhom G20 leta 2019. SRB je prispeval tudi k tretji tematski strokovni oceni FSB o režimih reševanja, ki preučuje izvajanje zahtev za načrtovanje reševanja in ocene rešljivosti pod okriljem FSB ter ukrepov, ki jih izvajajo organi in podjetja, da bi pripravili in ohranili verodostojne in trdne načrte za reševanje. Končno je v okviru letne ocene rešljivosti FSB leta 2018 SRB globalnim sistemsko pomembnim bankam pod svojim okriljem poslal dopise in jim predstavil doseženi napredek in preostale izzive na poti do izboljšanja rešljivosti.

2. MEDNARODNI DENARNI SKLAD (MDS)

Glavni poudarek sodelovanja SRB z Mednarodnim denarnim skladom (MDS) v letu 2018 je bil povezan s programom za oceno finančnega sektorja v euroobmočju, ki se je začel proti koncu leta 2017. V to nalogo je bil v prvi polovici leta 2018 skupaj s Komisijo in ECB močno vpleten tudi SRB kot organ za reševanje za euroobmočje. SRB je v tem obdobju Mednarodnemu denarnemu skladu zagotovil podrobne informacije o posebnostih delovanja enotnega mehanizma za reševanje, postopkih načrtovanja reševanja za pomembne institucije in splošnem napredku pri pripravi smernic in metodologij na področju reševanja. V to so bili vključeni tudi nekateri nacionalni organi za reševanje, ki so zagotovili informacije o nacionalnih posebnostih ali nedavnih izkušnjah s kriznim upravljanjem. Program MDS za ocenjevanje finančnega sektorja v euroobmočju se je zaključil 19. julija 2018 z objavo ocene stabilnosti finančnega sistema za euroobmočje.

⁽¹²⁾ Glej publikacijo FSB, *Načela izvajanja reševanja s sredstvi upnikov*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>).

⁽¹³⁾ Glej publikacijo FSB *Elementi strategije financiranja izvedljivega načrta za reševanje*, 2018 (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>).

2.7. Regulativne dejavnosti/zakonodajni postopki v zvezi z zadevnimi dokumenti

V letu 2018 je SRB poleg napredovanja na področju zakonodajnega svežnja o zmanjšanju tveganj nadaljeval intenzivni dialog z Evropsko komisijo in zakonodajalci v Evropskem parlamentu in Svetu o zadevah v zvezi z reševanjem. Poslanstvo SRB v zvezi s tem je bilo zagotavljanje strokovnega znanja in tehnično svetovanje v različnih fazah zakonodajnega procesa.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. SVEŽENJ ZA ZMANJŠANJE TVEGANJA

V letu 2018 je SRB obširno sodeloval z zakonodajalci EU pri t. i. bančnem svežnju. Sveženj je zajemal zakonodajni pregled direktive o sanaciji in reševanju bank, uredbe o enotnem mehanizmu reševanja ter uredbe in direktive o kapitalskih zahtevah, med drugim z namenom izvajanja standarda za skupno sposobnost pokrivanja izgub in standarda Basel III v zakonodajnem okviru EU. V skladu s priporočilom ERS št. 6 iz poročila ERS št. 23 za leto 2017 si je SRB prizadeval zakonodajalcem posredovati izkušnje in strokovno znanje, pridobljene med izvajanjem obstoječega pravnega okvira za reševanje in načrtovanje reševanja. Na zahtevo zakonodajalcev je SRB pripravil predstavitve o konkretnih temah in kvantitativne ocene ter vložil namenske vire, da bi Evropskemu parlamentu, Komisiji ali različnim sestavam Sveta priskrbel analize in nabor povratnih informacij. Zakonodajalci so politično soglasje o bančnem svežnju dosegli decembra 2018. S pogledom v prihodnost je SRB podrobno spremljal končno pripravo predpisov in sprožil pripravo njihove prihodnje uveljavitve in uporabe.

2. REŠEVANJE INFRASTRUKTUR FINANČNEGA TRGA

V letu 2018 je SRB nadaljeval sodelovanje z vpletenimi akterji iz EU in mednarodnega prostora pri pripravi zakonodaje za urejeno reševanje infrastruktur finančnega trga, ki imajo pomembno vlogo na evropskih finančnih trgih. Še naprej se je zavzemal za prispevanje svojih stališč in strokovnega znanja na pomembnih mednarodnih forumih, kot je FSB, ki je novembra 2018 objavil dokument o finančnih virih v podporo reševanju za CNS in obravnavo lastniškega kapitala CNS, ter drugim evropskim in mednarodnim partnerjem. SRB je nenehno poudarjal pomembnost vzpostavitve okvira za reševanje za CNS, zlasti z vidika povezanosti številnih bank, ki so pod okriljem SRB, s CNS. SRB bo še naprej skrbno spremljal napredek pri tej temi in bo ob morebitnem vabilu stalno pripravljen za sodelovanje v razpravah.

3. EVROPSKI SISTEM JAMSTVA ZA VLOGE

V letu 2018 so se nadaljevale tudi razprave na tehnični ravni v evropskih institucijah v zvezi z uvedbo evropskega sistema jamstva za vloge s ciljem vzpostavitve čedalje bolj centraliziranega sistema jamstva za vloge za vse članice euroobmočja in dokončanja tretjega stebra bančne unije. SRB meni, da je izvajanje tretjega stebra predpogoj za dopolnitev bančne unije, in je k tem strokovnim razpravam prispeval svoje podrobne pripombe o splošni zasnovi evropskega sistema jamstva za vloge, o uporabi alternativnih ukrepov in značilnostih morebitnih alternativnih zasnov evropskega sistema jamstva za vloge. Tudi v okviru delovne skupine na visoki ravni o evropskem sistemu jamstva za vloge, ki so jo decembra 2018 ustanovile članice Euroskupine, si bo SRB prizadeval, da bo zagotavljal strokovno znanje in podpiral napredek pri tem pomembnem projektu.

4. DOLOČBE O VAROVALNEM MEHANIZMU ENOTNEGA SKLADA ZA REŠEVANJE

Da bi lahko izpolnil svoje zakonsko poslanstvo v primerih, kadar gre za reševanje, ki zahteva dostop do enotnega sklada za reševanje, je ključnega pomena, da ima sklad vedno na voljo dovolj finančnih sredstev. Medtem ko se je raven sredstev v enotnem skladu za reševanje s predhodnimi prispevki v letu 2018 še naprej krepila in so bili sporazumi o posojilih že sprejeti, bi lahko skupni varovalni mehanizem kot ukrep v skrajni sili ves čas zagotavljal učinkovito rešitev za izvajanje strategije reševanja in s tem dodatno pripomogel k zagotavljanju finančne stabilnosti.

V letu 2018 je SRB v okviru projektne skupine za usklajeno ukrepanje še naprej tesno sodeloval z regulativnimi organi in državami članicami, kar je sčasoma privedlo do političnega soglasja o uvedbi skupnega varovalnega mehanizma, in sicer 4. decembra 2018 na Svetu za ekonomske in finančne zadeve. To pomembno soglasje pa še vedno zahteva nadaljnja pojasnila o operacionalizaciji referenčnega okvira za odločanje in pogojih ob morebitni aktivaciji skupnega varovalnega mehanizma.

To prinaša še tesnejše sodelovanje in izmenjavo z Evropskim mehanizmom za stabilnost, da ob aktivaciji skupnega varovalnega mehanizma ne bi prišlo do podvajanja vlog in da bi bilo mogoče hitro odločanje med reševanjem.

3. KRIZNO UPRAVLJANJE

Ena od osnovnih nalog SRB je pripravljenost v primeru krize. Zato je SRB v letu 2018 nadaljeval svoje delo v zvezi s pripravljenostjo za krizo, izvedel projekt vrednotenja in opravil simulacije. Poleg tega je SRB sprejel negativno odločitev o reševanju bank ABLV Bank, AS, in ABLV Bank Luxembourg S.A. Nadalje je še naprej obdeloval posledice reševanja banke Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Odločitev za reševanje in negativne odločitve

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. ABLV BANK, AS, IN ABLV BANK LUXEMBOURG S.A.

Na podlagi odločitve Evropske centralne banke, da razglasi banko ABLV Bank, AS, in njeno podrejeno družbo ABLV Bank Luxembourg S.A. za „propadajočo ali verjetno propadajočo“, je SRB 23. februarja 2018 sprejel sklep, da za ti banki ne more zajamčiti reševanja.

SRB se je strinjal z oceno ECB in ugotovil, da ni alternativnih nadzorniških ukrepov ali ukrepov zasebnega sektorja, ki bi lahko preprečili njun propad. Po tehtnem premisleku, ali je reševanje potrebno in sorazmerno z zaščito ciljev, opredeljenih v okviru EU za reševanje, je sklenil, da reševanje teh bank ni v javnem interesu. Nobena od teh bank namreč ne zagotavlja kritičnih funkcij in se ne pričakuje, da bo imel njun propad znaten škodljiv vpliv na finančno stabilnost držav članic.

SRB je obe odločitvi sporočil Komisiji za finančni in kapitalski trg in Komisiji za nadzor finančnega sektorja, propada pa naj bi obravnavali po latvijski oziroma luksemburški zakonodaji.

2. BANCO POPULAR – SPREMLJANJE

SRB je svojo prvo odločitev o reševanju sprejel 7. junija 2017. Odločitev se je nanašala na banko BPE, nadrejeno institucijo skupine Banco Popular Group ⁽¹⁴⁾. Kot posledica začetka veljavnosti sheme za reševanje so bile delnice BPE, vključno s celotnim poslovanjem skupine Banco Popular Group, s takojšnjim učinkom prenesene na skupino Santander Group, in sicer na podlagi uporabe pooblastila za odpis in konverzijo kapitalskih instrumentov banke BPE.

Po izvedbi sheme za reševanje, ki je zagotovila nadaljevanje kritičnih funkcij, ki jih je izvajala skupina Banco Popular Group, ohranila finančno stabilnost in preprečila uporabo javnih sredstev, je SRB sprožil zakonsko potreben postopek za izvedbo vrednotenja, namenjenega ugotavljanju, ali bi bili delničarji in upniki, ki jih je prizadelo reševanje banke Banco Popular (prizadeti delničarji in upniki), bolje obravnavani, če bi bila banka Banco Popular likvidirana po običajnem

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

postopku zaradi insolventnosti (vrednotenje 3). Izid tega vrednotenja je namenjen sprejemanju premišljenih odločitev SRB, ali prizadeti delničarji in upniki potrebujejo odškodnino.

Po predložitvi poročila o vrednotenju 3 s strani družbe Deloitte je SRB 2. avgusta 2018 preliminarno odločil, da odškodnina ni potrebna, saj ni razlike med sedanjim ravnanjem s prizadetimi delničarji in upniki ter z ravnanjem, ki bi ga bili deležni, če bi bil na dan reševanja za institucijo uveden običajen postopek zaradi insolventnosti. Poleg tega je SRB v skladu s členom 41(2)(a) Listine o temeljnih človekovih pravicah Evropske unije sprožil postopek „pravice do izjave“. Med tem postopkom so prizadeti delničarji in upniki, ki so izpolnjevali določene formalne zahteve, lahko predložili pripombe, ki bodo odboru SRB pomagale pri sprejemanju premišljenih odločitev glede dodelitve odškodnine.⁽¹⁵⁾

Glede na veliko število prizadetih delničarjev in upnikov⁽¹⁶⁾ je SRB dodelil precejšnja sredstva za zagotavljanje nemotenega in učinkovitega postopka. Za sodelovanje v postopku „pravice do izjave“ se je prvotno prijavilo približno 12 000 posameznih strank. Okno za prizadete delničarje in upnike, ki so bili upravičeni za pripravo in pošiljanje pisnih pripomb, se je zaprlo 26. novembra 2018. SRB trenutno pregleduje in analizira poslane pripombe.

