

LETNO POROČILO 2017



Fotografije:

Naslovna fotografija: iStock.com/AzmanJaka; odbor SRB na straneh 4, 11, 31, 35 in 51; i iStock.com/ultramarine5, stran 12;

iStock.com/Violetastock, stran 27; iStock.com/instamatics, stran 29; iStock.com/Peshkova, stran 38; iStock.com/Peshkova, stran 38; iStock.com/agrobacter, stran 41; iStock.com/bjdlzx, stran 45; iStock.com/Sagadogo, stran 47; iStock.com/DNY59, stran 53; iStock.com/anyaberkut, stran 59.

Tisk	ISBN 978-92-95211-44-5		doi:10.2877/128587	FP-AA-18-001-EN-C
PDF	ISBN 978-92-95211-41-4	ISSN 2467-3242	doi:10.2877/612973	FP-AA-18-001-EN-N

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

Luksemburg: Urad za publikacije Evropske unije, 2018

© Enotni odbor za reševanje, 2018

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

Natisnjeno pri Uradu za publikacije v Luksemburgu

ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

LETNO POROČILO ZA LETO 2017

KAZALO

PREDGOVOR	4
OKRAJŠAVE	7
UVOD	8
POVZETEK	10
1. UTRDITEV REŠLJIVOSTI BANK V PRISTOJNOSTI SRB IN MANJ POMEMBNIH INSTITUCIJ	12
1.1. Načrti reševanja za banke, ki so pod nadzorom SRB	12
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	22
2.3. Analiza finančne stabilnosti	23
2.4. Sodelovanje z nacionalnimi organi, evropskimi institucijami in organi zunaj EU	24
2.5. Mednarodni odnosi	28
2.6. Regulatorne dejavnosti/zakonodajni postopki v zvezi z zadevnimi dokumenti	30
3. KRIZNO UPRAVLJANJE	32
3.1. Odločitev za reševanje in negativne odločitve	32
3.2. Projekti za krepitev pripravljenosti na krizo	33
4. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE	37
4.1. Prispevki	37
4.2. Naložbe	39
4.3. Financiranje	40
5. ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE KOT ORGANIZACIJA	42
5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija	42
5.2. Komunikacija	43

5.3. Upravljanje virov	43
5.3.1. Človeški viri	43
5.3.2. Upravljanje proračuna in finančno poslovanje	44
5.3.3. Zaključni račun za leto 2017	46
5.3.4. Javna naročila	47
5.3.5. Zmožljivosti	48
5.4. Upravljanje	49
5.4.1. Notranje pravno svetovanje in pravdni postopki	49
5.4.2. Splošni sekretariat	49
5.4.3. Zagotavljanje skladnosti	50
5.4.4. Notranja revizija	50
5.4.5. Zunanja revizija	50
5.4.6. Standardi notranje kontrole	52
6. PRITOŽBENA KOMISIJA	53
7. POSEBNO POROČILO 23/2017 EVROPSKEGA RAČUNSKEGA SODIŠČA	54
8. IZJAVA O ZANESLJIVOSTI	56
PRILOGE	57
Priloga 1: Organizacijska shema	57
Priloga 2: Letno poročilo o javnem dostopu do dokumentov 2017	58
Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2017	60
Priloga 4: Kadrovske načrt za leto 2017	60
Priloga 5: Število osebja po nacionalnosti in spolu	67
Priloga 6: Zaključni račun za leto 2017	69
Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, začeti leta 2017	71
Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2017	74
Priloga 9: Člani plenarnega sestava odbora	76
Priloga 10: Glosar	77

PREDGOVOR



Leto 2017 je bilo za Enotni odbor za reševanje (SRB) še eno zelo delovno leto. Nadaljevali smo z uveljavljanjem našega odbora kot organa za reševanje bank v Evropi in na mednarodni ravni. Vzporedno z našimi prizadevanji na področju zaposlovanja osebja ter oblikovanja politik in notranjih smernic smo se v tem letu lotili svojega prvega primera reševanja, in sicer banke Banco Popular Español S.A, ki je bila ena vodilnih bančnih skupin v Španiji. S svojim prvim primerom reševanja je SRB dokazal, da vzpostavljen okvir ustreza svojemu namenu. Uspeli smo ohraniti kritične funkcije banke, njeno finančno stabilnost v Španiji in zunaj nje ter istočasno zaščititi denar davkoplačevalcev.

V letu 2017 se je SRB v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje osredotočal na opredelitev potencialnih ovir za reševanje in pomagal bankam pod svojim nadzorom pri krepitevi njihove rešljivosti. Pomemben mejnik je bila priprava in objava politike za minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) za leto 2017, ki predstavlja

osnovno orodje za zagotavljanje rešljivosti bank, saj prinaša informacije in pojasnila vsem zainteresiranim deležnikom, še posebej v zvezi s prilagoditvami, določenimi za vsako banko posebej, kakovostjo in količino MREL, ter napovedi glede tega, kaj je mogoče pričakovati v letu 2018 in v prihodnosti. V letu 2017 so bili za večino največjih bančnih skupin, ki so pod nadzorom SRB, prvič določeni zavezujoči cilji za MREL na konsolidirani ravni, medtem ko so bili večini ostalih bančnih skupin posredovani zgolj informativni cilji. V letu 2018 bo SRB nadaljeval z delom na tem področju.

SRB si je v letu 2017 z izvajanjem simulacij prizadeval izboljšati pripravljenost na krizo, prav tako pa je dodatno optimiziral svoje notranje procese. V tem letu smo bili priča tudi izboljšanju delovanja in nadaljnji rasti enotnega sklada za reševanje (SRF).

SRB je še dodatno utrdil mednarodno sodelovanje, na primer s podpisom pogodbe o sodelovanju z ameriško zvezno agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (Federal Deposit Insurance Corporation, FDIC) in kanadsko agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (Canada deposit Insurance Corporation, CDIC).

Neprestano prizadevanje za izboljšave

Ob koncu leta 2017 je Evropsko računsko sodišče (ECA) objavilo posebno poročilo, v katerem je preučilo prve načrte za reševanje, ki jih je pripravil SRB, in splošno pripravljenost odbora. SRB pozdravlja to obsežno ovrednotenje svojega dela in bo upošteval večino predlogov Evropskega računskega sodišča. Vendar pa moramo poudariti, da je Evropsko računsko sodišče v posebnem poročilu preučilo tudi dejansko stanje in načrte za reševanje, ki jih je odbor SRB sestavil v letu 2016. Kar nekaj ugotovitev Evropskega računskega sodišča je že bilo upoštevanih v načrtih za

reševanje, ki so bili pripravljeni v letu 2017, nekatere od njih pa so bile vključene kot prednostne naloge v večletni program načrtovanja in dela (MAP), objavljenega decembra 2017. Poudariti je treba, da je načrtovanje reševanja večleten projekt. SRB je tako predstavil jasen načrt za pripravo celovitih načrtov reševanja za vse bančne skupine v njegovi neposredni pristojnosti do leta 2020.

Pogled v prihodnost

Večletni program načrtovanja in dela opredeljuje nadaljnjo pot in prednostne naloge odbora SRB za leto 2018 in v prihodnosti. Določitev MREL je večstopenjski proces. V letu 2018 bi morali biti cilji MREL za največje in najbolj kompleksne banke določeni na ravni stvarnih subjektov, medtem ko bi za vse druge banke morali biti določeni zavezujoči cilji na konsolidirani ravni. Poleg tega bodo ključne notranje politike, kot je opredelitev kritičnih funkcij ali ocena javnega interesa, prispevali k prihodnjim ciklom načrtovanja reševanja. SRB je v stalnem stiku z bankami v njegovi pristojnosti in bančnim sektorjem na splošno, med drugim tudi s pomočjo delavnic, s čemer zagotavlja, da se bančni sektor v celoti zaveda potrebe po izpolnitvi MREL in izboljšanju rešljivosti. Za banke je prva in najpomembnejša stvar, da postanejo rešljive in izpolnijo zahtevano MREL. V času, ko vladajo ugodne gospodarske razmere, bi banke lahko oziroma bi dejansko že morale začeti s tem delom, preden SRB sprejme kakršne koli odločitve v zvezi s tem.

Kar zadeva trenutna politična pogajanja o zakonodajnem svežnju za zmanjšanje tveganja, še zlasti pregled direktive o sanaciji in reševanju bank (BRRD) in uredbe o enotnem mehanizmu reševanja (uredba o EMR) ter vključitev mednarodnega standarda za skupno sposobnost pokrievanja izgub (TLAC) v zakonodajo Evropske unije, pozdravljamo nedavna prizadevanja sozakonodajalcev, da bi dosegli soglasje in spodbudili hiter napredek pri tristranskih pogajanjih. Zdi se, da se Svet strinja z našim mnenjem o tem, da so minimalne zahteve glede podrejenosti obvezne, da bi se, ne le globalne sistemsko pomembne banke (G-SIB), temveč tudi druge sistemsko pomembne banke izognile učinku izrazitega naglega padca. Pomembno je, da revizija zakonodaje ne omeji diskrecijske pravice organov reševanja za določitev zahteve MREL za vsako posamično banko posebej, ki bi odražala tveganost posamezne banke in potrebno strategijo reševanja. Prav tako sprejeta revidirana pravila ne bi smela biti po nepotrebnem zapletena. Ko bodo nove določbe dokončane, bodo prispevale k procesom načrtovanja reševanja, ki jih izvaja SRB.

Enotni sklad za reševanje se krepi, sprejeta pa je bila tudi politična zaveza za ustanovitev skupnega podpornega mehanizma zanj. SRB kot glavni upravičenec aktivno prispeva k pogajanjem v teku in upa na pravočasen dogovor v zvezi s tem zelo pomembnim dokumentom. Potreben je verodostojen in delujoč podporni mehanizem kot zadnji izhod v sili, da bi pokazali, da je euroobmočje sposobno rešiti celo velike in kompleksne banke.

Za vse organe za reševanje je najpomembnejše vprašanje financiranja, tj. likvidnosti pri reševanju. Zato tudi v letu 2018 nadaljujemo z delom v zvezi s tem na več področjih. Seveda pa se morajo banke najprej in predvsem same pripraviti na možne likvidnostne odlive in zagotoviti ustrezne možnosti financiranja. V primeru krize bodo najprej raziskane vse zasebne rešitve. Seveda je enotni sklad za reševanje prav tako lahko del rešitve vprašanja financiranja. Vendar pa sklad celo z ustreznim podpornim mehanizmom najverjetneje ne bi bil sposoben zagotoviti zadostnega financiranja v primeru reševanja velike in kompleksne institucije. Zato je potrebno raziskati alternativne načine za zagotavljanje likvidnosti, zlasti pri nacionalnih centralnih bankah in Evropski centralni banki (ECB).

Razhajanje med posamičnimi nacionalnimi zakoni o insolventnosti in dejstvo, da se postopki v primeru insolventnosti v Evropi močno medsebojno razlikujejo, ostajata glavni oviri za polno-pravno bančno unijo. V trenutnem sistemu lahko hipotetične interpretacije načela „noben upnik ne sme biti na slabšem“ pripeljejo do različnih rezultatov v različnih državah v odvisnosti od posamičnega nacionalnega režima ukrepanja v primeru insolventnosti. Poleg tega se lahko v primerih, ko banka propada ali bo verjetno propadla in ni javnega interesa za njeno reševanje, prenehanje njenega delovanja v skladu z nacionalnimi postopki v primeru insolventnosti, izkaže za zelo težavno. Zato SRB poziva zakonodajalce, naj medsebojno uskladijo nacionalno zakonodajo o insolventnosti, ne nazadnje tudi zato, da bi ustvarili enake konkurenčne pogoje.

Bančna unija je še vedno nepopolna. Evropski sistem jamstva za vloge (EDIS) je še vedno v obravnavi pred Evropskim parlamentom in Svetom. Tretji temelj bančne unije mora postati realnost, in SRB upa, da bo kmalu prišlo do dogovora na politični ravni, da bi lahko napredovali s tehničnimi razpravami.

V letu 2018 bo prednostna naloga nadaljnje izboljševanje že sedaj dobrega sodelovanja z našimi nacionalnimi, evropskimi in mednarodnimi deležniki. V maju sta SRB in ECB posodobila memorandum o soglasju (MoU), ki odslej odraža tudi vse pridobljene izkušnje. SRB in nacionalni odbori za reševanje še vedno tesno sodelujejo. Strokovno znanje in izkušnje držav članic ter poglobljeno znanje, ki ga imajo notranje ekipe za reševanje (IRT) in namenski odbori za razvoj notranjih politik, tehnični delovni postopki in, seveda, plenarne seje odbora SRB, so jamstvo za to, da se bodo našle najboljše možne rešitve, ki bodo upoštevale načelo proporcionalnosti.

Ne nazadnje pa bi se rada zahvalila tudi vsem članom osebja, članom odbora, kot tudi našim partnerjem na nacionalni, evropski in mednarodni ravni za njihovo predanost in sodelovanje, s katerim so podprli delo SRB pri reševanju bank. V preteklih letih smo veliko dosegli, hkrati pa se zavedamo, da pred nami leži še veliko izzivov. V duhu naslova lanskoletne konference SRB „Skupaj gradimo rešljivost bank“ se veselimo nadaljnega sodelovanja v upanju, da bomo skupaj uspešno napredovali na tej poti tudi v letu 2018 in v prihodnosti.

Elke König

Predsednica Enotnega odbora za reševanje

OKRAJŠAVE

AHDS	ad hoc delovna skupina	JRC	skupno raziskovalno središče
BRRD	direktiva o sanaciji in reševanju bank	LDT	predloga za sporočanje podatkov o obveznostih
CNS	centralna nasprotna stranka	SP	sporazum o posojilu
CCS	sistem zbiranja prispevkov	LSI	manj pomembna institucija
SoS	sporazum o sodelovanju	MAP	program večletnega načrtovanja in dela
CS	splošni sekretariat	MCC	dajatev za tržno zaupanje
CoFra	sporazum o okviru za sodelovanje	MoU	memorandum o soglasju
Euroobmočje			
EBA	Evropski bančni organ	MREL	minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti
ECON	Odbor EP za ekonomske in monetarne zadeve	DČ	država članica
EDIS	evropski sistem jamstva za vloge	NCA	pristojni nacionalni organ
FAS	finančni računovodski sistem	NCWO	načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“
FMI	infrastruktura finančnega trga, npr. CNS	NRA	nacionalni organ za reševanje
FSAP	program za presojo finančnega sektorja	O-SII	druga sistemsko pomembna institucija
FSB	Odbor za finančno stabilnost	RAP	postopek ocene rešljivosti
FTWP	dodatni tristranski delovni program	RCA	znesek za dokapitalizacijo
GLRA	organ za reševanje, pristojen na ravni skupine	RWA	tveganju prilagojena sredstva
G-SIB	globalna sistemsko pomembna banka	SI	pomembna institucija
ČV	človeški viri	SME	malo in srednje veliko podjetje
ICS	standardi notranje kontrole	SRB	Enotni odbor za reševanje
IKT	informacijska in komunikacijska tehnologija	SRF	enotni sklad za reševanje
MDS	Mednarodni denarni sklad	EMR	enotni mehanizem za reševanje
IPC	nepreklicna zaveza za plačilo	Uredba EMR	uredba o enotnem mehanizmu za reševanje
IRT	notranja ekipa za reševanje	TFCA	projektna skupina za usklajeno ukrepanje
LAA	znesek za pokrivanje izgub	TLAC	skupna sposobnost pokrivanja izgub
		DP	delovni postopki

UVOD

V skladu s členom 50 uredbe o enotnem mehanizmu za reševanje (uredbe EMR) ta dokument predstavlja letno poročilo Enotnega odbora za reševanje (SRB) za leto 2017, v katerem so opisane dejavnosti in uspešnost SRB v letu 2017. 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 postati 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 (EMR). Tesno sodeluje z nacionalnimi organi za reševanje, Evropsko komisijo, Evropsko centralno banko, 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 enotnem mehanizmu za reševanje ali uredba EMR), s 1. januarjem 2015 pa je začel delovati kot neodvisna agencija Evropske unije. Od 1. januarja 2016 ima polna zakonska pooblastila za načrtovanje reševanja in sprejemanje vseh odločitev v zvezi z reševanjem. SRB je pri vsem svojem delu odgovoren svojim deležnikom.

(D) ODGOVORNOST

V uredbi EMR je opredeljen konkreten in trden okvir odgovornosti za dejavnosti SRB do Evropskega parlamenta, Sveta Evropske unije in Evropske komisije.

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

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

Kar zadeva izvajanje uredbe EMR, je SRB 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 (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. Tako je predsednica sodelovala na zaslišanju v španskem parlamentu 11. decembra 2017, kjer so obravnavali reševanje banke Banko Popular Español S.A.

Kar zadeva Evropski parlament, se je predsednica leta 2017 udeležila več javnih zaslišanj, ki jih je organiziral odbor ECON, pri čemer je zadnje potekalo 4. decembra 2017, na njem pa je predsednica predstavila večletno načrtovanje in delovni program SRB za leto 2018.

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 2017 o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (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 2017 je bilo pomemben mejnik za SRB, saj je junija 2017 v primeru banke Banco Popular izvedel prvo reševanje institucije v njegovi pristojnosti, ki je bilo na splošno označeno kot uspešno. SRB je prav tako dosegel pomemben napredek na drugih področjih z namenom izpolnjevanja svojih pristojnosti z izboljšanjem načrtovanja reševanja, nadaljnjo operacionalizacijo orodij za reševanje in ustreznih politik načrtovanja reševanja, podrobnejšo razčlenitvijo politike MREL, izboljšanjem pripravljenosti na krizo, nadaljnjo operacionalizacijo enotnega sklada za reševanje, utrjevanjem mednarodnega in regulativnega sodelovanja in izboljševanjem operativnih postopkov. Zato je bil osredotočen na naslednja glavna operativna področja:

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

Doseženi so bili glavni cilji, opredeljeni v prednostnih delovnih nalogah SRB za leto 2017, pri čemer so bili uresničeni naslednji glavni dosežki:

- ▶ Svojo prvo odločitev o reševanju je SRB sprejel 7. junija 2017, in sicer o reševanju banke Banco Popular Español S.A. Potem ko so bili izpolnjeni vsi potrebni pogoji, je SRB ugotovil, da bi cilje reševanja najlažje dosegli s prodajo delnic skupini Santander Group. Odločitev o reševanju se je štela kot uspešna, saj je ohranila kritične funkcije institucije in finančno stabilnost, z njo pa smo se izognili tudi uporabi sredstev enotnega sklada za reševanje in javnih sredstev. Poleg tega je bilo uvedenih več horizontalnih pobud za pripravljenost na krizo, da bi s tem zagotovili celovit pristop in najboljšo možno pripravljenost.
- ▶ Da bi izpolnil svoje poslanstvo za zagotovitev rešljivosti pomembnih in manj pomembnih institucij, je SRB prek notranjih ekip za reševanje sodeloval z nacionalnimi organi za reševanje pri pripravi 106 osnutkov načrtov za reševanje v letu 2017 in prispeval k pripravi petih gostiteljskih načrtov, ki so jih zasnovali drugi evropski organi za reševanje, pristojni na ravni skupine (GLRA). SRB je prav tako v okviru svojih nalog izvajanja nadzora nad manj pomembnimi institucijami, ocenil 2047 osnutkov ukrepov in izboljšal svoje metode dela za nadzorovanje manj pomembnih institucij.
- ▶ Pri načrtovanju reševanja predstavlja minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti eno ključnih orodij za zagotovitev rešljivosti bank. V letu 2017 je SRB podrobneje razdelal svojo politiko minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti z uvedbo številnih prilagoditev, določenih za vsako banko posebej, ki se nanašajo tako na kakovost kot tudi količino minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Politika minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za leto 2017 je bila 20. decembra 2017 objavljena tudi na spletišču SRB. Leta 2017 je SRB prvič določil zavezujoče cilje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na konsolidirani ravni za večino največjih bančnih skupin, medtem ko je zgolj informativne cilje posredoval večini drugih bančnih skupin, ki so pod njegovim nadzorom in za katere obstaja načrt reševanja.