Kar zadeva zahtevke za dostop do dokumentov v zvezi z reševanjem banke BPE, je SRB nadaljeval objavljane dokumentov v javnem registru dokumentov v skladu z zakonodajo EU o preglednosti.⁽¹⁷⁾

Leta 2018 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

Za boljšo pripravljenost na prihodnje krizne dogodke in njihovo reševanje ter za zagotovitev pravičnega in pravočasnega reševanja z ustreznimi orodji si SRB nenehno prizadeva izboljšati svoj nabor orodij za krizno upravljanje. Pripravljena je bila vrsta novih projektov in nalog, pri katerih se SRB opira na povratne informacije, ki jih je prejel od nacionalnih organov za reševanje in drugih deležnikov, ter na izkušnje, pridobljene v kriznih situacijah v preteklosti. Te pobude zajemajo projekt pripravljenosti na krizo in razvoj zanesljivega okvira vrednotenja ter izvajanje rednih simulacij.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. PROJEKT PRIPRAVLJENOSTI NA KRIZO

Leta 2018 je bilo delo v zvezi s projektom pripravljenosti na krizo osredotočeno predvsem na izvajanje časovnega načrta s priporočilom za spodbujanje skupnega in doslednega pristopa h kriznemu upravljanju. Ti ukrepi za učinkovito krizno upravljanje se nanašajo na vzpostavitev taktične skupine za reševanje, pripravo priročnikov ter standardiziranih predlogov in postopkov, organizacijo programov usposabljanja in pripravo IKT-sistema, ki bo omogočal učinkovitejše obvladovanje kriznih primerov.

⁽¹⁵⁾ Člen 76(1)(e) uredbe o EMR.

⁽¹⁶⁾ Natančno število prizadetih delničarjev in upnikov ni znano, vendar je po ocenah okrog 300 000.

⁽¹⁷⁾ Informacije o zadevah in odločitvah, ki jih je sprejela pritožbena komisija, v zvezi z banko BPE, so na voljo v poglavju 6.

Po uspešni izvedbi časovnega načrta v letu 2018 bo leta 2019 taktična skupina za reševanje postala stalna skupina, ki bo nadgrajevala opravljeno delo in predvsem izvajala medinstitucionalne simulacije za preizkušanje postopkov in interakcij z drugimi institucijami.

2. PROJEKT VREDNOTENJA

Cilj okvira za vrednotenje, končanega leta 2018 in objavljenega februarja 2019, je neodvisne cenilce in splošno javnost seznaniti s pričakovanji SRB glede načel in metodologij za poročila o vrednotenju, ki jih določa pravni okvir. To se nanaša na t. i. vrednotenje 2 – začasno ali dokončno, odvisno od primera – in na vrednotenje 3.

Namen okvira za vrednotenje je zmanjšati negotovost pri neodvisnih cenilcih in SRB ter zagotoviti podatke, potrebne za doseganje ciljev vrednotenja, ter posledično izboljšati primerljivost in skladnost vrednotenj vseh prihodnjih primerov reševanja. Okvir opisuje značilnosti vrednotenja pri reševanju. Opredeljuje, kaj se pričakuje od cenilca, značilnosti poročila o vrednotenju, vključno s pojasnili o določenih predpostavkah ali odstopanjih od njih, ter podaja razmerje med uvedbo orodij za reševanje in značilnostmi vrednotenja.

SRB meni, da je ta dokument koristen tudi za banke pod njegovim okriljem. Zmožnost bančnih sistemov za upravljanje informacij, da zagotavljajo točne in pravočasne informacije v okviru pripravljenosti na reševanje, je ključnega pomena za zanesljivost in celovitost vrednotenj. Razpoložljivost podatkov v dostopni obliki in zanesljivost podatkov sta bistvena predpogoja za izvedbo vrednotenja. Čeprav SRB ne predvideva, da bi bil ta dokument namenjen pripravi ali opredelitvi okvira za zahteve po informacijah, pa pričakuje, da bo vseboval informacije, ki jih cenilec morda potrebuje za izvedbo vrednotenja.

Evropski bančni organ (EBA) in SRB še vedno napredujeta pri opredeljevanju pričakovanih glede zagotavljanja točnih in pravočasnih informacij za vrednotenje. SRB se je zavezal, da nadzorovanim subjektom ne bo nalagal nepotrebnih regulativnih bremen in se bo izogibal podvajanju obstoječih zahtev za poročanje. Kolikor je mogoče, se zahteva po podatkih zanaša na že obstoječe sporočene informacije.

3. SIMULACIJE

(a) Čezmejno reševanje globalnih sistemsko pomembnih bank (tristranska simulacija v letu 2018)

Leta 2018 je SRB poglobil tristransko sodelovanje v sklopu tristranskega projekta sodelovanja, ki se je začel leta 2015, pri katerem sodelujejo organi za reševanje in nadzorni organi iz ZDA, Združenega kraljestva in bančne unije (SRB, Komisija in ECB) ter državni blagajni ZDA in Združenega kraljestva. Na podlagi izkušenj, pridobljenih pri pregledu čezmejnega reševanja na visoki ravni oktobra 2016, pri katerem so sodelovale te tri jurisdikcije, so se v programu dela za leto 2018 zavezali k nadaljnji preučitvi tehničnih podrobnosti operacionalizacije okvirov ZDA, Združenega kraljestva in bančne unije ter o uskladitvi mednarodnih organov s področja čezmejnega reševanja.

V skladu s stalno željo po krepitvi pripravljenosti na krizo se bo tristransko delo nadaljevalo tudi v letu 2019, s čimer se bo izboljšala pripravljenost za reševanje globalnih sistemsko pomembnih bank.

(b) Medinstitucionalni predhodni preizkusi

Novembra 2018 je SRB organiziral drugo simulacijo krize (predhodni preizkus), in sicer na osnovi poenostavljenega scenarija propada ene banke, ki je na tehnični ravni vključeval udeležence iz SRB, Komisije (Generalnega direktorata za konkurenco in Generalnega direktorata za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov), ECB in francoskega nacionalnega organa za reševanje.

Cilj tega preizkusa je bil preveriti rezultate projekta taktične skupine za reševanje (dokumente, postopke in orodja za simulacijo) pred koncem druge faze projekta pripravljenosti na krizo.

Preizkus se je izkazal za koristnega pri ugotavljanju področij za izboljšanje dokumentov in predlog ter pri zagotavljanju podatkov za prihodnje vadbene preizkuse in organizacijske vidike za pripravo popolnoma razvitega institucionalnega predhodnega preizkusa, ki naj bi potekal konec leta 2019.

4. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE

4.1. Prispevki

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

Nacionalni organi za reševanje so junija 2018 v SRF prispevali 7,5 milijarde EUR predhodnih prispevkov za leto 2018, ki jih je v skladu z uredbo o EMR izračunal SRB (vključno z nepreklicnimi zavezami za plačilo). Po zbranih predhodnih prispevkih za leto 2018 je znesek v SRF znašal 24,9 milijarde EUR.



GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. OBRAZEC ZA POSREDOVANJE PODATKOV

Poleti 2018 je SRB tesno sodeloval z nacionalnimi organi za reševanje pri poenostavitvi in posodobitvi obrazca za posredovanje podatkov za cikel zbiranja predhodnih prispevkov za leto 2019. Kot nov kazalnik tveganja je bila v metodologijo prilagajanja tveganja vključena spremenljivka „delež medbančnih posojil in vlog v Evropski uniji“.

2. ZBIRANJE PODATKOV

V letu 2018 je SRB nadaljeval uporabo sistema zbiranja podatkov, razvitega leta 2017, in je v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje posodobil pravila potrjevanja in taksonomijo.

3. PREVERJANJE PODATKOV

Na podlagi temeljitih pregledov, opravljenih v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, je bilo zagotovljeno, da so bile v trenutku izračuna na voljo vse podatkovne točke, ki jih morajo posredovati institucije, in da so bila opravljena preverjanja glede na nadzorne podatke ECB. Poleg tega so morale institucije iz nadzorovane skupine enotnega mehanizma nadzora posredovati dodatno zagotovilo za podatke, ki niso bili posredovani v nadzornem ali računovodskem okviru. Nacionalni organi za reševanje so imeli diskrecijsko pravico, da razširijo nabor institucij in podatkov, za katere velja zahteva glede dodatnega zagotovila.

4. IZRAČUN PRISPEVKOV

V delovni skupini za izračun so nacionalni organi za reševanje, Komisija, ECB, EBA in SRB razpravljali o podrobnostih izračuna. Neodvisni izračun, ki ga je opravilo Skupno raziskovalno središče Komisije, se je ujemal z rezultati, ki jih je SRB pridobil z lastnimi 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 2017 in kot je predvideno v programu dela za leto 2018, je tudi leta 2018 SRB v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje nadalje izboljšal usklajenost postopka obveščanja institucij o zneskih prispevka z generičnim glavnim sklepom o izračunu, ki opisuje uporabljeno metodologijo, in z usklajeno prilogo, v kateri je pojasnjen vsak izračun in končni znesek za vsako institucijo.

6. NAKNADNO PREVERJANJE PODATKOV

Leta 2018 je bila izvedena dodatna vaja preverjanja podatkov za preverjanje in izboljšanje kakovosti podatkov, ki jih posredujejo institucije. Izbrani vzorec institucij je moral odboru SRB posredovati dodatne informacije. Analiza je pokazala, da je bila kakovost podatkov zelo visoka.

7. POLITIKA NEPREKLICNE ZAVEZE ZA PLAČILO

V skladu s členom 8(3) Izvedbene uredbe Sveta (EU) 2015/81, ki ciljno vrednost omejuje na od 15 % do 30 % skupnega zneska zbranih letnih prispevkov, je bil delež nepreklicnih zavez za plačilo za leto 2018 določen pri 15 %, z denarnimi sredstvi kot zavarovanjem.

8. PRIPRAVA POSTOPKA ZA MOREBITNO ZBIRANJE NAKNADNIH PRISPEVKOV

V tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje je SRB leta 2018 začel snovati postopek zbiranja dodatnih predhodnih prispevkov in naknadnih prispevkov, kar se bo nadaljevalo tudi leta 2019.

4.2. Naložbe

V skladu s členom 75 uredbe o EMR je SRB odgovoren za naložbo zbranih predhodnih prispevkov. Konec decembra 2018 je znesek zbranih sredstev v SRF znašal 24,9 milijarde EUR, sestavljala pa sta ga portfelj SRB (22,1 milijarde EUR) in nepreklicne zaveze za plačilo (2,8 milijarde EUR). Portfelj SRB zajema strateška denarna sredstva v znesku 13,0 milijarde EUR in pooblastila za naložbe v vrednostne papirje v znesku 9,0 milijarde EUR. Zneski se investirajo v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/451.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. USPEŠNO OPRAVLJENO ZUNANJE IZVAJANJE NALOŽBENIH NALOG

SRB se je odločil, da bo svoje dejavnosti naložbenega upravljanja v čim večjem obsegu oddal v zunanje izvajanje. Naložbene naloge je mogoče oddati v zunanje izvajanje le osebam javnega prava, bankam Evropskega sistema centralnih bank, mednarodnim institucijam, ustanovljenim v skladu z mednarodnim javnim pravom, ali institucijam, ustanovljenim v skladu s pravom EU. Na začetku leta 2018 je bil postopek zaključen in posledično sta bila izbrana skrbnik in prvi izvajalec storitev upravljanja portfelja.

2. NALOŽBE V VREDNOSTNE PAPIRJE SO SE ZAČELE IZVAJATI 8. MAJA 2018 Z IZVAJANJEM NALOŽBENEGA NAČRTA ZA LETO 2018

Maja je bil postopoma investiran prvi obrok v znesku 4,5 milijarde EUR. Po prejemu predhodnih prispevkov v juniju je bil na zunanjega partnerja prenesen drugi obrok v znesku 4,5 milijarde EUR, ki je bil investiran 2. julija 2018. Denarna sredstva v centralnih bankah Evropskega sistema centralnih bank so se obrestovala po obrestni meri za odprto ponudbo mejnega depozita ECB (celo leto 2018 –0,4 %). Naložbe v vrednostne papirje so finančni stopnji donosa dodale pozitivno vrednost. Skupna donosnost portfelja SRB v letu 2018 je bila –0,16 % po odšteti pristojbinah.

3. IZVEDEN JE BIL MODEL UPRAVLJANJA TVEGANJA V TREH OBRAMBNIH LINIJAH

Na začetku leta 2018 je SRB sprejel okvir za upravljanje tveganj na osnovi modela v treh obrambnih linijah. Enota enotnega sklada za reševanje je prva obrambna linija. Neodvisno obvladovanje tveganja, za katero je bil imenovan upravitelj investicijskega tveganja, tvori drugi obrambno linijo. Notranja revizija predstavlja tretjo obrambno linijo.

4. SPREJETJE PREGLEDANE NALOŽBENE STRATEGIJE IN NALOŽBENEGA NAČRTA ZA LETO 2019

Naložbena strategija je bila konec leta 2018 revidirana in sprejeta z vključitvijo dodatnih kazalnikov likvidnostnega tveganja. V sklopu naložbenega načrta za leto 2019 je bila sprejeta odločitev o naložbah v podjetniške obveznice, da bi izboljšali diverzifikacijo po sektorjih, kot zahteva delegirana uredba.

4.3. Financiranje

Skupina za financiranje je odgovorna za operacionalizacijo SRF na način, da se zagotovi učinkovita uporaba razpoložljivih virov financiranja in možnih alternativnih načinov financiranja, če sredstva, zbrana s predhodnimi prispevki in izrednimi naknadnimi prispevki niso takoj dostopna ali ne pokrivajo v celoti odhodkov, nastalih z ukrepi reševanja.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

1. OPERACIONALIZACIJA UPORABE ENOTNEGA SKLADA ZA REŠEVANJE

Leta 2018 je skupina za financiranje zasnovala postopek za sledenje ukrepom, ki analizira vse korake in zagotavlja izvedljivo operacionalizacijo SRF. Uporablja se kot vodnik za povečanje razumevanja nalog in odgovornosti, ki se izvajajo ob uporabi sklada v primeru reševanja. SRB je ključne korake testiral z izvedbo predhodnega preizkusa primera reševanja z uporabo SRF.

2. UREDITEV ZA JAVNO PREMOSTITVENO FINANCIRANJE

V sklopu spremljanja sporazumov o posojilih je SRB obvestil države članice o razpoložljivi zmogljivosti financiranja, ki je na voljo posamezni državi članici za njen razdelek. Te informacije krepijo pripravljenost držav članic za morebitna izplačila v skladu s sporazumom o posojilu.

5. ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE KOT ORGANIZACIJA

SRB je nadaljeval dokončno oblikovanje svoje ureditve, s katero bo lahko izpolnjeval svoje pristojnosti in zaveze sodobne, kompetentne in strokovne organizacije ter podpiral svoje osnovne poslovne dejavnosti.

5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija

Delovanje enote SRB za IKT ima dva glavna cilja, in sicer podpirati SRB kot organizacijo ter zagotavljati sisteme in storitve v podporo dejavnostim reševanja, analizam tveganja in zbiranju finančnih podatkov od nacionalnih organov za reševanje in drugih ključnih deležnikov, kot sta EBA in ECB. IKT deluje v tesnem sodelovanju s poslovnimi enotami in usmerjevalnim odborom IKT, ki nadzoruje in spremlja vse projekte IKT za izboljšanje interoperabilnosti in preprečevanje prekrivanja in podvojitev.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

- ▶ Aprila 2018 se je začel **projekt zaslišanj za vrednotenje 3** v podporo postopku „pravice do izjave“ za prizadete stranke reševanja banke Banco Popular leta 2017. Projekt je bil uvrščen na začetek delovnega programa IKT za leto 2018 in je zaradi nujnosti postal prednostna naloga, ki bo prizadetim deležnikom omogočila, da izrazijo svoje mnenje o primeru reševanja. V tretjem četrtletju so zainteresirane strani prek novega sistema lahko oddale svoje prijave podatke in pripombe vnesle v digitalno platformo. SRB trenutno vse predložene pripombe pregleduje in analizira.
- ▶ Projekt **pripravljenosti na krizo** se je začel izvajati julija 2018, njegov cilj pa je ustvariti IKT-rešitev v podporo postopkom kriznega upravljanja, od odkrivanja bank v krizi do reševanja.
- ▶ Projekt **reševanja z IMAS** je bil uveden v sodelovanju z ECB kot del platforme IMAS. Cilj projekta je standardizacija priprave osnutkov načrtov za reševanje z zagotavljanjem varne platforme za sodelovanje za upravljanje letnega cikla načrtovanja reševanja.
- ▶ Taksonomija **poročila s podatki o obveznostih** je bila pripravljena v sodelovanju z EBA in zagotavlja skupen okvir poročanja za vse podatke poročanja o reševanju.
- ▶ Leta 2018 je oddelek za IKT začel vzpostavljati **središče za obnovo po nesreči**, katerega namen je nadaljevanje operacij, kritičnih za poslovanje, v primeru večjih prekinitev. Središče za obnovo po nesreči bo pomenilo precejšnje zmanjšanje preostalega tveganja v primeru motenj neprekinjenega poslovanja. SRB bo imel v najkrajšem možnem času možnost izvajanja standardnih operacij iz središča za obnovo po nesreči. Ta pobuda se bo nadaljevala tudi v letu 2019.

- ▶ V četrtem četrtletju se je začel projekt **podatkovnega skladišča**. Začela se je analiza arhitekturnega in podatkovnega modela, ki bo zagotovila, da bosta XBRL in model podatkovnih točk uveljavljeni standard za upravljanje podatkov v SRB. Poslovni deležniki v SRB so bili dejavno vključeni v vzpostavitev osrednje referenčne točke glede bančnih subjektov.
- ▶ SRB je zaključil vzpostavitev zrelega **sistema za upravljanje informacijske varnosti** s ciljem zmanjšati varnostna tveganja IKT (vključno s podatki v prenosu) in povečati izmenjavo obveščevalnih informacij o kibernetičnih grožnjah med različnimi deležniki.

5.2. Komunikacija

SRB se je zavezal, da bo prek svoje skupine za komunikacijo zagotavljal na informacijah temelječe, zanesljive in transparentne odnose z javnostmi na podlagi upoštevanja najboljših praks in temeljitega razumevanja vprašanj, ki zadevajo SRB in njegove deležnike. Skupina za komunikacije je horizontalna skupina, odgovorna za notranjo in zunanjo komunikacijo.

Skupina za komunikacijo zagotavlja preglednost in skrbi, da so deležniki seznanjeni z delom, ki ga izvajajo sodelavci iz celotnega SRB, ter tako utrjuje ugled SRB kot evropskega organa za reševanje in povečuje njegovo prepoznavnost v EU in zunaj nje.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

- ▶ Sporočanje ključnih sporočil SRB deležnikom z organiziranjem tretje konference SRB ⁽¹⁸⁾ z naslovom „Deset let po krizi: ali so banke zdaj rešljive?“, ki se je odvijala oktobra 2018. V Bruslju se je zbralo več kot 500 deležnikov, s številnimi govorniki na visoki ravni in panelnimi razpravami.
- ▶ Organizacija novega celodnevne seminarja z usposabljanjem za novinarje. To je novinarjem iz celotne EU omogočilo pridobiti globlje razumevanje delovanja SRB. Tak seminar naj bi postal reden del komunikacije SRB.
- ▶ Organizacija letnega poslovnega zajtrka in tiskovne konference odbora SRB, namenjenih bruselskim medijem, spomladi 2018 in številnih tehničnih sestankov za medije o različnih temah.

5.3. Upravljanje virov

5.3.1. Človeški viri

Da bi se zagotovila trdna podlaga za SRB, je bila osrednja naloga kadrovske dejavnosti leta 2018 še vedno zaposlovanje visoko usposobljenega osebja, ki jo je spremljalo zagotavljanje politik in storitev s področja učenja in poklicnega razvoja.

⁽¹⁸⁾ <https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/fp0418900enn.pdf>

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

- ▶ Intenzivno zaposlovanje: Poleg zaposlovanja obstoječih rezervnih seznamov je SRB v letu 2018 zaključil 21 novih postopkov izbora za začasne uslužbenke, kar pomeni, da so obdelali skoraj 2 500 prijav. To je odboru SRB omogočilo, da je v letu 2018 pozdravil 95 novih članov osebja. Če izvezemo šest stalnih članov odbora, kadrovska zasedba SRB šteje 315 delovnih mest (24-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2017) in 19 napotenih nacionalnih strokovnjakov (27-odstotno povečanje v primerjavi z letom 2017). Stopnja fluktuacije v zadevnem letu je znašala 7 %.
- ▶ V letu 2018 je SRB svojim zaposlenim omogočil 302 usposabljanj (usposabljanje v učilnici, informacijski sestanki, delavnice ali seminarji z lastnim kosilom), kar je skupaj zneslo 150 dni usposabljanja in je obsegalo tehnične, mehke in IKT-veščine.
- ▶ Poleg tega je agencija sprejela izvedbena pravila o prijavljanju nepravilnosti, ki so pomemben korak pri zagotavljanju prepoznavanja goljufij, njihovem sporočanju in upravljanju prek zaupnih in varnih kanalov. Opravljeno je bilo tudi precejšnje delo pri izvajanju politike preprečevanja nadlegovanja.

5.3.2. Upravljanje proračuna in finančno poslovanje

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

Na strani prihodkov je bil znesek v višini 104,1 milijona EUR priznan kot dohodek do ravni stroškov v letu 2018.

Na strani odhodkov je bilo v skladu s preglednico o izvrševanju proračuna in po prenosih 42,6 milijona EUR povezanih z osebjem, 13,2 milijona EUR z drugimi upravnimi odhodki (najemnina, podpora IKT itd.) in 48,4 milijona EUR z odhodki iz poslovanja (Priloga 3).

PRIHODKI

SRB se v skladu z uredbo o EMR financira iz prispevkov subjektov, ki so v njegovi pristojnosti.

Prispevke v upravni proračun SRB za leto 2018 ureja delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361⁽¹⁹⁾ o dokončnem sistemu prispevkov.

8. januarja 2018 je začela veljati nova uredba o dokončnem sistemu upravnih prispevkov, ki pokriva tekoče stroške SRB (Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361). Ta uredba nadomešča prehodni sistem, ki je veljal od začetka delovanja odbora novembra 2014, in določa trajni sistem za financiranje upravnih odhodkov SRB.