Nadaljevalo se je tudi delo v zvezi s pripravo priročnika za načrtovanje reševanja in delo v zvezi z vrsto pomembnih politik, kot so opredelitev kritičnih funkcij, presoja javnega interesa ali opredelitev ovir za reševanje.

- ▶ Kar zadeva mednarodno sodelovanje, je SRB še naprej prispeval svoje strokovno znanje pri regulatornih razpravah, tako med zakonodajnimi postopki Evropske unije kot tudi pri postopkih mednarodnih regulatornih organov. Poleg tega je v letu 2017 podpisal dva sporazuma o sodelovanju, in sicer z zvezno agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (FDIC) in s kanadsko agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (CDIC).
- ▶ V skladu z izračuni SRB je enotni sklad za reševanje v letu 2017 zbral 6,6 milijarde EUR predhodnih prispevkov. Sredstva sklada trenutno znašajo 17 milijard EUR. V lanskem letu so bili optimizirani postopki za zbiranje in potrjevanje podatkov ter izračunavanje prispevkov. Po pričakovanjih naj bi nacionalni organi za reševanje do 30. junija 2018 enotni sklad za reševanje še dodatno okrepili s prenosom prispevkov za leto 2018.
- ▶ V prizadevanjih, da bi postal prožna in učinkovita organizacija, je SRB izboljšal več notranjih procesov, najbolj pa je okrepil svoja prizadevanja na področju zaposlovanja. Tako se je v primerjavi z letom 2016 število osebja povečalo za 55 %, za leto 2018 pa je predvidena polna kadrovska zasedba.



Člani odbora SRB v letu 2018

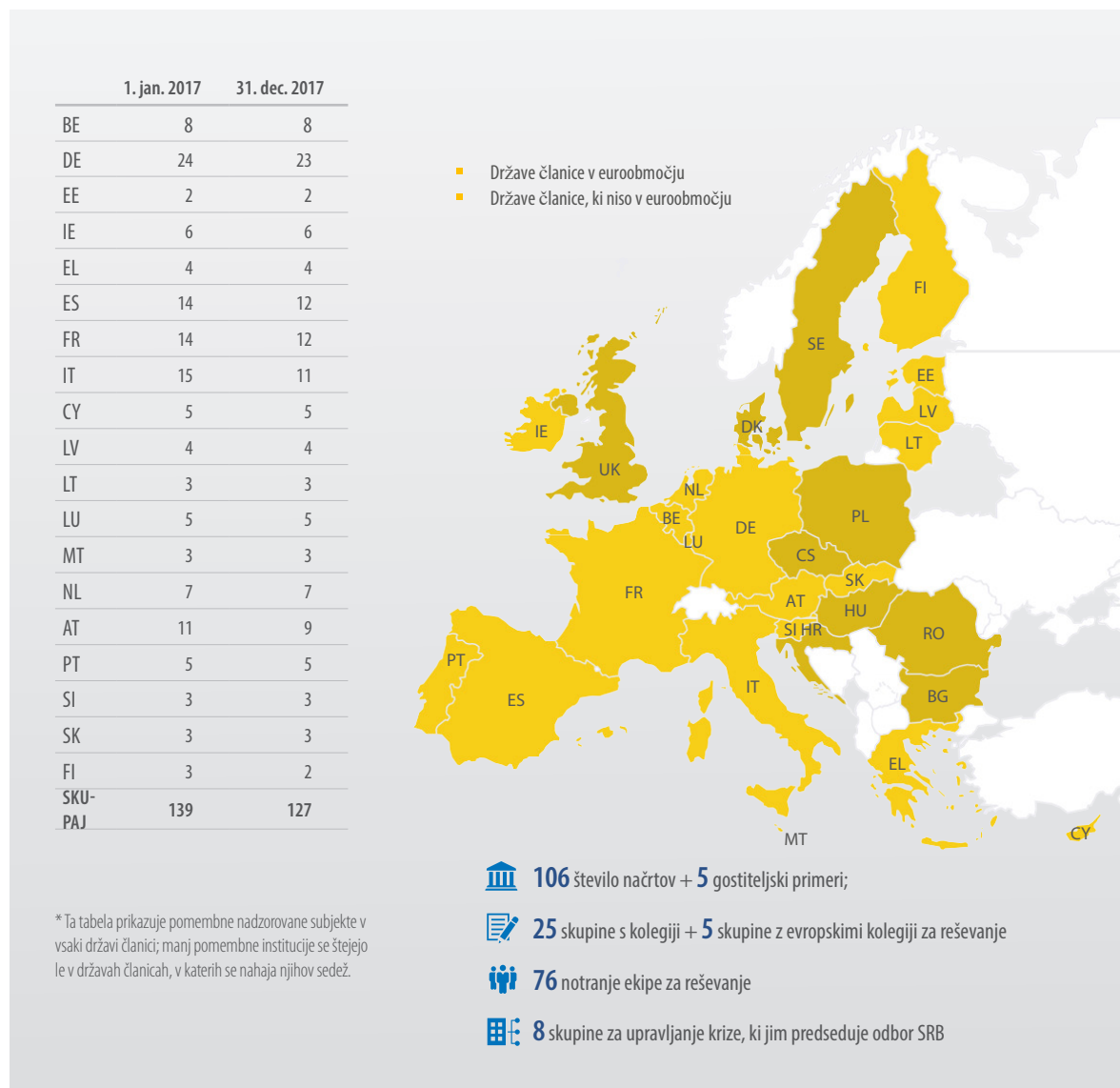
1. UTRDITEV REŠLJIVOSTI BANK V PRISTOJNOSTI SRB IN MANJ POMEMBNIH INSTITUCIJ

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 tesno sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje bistvenega pomena.

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

Januarja 2017 je imel SRB pod svojim okriljem 139 bank, vključno s 130 bančnimi skupinami, 1. januarja 2018 pa se je to število zmanjšalo na 127 bank in 119 bančnih skupin. V letu 2017 je skupno 12 bank in 11 skupin zapustilo okrilje SRB zaradi združitve in prevzemov (štirje taki primeri, vključno z enim primerom, ki je bil rezultat reševanja), likvidacije (dva primera), odvzema bančne licence (en primer) in prestrukturiranja bank, ki niso bile več uvrščene med pomembne institucije (dva primera) ali čezmejne manj pomembne institucije (dva primera).



Prikaz 1: Pregled števila bank v pristojnosti odbora SRB po državah članicah***GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017****1. ŠTEVILO NAČRTOV REŠEVANJA**

Na podlagi 36 prehodnih načrtov reševanja, ki so obstajali decembra 2015, je SRB skupaj z nacionalnimi organi za reševanje prek notranjih ekip za reševanje leta 2016 zasnoval in sprejel skupno 92 načrtov reševanja. V letu 2017 je število načrtov, ki jih je sestavil SRB, naraslo na 106 ⁽¹⁾, poleg tega pa je prispeval tudi k petim gostiteljskim načrtom, ki so jih zasnovali drugi evropski organi za reševanje, pristojni na ravni skupine, kot so na primer Bank of England, švedski nacionalni urad za javni dolg ali danska centralna banka.

Kar zadeva cikel načrtovanja reševanja v letu 2017, je SRB načrte reševanja za večino bančnih skupin sprejel na svojih razširjenih izvršnih sejah v četrtem tromesečju leta 2017 in v prvem tromesečju leta 2018. Za 25 skupin, ki imajo kolegij za reševanje ⁽²⁾, za katere je bil pripravljen načrt reševanja, bodo odločitve o načrtu reševanja za leto 2017 sprejete najkasneje v drugem

⁽¹⁾ V primeru večkratnih vstopnih točk, se na eno skupino za reševanje znotraj bančne unije šteje en načrt.

⁽²⁾ Skupine s čezmejnim evropskim vplivom zunaj bančne unije.

tromesečju leta 2018 ob upoštevanju zahtevanega štirimesečnega obdobja za posvetovalne postopke, kot ga predvideva direktiva o sanaciji in reševanju bank (BRRD) in delegirana uredba o delovanju kolegijev za reševanje ⁽³⁾.

Preglednica 1: Cikel načrtovanja reševanja za obdobje 2015 – 2017

Vrste načrtov reševanja	2015	2016	2017
Načrti za reševanje, ki jih je pripravil SRB	36	92	106
Gostiteljski načrti	0	6	5

2. VSEBINA NAČRTOV REŠEVANJA

Poleg števila se je povečala tudi poglobljenost načrtov reševanja kot posledica stalnega razvoja politik SRB o številnih temah, še zlasti pa politike SRB o kritičnih funkcijah, minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti ⁽⁴⁾, dostopu do infrastrukture finančnih trgov (FMI) in zagotavljanju neprekinjenega delovanja. Načrti reševanja so bili obogateni tudi z neposrednimi stiki z bančnimi skupinami, ki so se nanašali na številne teme v zvezi z reševanjem. SRB še naprej uporablja modularni pristop, odvisen od stopnje prednosti, ki je dodeljena zadevni bančni skupini, da bi dosegel vsesplošni cilj, da do leta 2020 zasnuje celovit načrt reševanja za vse bančne skupine v svoji pristojnosti, razen v primeru, če bi materialne spremembe bančne strukture zakasnile proces načrtovanja reševanja ali če celovit načrt reševanja ne bi bil ustrezen ⁽⁵⁾. Prednostno razvrščanje pri načrtovanju reševanja bank z večjim tveganjem je skladno s priporočili Evropskega računskega sodišča za leto 2017 ⁽⁶⁾.

3. ODLOČITVE O MINIMALNIH ZAHTEVAH GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti predstavlja enega izmed ključnih orodij SRB za zagotavljanje rešljivosti bank v njegovi pristojnosti. Zahteva pomembno analizo 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 2017 je odbor SRB prvič določil zavezujoče cilje MREL na konsolidirani ravni za večino največjih bančnih skupin, medtem ko je zgolj informativne cilje posredoval večini drugih bančnih skupin, ki so v njegovi pristojnosti in za katere obstaja načrt reševanja.

⁽³⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1075 z dne 23. marca 2016.

⁽⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf

⁽⁵⁾ Glej tudi Večletni program načrtovanja in delo odbora SRB, stran 17.

⁽⁶⁾ Evropsko računsko sodišče, Posebno poročilo št. 23 *Enotni odbor za reševanje: Izvajanje zahtevne naloge vzpostavitve bančne unije se je začelo, vendar je pot do cilja še dolga*, Urad za publikacije Evropske unije, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf).

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⁾, je nadzor, ki ga SRB izvaja nad načrtovanjem reševanja in pripravo odločitev o reševanju za manj pomembne institucije, pomemben prispevek k učinkovitemu in skladnemu delovanju enotnega mehanizma za reševanje. V letu 2017 so bili nacionalni organi za reševanje odgovorni za načrtovanje reševanja skupno 2821 manj pomembnih institucij v bančni uniji ⁽⁸⁾.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

1. OCENA OSNUTKOV UKREPOV

V okviru svoje nadzorniške vloge je SRB v letu 2017 prejel 2047 osnutkov ukrepov (npr. osnutke načrtov reševanja, odločitve o poenostavljenih obveznostih, MREL in odločitve o reševanju subjekta), ki so pripeljali do devetnajstih sklepov, sprejetih na razširjeni izvršilnih sejah SRB ⁽⁹⁾. SRB je v osmih primerih izrazil stališča v skladu s členom 31(1)(d) uredbe o enotnem mehanizmu reševanja. Med 2047 priglašeni osnutki ukrepov so bili 504 osnutki načrtov reševanja (glej Preglednico 2 za razčlenitev po državah). Le 3,8 % osnutkov je predvidelo reševanje kot prednostni ukrep. Skupno so osnutki načrtov reševanja v letu 2017 zadevali 497 manj pomembnih institucij ⁽¹⁰⁾, ali 17,6 % do skupno 2821 manj pomembnih institucij, za katere se zahteva načrt reševanja.

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

V letu 2017 je SRB uvedel projekt sodelovanja z nacionalni organi za reševanje v zvezi z uporabo metodologij reševanja za manj pomembne institucije, da bi zagotovil uskladitev načrtov za reševanje znotraj enotnega mehanizma za reševanje. V ta namen se je z nacionalnimi organi za reševanje dogovoril za načrt dela. SRB je poleg tega v okviru svoje nadzorniške funkcije nad manj pomembnimi institucijami obdržal sistem zgodnjega opozarjanja za manj pomembne institucije, kot to predvidevajo ustrezna določila sporazuma o okviru za sodelovanje med SRB in nacionalnimi organi za reševanje. Nacionalni organi za reševanje morajo SRB obvestiti, kadar manj pomembna institucija kaže znake finančnega propadanja, in mu tako omogočiti, da skrbneje spremlja razmere in se pripravi za pravočasno presojo možnih osnutkov kriznih ukrepov. Kar zadeva oceno načrtov za reševanje in krizno upravljanje za manj pomembne institucije, se je SRB z nacionalnimi organi za reševanje dogovoril za proporcionalni pristop, da bi se tako lahko osredotočili na razpoložljive vire glede na pomembnost vsakega posameznega primera.

⁽⁷⁾ Razen čezmejnih manj pomembnih institucij pod neposrednim okriljem SRB.

⁽⁸⁾ Številke, ki so jih sporočili nacionalni organi za reševanje.

⁽⁹⁾ V več primerih je eno obvestilo zadevalo več osnutkov načrtov za reševanje.

⁽¹⁰⁾ V nekaterih primerih je SRB v letu 2017 prejel več obvestil za isto institucijo, ker so se ta nanašala na različne cikle reševanja ali ker je bilo posredovanih več osnutkov odločitev za isto manj pomembno institucijo.

Preglednica 2: Razčlenitev osnutkov ukrepov za reševanje, prijavljenih v letu 2017 (od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2017)

Država članica	Skupno število priglasenih osnutkov ukrepov	Odločitve za uporabo poenostavljenih obveznosti	Načrti za reševanje	Določitev MREL	Sklep o likvidaciji subjekta
BE	0				
DE	1489	1488			1
EE	12	4	4	4	
IE	13		13		
EL	0				
ES	67	38	29		
FR	19		19		
IT	1				1
CY	0				
LV	1		1		
LT	0				
LU	5		5		
MT	0				
NL	1		1		
AT	424		424		
PT	0				
SI	0				
SK	9	4	5		
FI	6	1	3	2	
Skupaj	2047	1535	504	6	2

2. OKVIR ZA REŠEVANJE

Druga ključna prednostna naloga SRB je vzpostavitev in izboljšanje robustnosti okvira reševanja. Zato so glavne dejavnosti osredotočene na sprejem notranjih politik in standardov za učinkovito načrtovanje reševanja in krizno upravljanje ter prispevanje k zakonodajnemu in regulativnemu delu v zadevah reševanja ob tesnem sodelovanju in izmenjavi s ključnimi akterji na mednarodni ravni.

2.1. Orodja in politike

V letu 2017 je SRB nadaljeval z razvijanjem nabora orodij in politik za izboljšanje načrtovanja reševanja in zagotovitev horizontalne usklajenosti. To vključuje tudi smernice, tehnična navodila in predloge, ki so v pomoč pri pripravi načrtov za reševanje. Nov nabor orodij in politik je bil vključen v priročnik za načrtovanje reševanja, javna različica tega priročnika pa bo pregledana in ustrezno posodobljena v letu 2018. Vse te dejavnosti so potekale v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, in sicer v okviru ustreznih odborov. SRB je še dodatno dopolnil svojo politiko minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti in smernice za zagotavljanje neprekinjenega delovanja, pri čemer se je osredotočal na opredelitev, določanje in ocenjevanje kritičnih storitev, kot tudi na potrebo po pripravljanih ukrepih, ki vključujejo zahteve v zvezi z repozitoriji, načela za pogodbene člene, preverjene z ozirom na reševanje, zahteve po informacijah in modele za zagotavljanje storitev.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

1. PRIROČNIK ZA NAČRTOVANJE REŠEVANJA

V letu 2017 je SRB obogatil svoj priročnik za načrtovanje reševanja z novimi horizontalnimi smernicami, ki se uporabljajo pri načrtovanju in izvajanju operacionalizacije orodij za reševanje, še zlasti orodij za reševanje s sredstvi upnikov in premostitvenih institucij. Osrednja pozornost je bila usmerjena na presojo javnega interesa in prepoznavanje ovir, ki preprečujejo reševanje, ter preučitev posebnosti, ki so povezane z združenimi institucijami in hranilnicami. To delo se bo nadaljevalo tudi v letu 2018. Javna različica priročnika ⁽¹⁾ bo posodobljena v letu 2018, potem ko bo dosežen nadaljnji razvoj politik. Dokument vključuje tudi pomembne informacije o načrtovanju reševanja, vključno z vprašanji politike, kot so strateška poslovna analiza, prednostna strategija reševanja, finančna in operativna neprekinjenost poslovanja v postopku reševanja, informacijski in komunikacijski načrt ter ocena rešljivosti in stališče banke.