V skladu z novim sistemom morajo vse kreditne institucije s sedežem v bančni uniji prispevati k upravnim odhodkom SRB. Enako velja za vse nadrejene družbe (vključno s finančnimi holdingi in mešanimi finančnimi holdingi), investicijska podjetja in finančne institucije, ki so pod konsolidiranim nadzorom ECB.

⁽¹⁹⁾ 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.

SRB je leta 2018 uspešno zbral upravne prispevke od 2 727 institucij v višini 91,4 milijona EUR ⁽²⁰⁾.

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 2018 je imel SRB 369 proračunskih obveznosti v skupnem znesku 67,4 milijona EUR v delu I proračuna in 62,1 milijona EUR v delu II, izvršil pa je 2 386 plačil v skupni vrednosti 51,1 milijona EUR v delu I in 58,2 milijona EUR v delu II. Z uporabo prenesenih sredstev je bilo izvršenih tudi 408 plačil v znesku 14,7 milijona EUR. Stopnja izvrševanja proračuna za leto 2018 za odobritve za prevzem obveznosti je znašala 64,7 %, za odobritve plačil pa 49,1 %. Znesek sredstev, prenesen v leto 2019, znaša 16,3 milijona EUR, pri čemer znaša skupna stopnja prenosa 24,2 % odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti. Od skupnega zneska, prenesenega v leto 2019, se 6,2 milijona EUR (38 %) nanaša na nepredvidene stroške SRB.

NASLOV 1: ODHODKI ZA OSEBJE

Proračun (po prenosih) za naslov 1 v letu 2018 je znašal 42,6 milijona EUR, od tega je bilo porabljenih 36,8 milijona EUR (stopnja izvrševanja 86,4 %). Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 36,1 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 98,2 % skupaj porabljenih sredstev.

Glavno področje odhodkov je bilo povezano z aktivno zaposlenim osebjem SRB. Znesek 33,7 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 ipd.). Znesek 0,8 milijona EUR je bil porabljen začasne storitve, 0,4 milijona EUR pa za usposabljanje.

NASLOV 2: ODHODKI ZA INFRASTRUKTURO

Proračun (po prenosih) za naslov 2 v letu 2018 je znašal 13,2 milijona EUR, od tega je bilo porabljenih 11,5 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 87,6 %. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša dobrih 9 milijonov EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 78,9 % skupaj porabljenih sredstev.

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

NASLOV 3: ODHODKI IZ POSLOVANJA

Naslov 3 se uporablja izključno za odhodke iz poslovanja, povezane z izvajanjem uredbe o EMR. Sprejeti proračun za leto 2018 je bil 48,4 milijona EUR.

Med letom so bile prevzete obveznosti v višini 19 milijonov EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 39,4 %. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 5,9 milijona EUR, kar ustreza stopnji izvrševanja 30,8 % skupaj porabljenih sredstev.

⁽²⁰⁾ Ta znesek upošteva rezultate proračuna za zadnje proračunsko leto, za katero je bil objavljen zaključni račun (L-2).

Področje, kjer je bilo izvrševanje proračuna manjše, je zadevalo sklad, in sicer zaradi pogodb s podizvajalci za naložbe, za katere je bil prvotno predviden proračun 6 milijonov EUR, znesek končno podpisanih pogodb pa je bil precej manjši, 1,1 milijona EUR.

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

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

REALIZACIJA PRORAČUNA

Po ocenah je realizacija proračuna ⁽²¹⁾ za leto 2018 50,4 milijona EUR (30,4 milijona EUR v letu 2017) in bo vnesena v proračun za leto 2019, ko ga bo septembra 2019 odbor potrdil na plenarni seji.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

- ▶ Dokončanje novega mehanizma zbiranja upravnih prispevkov v skladu z dokončnim sistemom, ki prinaša uspešno zaračunavanje in zbiranje upravnega proračuna za leto 2018 od 2 727 zadevnih institucij v letu 2018 (103 institucije v letu 2017).
- ▶ 98,7 % plačil je bilo izvršenih pravočasno, s čimer je bil presežen ključni kazalnik uspešnosti za leto 2018, s „ciljem 90 % pravočasnih plačil računov“.

5.3.3. Zaključni račun za leto 2018

Zaključni račun za leto 2018 predstavlja finančni položaj SRB na dan 31. decembra 2018, 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 2018, po koncu zbiranja predhodnih prispevkov, upravnih prispevkov in nepreklicnih zavez za plačilo, je bilo zabeleženo znatno povišanje skupnih sredstev/obveznosti, in sicer z 17,46 milijarde EUR na 25,00 milijarde EUR. Povečanje sredstev se ne odraža več v količini gotovine v bankah, pač pa večinoma v povečanju finančnih sredstev, razpoložljivih za prodajo, na 7,35 milijarde EUR, zaradi zagona naložbenih dejavnosti maja 2018.

V letu 2018 zbrani predhodni prispevki v enotni sklad za reševanje predstavljajo prihodke v višini 6,75 milijarde EUR. Po odbitku povezanih upravičenih odhodkov, ki se nanašajo na hrambo teh sredstev na računih pri nacionalnih centralnih bankah, je finančni rezultat za leto znašal 6,70 milijarde EUR, kar je povečalo neto sredstva SRB na 22,05 milijarde EUR.

Kar zadeva upravno stran zaključnega računa za leto 2018, je SRB bančnim institucijam zaračunal in od njih zbral 91,40 milijona EUR, potem ko je uporabil neuporabljena sredstva, nakopičena iz predhodnih finančnih obdobj, v višini 12,77 milijona EUR. Da bi uravnotežili upravne in

⁽²¹⁾ Podrobnosti o realizaciji proračuna/rezultati proračuna so na voljo v zaključnem računu za leto 2018 (Priloga 6). Zaključni račun bo objavljen na spletišču SRB v tretjem četrtletju leta 2019.

operativne stroške celega leta, so prihodki iz upravnih prispevkov, potrjeni v letu 2018, znašali 59,79 milijona EUR. Zato iz upravnih dejavnosti SRB ne izhajajo nobena čista sredstva.

Kar zadeva upravne odhodke, je bilo 66 % (65 % v letu 2017) upravnih odhodkov SRB povezanih z odhodki za osebje, medtem ko je bilo 24 % (18 % v letu 2017) povezanih z drugimi pomembnimi upravnimi odhodki (najemnina in IKT-podpora).

Medtem ko so leta 2017 operativni odhodki predstavljali 30 % skupnih stroškov, so se leta 2018 pomembno zmanjšali in dosegli 15 % skupnih stroškov. Razlog za ta odklon je strmo zmanjšanja odhodkov, povezanih s stroški študij in svetovanja (kot je finančno vrednotenje) za potencialne primere reševanja in pravne zadeve.

V Prilogi 6 je na voljo izkaz finančnega stanja SRB na dan 31. decembra 2018 in izkaz poslovnega izida za leto 2018.

Računovodski izkazi odbora SRB za leto 2018 bodo na voljo na spletišču odbora SRB v tretjem četrtletju leta 2019.

5.3.4. Javna naročila

Letni načrt javnih naročil SRB za leto 2018 bil pripravljen v skladu z določbami za splošna javna naročila iz finančne uredbe EU.



Glavni poudarek postopkov oddaje javnih naročil, začelih v letu 2018, je bil zagotoviti, da operativne dejavnosti ustrezajo potrebam SRB in povečujejo učinkovitost. SRB je v letu 2018 uspešno izpeljal javna naročila za vse potrebne storitve in blago, ki so jih potrebovale različne organizacijske enote. Pri načrtovanju javnih naročil SRB je zaradi rednega spremljanja in prilagajanja prišlo do precejšnjih izboljšav pri izvajanju okvirnega načrta javnih naročil v primerjavi z letom 2017. Kar zadeva upravne zadeve, je SRB obširno uporabljal naročila, ki so jih razpisali Komisija in drugi subjekti.

Leta 2018 se je skupina za javna naročila osredotočala na dokumentiranje svojih procesov in postopkov ter na posodabljanje svojih predlog z namenom njihove uskladitve z določbami nove finančne uredbe EU, ki je začela veljati avgusta 2018⁽²²⁾. Obširnega usposabljanja so bili deležni tudi notranji naročniki. Opravljeno je bilo tudi pripravljalo delo za digitalizacijo in izvajanje e-javnih naročil SRB, vključno z notranjimi orodji za spremljanje in zunanjimi moduli za e-javna naročila, kot so e-razpisi, e-predložitve in izdajanje e-računov.

Analitična predstavitev postopkov javnih naročil za leto 2018 je na voljo v Prilogi 7.

5.4. Upravljanje

5.4.1. Notranje pravno svetovanje in pravdni postopki

Pravna služba SRB je notranji oddelek SRB, ki poroča neposredno predsedniku SRB. Vloga pravne službe SRB je dvojna: (i) zagotavlja notranje pravno svetovanje vsem organizacijskim enotam 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 SRB.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

Leta 2018 je pravna služba SRB še naprej zagotavljala notranje pravno svetovanje, na primer na glavnih področjih načrtovanja reševanja, določanja MREL, politik in priročnikov, primerov reševanja, zadev v zvezi z notnim skladom za reševanje, mednarodnega in medinstitucionalnega sodelovanja in upravljanja virov.

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

Primeri pravnih postopkov, ki so potekali pred sodišči Sodišča Evropske unije v letu 2018, so vključevali naslednje:

- 1) Pred Splošnim sodiščem poteka 99 sodnih postopkov v zvezi z reševanjem banke Banco Popular, ki so jih sprožili nekdanji delničarji in upniki banke, med drugim proti SRB. Od teh 99 primerov je Splošno sodišče določilo in izbralo šest pilotnih primerov, od katerih jih pet vključuje SRB kot toženo stranko (v šestem primeru SRB deluje kot stranska udeleženka) in s katerimi bo nadaljevalo v drugem krogu pisnega postopka in ustnega zaslišanja. Preostali primeri so bili ustavljeni, dokler ne bo sprejeta končna odločitev v teh šestih pilotnih primerih;
- 2) Pred Splošnim sodiščem poteka 15 sodnih postopkov v zvezi s predhodnimi prispevki v letih 2016, 2017 in 2018 v notni sklad za reševanje, ki so jih sprožile banke proti SRB. Izmed pravnih postopkov v zvezi s predhodnimi prispevki v letu 2016, sproženih pri Sodišču Evropske unije v letu 2016, je bil eden umaknjen, eden (zahteva začasne ukrepe) pa zavrnjen.

⁽²²⁾ Uredba (EU, Euratom) 2018/1046 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. julija 2018 o finančnih pravilih, ki se uporabljajo za splošni proračun Unije.

- 3) Pred Splošnim sodiščem potekata dva sodna postopka v zvezi z odločitvijo SRB, da pri banki ABLV Bank, AS, ne bo sprejel sheme za reševanje, ki sta ju sprožila sama banka in nekdanji delničar te banke;
- 4) Pet sodnih postopkov glede odločitev, ki jih je sprejel SRB na podlagi režima dostopa javnosti do dokumentov in/ali dostopa do datotek v skladu z Uredbo (EU) št. 806/2014 in Uredbo (ES) št. 1049/2001.

5.4.2. Splošni sekretariat

Splošni sekretariat je odboru še naprej nudil podporo in si prizadeval za konsolidacijo notranjega upravljanja in institucionalno trdnost postopkov odločanja. Delo je bilo osredotočeno na organizacijo sej odbora v ustreznih sestavah, osebnih srečanj in prek pisnih postopkov. Skupaj je imel odbor v različnih sestavah 40 sestankov in 276 pisnih postopkov.

5.4.3. Zagotavljanje skladnosti

Skupina za zagotavljanje skladnosti je uspela vprašanja etičnosti in skladnosti postaviti v središče vsakodnevnih dejavnosti SRB. V tem smislu skupina nadaljuje izvajanje rednih dejavnosti, med drugim z zagotavljanjem nasvetov o zadevah, povezanih z etičnostjo in skladnostjo, spremljanjem poročevalskih obveznosti članov osebja in upravljanjem tveganj glede skladnosti.

Trenutno skupina za zagotavljanje skladnosti nudi podporo na naslednjih treh glavnih področjih:

- ▶ notranji predpisi: priprava politik in smernic za zagotavljanje skladnosti pri ključnih temah in svetovanje drugim organizacijskim enotam na njihovem strokovnem področju v povezavi z etičnostjo in skladnostjo;
- ▶ ozaveščanje o etičnosti in skladnosti. Različne dejavnosti za ozaveščanje članov osebja SRB s pravili o etičnosti in skladnosti SRB z izdajanjem biltenov in obveznimi usposabljanji s področja skladnosti;
- ▶ podpora poslovnim področjem SRB. Skupina za zagotavljanje skladnosti članom osebja vsakodnevno zagotavlja nasvete o vprašanih etičnosti in skladnosti. V letu 2018 je skupina za zagotavljanje skladnosti odgovorila na 200 posameznih vprašanj in članom osebja SRB pomagala pri zagotavljanju skladnosti z notranjimi pravili in predpisi za osebje.

5.4.4. Notranja revizija

V skladu s pravilnikom o notranji reviziji mora notranja revizija zagotoviti na tveganju temelječe neodvisno zagotovilo, nasvete in vpogled. S sistematičnim, discipliniranim pristopom vrednotenja in izboljšanja učinkovitosti procesov upravljanja tveganja, kontrole in upravljanja notranja revizija odbora SRB prek svojih poročil in priporočil odboru pomaga pri izpolnjevanju njegovih ciljev.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

Leta 2018 je skupina za notranjo revizijo izvedla:

- ▶ tri revizijska zagotovila v zvezi z upravnimi prispevki, zunanjim izvajanjem in uporabo svetovalcev ter zunanjim izvajanjem naložb sklada;

- ▶ svetovanje pri upravljanju in dodeljevanju virov ter
- ▶ nadaljnje revizije v zvezi s službenimi potmi in predhodnimi prispevki v sklad.

Ob koncu leta sta potekali revizija postopka načrtovanja reševanja in nadaljnja revizija javnih naročil.

Poleg načrtovanih revizij je notranja revizija na zahtevo vodstva opravila dodatne naloge, vključno s pregledom stanja notranje kontrole v SRB in usmerjenim pregledom izjem in neskladnosti.

5.4.5. Zunanja revizija

ERS vsako leto pripravi poročilo o zaključnem računu odbora SRB, kar vključuje pripravo izjave o zanesljivosti glede zanesljivosti zaključnega računa ter zakonitosti in pravilnosti z njim povezanih transakcij. V letu 2018 je ERS objavilo revizijsko poročilo o zaključnem računu SRB za proračunsko leto 2017 ⁽²³⁾. Z ugotovitvami je bil SRB pozvan k izboljšanju pri naslednjih postavkah:

- ▶ pravočasnost plačil;
- ▶ načrtovanje javnih naročil;
- ▶ morebitna uporaba postopkov javnih naročil s pogajanji;
- ▶ uporaba orodja Komisije za e-javna naročila in
- ▶ morebitna uporaba spletišča Evropskega urada za izbor osebja za objavo prostih delovnih mest.

Leta 2018 je Evropsko računsko sodišče objavilo tudi posebno poročilo o pogojnih obveznostih ⁽²⁴⁾ za leto 2017 s priporočili za:

- ▶ dokončanje osnutka računovodskih smernic o pogojnih obveznostih, da se bo lahko uporabil v zaključnem računu za leto 2018;
- ▶ potrebo po stalnem ocenjevanju pogojnih obveznosti na podlagi merljivih zahtevkov, sodnih odločitev in zgodovinskih podatkov;
- ▶ vzpostavitev ustreznih postopkov in kontrol za zagotavljanje točnosti, celovitosti in pravočasnosti informacij, prejetih od nacionalnih organov za reševanje.

Zaključni račun je poleg tega revidiral tudi neodvisen zunanji revizor. V letu 2018 je zunanji revizor objavil svoje revizijsko poročilo brez pridržkov o zanesljivosti zaključnega računa odbora SRB za leto 2017.

ERS in zunanji revizor SRB sta tudi spremljala stanje priporočil, izdanih v prejšnjih letih.

⁽²³⁾ Revizija agencij EU za leto 2017 na kratko: predstavitev letnega poročila o agencijah EU Evropskega računskega sodišča za leto 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_sl.pdf).

⁽²⁴⁾ Poročilo v skladu s členom 92(4) Uredbe (EU) št. 806/2014 o morebitnih pogojnih obveznostih (Enotnega odbora za reševanje, Sveta, Komisije ali drugih), nastalih zaradi opravljanja nalog Enotnega odbora za reševanje, Sveta in Komisije v okviru navedene uredbe, za proračunsko leto 2017, skupaj z odgovori Enotnega odbora za reševanje, Komisije in Sveta ([https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019TA0206\(01\)&from=SL](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/PDF/?uri=CELEX:52019TA0206(01)&from=SL)).

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

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2018

- ▶ V letu 2018 je SRB opravljal četrtnetne preglede, da bi preveril stanje izvajanja vsakega standarda notranje kontrole v SRB. Okvir zajema 16 standardov notranje kontrole, ki so nepogrešljivi pri opredeljevanju okvira notranje kontrole in krepitvi odgovornosti vodstvene skupine, poleg tega pa zagotavljajo, da ima odbor dober pregled nad sistemom notranje kontrole.
- ▶ SRB je z oceno tveganja celotnega SRB z uporabo vprašalnika za oceno tveganja opravil fazo določitve tveganj.
- ▶ SRB je opravil fazo analize svojega programa upravljanja neprekinjenega poslovanja.
- ▶ SRB je poenostavil upravljanje neskladnosti in postopek poročanja o izjemah.

6. PRITOŽBENA KOMISIJA

Pristojnost pritožbene komisije odbora SRB, ki jo določa člen 85 (uredbe o EMR), obsega pregled določenih vrst odločitev odbora, ki zadevajo banke. Te odločitve se nanašajo na področja določitve MREL, ovire za reševanje, poenostavljene obveznosti za določene institucije in odločitve, ki jih je sprejel odbor zaradi zahtev za dostop javnosti do dokumentov in do prispevkov institucij k upravnim odhodkom odbora.

Pritožbena komisija je sestavljena iz petih članov in dveh nadomestnih članov, ki so popolnoma neodvisni in niso zaposleni v odboru. Sekretariat pritožbene komisije je bil julija 2018 organizacijsko združen z ločeno funkcijo urada za varstvo podatkov odbora SRB. Ohranil je popolno neodvisnost od drugih področij delovanja SRB. Sekretariat pritožbene komisije nudi podporo članom in pokriva različne vidike njihovega dela, od vodenja primerov do operativne podpore. Leta 2018 je bil sestavljen iz dveh članov osebja SRB in enega napotenega nacionalnega strokovnjaka.

GLAVNE DEJAVNOSTI PRITOŽBENE KOMISIJE V LETU 2018

- Po reševanju banke Banco Popular v letu 2017 je pritožbena komisija od septembra 2017 sprejemala pritožbe proti potrdilnim odločitvam odbora SRB o zavrnitvi dostopa do dokumentov, povezanih s postopkom reševanja banke Banco Popular.

Odločitev glede nekaterih od teh zadev je bila po prvem zaslišanju strank do konca leta 2017 že sprejeta. O drugih je bilo treba še odločiti v letu 2018. Pozneje, v letu 2018, je pritožbena komisija prejela več dodatnih pritožb glede potrdilnih odločitev SRB. Aprila 2018 je v Bruslju potekalo drugo skupno zaslišanje. Pritožbena komisija je 19. junija 2018 sprejela 11 odločitev glede dostopa do dokumentov o primerih. Ob koncu leta 2018 je pred pritožbeno komisijo potekalo 15 primerov, povezanih z dostopom do dokumentov v zvezi z reševanjem banke Banco Popular, ki so bili v različnih fazah postopka.

- V letu 2018 je komisija sprejela vrsto odločitev ⁽²⁵⁾, povezanih z obveznostjo kreditnih institucij, da prispevajo k (dokončnemu) sistemu upravnih prispevkov.
- 16. oktobra 2018, po predhodnem zaslišanju strank, je pritožbena komisija sprejela odločitev o določitvi MREL na konsolidirani ravni za bančno skupino, ki so jo pred tem izpodbijali.

⁽²⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/content/cases>

7. IZJAVA O ZANESLJIVOSTI

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

izjavljam, da informacije v tem poročilu podajajo verodostojno in pošteno sliko ⁽²⁶⁾.

Izjavljam, da imam razumno zagotovilo, da so bila sredstva, ki so bila dodeljena dejavnostim, opisanim v tem poročilu, porabljeni 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, 28. junij 2019

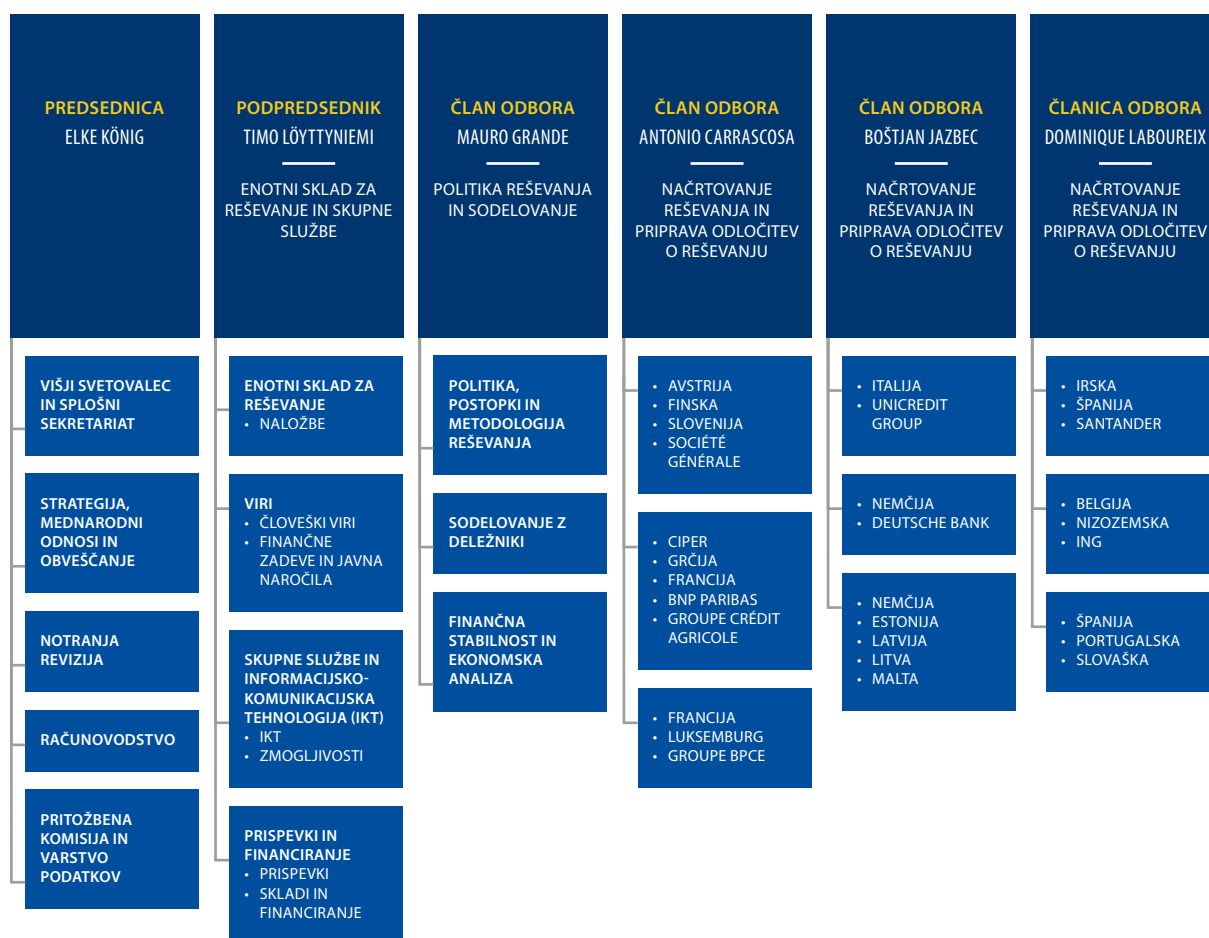
Elke König

Predsednica Enotnega odbora za reševanje

⁽²⁶⁾ Poštena slika v tem okviru pomeni zanesljiv, popoln in pravilen pregled stanja zadevne službe.