⁽¹⁾ Enotni odbor za reševanje, Uvod k načrtovanju reševanja, Urad za publikacije Evropske unije, Luksemburg 2016 (na voljo na spletni strani odbora SRB, <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

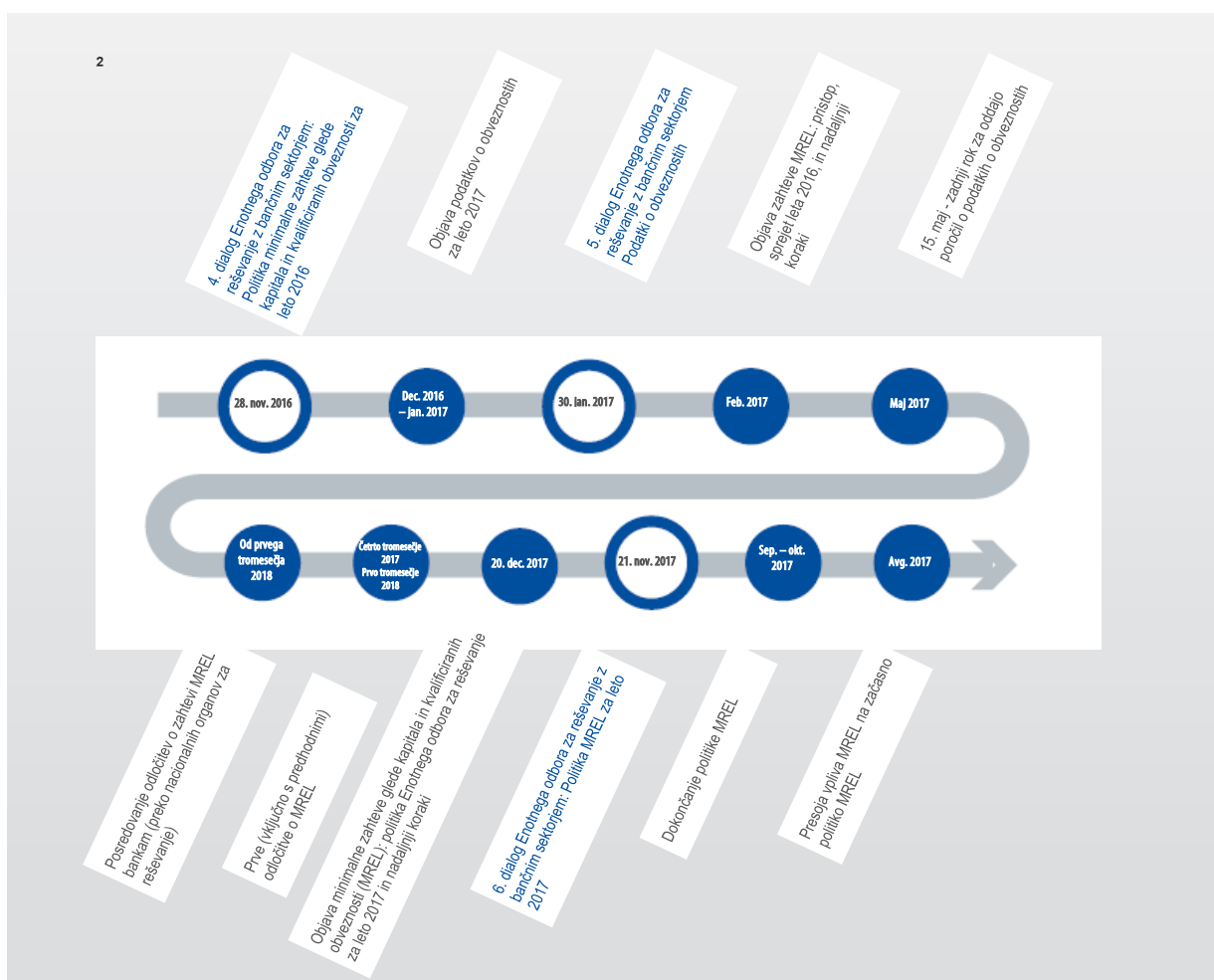
2. POLITIKA O MINIMALNI ZAHTEVI GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

(a) Splošne določbe

V letu 2016 je SRB določil informativne cilje za pripravo bank na njihove prihodnje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. V letu 2017 je podrobneje razdelal svojo politiko MREL z uvedbo številnih prilagoditev, določenih za vsako banko posebej, ki se nanašajo tako na kakovost kot tudi kvantiteto MREL. Poleg tega je določil zavezujoče zahteve na konsolidirani ravni za večino največjih in kompleksnih bank in bank s kolegiji za reševanje, ki so v njegovi pristojnosti. (za več informacij gl. poglavje 1.1.3).

(b) Položaj in raven ciljev

Prikaz 2: Časovni okvir za politiko minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti odbora SRB za leto 2017



MREL za leto 2016 predstavlja izhodišče za izračunavanje MREL v letu 2017, toda politika minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za leto 2017 zajema tudi prilagoditve, določene za vsako banko posebej. Te prilagoditve se, upoštevajoč tveganju prilagojena sredstva (RWA), uporabljajo kot osnova za izračun zneska za dokapitalizacijo (RCA), vključno z dajatvami za tržno zaupanje (člen 2(3) delegirane uredbe o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti ⁽¹²⁾), in se nanašajo na eno izmed treh možnosti: učinek izčrpavanja bilance stanja, uporaba možnosti sanacije ali prestrukturiranje načrta odsvojitvev in prodaj (za več podrobnosti gl. Okvir 1).

⁽¹²⁾ Evropska komisija Delegirana uredba (EU) 2016/1450, z dne 23. marca 2016.

Poleg tega politika SRB o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za leto 2017 upošteva tudi posebnosti bank s strategijami večkratne vstopne točke, ki dopuščajo reševanje vsake skupine v postopku reševanja ločeno in tako zmanjšujejo tveganje širitve negativnega vpliva. Znotraj skupine z več vstopnimi točkami se usklajeni cilji minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti obravnavajo na nivoju skupine v postopku reševanja in temeljijo na veljavni skupni oceni ustrezne likvidnosti kapitalskih potreb, na veljavnih skupnih tveganju prilagojenih sredstev skupine v postopku reševanja, na prilagoditvah iz možnega pričakovanega zneska za pokrivanje izgub iz udeležbe v drugih skupinah v postopku reševanja in prilagoditvah iz zneska za dokapitalizacijo potreb, ki se nanašajo na preostale izpostavljenosti

OKVIR 1: MOŽNE PRILAGODITVE CILJEV MREL POLITIKI MREL ZA LETO 2017

Znesek za pokrivanje izgub (LAA) Uskladitev zneskov za pokrivanje izgub ostaja, tako kot v letu 2016, privzet znesek za pokrivanje izgub, določen v delegirani uredbi EU 2016/1450 o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (v nadaljevanju delegirana uredba) brez upoštevanja prilagoditev, določenih za vsako banko posebej.

Znesek za dokapitalizacijo (RCA). Privzet znesek za dokapitalizacijo v delegirani uredbi ostaja izhodišče za določitev višine zneska za pokrivanje izgub v letu 2017. Vendar pa so za posamične banke ob ustrezni utemeljitvi možne prilagoditve zneska tveganju prilagojenih sredstev (RWA), ki se bo uporabil za izračun zneska za dokapitalizacijo. Te prilagoditve se nanašajo na naslednje.

- (1) **Učinek izčrpavanja bilance stanja.** Propad bančne skupine, zlasti kadar so vzrok za propad izgube zaradi kreditnega tveganja, lahko privede do nižje bilančne vsote takoj po reševanju. Odbor SRB omejuje maksimalno izčrpavanje bilance stanja za prilagoditev tveganju prilagojenih sredstev na največ 10 % skupnih sredstev.
- (2) **Uporaba načrtov za reševanje.** Število možnosti za reševanje, ki bi lahko bile primerne za znižanje tveganju prilagojenih sredstev, se omeji zgolj na tiste, ki se lahko hitro uporabijo za reševanje, s predpostavko, da jih banka ni mogla uporabiti v fazi zgodnjega posredovanja ali fazi sanacije.
- (3) **Prestrukturiranje načrta odsvojitve in prodaj.** Če so dejanja, kot so formulirana v načrtih prestrukturiranja, pravno zavezujoča in časovno omejena, ima odbor SRB možnost, da ustrezno prilagodi tveganju prilagojena sredstva (RWA).

V letu 2017 poleg prilagoditev tveganju prilagojenih sredstev, ki so sestavni del zneska za dokapitalizacijo, ni bilo izvedenih nobenih drugih prilagoditev privzetega zneska za dokapitalizacijo.

Dajatev za tržno zaupanje. Razen prilagoditev tveganju prilagojenih sredstev, ki povratno vplivajo na višino dajatev za tržno zaupanje, v letu 2017 ni bilo izvedenih nobenih drugih prilagoditev dajatev za tržno zaupanje. Višina dajatev za tržno zaupanje ostaja enaka, kot je bila določena v letu 2016, in sicer enaka zahtevi po skupnem blažilniku (CBR), od katere se odšteje 125 bazičnih točk.

tem skupinam v postopku reševanja.

(c) Kakovost MREL

SRB je še dodatno izboljšal svojo politiko, kar zadeva kakovost minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Poleg referenčnih meril glede podrejenosti za globalne sistemsko pomembne banke, uvedenih v letu 2016, je SRB določil tudi minimalno referenčno merilo glede podrejenosti za druge sistemsko pomembne institucije, da bi tako izboljšal rešljivost in omejil tveganje za kršenje načela „noben upnik ne sme biti na slabšem“.

Napredek je bil dosežen tudi pri nadaljnjem opredeljevanju zahtev za kvalificirane obveznosti.

OKVIR 2: POLITIKA SRB GLEDE PODREJENOSTI

- (1) Od globalno sistemsko pomembnih bank (G-SIB) se pričakuje, da bodo izpolnjevale merilo minimalne stopnje podrejenosti:

Minimalna podrejenost bank G-SIB = 13,5 % tveganju prilagojenih sredstev (RWA) + zahteva po skupnem blažilniku (CBR)

- (2) Za druge sistemsko pomembne institucije se uvede referenčno merilo glede podrejenosti

Referenčno merilo glede podrejenosti sistemsko pomembnih institucij (O-SII) = 12 % tveganju prilagojenih sredstev (RWA) + zahteva po skupnem blažilniku (CBR)

V ciklu načrtovanja reševanja za leto 2017 bo proučen možen dodatek za posamične banke za obravnavo tveganja glede načela „noben upnik ne sme biti na slabšem“ na podlagi obveznih izključitev. SRB bo v letih 2018 in 2019 bolj podrobno analiziral vprašanja načela „noben upnik ne sme biti na slabšem“.

OKVIR 3: POSEBNI PRIMERI UPRAVIČENIH INSTRUMENTOV

- (1) Iz minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti so praviloma izključeni strukturirani vrednostni papirji. Vendar se izjemoma lahko ti od primera do primera štejejo kot vključeni, če (a) je v času izdaje vnaprej znan znesek obveznosti, ki izhaja iz tega instrumenta, in je ta znesek fiksni ter nanj ne vplivajo značilnosti izvedenih finančnih instrumentov (le do zneska obveznosti, ki izpolnjuje pogoj); in (b) instrument ni predmet nobene pogodbe o pobotu in za njegovo vrednotenje ne velja člen 49(3) direktive BRRD.
- (2) Nezavarovane neprednostne vloge so privzeto izvzete iz zahteve MREL, razen v primeru, da obstaja dokaz, da v obdobju enega leta ne morejo biti umaknjene.
- (3) Za obveznosti malih vlagateljev se uporablja zahteva MREL in SRB ne vidi nobene pravne podlage, da bi glede na obstoječi pravni okvir predhodno in pavšalno te obveznosti izvzel. Vendar pa bi prevelik delež malih vlagateljev, ki so imetniki upravičenih instrumentov, lahko pomenil oviro pri reševanju.
- (4) Obveznosti, izdane v skladu z zakonom države nečlanice EU, so privzeto izvzete, razen če je banka sposobna dokazati, da bi odpis ali reševanje s sredstvi upnikov potrdilo sodišče v tej državi nečlanici.
- (5) Za obveznosti, ki so jih izdali subjekti, ki se nahajajo izven Evropske unije, se zahteva MREL ne uporablja. Za manjšinske deleže v podrejenih institucijah velja zahteva MREL do te mere, da so kot primerni za uporabo zahteve MREL prepoznani že v lastnih sredstvih nadrejene institucije EU, če je tuja podrejena institucija del skupine za reševanje.

(d) Komunikacija

SRB je v letu 2017 tesno sodeloval z bančnim sektorjem. Poleg dvostranskih srečanj in delavnic z bankami, je 21. novembra organiziral še en dialog z bančnim sektorjem, kjer je bila razložena politika minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Izjava o politiki minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v letu 2017 je bila objavljena 20. decembra 2017.

(e) Prihodnji izzivi

V letih, ki prihajajo, bo SRB nadaljeval z enakim pristopom, da bi se tako do leta 2020 lahko določili zavezujoči cilji minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na konsolidirani in posamični ravni za vse banke, s čimer bi lahko izpolnili cilj, do leta 2020 pripraviti celovite načrte za reševanje za vse bančne skupine pod nadzorom SRB. V letu 2018 in nadaljnji prihodnosti se bodo redno posodabljale vse odločitve v zvezi z MREL v skladu z morebitnimi spremembami bančnih struktur in stopenj tveganja ter morebitnimi spremembami regulatornega okvira in izboljšavami pristopa SRB.

Zlasti v ciklih 2018 in 2019 bodo za banke s kolegiji za reševanje določeni zavezujoči cilji minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na konsolidirani ravni in opredeljeni zavezujoči cilji na posamični ravni v skladu z veljavno zakonodajo.

Za banke, ki nimajo kolegijev za reševanje, je ključna razlika v načrtih za reševanje za prednostne banke vključitev zavezujočih ciljev na konsolidirani ravni v cikel za leto 2018, medtem ko bodo ostalim bankam določeni zgolj informativni cilji.

Prikaz 3: Načrt MREL in naslednji koraki



2.2. Podatki za načrtovanje reševanja

Med procesom načrtovanja reševanja, še bolj pa v primeru krize ali samega reševanja, je najbolj pomembno, da so banke sposobne 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. Druga večja poskusna zbiranja podatkov za načrtovanje reševanja so bila izvedena na podlagi predloge za podatke o kritičnih funkcijah in predloge za podatke o infrastrukturah finančnega trga.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

1. PREDLOGA ZA SPOROČANJE PODATKOV O OBVEZNOSTIH

V letu 2017 je SRB v skladu s svojimi delovnimi cilji nadaljeval z uvajanjem avtomatiziranega sistema zbiranja podatkov za pridobitev in analizo podatkov o obveznostih od vseh večjih bančnih skupin v svoji pristojnosti. V primeru zbiranja podatkov s pomočjo predloge za sporočanje podatkov o obveznostih (LDT) so bili zbrani podatki uporabljeni za pripravo načrtov reševanja, zlasti za oceno sposobnosti bank za pokrivanje izgube in analizo podatkov z vidika horizontalne politike. Pomembna značilnost zbiranja podatkov v letu 2017 je bila uporaba jezika XBRL ⁽¹³⁾, tj. standarda za poročanje, ki so ga organi, kot je SRB, že uporabljali za poenostavitev poročanja znotraj okvira za skupno poročanje (COREP) in okvira za finančno poročanje (Finrep). Za uspešno uvedbo teh sprememb je bilo ključno tesno sodelovanje in komunikacija z bankami in nacionalnimi organi za reševanje.

Poleg poročanja na posamični, (sub)konsolidirani in konsolidirani ravni so nekatere banke morale posredovati podrobno razčlenjene podatke v tako imenovanem obsegu individualne vstopne točke. Vendar pa je bilo od bank zahtevano predvsem, da posredujejo celoten nabor podrobno razčlenjenih podatkov (na ravni pogodb) v skladu s smernicami predloge za sporočanje podatkov o obveznostih, za razliko od poročanja v letu 2016, ki je temeljilo na načelu najboljšega možnega prizadevanja. Potreba po podrobno razčlenjenih podatkih o obveznostih ni omejena na morebitno uporabo instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov, temveč je pomembna tudi zato, da omogoči ločitev obveznosti, povezanih s kritičnimi funkcijami, kadar prednostna strategija reševanja temelji na instrumentu prodaje poslovanja ali instrumentu premostitvene banke. Ta novi standard bo upoštevan pri izboljšanju strukturiranja, preverjanju kakovosti, izmenjavi in analizi zbranih podatkov in predstavlja ustrezno orodje, ki bo omogočilo prilagajanje stalno spreminjajočih se potreb SRB glede zbiranja podatkov.

Ko je bil cikel zbiranja in analize zaključen, so bili nacionalni organi za reševanje pozvani, naj posredujejo povratne informacije o izkušnjah v letu 2017 in o predlogih za izboljšanje postopkov zbiranja podatkov, ki so v teku. Na podlagi teh povratnih informacij in svojih lastnih izkušenj je SRB že začel s spreminjanjem procesov zbiranja podatkov za leto 2018, kar je spremembe omejilo na najmanjšo možno raven, nacionalne organe za reševanje pa je že vnaprej obvestil o spremembah, da bi se lahko pravočasno nanje pripravili.

2. PREDLOGA ZA SPOROČANJE KRITIČNIH FUNKCIJ

Organi za reševanje potrebujejo najnovejše informacije o tem, ali institucije zagotavljajo kritične funkcije. Kadar so bančne funkcije, ki se zagotavljajo tretjim strankam, kritične, ima njihov nenaden 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 2017 je SRB s pomočjo predloge za sporočanje kritičnih funkcij zbral samoocene kritičnih

⁽¹³⁾ eXtensible standard za poslovno poročanje

funkcij bank pod njegovim okriljem. SRB in nacionalni organi za reševanje so skupaj pregledali prejeta 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 med drugim sporoča mnenje organov o tem, ali bi bilo primerno reševati banke, ki jim grozi propad.

Da bi si olajšal delo, je SRB razvil referenčno orodje, ki zbira samoocene in primerja različne elemente predloge med posamičnimi bankami in različnimi državami. Za razliko od predloge za sporočanje podatkov o obveznostih je predloga za sporočanje kritičnih funkcij še vedno v celoti v programu Excel; enako velja za analitična orodja, ki jih je razvil SRB za primerjalno analizo vsebovanih informacij. Prav primerjalna analiza je namreč eden od ključnih elementov delovnega programa SRB v letu 2017.

Zbiranje podatkov v letu 2018 bo potekalo na podoben način z manjšimi spremembami, ki so plod izkušenj, ki so jih SRB in nacionalni organi za reševanje pridobili v letu 2017.

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 poravnave), ki jih uporablja zadevna institucija. Da bi lahko institucija nadaljevala z izvajanjem svojih bančnih aktivnosti, zlasti pa kritičnih funkcij, 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 obliki predloge za sporočanje infrastruktur finančnega trga. Ta predloga temelji na Prilogi VIII izvedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1066.

Uporablja se za zbiranje podatkov v obliki Excel in za pripravo zadevnih poglavij v strateških poslovnih analizah načrtov za reševanje.

2.3. Analiza finančne stabilnosti

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

V letu 2017 je SRB ustanovil posebno enoto, da bi tako podprl dejavnosti načrtovanja reševanja in kriznega upravljanja z uporabo temeljite analize finančne stabilnosti, oblikovane na podlagi ustreznih in najboljših v praksi uporabljenih metodologij in podatkov. Delo te enote bo prispevalo k iskanju rešitev za vrsto vprašanj v zvezi z reševanjem, na primer v zvezi z oceno javnega interesa, kritičnimi funkcijami, izbiro orodij za reševanje, oceno sredstev in izvajanjem reševanja s sredstvi upnikov. Naloga enote je tudi spremljanje tveganj, ranljivosti in drugih dogajanj na bančnih in finančnih trgih, pomembnih z vidika reševanja, kot tudi izkušenj nacionalnih organov za reševanje z nadgrajevanjem dela, ki so ga že opravile druge institucije, kot so Evropska centralna banka, Evropska komisija, nacionalne centralne banke in Evropski odbor za sistemska tveganja.