PRILOGE

Priloga 1: Organizacijska shema



Priloga 2: Letno poročilo o dostopu javnosti do dokumentov 2018

To letno poročilo o dostopu do dokumentov je sestavljeno v skladu s členom 17(1) Uredbe (ES) št. 1049/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2001 o dostopu javnosti do dokumentov Evropskega parlamenta, Sveta in Evropske komisije („**uredba o preglednosti**“) ⁽²⁷⁾. Pokriva obdobje od 1. januarja 2018 do 31. decembra 2018 in temelji na statističnih podatkih, zbranih v nadaljevanju.

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

Praktične rešitve za uporabo uredbe o preglednosti odbora SRB so določene v sklepu odbora SRB z dne 9. februarja 2017 o dostopu javnosti do dokumentov enotnega odbora za reševanje (SRB/ES/2017/01), sprejetem v skladu s členom 90(2) Uredbe (EU) št. 806/2014 ⁽²⁸⁾.

DOSTOP DO DOKUMENTOV ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE V LETU 2018

V letu 2018 je odbor SRB prejel 74 prvih prošenj in 36 potrdilnih prošenj, ki zadevajo približno 55 dokumentov. Opozoriti je treba, da je bilo veliko teh prošenj enakih in/ali je ista odvetniška firma zahtevala dostop do dokumentov v imenu različnih strank. Zahteve so se nanašale na odločitve odbora SRB v zvezi z reševanjem banke BPE.

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

Delni dostop in zavrnitve so temeljili na naslednjih izjemah v zvezi z razkritjem dokumentov, kot jih predvideva uredba o preglednosti:

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

⁽²⁷⁾ UL L 145, 31.5.2001, str. 43.

⁽²⁸⁾ Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1–90).

Treba je opozoriti, da so bili nekateri zahtevani dokumenti neobstoječi ali jih odbor SRB ni imel. SRB je torej vlagatelje o tem obvestil.

V letu 2018 je odbor SRB ustanovil elektronski javni register dokumentov, dostopnih na njegovi spletni strani (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2018

NASLOV I. ODHODKI ZA OSEBJE

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A-1100	Osnovne plače	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Družinski dodatki	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692,10832
A-1102	Nadomestila za izselitev in bivanje v tujini	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-110	Skupaj:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Napoten nacionalni strokovnjaki	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Pripravniki	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-111	Skupaj:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Zdravstveno zavarovanje	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Nezgodno zavarovanje in zavarovanje za primer poklicne bolezni	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Zavarovanje za primer brezposelnosti	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Oblikovanje ali ohranitev pokojninskih pravic	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-113	Skupaj:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Pomoč ob rojstvu otroka in posmrtnina	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Potni stroški za letni dopust	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400 000,00	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Izmensko delo in pripravljenost za delo	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Drugi dodatki in pomoči	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-114	Skupaj:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Nadurno delo	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-115	Skupaj:	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Odhodki za zaposlovanje	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Stroški za nastanitev, izselitev, preselitev, dnevnice in potni stroški	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	Skupaj:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A-1300	Stroški službenih potovanj, lokalni potni stroški in dodatni stroški	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Skupaj:	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restavracije in menze	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-140	Skupaj:	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-1410	Zdravstvena služba	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	Skupaj:	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Družabni stiki med osebjem	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8 601,24
A-1421	Posebni dodatki za invalidne osebe in dotacije za posebno pomoč	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Vrtci in šolanje	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	Skupaj:	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Nadaljevanje u sposobljanja in jezikovni tečajji za osebe	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	Skupaj:	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Upravna pomoč institucij Skupnosti	551 000,00	547 504,09	99,37 %	551 000,00	446 433,20	81,02 %	101 070,9	3 495,91
A-1601	Začasne storitve	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54 %	1 204 000,00	786 085,57	65,29 %	267 914,43	150 000,00
A-160	Skupaj:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25 %	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23 %	368 985,32	153 495,91
A-1700	Reprezentančni stroški	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	Skupaj:	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
	SKUPAJ NASLOV I	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42 %	42,595 912,00	36 146 677,90	84,86 %	665 637,58	5 783 596,52

NASLOV II: UPRAVNI ODHODKI

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A-2000	Stroški najema	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	Skupaj:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Zavarovanje	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	Skupaj:	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-2020	Vzdrževanje in čiščenje	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Skupaj:	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Voda, plin, elektrika, ogrevanje	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Skupaj:	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Opremljanje prostorov	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Skupaj:	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Varovanje in nadzor stavbe	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	Skupaj:	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	Oprema IKT – strojna in programska oprema	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	Vzdrževanje IKT	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analize, programiranje, tehnična pomoč in druge zunanje storitve za upravljanje agencije	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Telekomunikacijska oprema	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Skupaj:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Tehnična oprema in instalacije	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Skupaj:	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Pohištvo	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Skupaj:	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Dokumentacija in stroški knjižnic	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Skupaj:	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Pisarniške potrebščine in pisarniški material	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	Skupaj:	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A-2320	Bankni in drugi finančni stroški	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	Skupaj:	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Pravni stroški	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Skupaj:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Razna zavarovanja	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Upravni prevodi in stroški tolmačenja	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28 758
A-2352	Stroški prevoza in selitve	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Poslovno svetovanje	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39 217
A-2354	Stroški skupščin	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publikacije	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Drugi upravni odhodki	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	Skupaj:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Poštnine in stroški dostave	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	Skupaj:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Telekomunikacijski stroški	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	Skupaj:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	SKUPAJ NASLOV II	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

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 (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
B3-100	Upravljanje	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Podporne dejavnosti za sklad	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Pripravljenost za reševanje	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Okvir za reševanje	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Skupaj:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Obveščanje	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Službene poti	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	Operativna IKT	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Skupaj:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Pritožbena komisija	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Obveščanje med krizo	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Nepredvideni stroški sklada	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Sodni stroški in stroški pravnih postopkov	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Svetovanje	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Krizno upravljanje	325 000,00	50 000 00,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Skupaj:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
	SKUPAJ NASLOV III	48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2018									
PV	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti v % (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil v % (4)/(3)	Prenesene RAL (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
	SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2018	104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77

IZVRŠEVANJE PRORAČUNA ZA LETO 2018 – DEL II – ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE
IZVRŠEVANJE PRORAČUNA/VIR SKLADA RO-NAMENSKI PREJEMKI-2018

Proračunske vrstice	Proračun, razpoložljiv 1. 1. 2018	Končno odobreni zneski (1)	Prevzete obveznosti pred letom 2018	Skupaj prevzete obveznosti v letu 2018	Skupaj prevzete obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti odobrenih sredstev v % (2)/(1)	Skupaj plačano (3)	Delež plačil odobrenih sredstev v % (3)/(1)	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti (1)-(2)	Prenesene odobritve plačil (1)-(3)
B4-000 Uporaba sklada v okviru shem za reševanje		5,00		5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Naložbe	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Donosi iz naložb	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Bančne provizije in stroški	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00 %	4 149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Pristojbine za prevzete obveznosti ureditev za premostitveno financiranje		0,00							0,00	0,00
SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10
DEL II										

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

PV	Proračunske vrstice	Odobritve za prevzem obveznosti	Ustanovljene prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti v %	Odobritve plačil	Izvršena plačila	Delež plačil v %	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti	Prenesene odobritve plačil
B9-000	Uravnoteženje iz rezerv	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Priloga 4: Kadrovski načrt za leto 2018

Število začasnih uslužbencev se je povečalo za 23,5 %, z 255 v letu 2017 na 315 v letu 2018. To pomeni 90 % od načrtovanih 350 zaposlenih.

Kategorija in razred ⁽³⁰⁾	2018		2017	
	Načrtovano število TA	Dejansko število	Načrtovano število TA	Dejansko število
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	3	0	0	0
AD 12	9	4	8	5
AD 11	8	2	6	0
AD 10	16	12	12	12
AD 9	35	13	20	9
AD 8	67	42	70	35
AD 7	50	32	32	24
AD 6	60	91	90	81
AD 5	30	53	40	34
Skupaj AD	278	249	278	200
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	3	0	2	0
AST 6	3	0	2	0
AST 5	8	0	4	0
AST 4	13	11	6	8
AST 3	17	26	32	22
AST 2	2	1	2	1
AST 1	2	4	4	5
Skupaj AST	48	42	52	36
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC 3	12	0	10	0
AST/SC 2	3	2	5	2
AST/SC 1	7	22	5	17
Skupaj AST/SC	24	24	20	19
Skupaj	350	315	350	255
CA	0	0	0	0
SNE	35	19	25	15

⁽²⁹⁾ TA: začasni uslužbenec; AD: upravni uslužbenec; AST: strokovno-tehnični uslužbenec; SC: tajnik in CA: pogodbeni uslužbenec; SNE: napoteni nacionalni strokovnjak.

Priloga 5: Število osebja po nacionalnosti in spolu

Državljanstvo*	2018		2017	
	Zaposleni	v %	Zaposleni	v %
BE	39	12,4 %	36	14,1 %
BG	11	3,5 %	8	3,1 %
CZ	3	1,0 %	1	0,4 %
DK	1	0,3 %	1	0,4 %
DE	23	7,3 %	20	7,8 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
IE	5	1,6 %	2	0,8 %
EL	29	9,2 %	20	7,8 %
ES	33	10,5 %	30	11,8 %
FR	32	10,2 %	26	10,2 %
HR	6	1,9 %	7	2,7 %
IT	43	13,7 %	31	12,2 %
CY	2	0,6 %	2	0,8 %
LV	3	1,0 %	3	1,2 %
LT	4	1,3 %	3	1,2 %
LU	0	0,0 %	0	0,0 %
HU	4	1,3 %	3	1,2 %
MT	2	0,6 %	2	0,8 %
NL	7	2,2 %	9	3,5 %
AT	5	1,6 %	5	2,0 %
PL	16	5,1 %	12	4,7 %
PT	8	2,5 %	6	2,4 %
RO	23	7,3 %	19	7,5 %
SI	2	0,6 %	0	0,0 %
SK	3	1,0 %	1	0,4 %
FI	4	1,3 %	3	1,2 %
SE	1	0,3 %	1	0,4 %
UK	6	1,9 %	4	1,6 %
Skupaj	315	100 %	255	100,0 %

* Z izvetimi šestimi člani odbora.

Zastopanost obeh spolov je v absolutnem številu skoraj uravnotežena, vendar je treba v naslednjih letih v čim večji možni meri doseči ravnotežje tudi po posameznih razredih. Na dan 31. decembra 2018 je SRB zaposloval 153 začasnih uslužbenk in 162 začasnih uslužbencev.

Spol	2018		2017	
	Število	v %	Število	v %
Moški	162	51,4 %	127	49,8 %
Ženske	153	48,6 %	128	50,2 %

PORAZDELITEV PO SPOLU IN RAZREDU

Razred/spol	%		Število		
	Ženske	Moški	Ženske	Moški	Skupaj
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	0 %	100 %	0	2	2
AD 10	25 %	75 %	3	9	12
AD 9	55 %	45 %	6	5	11
AD 8	47 %	53 %	20	23	43
AD 7	41 %	59 %	15	22	37
AD 6	44 %	56 %	38	48	86
AD 5	39 %	61 %	21	33	54
AST 4	77 %	23 %	10	3	13
AST 3	58 %	42 %	14	10	24
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC1	86 %	14 %	19	3	22
Skupaj	48,6 %	51,4 %	153	162	315

Priloga 6: Zaključni račun za leto 2018

IZKAZ FINANČNEGA STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2018 (EUR)

Opis	2018	2017	Razlika
DOLGOROČNA SREDSTVA	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Neopredmetena osnovna sredstva	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Opredmetena osnovna sredstva	2 014 645,40	3 426 032,09	1 411 386,69
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (dolgoročna)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Dolgoročno predhodno financiranje	-	-	-
Dolgoročne terjatve	-	-	-
KRATKOROČNA SREDSTVA	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Finančna sredstva, razpoložljiva za prodajo (dolgoročna)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Kratkoročno predhodno financiranje	6 704,50	45 000,00	-38 295,50
Kratkoročne terjatve	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
SKUPNA SREDSTVA	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2018 (EUR)

Opis	2018	2017	Razlika
PRIHODKI IZ POSLOVANJA	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Prihodki iz nemenjalnih poslov iz prispevkov sklada	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Drugi prihodki iz nemenjalnih poslov iz upravnih prispevkov	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Drugi prihodki iz poslovanja iz menjalnih poslov	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Drugi upravni prihodki	27 207,73	-	27 207,73
ODHODKI IZ POSLOVANJA	-59 747 290,06	-53 788 735,44	-5 958 554,62
Upravni odhodki	-50 816 237,98	-37 279 433,11	-13 536 804,87
Vsi odhodki za osebje	-33 137 124,94	-24 044 906,10	-9 092 218,84
Odhodki, povezani z osnovnimi sredstvi	-2 144 990,89	-1 104 981,86	-1 040 009,03
Drugi upravni odhodki	-15 534 122,15	-12 129 545,15	-3 404 577,00
Odhodki iz poslovanja	-8 931 052,08	-16 509 302,33	7 578 250,25
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ POSLOVANJA	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Finančni prihodki	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Finančni odhodki	-62 999 602,37	-52 194 791,05	-10 804 811,32
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ REDNEGA POSLOVANJA	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Izjemni dobički	-	-	-
Izjemne izgube	-	-	-
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ IZREDNIH POSTAVK	-	-	-
POSLOVNI IZID ZA ZADEVNO LETO	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, začeti leta 2018

Vrste postopkov oddaje javnih naročil, ki so bili objavljeni v letu 2018	Ne
Odperti	3
Omejeni	0
Postopki s pogajanji nizkih in srednjih vrednosti (1 000 > 14 999)	12
Postopki s pogajanji nizkih in srednjih vrednosti (15 000 > 144 000)	8
Posebni postopki s pogajanji v skladu s členom 11	14
Postopek ponovnega odpiranja v skladu z okvirno pogodbo SRBOP12015, sklopa 1 in 2, in z okvirno pogodbo SRBOP52017	4

ANALITIČNA PREDSTAVITEV POSTOPKOV JAVNIH NAROČIL V LETU 2018

ODPRTI POSTOPEK

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS
SRB/OP/1/2018	ZAGOTAVLJANJE STRATEŠKEGA SVETOVANJA, INVESTICIJSKEGA BANČNIŠTVA IN PODJETNIŠKEGA FINANČNEGA SVETOVANJA	Presoja v teku
SRB/OP/2/2018	SVETOVANJE IN POMOČ ZA GOSPODARSKE STORITVE IN STORITVE VREDNOTENJA	Presoja v teku
SRB/OP/3/2018	ZAGOTAVLJANJE ZUNANJIH STORITEV GLEDE NA ČAS IN SREDSTVA ZA RAZVOJ, SVETOVANJE IN PODORO NA PODROČJU INFORMACIJSKIH SISTEMOV	Presoja v teku

POSTOPKI S POGAJANJI NIZKIH IN SREDNJIH VREDNOSTI

ŠTEVILKA POGODBE		PREDMET	STATUS	DODELJENA ZGORNJA MEJA (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNIH STORITEV ZA ORGANIZACIJO USPOSABLJANJ/DELAVNIC	ODDANO	140 000
	SRB/NEG/4/2018	OSKRBA V NUJNIH PRIMERIH	ODDANO	15 000
	SRB/NEG/8/2018	PRAVNO SVETOVANJE	ODDANO	15 000
	SRB/NEG/9/2018	ZAGOTAVLJANJE DOSTOPA DO FINANČNIH PODATKOV PREK PONUDNIKOV PODATKOV	ZAČETO	124 994
	SRB/NEG/10/2018	OKVIRNA POGODBA ZA JEZIKOVNO USPOSABLJANJE	ODDANO	115 000
	SRB/NEG/28/2018	ZAGOTAVLJANJE USPOSABLJANJA NA PODROČJU REŠEVANJA	ODDANO	15 000
	SRB/NEG/33/2018	USPOSABLJANJE ZA ANALIZO PODATKOV IN POSLOVNO OBVEŠČANJE	ODDANO	15 000
	SRB/NEG/40/2018	DAN ZUNAJ URADNIH PROSTOROV SRB V LETU 2019	ZAČETO	

POSEBNI POSTOPKI S POGAJANJI

	ŠTEVILKA POGODBE	UTEMELJITEV	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK (EUR)
Čl. 11(1)(a) do (f), (g), (h), (i)	SRB/NEG/3/2018	11(1)(b)	Vzdrževanje in razvoj „sistema za zbiranje prispevkov“ (CCS) in „predloge za sporočanje podatkov o obveznostih“ (LDT)	Oddano	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11(1)(b)	Premijska naročnina na <i>Financial Times</i>	Oddano	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11(1)(i)	Zagotavljanje storitev, povezanih z reševanjem	Oddano	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11(1)(b)	Zagotavljanje storitev beck-online	Nerešeno	
	SRB/NEG/36/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11(1)(h)	Zagotavljanje strokovnega pravnega svetovanja za pravdne postopke	Oddano	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11(1)(g)	Nastanitev središča za obnovo podatkov po nesreči	Začeto	

PONOVNO ODPIRANJE RAZPISA V ZVEZI Z REŠEVANJEM

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK (EUR)
SRB/OP/1/2015 SKLOP 1	ZAGOTAVLJANJE ANALIZE FINANČNIH IZKAZOV IN RAČUNOVODSKO SVETOVANJE – SC 5	ODDANO	1 000 000
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE – SC 12	ODDANO	1 500 000
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA – SC 13	ODDANO	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA – SC 1	ODDANO	100 000
SRB/OP/5/2017	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA – SC 2	ODDANO	1 000 000
SRB/OP/5/2017	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA – SC 3	ODDANO	120 000

Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2018

Število	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2018	Cilj	Vrednost	Pripombe
KREPITEV REŠLJIVOSTI ZA VSE BANKE				
1	Vsebinsko dokončanje načrtov za reševanje za bančne skupine, ki jih pokrivajo kolegiji za reševanje pod neposrednim okriljem SRB ⁽³⁰⁾ , vključno s prvim ugotavljanjem vsebinskih ovir in MREL na ravni pomembnih subjektov	100 %	100 %	Število predstavlja privzeti delež dokončanja do konca trenutnega cikla, kot je opisano v oddelku 3.2.1.1 programa dela SRB za leto 2018. Končna ocena vrednosti predvideva, da je bila opravljena prva ocena rešljivosti in da so bili za vse pomembne subjekte določeni cilji za MREL na ravni subjekta.
2	Vsebinsko izboljšanje načrtov za reševanje za bančne skupine, ki jih ne pokrivajo kolegiji za reševanje pod neposrednim okriljem SRB, vključno z zavezujočimi cilji za MREL na konsolidirani ravni	75 %	82 %	Število predstavlja delež dokončanja do konca cikla leta 2018 (ki se delno prekriva s koledarskim letom 2019).
3	Ocena osnutkov odločitev o reševanju za manj pomembne institucije pod neposrednim okriljem nacionalnih organov za reševanje	100 %	100 %	Osnutki odločitev o reševanju, prijavljeni leta 2018, so bili ocenjeni in poslani v odločanje razširjeni izvršni seji odbora SRB (nekateri razširjeni izvršni seje so potekale na začetku leta 2019).
VZPOSTAVITEV TRDNEGA OKVIRJA ZA REŠEVANJE				
4	Revizija okvira za sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje sodelujočih držav članic	Dokončano do konca tretjega četrletja	Da	Okvir za sodelovanje je bil revidiran in uradno sprejet na plenarni seji odbora SRB 17. decembra 2018.
5	Dokončanje vseh osnovnih politik v zvezi z orodji za reševanje in določitev politik za MREL za pomembne bančne skupine ter v skladu s tem posodobitev priročnika za načrtovanje reševanja	Do konca tretjega četrletja za politike in do konca četrtega četrletja za posodobitev priročnika	Da	SRB je razvijal politike kot smernice za notranje skupine za reševanje pri načrtovanju in izvedbi operacionalizacije orodij za reševanje, s posebnim poudarkom na delu pri izbiranju orodja. Opravljeno delo je bilo osredotočeno na oceno rešljivosti in na nadaljnji razvoj politike za določanje MREL.
6	Sporazumi o sodelovanju z ustreznimi organi znotraj bančne unije in nesodelujočih držav članic, ki pokrivajo pomembne institucije in manj pomembne institucije	Dokončanje za vse države članice bančne unije in za 50 % nesodelujočih držav članic do konca četrtega četrletja	Se izvaja	Prednostne naloge širokega področja sporazumov o sodelovanju (SoS, MoU ipd.) so bile na začetku leta 2018 spremenjene. Zato se je SRB osredotočil na sporazume o sodelovanju s skupinami za krizno upravljanje za globalne sistemske pomembne banke (soglasje na tehnični ravni je bilo doseženo novembra 2018). Sporazumi o izmenjavi podatkov z državami članicami bančne unije v zvezi z manj pomembnimi institucijami. V letu 2018 so bili preučeni različni kanali. Za optimizacijo postopka med SRB in nacionalnimi organi za reševanje potekajo pogovori o pretoku informacij. Ureditve z nesodelujočimi državami članicami. SRB je začel pogajanja: pripravil je osnutek predloge za te memorandume o soglasju in se začel pogajati z ECB–EMN. Po soglasju ECB bo predloga memoranduma o soglasju med SRB in ECB predložena nesodelujočim nadzornim organom in organom za reševanje.
7	Dejavno sodelovanje v ustreznih evropskih in mednarodnih forumih (zlasti EBA in FSB) z namenom obogatitve dela v zvezi s politiko SRB in posredovanje stališč o politiki SRB	90-odstotna udeležba	100 %	Predstavniki SRB so se udeležili vseh srečanj različnih delovnih skupin in sestav EBA, ki jim sledi; kar zadeva delo znotraj FSB, je SRB sodeloval in dejavno prispeval k vsem sedmim srečanjem in štirim konferenčnim klicem usmerjevalne skupine za reševanje bank in zadevnih skupin, povezanih z reševanjem.