Kljub temu da njena kadrovska zasedba še ni popolna, je enota pomembno prispevala k oceni javnega interesa pri nedavnih primerih reševanja. Po pričakovanjih naj bi bila polna kadrovska zasedba dosežena v letu 2018. Enota se pri svojem delu opira tudi na strokovno znanje na področju finančne stabilnosti na ravni nacionalnih organov za reševanje, do katerega ima dostop prek odbora za reševanje.

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

V letu 2017 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 organi iz držav nečlanic EU. Stalno sodelovanje na evropski in mednarodni ravni omogoča redno izmenjavo informacij, delovnih postopkov in dobrih praks, za kar se izkazalo, da je bistvenega pomena za delo SRB. Ne krepí le okvira reševanja, temveč izboljšuje tudi prepoznavnost SRB.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

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

Kot to narekujejo veljavna pravila enotnega mehanizma za reševanje, je SRB ohranil tesno sodelovanje tudi z nacionalnimi organi za reševanje znotraj enotnega mehanizma za reševanje. Pravila določajo, da so nacionalni organi za reševanje člani plenarnih sej in priložnostni udeleženci razširjenih izvršnih sej. Nacionalni organi za reševanje prav tako sodelujejo v odborih SRB, njegovih mrežah in delovnih skupinah. V letu 2017 je bilo sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje bistveno pri doseganju napredka pri dejavnostih načrtovanja reševanja znotraj notranjih ekip za reševanje in pri oblikovanju notranjih politik in tehničnih delovnih postopkov na mesečnih srečanjih odbora za reševanje. To velja tudi za sodelovanje nacionalnih organov za reševanje z odbori za naložbe in prispevke znotraj enotnega sklada za reševanje pri izvajanju dejavnosti, ki se nanašajo na delovanje enotnega sklada za reševanje, in za njihovo sodelovanje z upravnim odborom za proračun. Poleg tega so bili nacionalni organi za reševanje povabljeni, da se udeležijo in dejavno prispevajo k programom usposabljanja, ki jih je organiziral SRB in katerih osrednja tema v letu 2017 je bilo uvajalno usposabljanje za nove člane osebja v SRB in nacionalnih organih za reševanje ter specifične pravne in finančne zadeve, povezane z reševanjem bank. V letu 2017 se je pričelo delo v zvezi s pregledom sporazuma o okviru za sodelovanje (CoFra), ki je bistveni del okvira za sodelovanje med SRB in nacionalnimi organi za reševanje.

2. SODELOVANJE Z EVROPSKIMI INSTITUCIJAMI IN AGENCIJAMI

EVROPSKI PARLAMENT



Ker je SRB zavezan k javni odgovornosti, je bila v letu 2017 predsednica SRB večkrat povabljena v Evropski parlament. Predsednica je med javnim zaslišanjem, ki ga je 11. julija organiziral odbor Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve, predstavila letno poročilo za leto 2016, na javnem zaslišanju 4. decembra pa večletni načrt in program dela 2018. Skozi celo leto se je predsednica udeleževala še številnih drugih zaslišanj in izmenjav, zlasti pa je prispevala na področju reševanja centralnih nasprotnih strank. SRB je nadaljeval tesno sodelovanje in izmenjavo informacij s sekretariatom odbora Evropskega parlamenta za ekonomske in monetarne zadeve v zvezi z vsemi zadevami, ki so se nanašale na njegove pristojnosti, na vsa parlamentarna vprašanja pa je odgovoril pravočasno in celovito. SRB je skrbno spremljal zakonodajne postopke in srečanja odbora v zvezi s pomembnimi zadevami, zlasti pa je spremljal napredek pri oblikovanju zakonodajnega svežnja za zmanjšanje tveganj.

SVET EVROPSKE UNIJE



SRB je prav tako na več področjih utrdil svoje vezi in sodelovanje z Evropskim svetom in vzdrževal redno izmenjavo z malteškim in estonskim 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 (TLAC), krepitev rešljivosti in jamstva za vloge. SRB je zagotovil strokovno podporo in predstavitev 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. V letu 2017 je v okviru projektne skupine za usklajeno ukrepanje še naprej zagotavljal strokovno znanje v razpravah o skupnem varovalnem mehanizmu za enotni sklad za reševanje.

EVROPSKA CENTRALNA BANKA



V letu 2017 je SRB v skladu z memorandumom o soglasju nadaljeval sodelovanje in izmenjavo informacij z Evropsko centralno banko. Maja 2017 se je odvilo srečanje na visoki ravni med ECB in SRB, na katerem so bila obravnavana operativna vprašanja in zadeve v zvezi s politikami. Na srednji vodstveni ravni so bila organizirana četrletna srečanja ali videokonference, na katerih so se obravnavale operativne teme, ki so se pojavile v okviru sodelovanja med SRB in ECB. Na tehnični ravni so horizontalne enote SRB in ECB v rednih stikih. Podobno poteka tudi vsakodnevno sodelovanje med notranjimi ekipami za reševanje in skupnimi nadzornimi ekipami glede obravnavanja posamičnih institucij. SRB se je na podlagi povabila udeleževal tudi sej nadzornega sveta ECB, da bi razpravljali o temah v zvezi z reševanjem ali posameznih primerih (v zvezi z morebitnim reševanjem ali ukrepi za zgodnje posredovanje v prihodnosti).

V skladu z določili memorandumov o soglasju, sta v drugi polovici leta 2017 ECB in SRB pregledala memorandum in se še posebej zavzela za izboljšanje izmenjave informacij, kot je bilo priporočeno v posebnem poročilu Evropskega računskega sodišča za leto 2017. V letu 2017 je bila opravljena revizija memorandumov o soglasju, da bi se upoštevale 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 bo za pripravljajno fazo kot tudi za krizno upravljanje in namene reševanja razširil, kar bo nadgradilo obstoječo prakso, v skladu s katero ECB v primerih bank, ki so se znašle v situaciji hitrega poslabšanja finančnega stanja, pošlje SRB vse ustrezne informacije neodvisno od obstoja ukrepa za zgodnje ukrepanje in pred sprejetjem tovrstnih ukrepov. Poleg tega prinaša revidiran osnutek memorandumov o soglasju nekaj poenostavitvev in pojasnitev glede ad hoc izmenjav informacij, ki niso vključene v samodejno izmenjavo. Revidiran memorandum o soglasju je bil 6. junija 2018 objavljen na spletiščih ECB in SRB.

**EVROPSKA
KOMISIJA**

V letu 2017 je SRB na vseh ravneh, ki se nanašajo na 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. Tesno sodelovanje med Evropsko komisijo in SRB je poleg tega tudi institucionalizirano, saj ima Evropska komisija status opazovalca na plenarnih in izvršnih sejah SRB ter na srečanjih odborov za reševanje pri SRB.

SRB si je prizadeval zagotoviti strokovno znanje in tehnično podporo, da bi tako Evropski komisiji pomagal doseči napredek pri zakonodajnih postopkih, ki zadevajo izvajanje standarda za skupno sposobnost pokrivanja izgub, določanje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti ter jamstva za vloge.

**EVROPSKI
BANČNI
ORGAN**

V letu 2017 je še naprej utrjeval svoje sodelovanje z Evropskim bančnim organom, predvsem na področju priprave enotnega pravilnika in obravnavanja postavk načrta reševanja, vključno z organizacijo kolegijev za reševanje. SRB je prispeval k pripravi preostalih tehničnih standardov iz direktive BRRD (npr. vrednotenje in izvajanje tehničnih standardov za informacije za načrtovanje reševanja) in tematskim delovnim postopkom pod okriljem odbora za reševanje pri EBA. Temu odboru predseduje polnopravni član odbora SRB, ki se kot opazovalec udeležuje tudi sej odbora nadzornikov pri EBA. SRB je poleg tega bil dejaven tudi na področju usklajevanja z zahtevami organa EBA glede poročanja in obveščanja.

Okrepil je tudi svoje sodelovanje z drugimi nadzornimi agencijami EU, in sicer z Evropskim organom za vrednostne papirje in trge, Evropskim odborom za sistemska tveganja in evropskim mehanizmom za stabilnost.

3. SODELOVANJE Z ORGANI ZUNAJ EU**(A) UREDITEV DVOSTRANSKEGA SODELOVANJA PRI REŠEVANJU**

V letu 2017 je SRB sklenil dve pogodbi o sodelovanju, in sicer 28. septembra 2017 z ameriško zvezno agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (FDIC) ⁽¹⁴⁾ ter 22. decembra 2017 s kanadsko agencijo za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (CDIC) ⁽¹⁵⁾. Nadaljevala so se pogajanja z avstralskim nadzornim organom, brazilsko centralno banko, mehiškim inštitutom za zavarovanje bančnih prihrankov, srbsko nacionalno banko in švicarskim organom za nadzor finančnega trga s ciljem sklenitve dvostranskih dogovorov v letu 2018. 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.

⁽¹⁴⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/457>

⁽¹⁵⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/467>

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

Podpisniki teh sporazumov o sodelovanju so med drugim tudi organi zunaj EU, kot so zvezna agencija za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (FDIC), 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 z vrednostne papirje ter brazilska centralna banka. S ciljem sklenitve sporazumov o sodelovanju v letu 2018 je SRB v letu 2017 nadaljeval delo na tem področju in vodil razširjena pogajanja s podpisniki. Prav tako je vodil pogajanja o pristopu k sporazumom o sodelovanju, ki se nanašajo na tiste globalne sistemske pomembne banke, za katere je SRB pristojni organ.

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

V skladu s členom 98 direktive o sanaciji in reševanju bank je izmenjava informacij z organi zunaj EU odvisna od tega, ali so zahteve in standardi za varovanje poslovnih skrivnosti ekvivalentni standardom EU. Zato je SRB sprejel stališča o ekvivalentnosti režimov varovanja poslovnih skrivnosti in zaupnosti ameriške zvezne agencije za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (26. junija 2017), kanadske agencije za zavarovanje vlog v bankah in hranilnicah (15. decembra 2017), sveta guvernerjev ameriške centralne banke, newyorškega državnega ministrstva za finančne storitve in ameriške komisije za vrednostne papirje (vse 8. januarja 2018). Začel je pripravljati tudi ocene za 15 drugih organov, ki bodo postopoma dokončane in sprejete v letu 2018.



2.5. Mednarodni odnosi

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

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

1. ODBOR ZA FINANČNO STABILNOST

SRB je v letu 2017 sodeloval v vseh delovnih skupinah Odbora za finančno stabilnost (FSB), v katerih je glavna pozornost namenjena temam v zvezi z reševanjem. Usmerjevalna skupina za reševanje bank, ki ji je do zadnjega tromesečja leta 2017 predsedovala predsednica SRB, je krovno telo, ki znotraj FSB obravnava zadeve v zvezi z reševanjem. Leta 2017 je SRB sodeloval ne samo v usmerjevalni skupini za reševanje bank temveč tudi v vseh ustreznih skupinah in delovnih postopkih FSB, ki zadevajo reševanje. Prikaz 4 ponazarja pregled glavnih odborov FSB, povezanih z dejavnostmi SRB.

Prikaz 4: Odbori, skupine in delovni postopki FSB na področju reševanja in sodelovanje SRB v letu 2017



Kar zadeva okvir FSB za reševanje bank, je SRB v letu 2017 podprl FSB pri njegovih prizadevanjih za nadaljnjo operacionalizacijo ključnih elementov, zlasti v zvezi z notranjo skupno sposobnostjo pokrivanja izgub (TLAC) ⁽¹⁶⁾) in na splošneje v zvezi s tem, kako naj se izvajajo določbe iz dokumenta o pogojih za TLAC. Druge osrednje teme, obravnavane v zadevnem letu, so bile dostop do infrastruktur finančnega trga ⁽¹⁷⁾), financiranje v postopku reševanja ⁽¹⁸⁾) in izvajanje reševanja s sredstvi upnikov ⁽¹⁹⁾). SRB je poleg tega prispeval k pripravi smernic FSB o shemi za sanacijo in reševanje za CNS. Po končanem prvem javnem posvetovanju o dokumentu za razpravo ⁽²⁰⁾) so bile julija 2017 ⁽²¹⁾) objavljene smernice o reševanju in načrtovanju reševanja za CNS.

2. MEDNARODNI DENARNI SKLAD

V letu 2017 je SRB sodeloval pri pregledu dveh nacionalnih programov za ocenjevanje finančnega sektorja (FSAP), in sicer v Španiji in Belgiji. SRB je Mednarodnemu denarnemu skladu (MDS) zagotovil informacije o posebnostih delovanja enotnega mehanizma za reševanje, postopkih načrtovanja reševanja za pomembne institucije, ustanovljene v zadevnih državah, in o splošnem napredku pri pripravi smernic in metodologij na področju reševanja.

Ob koncu leta 2017 je MDS začel izvajati program za ocenjevanje finančnega sektorja v euroobmočju, kjer je SRB neposredno vpleten kot organ za reševanje. Prvi sestanek v zvezi s programom za ocenjevanje finančnega sektorja v euroobmočju med MDS in SRB je bil organiziran novembra, decembra pa je SRB v zvezi s tem prejel podroben vprašalnik. Program za ocenjevanje finančnega sektorja v euroobmočju se bo nadaljeval tudi v letu 2018.



⁽¹⁶⁾ Glej publikacijo FSB *Vodilna načela o notranji sposobnosti pokrivanja izgub globalnih sistemsko pomembnih bank („notranja skupna sposobnost pokrivanja izgub“)*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

⁽¹⁷⁾ Glej publikacijo FSB *Elementi strategije financiranja izvedljivega načrta za reševanje — Posvetovalni dokument*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁸⁾ Glej publikacijo FSB *Načela izvajanja reševanja s sredstvi upnikov — Posvetovalni dokument*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

⁽¹⁹⁾ Glej publikacijo FSB *Smernice o neprekinjenem dostopu do infrastruktur finančnega trga za institucije v procesu reševanja*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

⁽²⁰⁾ Glej publikacijo FSB *Glavni vidiki načrtovanja reševanja CNS — Opomba za razpravo*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) in publikacijo odbora FSB SRC, BCBS, CPML in JOSCO, *Poročilo o napredovanju delovnega načrta za CNS*, 2016 (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

⁽²¹⁾ Glej publikacijo FSB *Smernice za reševanje in načrtovanje reševanja centralnih nasprotnih strank*, 2017 (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

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

V letu 2017 je SRB poleg napredovanja na področju zakonodajnega svežnja o zmanjšanju tveganj nadaljeval z intenzivnim dialogom z Evropsko komisijo in sozakonodajalci 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 2017

1. PRENOS DOGOVORA O SKUPNI SPOSOBNOSTI POKRIVANJA IZGUB V EVROPSKO ZAKONODAJO IN HARMONIZACIJA Z MINIMALNO ZAHTEVO GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

V letu 2017 je SRB skrbno sledil razpravam v Svetu in Evropskem parlamentu v zvezi z uskladitvijo prenosa mednarodnega dogovora o skupni sposobnosti pokrivanja izgub v evropsko zakonodajo z obstoječo zakonodajo v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti.

Predlog za prenos skupne sposobnosti pokrivanja izgub je bil vključen v zakonodajni sveženj o zmanjšanju tveganj, ki ga je Evropska komisija predstavila novembra 2016 s spremembami obstoječe direktive o sanaciji in reševanju bank, uredbe o enotnem mehanizmu reševanja, uredbe o kapitalskih zahtevah in direktive o kapitalskih zahtevah IV. SRB je skrbno spremljal tekoče delo in Svetu predstavil svoje stališče o številnih temah politike, med drugim tudi o pogodbenem pripoznanju reševanja s sredstvi upnikov ali o smernicah in zahtevah MREL, oblikovanih za posamične institucije. Prav tako je pripravil podrobne pripombe o različnih temah in s tem vplival na splošno zasnovano okvira za reševanje in svoje lastno delo, kot so denimo pripombe o merilih upravičenosti za TLAC in MREL ter o ustreznih ravneh MREL in pooblastilih za uvedbo moratorija.

Prvi pomembnejši napredek v zvezi z zakonodajnim svežnjem za zmanjšanje tveganja je bil sporazum, sklenjen oktobra 2017, o novem okviru hierarhije upnikov, ki uvaja večjo jasnost in pravno varnost za investitorje, banke in nadzornike. SRB bo še dalje opravljal svoje poslanstvo z zagotavljanjem strokovnega znanja, pomoči pri vzpostavitvi okvirja za rešljivost v bančni uniji in podpore sozakonodajalcem pri iskanju hitrega dogovora v zvezi s preostalimi deli svežnja za zmanjšanje tveganja. Zavzeto sodelovanje SRB pri zakonodajnem procesu tega pomembnega zakonodajnega svežnja je v skladu tudi s priporočilom posebnega poročila Evropskega računskega sodišča za leto 2017.

2. REŠEVANJE INFRASTRUKTUR FINANČNEGA TRGA

V letu 2017 je SRB nadaljeval sodelovanje z evropskimi in mednarodnimi akterji 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 denimo FSB, ki je julija 2017 objavil smernice za sanacijo in reševanje za CNS, ter drugim evropskim in mednarodnim partnerjem. SRB je vedno poudarjal pomembnost vzpostavitve okvira za reševanje za CNS, zlasti z vidika povezanosti bank, ki so pod okriljem SRB, s CNS. SRB bo še naprej skrbno spremljal morebiten dogovor o tej temi in bo stalno pripravljen za sodelovanje v razpravah.



3. EVROPSKI SISTEM JAMSTVA ZA VLOGE

V letu 2017 so se nadaljevale tudi razprave na tehnični ravni v Evropski komisiji, Evropskem parlamentu in Svetu 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, ki se zavzema za izvajanje tretjega stebra, je k tem razpravam prispeval svoje podrobne pripombe o splošni zasnovi evropskega sistema jamstva za vloge kot tudi o uporabi alternativnih ukrepov in pomembnosti harmonizacije nacionalnih zakonov o insolventnosti.

Z željo pospešiti tekoče razprave je Evropska komisija oktobra 2017 v svojem sporočilu opisala bolj postopen pristop k uvedbi evropskega sistema jamstva za vloge. Ko bo ta sistem, opisan v sporočilu Evropske komisije, podrobneje opredeljen, bo SRB prispeval svoje tehnično strokovno znanje in podprl nadaljnji razvoj tega pomembnega projekta.