⁽³⁰⁾ Čl. 7(2)(a) in (b) uredbe o EMR.

Številó	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2018	Cilj	Vrednost	Pripombe
IZVEDBA USPEŠNEGA KRIZNEGA UPRAVLJANJA				
8	Usmerjanje usklajevanja nacionalnih priročnikov za krizno upravljanje	Tri seje za usklajevanje nacionalnih priročnikov	Tri seje za usklajevanje nacionalnih priročnikov	SRB je usklajeval postopek dela o operacionalizaciji nacionalnih priročnikov za krizno upravljanje. V letu 2018 je bilo z nacionalnimi organi za reševanje organiziranih več klicev in srečanj, v okviru katerih so potekale razprave o rezultatih izvajanja in namen katerih je bilo zagotavljanje skladnosti v vseh jurisdikcijah. Delo je bilo predstavljeno na plenarni seji odbora SRB januarja 2019.
9	Organizacija usposabljanj za uporabo operativnega kriznega priročnika za ustrezno osebje SRB	3	3	Zamisel o operativnem kriznem priročniku je bila osebju SRB predstavljena med dogodkom SRB za krepitev skupinskega duha. Predstavitev vsebine priročnika in pogovor o njej sta potekala za vsako organizacijsko enoto posebej, z upoštevanjem vključenosti posamezne enote in izkušenj s primeri reševanja.
10	Simulacije za ustrezno osebje SRB in nacionalne organe za reševanje znotraj bančne unije ali nacionalne organe za reševanje nesodelujočih držav članic	Tri izvedbe	Tri izvedbe	SRB je pripravil in/ali izvedel več simulacij, da bi preskusil in nadalje izboljšal postopke kriznega upravljanja. Za preskušanje različnih ravni sodelovanja je ena simulacija potekala znotraj SRB, druga skupaj z enim nacionalnim organom za reševanje, Komisijo in ECB, zadnja pa tudi skupaj z organi za reševanje, ki ne spadajo v bančno unijo.
OPERACIONALIZACIJA ENOTNEGA SKLADA ZA REŠEVANJE				
11	Izvajanje investicijskega načrta za leto 2018	100 %	100 %	SRB je maja 2018 začel vlagati v vrednostne papirje in investicijski načrt izvajal postopoma, v dveh tranšah, maja in julija 2018.
12	Priprava dokumentacije, vključno s pogoji uporabe SRF	100 %	100 %	Osnutki predlog za najverjetnejše scenarije reševanja so že pripravljeni. Zlasti (i) dokumentacija za posojila in kredite, (ii) okvir za poroštvo za nov dolg in kot (iii) akcesorno poroštvo.
13	Spremljanje sporazumov o posojilu in preučitev morebitne uporabe alternativnih sredstev financiranja ter dejavno prispevanje k razvoju skupnega podpornega mehanizma za enotni sklad za reševanje	Do tretjega četrtletja 2018	Četrto četrtletje 2018	Dogovor o referenčnem okviru skupnega podpornega mehanizma za enotni sklad za reševanje je bil sprejet decembra 2018. Sporazumi o posojilih niso bili uporabljeni, vendar so bile države članice ustrezno obveščene o razpoložljivih finančnih sredstvih za vsak razdelek. V skladu z delovnim postopkom projektne skupine za usklajeno ukrepanje bodo leta 2019 še naprej potekale razprave o različnih alternativah za likvidnost pri reševanju.
VZPOSTAVITEV OPTIMALNE IN UČINKOVITE ORGANIZACIJE				
14	Izdaja prve različice IKT-okolja za načrtovanje reševanja do konca prvega četrtletja in za krizno upravljanje do konca četrtega četrtletja	100 %	Ne	Sistem načrtovanja reševanja IMAS je bil objavljen decembra 2018; do znatne zamude pri izvajanju pa je prišlo zaradi zamud pri dostavi s strani zunanjega izvajalca. Prva izdaja sistema kriznega upravljanja R4Crisis se načrtuje do konca četrtega četrtletja 2019. Obseg je bilo treba v začetni fazi projekta prilagoditi. Po razjasnitvi obsega in podrobni analizi je bil projekt predlagan v več izdajah.
15	Uvedba središča za obnovo podatkov po nesreči	Dokončano do konca leta 2018	Tretje četrtletje 2019	Uvedba središča za obnovo podatkov po nesreči je kompleksna naloga, pri kateri je prišlo do večjih zamud pri postopku javnih naročil in okvirnih pogodbah. Načrtovani datum uvedbe je bil zato spremenjen z upoštevanjem odvisnosti glede na načrt neprekinjenega poslovanja, ki je v pripravi.

Številó	Ključni kazalniki odbora SRB za leto 2018	Cilj	Vrednost	Pripombe
16	Pravočasna obdelava zahtevkov za zagotavljanje skladnosti in zahtevkov za pravno svetovanje ter pravnih postopkov in primerov pred pritožbeno komisijo SRB	90 %	93,4 %	Omenjeni zahtevki so bili v povprečju obdelani pravočasno s stopnjo uspešnosti 93,4 %. Pravočasno je bilo obdelanih 100 % zahtevkov za pravdni postopek in primerov pred pritožbeno komisijo SRB, 96 % zahtevkov za zagotavljanje skladnosti in 84 % zahtevkov za pravno svetovanje.
17	Pravočasno plačilo računov	90 %	98,7 %	Člen 73 finančne uredbe SRB določa rok za plačilo 30/60/90 (koledarskih) dni, odvisno od stopnje kompleksnosti pogodbe. To obdobje začne teči, ko SRB prejme račun, in se konča na dan bremenitve računa SRB. V tem obdobju je treba opraviti vse korake preverjanja, odobritve in plačila računa.
18	Izvrševanje standardov notranje kontrole	Poročilo o oceni tveganja do konca tretjega četrtletja	Da	Poročilo o identifikaciji in oceni tveganja celotnega SRB je bilo končano septembra 2018.

Priloga 9: Člani plenarnega sestava odbora

ČLANI PLENARNEGA SESTAVA ODBORA NA DAN 31. DECEMBRA 2018

VLOGA	IME	ORGAN
Predsednica	Elke KÖNIG	SRB
Podpredsednik	Timo LÖYTTYNIEMI	SRB
Polnopravni član odbora	Mauro GRANDE	SRB
Polnopravni član odbora	Antonio CARRASCOSA	SRB
Polnopravni član odbora	Boštjan JAZBEC	SRB
Polnopravna članica odbora	Dominique LABOUREIX	SRB
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Romain STROCK	Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemska – De Nederlandsche Bank
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Dana MEAGER	Slovaška – slovaški odbor za reševanje
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Aldo GIORDANO	Malta – malteški organ za finančne storitve
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonski organ za finančni nadzor in reševanje)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Klaus KUMPFMÜLLER	Avstrija – avstrijski organ za finančni trg
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Tuija TAOS	Finska – finski organ za finančno stabilnost
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Thorsten PÖTZSCH	Nemčija – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugalska – Banco de Portugal
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Marko BOSNJAK	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
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jaime PONCE HUERTA	Španija – FROB (španski izvajalski organ za reševanje)
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Pierre WUNSCH	Belgija – Nacionalna banka Belgije
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Michalis STYLIANOU	Ciper – Centralna banka Cipra
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Vasileios MADOUROS	Irska – Centralna banka Irske
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Banka Litve
Član, ki ga 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 – Enota za reševanje
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jelena LEBEDEVA	Latvija – Komisija za finančni in kapitalski trg
Opazovalec v skladu s členom 3.2 Poslovnika plenarnega sestava odbora	Jesus SAURINA	Španija – Banco de España – (španski organ za preventivno reševanje)
Opazovalec	Ignazio ANGELONI	Evropska centralna banka

VLOGA	IME	ORGAN
Opazovalec	Olivier GUERSENT	Evropska komisija – Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov
Opazovalka	Isabelle VAILLANT	Evropski bančni organ

Priloga 10: Glosar

kolegiji za reševanje	Vzpostavljeni v skladu s členom 88 DSRB za usklajevanje dela med organi za reševanje, pristojnimi na ravni skupine, in nacionalnimi organi za reševanje nesodelujočih držav članic.
notranje skupine za reševanje	Oblikovane 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 skupine za reševanje so bile oblikovane za vse bančne skupine, ki so zajemale pravne subjekte, registrirane v vsaj dveh državah bančne unije.
postopek ocene rešljivosti	Postopek, ki se v zvezi z vsemi bankami GSPB izvede vsako leto za spodbujanje ustreznega in skladnega poročanja o rešljivosti na globalni ravni ter za opredelitev, kaj je treba narediti za reševanje pomembnih ponavljajočih se vprašanj v zvezi z rešljivostjo. Ocena rešljivosti se izvaja v okviru skupin za krizno upravljanje.
minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti	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) DSRB o splošnih načelih, ki urejajo reševanje, noben upnik ne sme utrpeti večjih izgub, kot bi jih utrpel v okviru običajnega postopka zaradi insolventnosti. Člen 34(1)(i) DSRB prav tako zahteva, da je treba ukrepe za reševanje sprejeti v skladu z zaščitnimi ukrepi iz zadevne direktive (pri čemer je eden od zaščitnih ukrepov načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“).
skupni podporni mehanizem	Med prehodnim obdobjem enotnega sklada za reševanje je treba razviti mehanizem, ki bo skladu omogočal in lajšal najem posojil v primerih, ko od bančnega sektorja ne prejme dovolj finančnih sredstev. Ta sistem bi bil na voljo kot ukrep v skrajni sili in bi bil popolnoma usklajen s pravili o državni pomoči. Bančni sektor je v končni fazi odgovoren za odplačilo, in sicer z dajatvami v vseh sodelujočih državah članicah, vključno z naknadnimi prispevki.
sveženj za zmanjšanje tveganja	Celovit sveženj reform, ki ga je sprejela Evropska komisija novembra 2016 s ciljem prenosa različnih elementov mednarodnega regulativnega okvira, kot je skupna sposobnost pokrivanja izgub, v evropski zakonodajni okvir, in sicer s spremembami DSRB, uredbe o EMR ter uredbe in direktive o kapitalskih zahtevah. Sozakonodajalci so dosegli končno soglasje o svežnju za zmanjšanje tveganja na začetku leta 2019.

Vzpostavlanje stika z EU

Osebnost

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

Po telefonu ali elektronski pošti

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

- po telefonu: 00 800 6 7 8 9 10 11 (nekateri operaterji bodo mogoče zaračunali pristojbino za klic),
- na stacionarno številko: +32 22999696 ali
- po elektronski pošti: https://europa.eu/european-union/contact_sl

Kje najti informacije o EU

Na spletu

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

Publikacije EU

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

Pravni in s pravom povezani dokumenti EU

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

Odprti podatki iz EU

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

ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

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



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7