4. DOLOČBE O VAROVALNEM MEHANIZMU

Da bi lahko izpolnil svoje poslanstvo v primerih, kadar gre za reševanje, ki zahteva dostop do enotnega sklada za reševanje, mora imeti SRB vedno na voljo dovolj finančnih sredstev. V času, ko se raven sredstev v enotnem skladu za reševanje s predhodnimi prispevki postopoma krepi in so bili sporazumi o posojilih že sprejeti, bi lahko skupni varovalni mehanizem zagotovil rešitev za morebitno pomanjkanje sredstev in s tem dodatno pripomogel k zagotavljanju finančne stabilnosti. Pomembno je, da je izvajalec skupnega varovalnega mehanizma sposoben zagotoviti finančno pomoč v kratkem času in da so pogoji glede dostopa do sredstev tega sklada jasni in enostavni, pomembno pa je tudi, da ni podvajanja nalog med SRB in izvajalcem skupnega varovalnega mehanizma. V letu 2017 je SRB sodeloval z regulatornimi organi, Evropsko centralno banko in državami članicami v okviru projektne skupine za usklajeno ukrepanje pri iskanju sprejemljivih rešitev v zvezi s to pobudo.

3. KRIZNO UPRAVLJANJE

Medtem ko je načrtovanje reševanja ena izmed dolgoročnih nalog SRB za zagotovitev rešljivosti bank, je priprava na neposredno krizo prav tako pomembna. V tem smislu je potrebno poudariti, da je postopek SRB za krizno upravljanje dinamične narave in odvisen od značilnosti posamičnega kriznega primera. Da bi vzpostavili usklajen pristop in zagotovili najboljšo možno pripravljenost ob upoštevanju izkušenj iz preteklih kriznih situacij, je bilo sprejetih več horizontalnih pobud na ravni direktorátov.

3.1. Odločitev za reševanje in negativne odločitve

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

1. BANCO POPULAR

SRB je 7. junija 2017 sprejel svojo prvo odločitev o reševanju ⁽²²⁾. Odločitev se je nanašala na banko Banco Popular Español S.A., nadrejeno institucijo skupine Banco Popular Group. Skupina je bila šesta največja španska bančna skupina, s skupnimi sredstvi 147,11 milijarde EUR, 1644 podružnicami in 10 634 zaposlenimi v Španiji ⁽²³⁾. Skupina je večinoma poslovala v Španiji, bančno podružnico je imela na Portugalskem, preko podružnic, izpostav in predstavništev pa je bila prisotna tudi v državah zunaj EU. Model poslovanja skupine je bil osredotočen predvsem na tržni segment malih in srednje velikih podjetij (MSP) v Španiji.

Zaradi njene stresne likvidnostne situacije je Evropska centralna banka 6. junija 2017 banko Banco Popular razglasila za propadajočo ali verjetno propadajočo in o tem obvestila SRB. Na svoji izvršni seji se je SRB odločil, da je reševanje v javnem interesu, saj je zagotavljalo nadaljevanje kritičnih funkcij, in sicer zaščito malih vlagateljev in nefinančnih gospodarskih vlagateljev banke Banco Popular, dajanje posojil malim in srednje velikim podjetjem, opravljanje plačilnih in gotovinskih storitev in preprečitev grožnje finančni stabilnosti. Z ukrepom reševanja so bili izpolnjeni tudi drugi cilji reševanja. SRB je menil, da prodaja poslovnega orodja za prenos delnic kupcu najbolje izpolnjuje cilje reševanja, zato je svetoval nacionalnemu španskemu organu za reševanje (FROB), naj ta ukrep izvede. Posledično so bile delnice, vključno s celotnim poslovanjem banke Banco Popular in njenih podružnic, s takojšnjim učinkom prenesene na skupino Santander Group, in sicer na podlagi uporabe pooblastila za odpis in konverzijo kapitalskih instrumentov banke.

Nakupna cena, ki jo je skupina Santander plačala za delnice in kapitalske instrumente banke Banco Popular, je znašala 1 EUR. Shema reševanja je pričela veljati po tem, ko jo je potrdila Evropska komisija.

Kar zadeva učinke reševanja, je sprejetje sheme reševanja in prenos banke Banco Popular na veliko in zdravo finančno institucijo bilo koristno za stranke. Reševalni ukrep je omogočil, da je banka Banco Popular nadaljevala z zagotavljanjem kritičnih funkcij in storitev prebivalstvu in MSP, zlasti storitev sprejemanja vlog in dajanja kreditov. Ohranjena je bila finančna stabilnost, izognili pa smo se tudi uporabi javnih sredstev.

⁽²²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽²³⁾ Podatki ob koncu prvega tromesečja leta 2017. Glej poročilo prvega četrletja 2017, banke Banco Popular (<http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

Po sprejetju odločitve o reševanju je SRB objavil nezaupne različice spodaj navedenih dokumentov, ki se nanašajo na ukrepe reševanja ⁽²⁴⁾:

- ▶ odločitev o reševanju, tj. odločitev SRB z dne 7. junija 2017 o sprejetju sheme za reševanje za banko Banco Popular;
- ▶ poročilo o vrednotenju s prilogami, ki ga je pripravila neodvisna strokovna institucija Deloitte v zvezi z izvajanjem reševanja (vrednotenje 2);
- ▶ poročilo o vrednotenju, ki ga je pripravil SRB, da bi ocenil, ali banka Banco Popular propada ali bo verjetno propadla (vrednotenje 1);
- ▶ dopis FROB o postopku prodaje z dne 6. junija 2017;
- ▶ odločitev o trženju, tj. odločitev SRB z dne 7. junija 2017 o trženju banke Banco Popular in
- ▶ načrt reševanja za leto 2016, pripravljen za banko Banco Popular.

FROB je poleg tega 7. junija 2017 javno objavil svojo izvršilno odredbo ⁽²⁵⁾.

2. BANKI VENETO BANCA IN BANCO POPOLARE DI VICENZA

Na podlagi odločitve Evropske centralne banke, da razglasi banki Banca Popolare di Vicenza S.p.A. and Veneto Banca S.p.A. za „propadajoči ali verjetno propadajoči“, je SRB 23. junija 2017 sprejel sklep, da za ti banki ne more zagamčiti reševanja ⁽²⁶⁾.

SRB je ugotovil, da ni alternativnih nadzorniških ukrepov ali ukrepov zasebnega sektorja, ki bi lahko preprečili njun propad. Poleg tega je po tehtnem premisleku o tem, ali je reševanje potrebno in sorazmerno z zaščito ciljev, opredeljenih v okviru za reševanje, sklenil, da reševanje ni v javnem interesu, saj nobena od bank ne zagotavlja kritičnih funkcij in se ne pričakuje da bo imel njun propad znaten škodljiv vpliv na finančno stabilnost države članice.

Še isti dan je SRB obe odločitvi sporočil banki Banca d'Italia, ki je kot nacionalni organ za reševanje za obe banki odredila prisilno administrativno likvidacijo (običajen italijanski postopek v primeru insolventnosti banke).

3. NAKNADNA ANALIZA — EVROPSKA CENTRALNA BANKA - EVROPSKA KOMISIJA - SRB

V zadnjem tromesečju leta 2017 je SRB okrepil izmenjavo stališč in sodelovanje z Evropsko komisijo in Evropsko centralno banko, da bi izboljšal različne vidike okvira za nadzor/reševanje v bančni uniji. Ta prizadevanja se bodo nadaljevala tudi v letu 2018.

3.2. Projekti za krepitev pripravljenosti na krizo

Za boljšo pripravljenost na prihodnje krizne dogodke in njihovo reševanje ter za zagotovitev pravega in pravočasnega reševanja z ustreznimi hitro razpoložljivimi orodji si SRB nenehno prizadeva izboljšati svoj nabor orodij, zato je v letu 2017 dal pobudo za vrsto novih projektov in nalog, pri katerih se opira na povratne informacije, ki jih je prejel od deležnikov in nacionalnih organov za reševanje, ter na izkušnje, pridobljene v kriznih situacijah v preteklosti. Ti projekti zajemajo projekt pripravljenosti na krizo in razvoj zanesljivega okvira vrednotenja ter izvajanje

²⁴ Navedene dokumente, kot tudi dokumente, ki se nanašajo na ta primer reševanja, lahko najdete na <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

²⁵ http://www.frob.es/en/Lists/Contentos/Attachments/419/ProyectedAcuerdoreducido_EN_v1.pdf

²⁶ <https://srb.europa.eu/en/node/341>

rednih simulacij.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

1. PROJEKT PRIPRAVLJENOSTI NA KRIZO

V letu 2017 je SRB začel z izvajanjem projekta pripravljenosti na krizo, s katerim želi spodbuditi enoten in dosleden pristop h kriznemu upravljanju. Ukrepi za učinkovito krizno upravljanje so v teku in se nanašajo na:

- ▶ oblikovanje optimalnih postopnih procesov in delovnih postopkov (upoštevajoč notranjo dokumentacijo in izkušnje SRB v kriznih primerih);
- ▶ analizo in predlog potrebnih organizacijskih dogovorov ter dogovorov za informacijsko in komunikacijsko tehnologijo (IKT);
- ▶ evidentiranje obstoječih podpornih dokumentov/orodij in integracijo novih razvojnih dosežkov.

Projekt pripravljenosti na krizo zajema tri faze:

- (i) faza 1: ocena stanja in analiza vrzeli;
- (ii) faza 2: izvajanje načrta in
- (iii) faza 3: simulacije za testiranje izboljšav.

Med letom 2017 je SRB ob pomoči zunanje svetovalne družbe izvedel fazo 1. Glavne dejavnosti so vključevale:

- ▶ oceno stanja dokumentacije in praks;
- ▶ pripravo (i) notranjih operativnih korakov, ki se izvajajo v SRB, s podrobnim opisom optimalnega poteka dela in povezanih procesov in (ii) predlog ciljnega operativnega sestava v SRB in
- ▶ opredelitev področij, ki jih je treba izboljšati, in pripravo načrta s predlaganimi ukrepi.

Priporočila, ki izhajajo iz faze 1, zajemajo obravnavanje ključnih področij za zagotovitev visokih standardov reševanja v SRB, kot so upravljanje in organizacija, dokumentacija, strokovno znanje in izkušnje ter optimalno prilagojene rešitve IKT.

Da bi dosegli te cilje, je SRB v začetku leta 2018 začel sestavljati taktično ekipo za reševanje, tj. notranjo skupino strokovnjakov, ki bi se ukvarjali z zgoraj omenjenimi priporočili in bi bili v stalni pripravljenosti za prihodnje krizne primere. Ekipo naj bi bila operativna v prvem tromesečju leta 2018, njena naloga pa je formalizirati organizacijske ukrepe, ki jih je treba izvajati v primeru nastopa krize, in zagotoviti skladno in ustrezno interakcijo z deležniki SRB v krizni situaciji.

2. PROJEKT VREDNOTENJA

V letu 2017 je bil dokončan razpisni postopek za svetovanje in pomoč pri ekonomskem vrednotenju, v okviru projekta vrednotenja pa sta bili z zunanjim izvajalcem sklenjeni dve pogodbi.



V zvezi s prvo pogodbo o svetovanju in pomoči pri razvoju okvira za vrednotenje, sklenjeno oktobra 2017, je zunanji izvajalec ob podpori in svetovanju SRB pripravil poročilo o primerjalni analizi vrednotenja v postopku reševanja. To je bil temelj za nadaljnje delavnice s cenilci, ki so potekale pod vodstvom SRB in so omogočile pripravo končnega osnutka projekta vrednotenja, ki je bil SRB predložen decembra 2017. Končni osnutek bo obravnavan skupaj s člani mreže strokovnjakov, ki so jih imenovali nacionalni organi za reševanje, po pričakovanjih pa naj bi bila končna različica na voljo v letu 2018.

Druga pogodba je zadevala fiktivno vrednotenje globalne sistemske pomembne banke in banke srednje velikosti. Glavni rezultat tega projekta naj bi bila standardizacija podatkovne predloge za namene vrednotenja. Delo je trenutno še v teku, pričakuje pa se, da bo projekt zaključen v letu 2018.

3. SIMULACIJE

(a) Čezmejno reševanje globalnih sistemske pomembnih bank (tristranska simulacija v letu 2017)

Na podlagi izkušenj, pridobljenih pri pregledu čezmejnega reševanja na visoki ravni oktobra 2016, v katerem so sodelovali organi ZDA, Združenega kraljestva in bančne unije (vključno z organi za reševanje, nadzornimi organi, centralnimi bankami in državnimi blagajnami), je bil pripravljen program dela za leto 2017 (dodatni tristranski program dela), da bi se obravnavale zadeve, ki so bile ugotovljene med simulacijo leta 2016, ter poglobilo tristransko sodelovanje. Kot predstavniki bančne unije so v projektu sodelovali Enotni odbor za reševanje, Evropska komisija in Evropska centralna banka.

Glavni cilji nadaljnega tristranskega sodelovanja v letu 2017 so vključevali:

- ▶ spodbujanje in razvoj enotnega razumevanja procesa reševanja globalnih sistemsko pomembnih bank in povečanje pripravljenosti za reševanje tovrstnih bank z izboljšanjem prepoznavanja in obravnavanja ovir za proces reševanja globalnih sistemsko pomembnih bank in
- ▶ priprava strateških protokolov za operacionalizacijo glavnih čezmejnih koordinacijskih točk za reševanje globalnih sistemsko pomembnih bank.

Na srečanjih na temo različnih delovnih postopkov so se domači in gostiteljski organi čezmejne globalne sistemsko pomembne banke dogovarjali o načelih koordinacije in organizacije financiranja v okviru reševanja, opredelili področja, kjer prihaja do razhajanj med različnimi pravnimi okviri in operativnimi predpisi v različnih jurisdikcijah, in pripravili čezmejne strateške protokole za vodenje reševanja, notranjo TLAC in komuniciranje s poudarkom na potrebnih interakcijah domačih ali gostiteljskih organov v različnih fazah reševanja.

Na treh srečanjih (februarja, julija in novembra) so člani vodilnega osebja, vključeni v tekoče delo, pripravili smernice in potrdili predlagane izsledke. Spomladi leta 2018 so vodje ameriških in britanskih organov ter organov bančne unije razpravljali o rezultatih dodatnega tristranskega delovnega programa 2017. Kot rezultat teh razprav lahko v letu 2018 pričakujemo zadnje preverjanje pred izvedbo za presojo učinkovitosti strateških protokolov, v letu 2019 pa drugo tovrstno preverjanje na ravni vodij omenjenih organov.

(d) Medinstitucionalni predhodni preizkusi

Med poletjem 2017 so bili izvedeni predhodni tehnični preizkusi, da bi preverili tehnične sisteme komunikacije, ki povezujejo različne akterje.

Glavni poudarek je bil na interakciji s Svetom, ki bi moral glasovati v primeru nestrinjanja med SRB in Evropsko komisijo.

Predhodni tehnični preizkus je bil ocenjen kot uspešen.

4. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE

4.1. Prispevki

V skladu s členom 69 uredbe EMR bodo sredstva sklada ESR do konca prvotnega osemletnega obdobja od 1. januarja 2016 dosegla vsaj 1 % zneska kritih vlog vseh kreditnih institucij, pristojnih v vseh sodelujočih državah članicah. Prispevke iz členov 69, 70 in 71 uredbe EMR bodo od subjektov, ki spadajo na področje uporabe uredbe EMR, zbirali nacionalni organi za reševanje, ki bodo zbrane prispevke v skladu z medvladnim sporazumom o prenosu prispevkov v sklad in njihovi vzajemnosti, prenesli v sklad ESR.

Nacionalni organi za reševanje so junija 2017 v sklad ESR prispevali 6,6 milijarde EUR predhodnih prispevkov za leto 2017, ki jih je v skladu z uredbo EMR izračunal SRB (vključno z nepreklicnimi zavezami za plačilo).

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

1. SEZNAM INSTITUCIJ, KI PLAČUJEJO PRISPEVKE

Na začetku vsakega ciklusa zbiranja prispevkov SRB z nacionalnimi organi za reševanje posodobi seznam institucij, ki jih zajema področje uporabe uredbe EMR. Za cikel v letu 2017 se je ta postopek začel oktobra 2016, ko je SRB nacionalnim organom za reševanje posredoval seznam institucij. SRB je nacionalne organe za reševanje pozval, naj ga obvestijo v primeru kakršnihkoli sprememb, do katerih bi prišlo pred vmesnim rokom 15. decembra 2016 in končnim rokom 15. januarja 2017.

2. OBRAZEC ZA POSREDOVANJE PODATKOV

Za učinkovito zbiranje podatkov in pravičen izračun prispevkov je bistveno, da se zagotovi redno posodabljanje obrazcev za posredovanje podatkov, tj. posodabljanje podatkov in usklajevanje z metodologijo izračunavanja. Med poletjem leta 2017 je SRB tesno sodeloval z nacionalnimi organi za reševanje pri posodobitvi obrazca za posredovanje podatkov za cikel zbiranja prispevkov za leto 2018, ki je bil odobren na plenarni seji SRB septembra 2017. Takrat je SRB na podlagi obsežne analize o razpoložljivosti podatkov na izvršni seji sklenil, da se v skladu z delegirano uredbo Evropske komisije (EU) 2015/63 v metodologijo prilagajanja tveganja vključi količnik likvidnostnega kritja kot nov kazalec tveganja.



3. ZBIRANJE PODATKOV

V letu 2017 je SRB predstavil nov portal za zbiranje podatkov, tako imenovani sistem zbiranja podatkov (Contribution Collection System – CCS). Portal nacionalnim organom za reševanje omogoča, da si naložijo predloge v formatih Excel ali XBRL. Po prenosu datotek se format Excel pretvori v format XBRL, kar omogoča preverjanje v skladu z nizom predhodno določenih pravil. Poročila, ki kršijo ta niz pravil, se samodejno zavrnejo, pri čemer se na portalu prikaže obvestilo o napaki, ki pojasnjuje zavrnitev. To samodejno preverjanje je bistveno povečalo kakovost prejetih podatkov.

4. PREVERJANJE PODATKOV

Na podlagi temeljitih pregledov, opravljenih v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, so bile popravljene številne napake, tako da so bile v trenutku izračuna na voljo vse podatkovne točke, ki jih morajo posredovati institucije. Poleg tega so bili podatki, ki so jih posredovale institucije, navzkrižno pregledani in primerjani z nadzornimi podatki Evropske centralne banke.

V skladu s prakso iz leta 2016, je SRB na izvršni seji 9. novembra 2016 sklenil, da morajo institucije, ki so članice bančnih skupin, ki so neposredno pod nadzorom Evropske centralne banke, 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. Poleg tega so institucije lahko izbirale med potrditvijo določenih podatkovnih točk s strani revizorja (dogovorjeni postopek) ali potrditvijo celotne predloge za leto 2017 s strani izvršnega organa ⁽²⁷⁾. Institucije, ki so plačujejo pavšalni prispevek, so bile izvzete iz zahteve glede dodatnega zagotovila.

5. IZRAČUN PRISPEVKOV

V letu 2017 je SRB začel uporabljati novo orodje za izračun predhodnih prispevkov (finančni računovodski sistem – FAS). Metodologija izračunavanja je bila v finančni računovodski sistem uvedena v obdobju od oktobra do decembra 2016. Za uvedbo je bil uporabljen naslednji pristop:

⁽²⁷⁾ V primerjavi s predhodnim letom je bil obseg dogovorjenih postopkov razširjen, tako da sedaj vključuje odbitke za institucionalne jamstvene sheme (skupaj s kritimi vlogami in prilagoditvami za izvedene finančne instrumente ter znotrajskupinski odbitki in odbitki za promocijske kredite).

- ▶ preverjanje, ali so koraki izračunavanja v skladu z veljavnim pravnim okvirom in ustreznimi notranjimi pripravljalnimi akti SRB;
- ▶ navzkrižno preverjanje rezultatov posamičnih korakov izračunavanja s tistimi, ki jih je izračunal SRB z uporabo svojih notranjih orodij.

Poleg tega je svojo tehnično podporo ponudilo tudi Skupno raziskovalno središče (JRC) Evropske komisije, ki je opravilo neodvisni izračun predhodnih prispevkov. Skupno raziskovalno središče je algoritem za izračun razvilo na osnovi veljavnega pravnega okvira in ustreznih notranjih pripravljalnih aktov SRB. Algoritem je bil testiran na anonimnih vhodnih podatkih, ki jih je preko varnih komunikacijskih kanalov Skupnemu raziskovalnemu središču posredoval SRB. Rezultati izvedenega neodvisnega izračuna so se ujemali z rezultati, ki jih je SRB dobil s pomočjo svojih lastnih orodij.

Na koncu postopka je bilo opravljen uradni posvet o predhodnih prispevkih za leto 2017 z Evropsko centralno banko, pristojnimi nacionalnimi organi in nacionalnimi organi za reševanje.

6. ZBIRANJE PRISPEVKOV

SRB si je skupaj z nacionalnimi organi za reševanje prizadeval za uskladitev načinov obveščanja institucij o zneskih prispevkov. Plod vloženega truda sta bila dva dosežka:

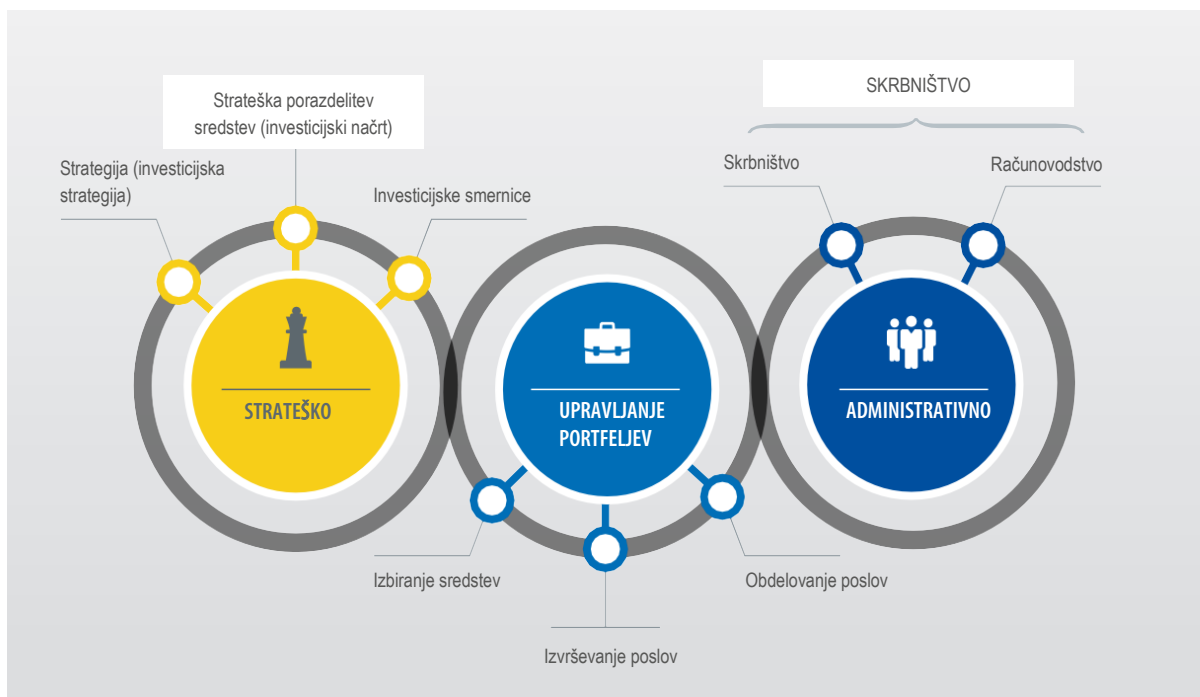
- ▶ „glavni sklep o izračunu“ iz leta 2017. Cilj tega sklepa je bilo razložiti metodologijo, uporabljeno za izračun predhodnih prispevkov v letu 2017. Pri tem so bili upoštevani pripravljalni akti, ki se nanašajo na izračun in ki jih je SRB sprejel v prejšnjih fazah. Nacionalni organi za reševanje so ta sklep skupaj z obvestilom poslali vsem institucijam.
- ▶ individualna „usklajena priloga“ za vsako institucijo. Ta dokument je institucijam zagotovil ključne vhodne podatke, ki so bili uporabljeni za izračun, vmesne izračunane vrednosti in končni znesek prispevka. Razvit je bil v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje.

4.2. Naložbe

V skladu s členom 75 uredbe EMR je SRB odgovoren za naložbo zbranih predhodnih prispevkov. Ob koncu leta 2017 je znesek v enotnem skladu za reševanje znašal 17,4 milijarde EUR. Ta znesek zajema 15 milijard EUR gotovine in okoli 2 milijardi EUR v nepreklicnih zavezah za plačilo. V skladu s členom 17 delegirane uredbe Evropske komisije (EU) 2016/451 je denar trenutno shranjen na gotovinskih računih v petih centralnih bankah Eurosistema.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ **Prvi investicijski načrt je bil uradno sprejet.** Odbor je sprejel prvi investicijski načrt na svoji izvršni seji oktobra 2017. Investicijski načrt uresničuje investicijsko strategijo, ki jo je SRB revidiral na svoji plenarni seji januarja 2018. Pravna podlaga za investicijsko strategijo je opredeljena v delegirani uredbi Evropske komisije (EU) 2016/451. Investicijski načrt opredeljuje strukturo, sestavo in značilnosti portfelja SRB, tj. strateško naložbeno strukturo. Sprejme se za obdobje enega leta in ga je potrebno vsako leto revidirati. Njegov namen je izpolniti naložbene cilje SRB, tj. zagotovitev likvidnostnih potreb in zaščita vrednosti zneskov v enotnem skladu za reševanje. Zaradi trenutnih neugodnih tržnih razmer z negativno obrestno mero za domnevno varne in likvidnostne naložbe, predstavlja zadovoljevanje likvidnostnih potreb ob hkratnem varovanju vrednosti sredstev v skladu za reševanje izziv zaradi omejitev, opredeljenih v delegirani uredbi in nagnjenosti k prevzemanju tveganj odbora SRB. Prednostna naloga SRB je zadovoljevanje likvidnostnih potreb, da bi se zagotovila pripravljenost za reševanje. Zato se bo še naprej visok delež zbranih prispevkov hranjen v obliki gotovinske rezerve.

Slika 5: Delovni postopek za izvajanje naložbene politike

- **Postopek izbire zunanjega partnerskega izvajalca se počasi zaključuje.** V letu 2017 je tekel postopek za izbiro zunanjega partnerskega izvajalca za upravljanje portfelja in storitve skrbništva. Postopek je bil končan v prvem tromesečju letošnjega leta. Dejavnosti naložbenega upravljanja (tj. upravljanje portfelja in storitve skrbništva) bo v največjem možnem obsegu izvajal zunanji izvajalec. Strateške odločitve bo še naprej sprejemal SRB, medtem ko bo zunanji izvajalec izvajal upravljanje portfelja in administrativne naloge. Spremljanje in obvladovanje tveganja sta sestavni del vseh korakov tega delovnega postopka in vključena povsod. SRB je sprejel okvir za upravljanje tveganj po modelu upravljanja tveganj v treh obrambnih linijah.
- **Predviden je model zunanjega izvajanja z več upravitelji portfelja in enim skrbnikom.** Sklepanje pogodb z upravitelji portfelja bo zaporedno, pri čemer se najprej sklene pogodba z enim upraviteljem portfelja, pozneje pa se dodajo še drugi. Naložbene naloge je mogoče oddati v zunanje izvajanje le osebam javnega prava, bankam Evropskega sistema centralnih bank (ESCB), mednarodnim institucijam, ustanovljenim v skladu z mednarodnim javnim pravom, ali institucijam, ustanovljenim v skladu s pravom EU. SRB je nagovoril 22 izbranih institucij s prošnjo za sodelovanje in ocenil njihovo sposobnost in pripravljenost za zagotavljanje storitev upravljanja portfelja. Med njimi je na ožji seznam uvrstil štiri institucije in jih povabil, naj se javijo na razpis. Pred koncem leta 2017 je bila sklenjena pogodba z institucijo, ki je na razpisu dosegla najboljši rezultat.
- **Sredstva v enotnem skladu za reševanje so še naprej shranjena na gotovinskih računih.** V letu 2017 vezane vloge pri centralnih bankah niso predstavljale finančno privlačne alternative gotovinskemu računom, zato so bila sredstva v celoti shranjena na računih centralnih bank z varčevalno obrestno mero Evropske centralne banke za vloge.

4.3. Financiranje

Enotni sklad za reševanje je odgovoren za operacionalizacijo uporabe sredstev sklada na način,

da se zagotovi učinkovita uporaba razpoložljivih virov financiranja in možnih alternativnih načinov financiranja, kadar sredstva, zbrana s predhodnimi prispevki in izrednimi naknadnimi prispevki niso takoj dostopna ali ne pokrivajo v celoti odhodkov, nastalih z uporabo sredstev sklada v postopku reševanja.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ Operacionalizacija uporabe enotnega sklada za reševanje. V letu 2017 je enotni sklad za reševanje okrepil svoje delo, da bi dosegel operacionalizacijo uporabe sklada s pripravo potrebnih korakov za uporabo instrumentov, opisanih v členu 76(1) uredbe SRMR.
- ▶ Ureditev za javno premostitveno financiranje. V letu 2017 je SRB zaključil postopek podpisovanja sporazumov o posojilu z 19 udeleženiimi državami članicami. Sporazumi o posojilu so sredstvo, ki se uporablja kot zadnji izhod v sili, za pokrivanje začasnih izpadov financiranja za predhodno financiranje zbiranja naknadnih prispevkov v enotni sklad za reševanje na podlagi nacionalnih razdelkov držav članic, vključenih v reševanje.



5. ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE KOT ORGANIZACIJA

V letu 2017 je SRB obnovil svojo zavezo, biti sodobna, kompetentna in strokovna organizacija z učinkovitimi in zmogljivimi postopki, s katerimi izvaja svoje pristojnosti in prednostne naloge.

5.1. Informacijska in komunikacijska tehnologija

Usmerjevalni odbor IKT je bil ustanovljen v začetku leta 2017 z nalogo nadziranja dejavnosti IKT in odobritve proizvodov IKT. V letu 2017 je bilo delovanje enote za IKT strukturirano na treh področjih: operativno delovanje, strategija in razvoj ter varnost. Narejen je bil pomemben napredek v smeri zagotavljanja zanesljivega, trdnega in varnega okolja IKT.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ V letu 2017 je ekipa za operativno delovanje pozornost preusmerila z začetnega vzpostavljanja funkcij na zagotavljanje operativnega delovanja. Njene glavne naloge so bile porazdeljene med upravljanjem obstoječe infrastrukture, izvajanjem pomembnih novih projektov (kot so sistem zbiranja podatkov in predloge za sporočanje podatkov) in povečanjem infrastrukture za veliko kadrovsko razširitev. V četrtem tromesečju leta 2017 je ekipa pričela s potrebnimi dejavnostmi za izgradnjo podatkovnega centra za ponovno vzpostavitev delovanja po katastrofi, ki bo pričel delovati do konca zadnjega tromesečja leta 2018.
- ▶ Kar zadeva področje strategije in razvoja, sta se do sredine leta 2017 v celoti razvili ekipi za upravljanje IKT in strategijo IKT.
- ▶ SRB je prav tako začel plodno sodelovanje z Evropsko centralno banko, da bi razvil sistem za avtomatizacijo glavnih postopkov načrtovanja reševanja, ki ga je poimenoval projekt za vzpostavitev sistema upravljanja informacij za reševanje. Pilotna faza tega projekta se je pričela maja 2018 in bo prešla v fazo polnega delovanja do konca leta 2108. Prav tako se je novembra 2017 začelo sodelovanje z EBA, da bi opredelili, kako optimizirati zbiranje finančnih podatkov znotraj enotnega mehanizma za reševanje.
- ▶ Novembra 2017 je bil vzpostavljen izboljšani sistem za elektronsko upravljanje dokumentov in evidenc. Sistem bo končan v zadnjem tromesečju letošnjega leta.
- ▶ Da bi podprli zbiranje prispevkov v letu 2018, je bil decembra 2017 vzpostavljen začasni sistem, ki omogoča zbiranje administrativnih prispevkov SRB.
- ▶ Na področju varnosti IKT so bile v letu 2017 oblikovane vse politike glede varnosti IKT, ki urejajo zaupnost, integriteto in razpoložljivost informacij, ki se obdelujejo v okviru sistemov IKT, prav tako pa je bilo poskrbljeno za obveščanje članov osebja o teh politikah.

5.2. Komunikacija

SRB se je zavezal, da bo prek svoje enote za komunikacijo, zagotavljal na informacijah temelječe, zanesljive in transparentne odnose z javnostmi na podlagi upoštevanja najboljših praks in temeljitega razumevanja vprašanj, ki se zadevajo SRB in njegove deležnike. Delo enote za komunikacijo neposredno in pozitivno prispeva k izpolnjevanju splošnih ciljev SRB, kot so navedeni v njegovi izjavi o poslanstvu.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ Sporočanje ključnih sporočil SRB deležnikom z organiziranjem druge konference odbora SRB, z naslovom „Skupaj gradimo rešljivost bank“, ki se je odvijala septembra 2017 ob udeležbi različnih deležnikov ter podpori članov odbora in vodij enot pri zunanjih dogodkih.
- ▶ Januarja 2017 je bil organiziran drugi poslovni zajtrk in tiskovna konferenca odbora SRB.
- ▶ V letu 2017 je bila spremenjena podoba spletišča SRB, dodane so bile povezave do politik odbora in posebne teme v zvezi z reševanjem, vključno s prvo odločitvijo o reševanju, kar odraža stalna prizadevanja SRB za izboljšave.
- ▶ Publikacije SRB v letu 2017 vključujejo njegovo letno poročilo za leto 2016, delovni program za leto 2017, večletni delovni program 2018 in dokument o politiki minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za leto 2017.
- ▶ Nadaljnja krepitev notranje in medinstitucionalne komunikacije v okviru rednih procesov in časa kriznih situacij.

5.3. Upravljanje virov

5.3.1. Človeški viri

Da bi se zagotovila trdna podlaga za novo organizacijo, je bila osrednja naloga kadrovskih dejavnosti leta 2017 še vedno zaposlovanje visoko usposobljenega osebja. Kadrovski oddelek si je še naprej prizadeval za napredek pri zaposlovanju in vključevanju novega osebja tako na operativnih kot tudi podpornih oddelkih.

Dosežen je bil napredek pri dokončanju pravnega okvira za človeške vire in zagotavljanje storitev (upravljanje, izobraževanje in poklicni razvoj), ki bo zagotovil ustrezno podporo za mlado in hitro rastočo organizacijo.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ **Kadrovska zasedba.** SRB je nadaljeval z izboljševanjem, sprejemanjem in izvajanjem kadrovskih politik in sistemov ter intenzivno zaposloval novo osebje, da bi pokrili srednje- in dolgoročne kadrovske potrebe, kar bo odboru omogočilo uspešno izpolniti svoj mandat in hkrati uresničiti vsa priporočila iz poročila Evropskega računskega sodišča za leto 2017.

- ▶ **Intenzivno zaposlovanje.** SRB je nadaljeval z zaposlovanjem osebja z obstoječega rezervnega seznama in zaključil 19 postopkov izbora začasnih uslužbencev v letu 2017, s čemer je pokrtil večino potreb tako na operativnih kot tudi na horizontalnih področjih. To intenzivno zaposlovanje je odboru omogočilo, da je v letu 2017 pozdravil 113 novih članov osebja. Če izvajamo člane odbora, je kadrovska zasedba SRB štela 255 delovnih mest (55 % povečanje v primerjavi z letom 2016) ⁽²⁸⁾. Sedem članov osebja je zapustilo naše vrste. Stopnja fluktuacije je v zadevnem letu je znašala 2 %.
- ▶ **Kadrovska politika.** V lanskem letu je SRB s sprejemom izvedbenih pravil o preprečevanju nadlegovanja na delovnem mestu dokončal pravni okvir na področju kadrovskih zadev. Oblikovane so bile tudi specifične kadrovske politike v odziv na potrebe SRB, in sicer politika glede trajanja in podaljšanja pogodb ter politika o notranji mobilnosti. Da bi uredil področje začetnega uvajanja zaposlenih in razvojne potrebe SRB, je bila sprejeta tudi učna in razvojna strategija, ki zajema tehnična, splošna in jezikovna znanja ter znanja s področja IT.

5.3.2. Upravljanje proračuna in finančno poslovanje

Ta oddelek upravlja dejavnosti v zvezi s splošnim finančnim upravljanjem SRB ter finančnim načrtovanjem in poročanjem. Skrbi tudi za 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 99 738 000 EUR priznan kot dohodek do ravnih stroškov v letu 2017.

Na strani odhodkov je bilo v skladu s preglednico o izvrševanju proračuna več kot 39 milijonov EUR povezanih z osebjem, približno 13 milijonov EUR z drugimi upravnimi odhodki (najemnina, podpora IKT itd.) in skoraj 47 milijonov EUR z odhodki iz poslovanja (Priloga 3).

PRIHODKI

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

Prispevke v upravni proračun SRB za leto 2017 ureja delegirana uredba Komisije (EU) št. 1310/2014 o prehodnem sistemu prispevkov.

Dne 8. januarja 2018 je začela veljati Delegirana uredba Komisije (EU) št. 2361/2017 z dne 14. septembra 2017 o dokončnem sistemu prispevkov za upravne odhodke Enotnega odbora za reševanje. Ta delegirana uredba je zamenjala prehodni sistem.

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

SRB je leta 2017 uspešno zbral upravne prispevke v višini 83 004 442,12 EUR.

⁽²⁸⁾ Za več podrobnosti v zvezi z načrtovanimi/odobrenimi delovnimi mesti v primerjavi z dejanskimi delovnimi mesti za leti 2016 in 2017 si oglejte Prilogo 3.

ODHODKI

Proračunski odhodki vključujejo plačila, izvršena med letom, in prenos odobrenih proračunskih sredstev. V naslednjih odstavkih je povzeto izvrševanje odobrenih proračunskih sredstev po posamičnih naslovih. Podrobnejša razčlenitev je na voljo v Prilogi 3.

SRB je imel 304 proračunskih obveznosti v skupnem znesku 70 625 897,28 EUR v DELU I in 55 306 079,84 EUR v DELU II, izvršil pa je 2221 plačil v skupni vrednosti 42 238 195,05 EUR v DELU I ⁽²⁹⁾ in 50 021 383,63 EUR v DELU II ⁽³⁰⁾. Kar zadeva prenesene odobritve plačil, je bilo izvedenih 343 plačil v skupni vrednosti 7 840 901,58 EUR. Stopnja izvrševanja proračuna za odobritve za prevzem obveznosti je znašala 70,81 %, za odobritve plačil pa 42,35 %. Znesek, prenesen v leto 2018, znaša 28 387 702,23 EUR, pri čemer znaša stopnja prenosa 40,19 % odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti. Od skupnega zneska, prenesenega v leto 2018, se približno 21 700 000 EUR nanaša na nepredvidene stroške SRB.

NASLOV 1: ODHODKI ZA OSEBJE

Sprejet proračun za naslov 1 v letu 2017 je znašal 39 546 000 EUR, od tega je bilo porabljenih 27 034 478 EUR. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 25 928 493,58 EUR, kar ustreza 65,57-odstotni stopnji izvrševanja.

Glavni razlog za nizko stopnjo realizacije proračuna je delna uvedba zaposlitvenega načrta, začetek izplačevanja plač novincem kasneje, kot je bilo načrtovano, in znižani dodatni stroški glede na število zaposlenih, nadomestila, izobraževanje, zdravstvena oskrba, šole in vrtci (jasli).

NASLOV 2: ODHODKI ZA INFRASTRUKTURO

Sprejet proračun za naslov 2 v letu 2017 je znašal 13 397 000 EUR. Med letom je bilo porabljenih 10 917 737,89 EUR, kar ustreza 81,49 % stopnji izvrševanja. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 7 959 271,14 EUR, kar ustreza 59,41 % stopnji izvrševanja.

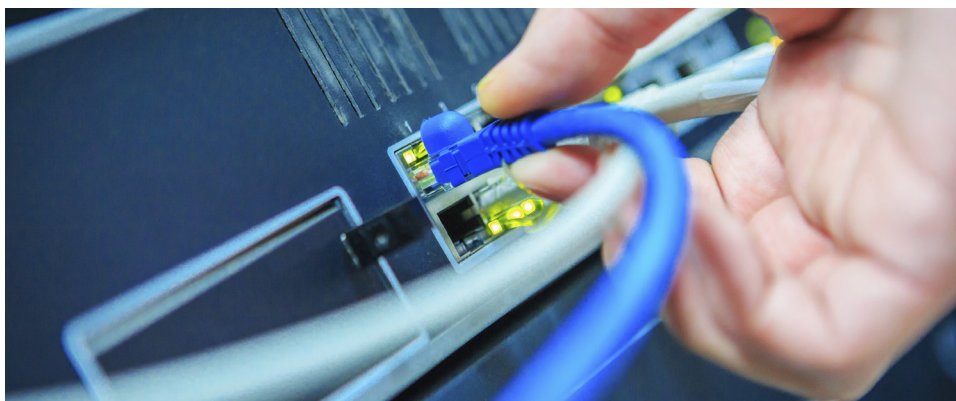
Glavna področja odhodkov so bila IT, infrastruktura in najemnine, varnost in vzdrževanje stavbe.

NASLOV 3: ODHODKI IZ POSLOVANJA

Naslov 3 se uporablja izključno za odhodke iz poslovanja, povezane z izvajanjem uredbe EMR. Sprejet proračun za naslov 3 v letu 2017 je znašal 46 795 000 EUR.

⁽²⁹⁾ Za več podrobnosti v zvezi z glavnimi kategorijami odhodkov si oglejte Prilogo 3.

⁽³⁰⁾ Odobrena sredstva za negativne obresti so znašala 55 301 638,04 EUR in 4441,80 EUR za bančne provizije in stroške. Plačila za negativne obresti so znašala 50 017 653,23 EUR in 3748,40 EUR za bančne provizije in stroške.



Med letom so bile prevzete obveznosti v višini 32 673 680,82 EUR, kar ustreza 69,82 % stopnji izvrševanja. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 8 350 430,33 EUR, kar ustreza 17,84 % stopnji izvrševanja.

Glavna področja odhodkov se nanašajo na študije in svetovanje (npr. nepredvideni odhodki) za izvajanje delovnega programa SRB, sledijo razvoj in vzdrževanje infrastrukture IKT, zlasti za podporo načrtovanja reševanja, dejavnosti sprejemanja odločitev in upravljanje enotnega sklada za reševanje.

REALIZACIJA PRORAČUNA

Realizacija proračuna ⁽³¹⁾ znaša 30 371 897,59 EUR in bo vnesena v proračun, ko jo bo septembra 2018 SRB potrdil na plenarnem zasedanju.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ Spremembe proračuna. Proračun je bil v letu 2017 spremenjen dvakrat, in sicer z vnosom 9 milijonov EUR pod proračunsko postavko za nepredvidene stroške (3031) in vnosom akumuliranega proračunskega presežka iz leta 2016, ki je znašal 12 767 564,35 EUR.
- ▶ Uspešno izstavljanje računov za upravne in predhodne prispevke v enotni sklad za reševanje in njihovo zbiranje v letu 2017.
- ▶ Pravilno zaključevanje računov v letu 2017.
- ▶ Skrbno upravljanje proračuna in likvidnosti.
- ▶ Vzpostavitev postopkov za zbiranje upravnih prispevkov, kot to predvideva končna delegirana uredba Evropske komisije (EU) 2361/2017.

5.3.3. Zaključni račun za leto 2017

Zaključni račun za leto 2017 predstavlja finančni položaj SRB na dan 31. decembra 2017, njegov poslovni izid, denarne tokove in gibanje kapitala za tedaj končano leto v skladu s finančno uredbo in računovodskimi pravili, ki jih je sprejel računovodja Komisije. Tako je bilo ob koncu cikla zbiranja predhodnih prispevkov za leto 2017 in nepreklicnih zavez za plačilo v enotni sklad za reševanje zabeleženo znatno povišanje skupnih sredstev/obveznosti, in sicer z 10,83 milijarde EUR na 17,46 milijarde EUR.

V letu 2017 zbrani predhodni prispevki v enotni sklad za reševanje predstavljajo prihodke v višini 5,96 milijard EUR. Po odbitku povezanih upravičenih odhodkov, ki se nanašajo na hrambo teh sredstev na računih pri nacionalnih centralnih bankah, je finančni rezultat za leto 2017 znašal 5,91 milijarde EUR, kar je povečalo neto sredstva SRB na 15,35 milijarde EUR. Pričakuje se, da se bodo neto sredstva iz dejavnosti enotnega sklada za reševanje sčasoma povečala, pri čemer gre za sredstva, katerih varstvo in uporaba sta bila zaupana SRB za zagotavljanje učinkovite uporabe instrumentov za reševanje in izvajanje pooblastil za reševanje, ki so jih SRB podeljuje z uredbo EMR.

Kar zadeva upravno stran zaključnega računa za leto 2017, je SRB od bančnih institucij zbral 83 milijonov EUR in sprejel odločitev o uporabi neporabljenih sredstev, nakopičenih iz predhodnih finančnih obdobj v višini 16,73 milijonov EUR. Da bi uravnotežili upravne in operativne stroške celega leta, so prihodki iz upravnih prispevkov, potrjeni v letu 2017, znašali 53,89 milijonov EUR. Zato iz upravnih dejavnosti SRB ne izhajajo nobena čista sredstva.

Kar zadeva upravne odhodke, je bilo 45 % odhodkov povezanih z odhodki za osebje, medtem ko

⁽³¹⁾ Podrobnosti v zvezi z realizacijo proračuna lahko najdete v zaključnih računih za leto 2017, ki bodo na voljo na spletni strani SRB v tretjem tromesečju leta 2018.

je bilo 20 % povezanih z upravnimi stroški (najemnina, IT podpora in druge storitve).

Operativni stroški so se bistveno povečali in tako do konca leta dosegli 30 %, medtem ko so leta 2016 predstavljali le 10 % vseh stroškov. Razlog za ta odklon je strmo povečanje stroškov pravih sporov ter stroškov, povezanih s študijami in svetovanjem (kot je denimo finančno vrednotenje) v zvezi z bankami, ki so potencialne kandidatke za postopek reševanja.

Nepreklicne zaveze za plačilo v višini 2,03 milijarde EUR, ki pomenijo alternativo gotovinskim plačilom v okviru predhodnega financiranja za enotni sklad za reševanje, so bile v računovodskih izkazih SRB prikazane tako:

- ▶ pogojna sredstva za obveznost plačila na podlagi nepreklicne zaveze za plačilo;
- ▶ gotovina, hranjena na banki (na posebnem bančnem računu), za dolgoročne obveznosti (oboje povezano z gotovinskim zavarovanjem obveznosti na podlagi nepreklicne zaveze za plačilo).

V Prilogi 6 je na voljo izkaz finančnega stanja SRB na dan 31. decembra 2017 in izkaz poslovnega izida za leto 2017.

Računovodski izkazi odbora SRB za leto 2017 bodo na voljo na spletišču odbora SRB v tretjem četrtletju leta 2018.

5.3.4. Javna naročila

Letni načrt javnih naročil za leto 2017 je bil pripravljen v skladu s finančno uredbo, ki se uporablja za splošna javna naročila v EU. Poročevalsko obdobje za ta pregled javnih naročil zajema obdobje



(³²) od 1. januarja do 31. decembra 2017. Dejanski pregled sektorja za javna naročila, ki je bil opravljen leta 2017, je potrdil pomen politike SRB, v skladu s katero se še naprej osredotoča na operativne dejavnosti na prednostnih področjih politike, da bi tako povečal učinkovitost. SRB je leta 2017 uspešno izpeljal javna naročila za vse potrebne storitve in blago, kot so jih potrebovale različne organizacijske enote. Analitično predstavitev postopkov javnih naročil najdete v Prilogi 7.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ V zvezi z vsemi pravnimi obveznostmi je bila opravljena začetna faza in predhodno preverjanje. Pripravljenih in preverjenih je bilo približno 250 datotek v zvezi z javnimi naročili, pri čemer je bilo pripravljenih in izvedenih 51 postopkov javnega naročanja nizke in srednje vrednosti in ter postopkov s pogajanj. Opravljenih je bilo 21 ponovnih razpisov v okviru pogodbe o zagotavljanju svetovanja o ekonomskem in finančnem vrednotenju ter pravnega svetovanja; in SRB je obširno uporabljal okvirne pogodbe Evropske komisije.
- ▶ Z Evropsko komisijo in drugimi javnimi organi je bilo podpisanih več memorandumov o soglasju, sporazumov o ravni storitev in sporazumov o sodelovanju, ki jih je pripravila enota za javna naročila.
- ▶ Poslovne enote so zahtevale, da se v letu 2017 objavi javni razpis za zagotavljanje pravnega svetovanja, prav tako pa je bilo veliko truda vloženega v izvajanje postopka za upravljanje portfeljev in storitve skrbništva.

5.3.5. Zmogljivosti

Glavni cilj enote za zmogljivosti je zagotovitev proaktivne podpore odboru SRB z zagotavljanjem tekočega delovanja njegovih objektov in naprav ter nabava blaga in storitev v skladu s pravilniki in postopki EU za javna naročila in z zagotavljanjem varnosti in zaščite članov osebja SRB in zunanjih obiskovalcev.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ Enota za zmogljivosti je zaključila temeljito prenovu stavbe in poskrbela za selitev v prostore SRB, s čemer je pripomogla k hitri rast direktoratskega odbora SRB.
- ▶ Za izboljšanje udobja delovnega okolja je bila nameščena obsežna oprema, kot so vodne fontane, dodatno pohištvo, kavarna in kotički za kavo, opremljeni za osebje.
- ▶ S prizadevanjem da bi optimizirala varnost in zaščito članov osebja SRB in zunanjih obiskovalcev, je enota za zmogljivosti vzpostavila tesnejše delovne stike z Evropsko komisijo.

(³²) Opredelitev potreb znotraj SRB.

5.4. Upravljanje

5.4.1. Notranje pravno svetovanje in pravdni postopki

Naloge pravne službe SRB je mogoče razdeliti na dve glavni področji: (i) zagotavljanje notranjega pravnega svetovanja in (ii) obravnavanje pravnih postopkov. V nadaljevanju so povzete glavne dejavnosti, opravljene v letu 2017.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ V letu 2017 je pravna služba odbora SRB nudila pravno svetovanje v zvezi z dejavnostmi načrtovanja reševanja, vprašanji, ki se tičejo reševanja, in primeri reševanja, v zvezi z vprašanji, ki zadevajo sklad ESR, ter razne podporne naloge na področjih, kot so javna naročila, finance in človeški viri in druge zakonodajne pobude.
- ▶ Bivši deležniki in upniki banke so v letu 2017 Sodišču Evropske unije predložili 99 sodnih postopkov v zvezi z reševanjem banke Banco Popular. Sodišče je dva že razglasilo za nedopustna.
- ▶ V letu 2017 so banke proti odboru SRB sprožile šest novih, že vedno nerešenih, sodnih postopkov v zvezi s predhodnimi prispevki v enotni sklad za reševanje v letih 2016 in 2017. Izmed pravnih postopkov v zvezi s predhodnimi prispevki v letu 2016, sproženih pri Sodišču Evropske unije v letu 2016, je bil en umaknjen, en (zahteva za začasne ukrepe) pa bil zavrnjen. Preostali sodni postopki, sproženi v letu 2016, so še vedno nerešeni.

5.4.2. Splošni sekretariat

Splošni sekretariat nudi Odboru podporo pri opravljanju nalog. Da so odločitve veljavne in pravno zavezujoče, ta podpora med drugim vključuje tudi podpiranje odbora SRB pri opredeljevanju zadev, ki zahtevajo pozornost organov odločanja, in pri organizaciji postopka odločanja, vključno z njegovo pravočasnostjo in točnostjo.

Odbor deluje in sprejema odločitve v dveh različnih sestavih: na izvršnih in plenarnih sejah z ločenimi nalogami in izključnimi pristojnostmi. Plenarne seje so organizirane približno šestkrat na leto, izvršne seje pa približno enkrat na mesec. Uredba EMR zagotavlja udeležbo ustreznih organov NOR pri posvetovanjih na izvršnih sejah, ko se razpravlja o subjektu, skupini subjektov ali o čezmejni skupini, ustanovljeni v udeleženi državi članici.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ Splošni sekretariat je usklajeval pet plenarnih sej in dodatni dve plenarni seji, ki sta bili posebej osredotočeni na proračun in delovni program. Poleg tega je bila sklicana ena konferenca o večletnem delovnem programu in dve konferenci o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti.
- ▶ Organiziranih je bilo 12 izvršnih sej in 21 razširjenih izvršnih sej, na katerih je bila glavna pozornost namenjena postopku odločanja v zvezi z načrti reševanja za leto 2017, kot tudi seje za posamezne države.
- ▶ V letu 2017 je bilo sproženih 85 pisnih postopkov, pri čemer je večina teh postopkov nadomestila postopek odločanja na fizičnih srečanjih.
- ▶ Splošni sekretariat je bil vpleten tudi v reševanje banke Banco Popular in je izboljšal nadaljnje notranje procese za izpolnitev postopkov odločanja in obravnaval vprašanja upravljanja ter načrtovanja in svetovanja v zvezi s ciklom načrtovanja reševanja za leto 2017.

5.4.3. Zagotavljanje skladnosti

V letu 2017 je šel odbor SRB skozi pomembne strukturne izboljšave, vključno z zaposlovanjem kvalificiranih članov osebja, ustanovitvijo novih enot in razvojem novih poslovnih praks. V zvezi s tem je ekipa za zagotavljanje skladnosti nadaljevala s svojo redno dejavnostjo, med drugim tudi s svetovanjem pri etičnih vprašanjih, in spremljala in upravljala poročevalske obveznosti zaposlenih.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ Predstavitev Letnega poročila o zagotavljanju skladnosti za leto 2017 na izvršni in plenarni seji. Poročilo je na voljo tudi na intranetu odbora SRB.
- ▶ Neprekinjeno nudenje storitev svetovanja in informacij ter večanje ozaveščenosti vseh zaposlenih, še posebno novincev, v zvezi z vprašanji, ki se nanašajo na zagotavljanje skladnosti, v obliki izobraževanj in kampanj za večjo ozaveščenost.
- ▶ Priprava za sprejetje različnih novih politik o zagotavljanju skladnosti odbora SRB in smernic o ključnih temah, ki vključujejo izvajanje etičnega kodeksa, ki so na voljo vsem zaposlenim odbora SRB na njegovem intranetu.

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 pomaga Odboru preko svojih poročil in priporočil, da izpolni svoje cilje.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

V prvem letu revizije je služba za notranjo revizijo izvedla:

- ▶ Revizijsko zagotovilo v zvezi z javnimi naročili in predhodnimi prispevki v enotni sklad za reševanje;
- ▶ Svetovanje pri upravljanju IKT; in
- ▶ Oceno tveganja pri upravljanju z dokumenti.

Priporočila, nastala na tej podlagi, so bila spremenjena v akcijske načrte.

Da bi okrepila ekipo, je notranja revizija poleg tega najela še enega člana osebja.

5.4.5. Zunanja revizija

Evropsko računsko sodišče vsako leto pripravi poročilo o zaključnem računu odbora SRB, kar vključuje tudi pripravo izjave o zanesljivosti glede zanesljivosti zaključnega računa ter zakonitosti in pravilnosti z njim povezanih transakcij. V letu 2017 je Evropsko računsko sodišče (ECA) objavilo revizijsko poročilo o zaključnem računu odbora SRB za proračunsko leto 2016. Ugotovitve, osredotočene na teme, kot so:

1. Potrditev računskega sistema odbora SRB;
2. Stopnja izvajanja proračuna;

3. Prenos proračunskih sredstev za prevzete obveznosti (v naslovu I in II);
4. Zagotavljanje pravnih stroškov v proračunu in letni program dela;
5. Vpliv negativnih obresti na znesek prispevkov za bodoča reševanja;
6. Postopki zaposlovanja.

Poleg tega lahko Evropsko računsko sodišče izvede revizije smotrnosti poslovanja, po katerih izda posebna poročila. V letu 2017 je Evropsko računsko sodišče (ECA) objavilo revizijsko poročilo o zaključnem računu odbora SRB, v katerem se je osredotočilo na vzpostavitev in pripravljenost za upravljanje reševanja bank, kar je razloženo v poglavju 7.

V letu 2017 je Evropsko računsko sodišče objavilo tudi posebno poročilo o pogojnih obveznostih ⁽³³⁾ s priporočili za vzpostavitev računovodskih smernic v zvezi s pogojnimi obveznostmi in za predstavitev postopkov/sistema IT za zapisovanje in spremljanje vseh vrst pogojnih obveznost, vključno z obveznostmi organov NOR. Ker je bilo to poročilo objavljeno 21. decembra 2017, so bila vsa dejanja za izvedbo priporočil načrtovana za leti 2018 (računovodske smernice) in 2019 (postopki/sistem IT).

Zaključni račun je poleg tega revidiral tudi neodvisen zunanji revizor. V letu 2017 je zunanji revizor objavil svoje revizijsko poročilo o zanesljivosti zaključnega računu odbora SRB za leto 2016.

Ugotovitve so osredotočene na:

1. dokumentacijo o finančnih postopkih;
2. pridobitev zagotovila glede izračuna predhodnih prispevkov v sklad;
3. poenotenje finančnega poročanja o pogojnih obveznostih s strani nacionalnih organov za reševanje.

⁽³³⁾ Evropsko računsko sodišče *Poročilo v skladu s členom 92 (4) Uredbe (EU) št. 806/2014 o morebitnih pogojnih obveznostih (Enotnega odbora za reševanje, Sveta, Evropske komisije ali drugih), nastalih zaradi opravljanja nalog Enotnega odbora za reševanje, Sveta in Evropske komisije v okviru te uredbe, za proračunsko leto 2016*, Urad za publikacije Evropske unije, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_EN.pdf).



5.4.6. Standardi notranje kontrole

Okvir notranje kontrole v SRB je bil sprejet na izvršni seji odbora 23. decembra 2016. 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 (COSO). Standardi pokrivajo področja poslanstva in vrednot, človeških virov, postopkov načrtovanja in upravljanja tveganj, operativnih in nadzornih dejavnosti, obveščanja in računovodskega poročanja ter vrednotenja in revizije. Vsak standard je sestavljen iz številnih zahtev, ki jih je potrebno izpolniti. Ker organizacija hitro raste, je stalen razvoj standardov osrednjega pomena.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- V oktobru 2017 je notranji kontrolor opravil analizo, da bi preveril status izvajanja vsakega standarda notranje kontrole v SRB. Okvir zajema 16 standardov notranje kontrole, ki so nepogrešljivi pri opredeljevanju okvira notranje kontrole in krepitvi odgovornosti vodstva, poleg tega pa zagotavljajo, da ima odbor dober pregled nad sistemom notranje kontrole.

6. PRITOŽBENA KOMISIJA

Pritožbena komisija odbora SRB deluje v skladu s členom 85 uredbe EMR in je pristojna za odločanje o pritožbah na odločitve odbora SRB v določenih zadevah, kot je določeno v nadaljevanju v katalogu člena 85(3) uredbe EMR (med drugim upravni prispevki, odločitve z zvezi z dostopom do dokumentov ali odločitve o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti). Pritožbeno komisijo sestavlja pet članov in dva nadomestna člana.

Sekretariat pritožbene komisije je organizacijsko ločen in neodvisen od drugih funkcij odbora SRB, in je bil leta 2017 sestavljen iz dveh članov in enega pomočnika (vsak za polovični delovni čas). Sekretariat nudi podporo pritožbeni komisiji pri njeni komunikaciji s pritožniki, pri dostopu do dokumentov, vlaganju procesnih naročil pritožbene komisije, prevodih in prenosih, hrambi dokumentov ter organizacijskih zadevah pritožbene komisije na splošno in še posebej predsednika poročevalca(cev).

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2017

- ▶ Po reševanju banke Banco Popular je bilo na pritožbeno komisijo vloženih 74 pritožb v zvezi z reševanjem. Od teh je 61 pritožb pritožbena komisija že razrešila (54 pritožb je bilo razglašanih za nesprejemljive), medtem ko je 13 pritožb še vedno v postopku. Veliko izmed teh pritožb je bilo zaradi odločitve odbora SRB v določenih zadevah, da zavrne dostop do dokumentov.
- ▶ Sekretariat pritožbene komisije je nadaljeval s podporo dela pritožbene komisije, upoštevajoč njeno na novo opredeljeno konceptualno vlogo in naloge, kot je poudarjeno v konceptu sekretariata pritožbene komisije, ustanovljenem leta 2017.



7. POSEBNO POROČILO 23/2017 EVROPSKEGA RAČUNSKEGA SODIŠČA

Poleg revizijskega poročila Evropskega računskega sodišča o zaključnem računu odbora SRB za obračunsko leto 2016 in posebnega poročila o pogoynih obveznostih je Evropsko računsko sodišče izvedlo revizijo poslovanja s poudarkom na vzpostavitvi in pripravljenosti za upravljanje reševanja bank in nato 19. decembra 2017 objavilo posebno poročilo Evropskega računskega sodišča št. 23 ⁽³⁴⁾ z vključeno vrsto priporočil.

Odbor SRB je posredoval uradne odgovore na ugotovitve poročila, ki so že vključeni v revizijsko poročilo Evropskega računskega sodišča. Večina priporočil je bila sprejeta in so bila ali izvedena ali so bili vključeni kot prioritete v programu dela za leto 2018 in večletnem programu ⁽³⁵⁾. V skladu s sklepi o posebnem poročilu Evropskega računskega sodišča ⁽³⁶⁾, ki pozivajo odbor SRB, naj v svojem letnem poročilu poveže konkretne korake, ki jih je naredil ali jih bo naredil, da se vzpostavi izvajanje priporočil, bo naslednji oddelek uvedel to priporočilo.

POVZETEK PRIPOROČIL EVROPSKEGA SODIŠČA ⁽³⁷⁾ IN ODGOVORI ODBORA SRB

1. ZAKLJUČEK NAČRTOVANJA REŠEVANJA

V zvezi z načrtovanjem reševanja Evropsko računsko sodišče priporoča določitev datuma dokončanja za v celoti skladne načrte za reševanje za vsako banko v njegovi pristojnosti, ki ima v vsak načrt za reševanje vključeno posebno izjavo o rešljivosti in kredibilnost izbrane strategije za reševanje.

- ▶ Medtem, ko odbor SRB že uporablja prednostni pristop k načrtovanju reševanja, da bi se zagotovila pripravljenost za bolj tvegane banke, program večletnega načrtovanja in dela predvideva postopni pristop, ki postopno izboljšuje vse načrte reševanja dokler ne bodo zaključeni v letu 2020. Opredeljevanje materialnih omejitev se bo začelo v letu 2018, medtem ko se je delo v zvezi z ocenjevanjem rešljivosti že začelo (v letu 2018) in odbor SRB namerava končati ustrezno politiko do sredine leta 2018. Podrobna ocena o rešljivosti vsake banke bi morala biti zaključena v prvem četrtletju leta 2019.

2. ZAKLJUČEK SISTEMA PRAVIL ZA NAČRTOVANJE REŠEVANJA

Z namenom zaključitve sistema za načrtovanje reševanja, poročilo Evropskega sodišča priporoča pripravo jasne in skladne politike o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti in materialne omejitve, ki bi morale biti uvedene v vse načrte za reševanje. Priročnik za načrtovanje reševanja bi moral biti posodobljen vsaj enkrat letno in bi moral zagotoviti smernice za vse scenarije reševanja.

⁽³⁴⁾ Evropsko računsko sodišče, Posebno poročilo št. 23 Enotni odbor za reševanje: Izvajanje zahtevne naloge vzpostavitve bančne unije se je začelo, vendar je pot do cilja še dolga, Urad za publikacije Evropske unije, 2017 (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf).

⁽³⁵⁾ Odbor SRB Večletno načrtovanje in program dela za leto 2016 odbora SRB, Urad za publikacije Evropske unije, 2017 (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf).

⁽³⁶⁾ <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

⁽³⁷⁾ Celotna priporočila Evropskega sodišča so na voljo v Posebnem poročilu, z začetkom na strani 43.

- Politika minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za cikel reševanja 2017 odbora SRB je bila sprejeta oktobra 2017. Leta 2018 bo pripravljena politika odstranjevanja ovir, izvedena pa bo v ciklu načrtovanja za leto 2018. Posodobitev Priročnika za načrtovanje reševanja za leto 2018 je opredeljena kot ključni kazalec izvajanja programa večletnega načrtovanja in dela.

3. POSPEŠEVANJE PRIZADEVANJ ZA ZAPOSLOVANJE

Poročilo Evropskega računskega sodišča priporoča pospešitev prizadevanja za zaposlovanje za ustrezen kadrovski nivo do junija 2018, z roko v roku z ustreznim kadrovskim nivojem v kadrovskem oddelku.

- V letu 2017 si je odbor SRB močno prizadeval za objavo dveh glavnih postopkov izbiranja strokovnjakov za reševanje bank in zaposlenih za reševanje bank, tako da so bile pomanjkljivosti, še posebej iz leta 2016, odpravljene in je ciljni kadrovski nivo kadrovskega oddelka odbora SRB v celoti, lahko dosežen v letu 2018. Večletno načrtovanje in delo poudarja dejavnost zaposlovanja za delovanje kadrovskega oddelka odbora SRB v letu 2018.

4. IZBOLJŠANJE SODELOVANJA Z NACIONALNIMI ORGANI ZA REŠEVANJE

Evropsko računsko sodišče priporoča izboljšanje sodelovanja z nacionalnimi organi za reševanje z jasnejšo operativno razdelitvijo nalog in odgovornosti, zagotavljanjem primerne kadrovske zasedbe v notranjih ekipah za reševanje in rednim izvajanjem predhodnih preizkusov ob tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje.

- Enotni odbor za reševanje je na svoji nedavni plenarni seji sprejel ciljni model delovanja, na podlagi katerega so razdeljene vloge in naloge v enotnem mehanizmu za reševanje, vključno z delovanjem notranjih ekip za reševanje. Revizija sporazuma o okviru za sodelovanje, kjer se te izboljšave odražajo, je ključni rezultat za leto 2018, kot je navedeno v programu večletnega načrtovanja in dela. SRB se želi z nacionalnimi organi za reševanje pogovoriti o vključitvi večjega števila osebja teh organov v notranje ekipe za reševanje, sam pa lahko poskrbi le za vključevanje ustreznega in zadostnega kadra iz vrst članov osebja SRB v te ekipe. Za leto 2018 sta že načrtovana dva predhodna preizkusa.

5. IZBOLJŠANJE SODELOVANJA Z EVROPSKO CENTRALNO BANKO

Da bi zagotovili, da odbor SRB prejme vse potrebne informacije za reševanje, Evropsko računsko sodišče priporoča da se do marca 2018 posodobi Memorandum o soglasju z ECB.

- Memorandum o soglasju je bil sprejet 30. maja 2018 Memorandum o soglasju in ustrezna priloga ⁽³⁸⁾, omenjena v tem dokumentu, sta bila objavljena 6. junija 2018.

6. SODELOVANJE Z ZAKONODAJALCI UPOŠTEVAJOČ ZAPLETENE PRAVNE OKVIRE

V smislu tekoče revizije pravnih okvirov za reševanje, posebno poročilo Evropskega računskega sodišča priporoča vključitev SRB v zakonodajni postopek, da bi se obravnavala zanj pomembna tehnična vprašanja, kot so uskladitev pristojnosti nadzornih organov in organov za reševanje v zvezi s čezmejnimi manj pomembnimi institucijami, pretok informacij in vzpostavitev moratorija pri reševanju.

- Kot je opisano v poglavjih 2.5 in 2.6, je v letu 2017 SRB intenzivno sodeloval s zakonodajalci pri zakonodaji na ravni 1 in o politikah na ravni 2, in si aktivno prizadeval za okrepitev okvira za reševanje in ustreznih forumov. S tem bo nadaljeval tudi v letu 2018.

⁽³⁸⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf

8. 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 ⁽³⁹⁾.

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

Potrjujem, da nisem seznanjena z ničemer, 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, 21. junija 2018

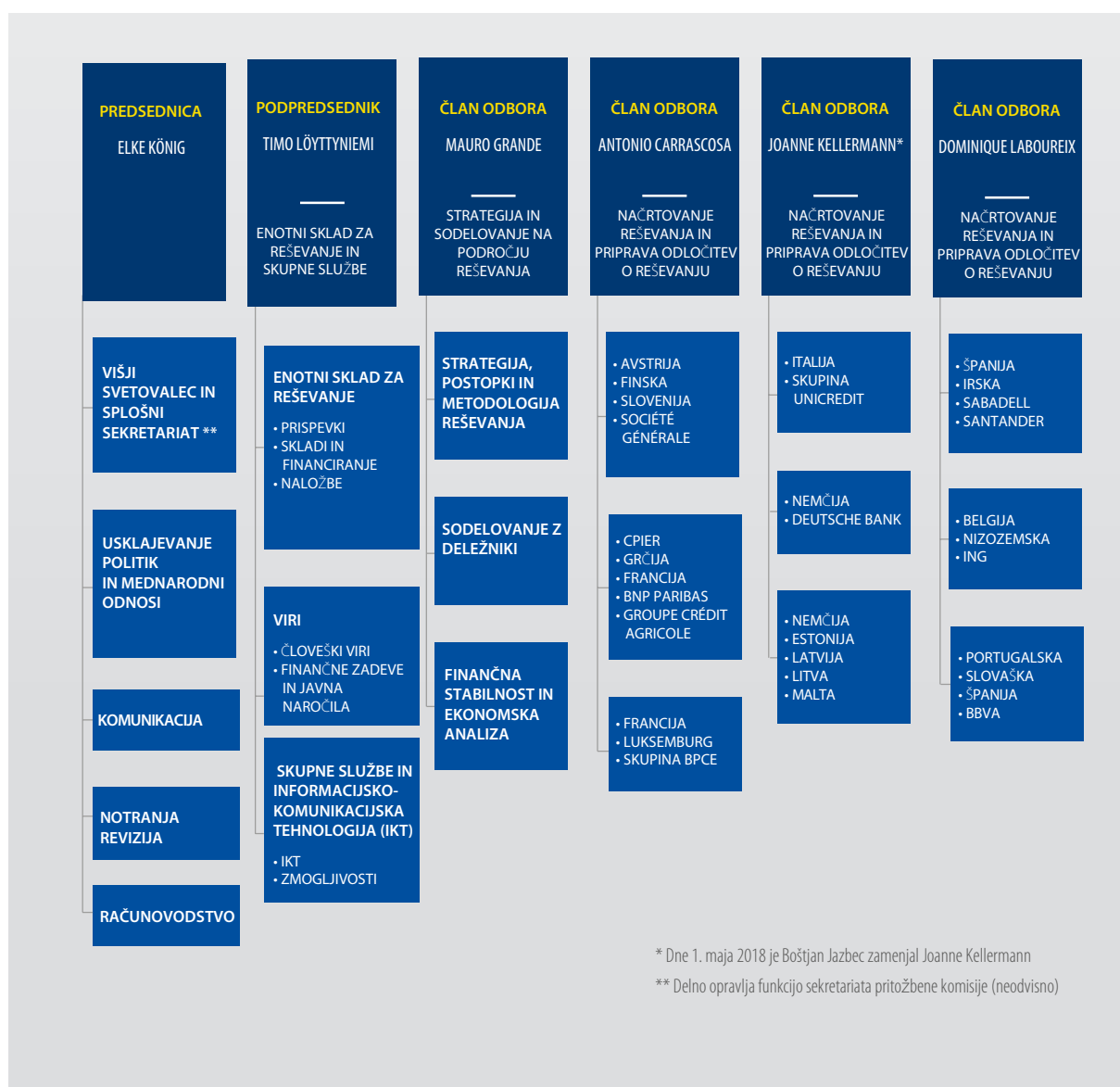
Elke König

Predsednica Enotnega odbora za reševanje

⁽³⁹⁾ Poštena slika v tem okviru pomeni zanesljiv, popoln in pravičen pregled stanja zadevne službe.

PRILOGE

Priloga 1: Organizacijska shema



Priloga 2: Letno poročilo o javnem dostopu do dokumentov 2017

To letno poročilo o dostopu do dokumentov je sestavljeno v skladu s členom 7(1) uredbe (ES) št. 1049/2001 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 30. maja 2001 o javnem dostopu do dokumentov Evropskega parlamenta, Sveta in Evropske komisije (uredba o preglednosti) ⁽⁴⁰⁾. Pokriva obdobje od 1. januarja 2017 do 31. decembra 2017 in temelji na statističnih podatkih, zbranih v nadaljevanju:

Odbor SRB se ravna po uredbi o preglednosti, kadar obravnava vloge za javni dostop 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 javnem dostopu do dokumentov enotnega odbora za reševanje (SRB/ES/2017/01) ⁽⁴¹⁾, sprejetem v skladu s členom (2) uredbe (EU) 806/2014 ⁽⁴²⁾.

Prve vloge, ki jih je odbor SRB prejel, je obravnaval vodja splošnega sekretariata. Odbor SRB podeli ali polni dostop do zahtevanih dokumentov ali delni dostop ali dostop zavrne. Podelitev delnega dostopa ali zavrnjen dostop temeljita na izjemah, kot je opredeljeno v členu 4 uredbe o preglednosti. V primeru polne ali delne zavrnitve potrdilne prošnje lahko vlagatelj vloži pritožbo pritožbeni komisiji odbora SRB. Potrdilne prošnje obravnava Odbor na izvršni seji. V primeru polne ali delne zavrnitve potrdilne prošnje lahko vlagatelj vloži pritožbo pritožbeni komisiji odbora SRB. Nato se pritožba lahko vloži Evropskemu varuhu človekovih pravic ali se sproži postopek pri Evropskem splošnem sodišču.

DOSTOP DO DOKUMENTOV ODBORA SRB V LETU 2017

V letu 2017 je odbor SRB prejel 169 prvih prošenj in 27 potrdilnih prošenj, ki zadevajo 48 dokumentov. Opozoriti je potrebno, da je bilo veliko teh zahtev enakih, in/ali je ista odvetniška firma zahtevala dostop do dokumentov v imenu različnih strank.

Velika večina teh dokumentov se je nanašala na odločitve odbora SRB v zvezi z reševanjem banke Banco Popular Español, S.A. Odbor SRB je prejel tudi nekaj zahtev v zvezi z odločitvijo, da ne bo začel z reševanjem bank Veneto Banca S.p.A. in Banca Popolare di Vicenza S.p.A.

V vseh teh primerih je odbor SRB dodelil delni dostop do dokumentov, saj bi razkritje določenih informacij lahko spodkopalo interese, zaščitene, kot je določeno v členu 4 uredbe o prepoznavnosti.

⁽⁴⁰⁾ UL L 145, 31.5.2001, str. 43.

⁽⁴¹⁾ https://srb.europa.eu/sites/srb-site/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf

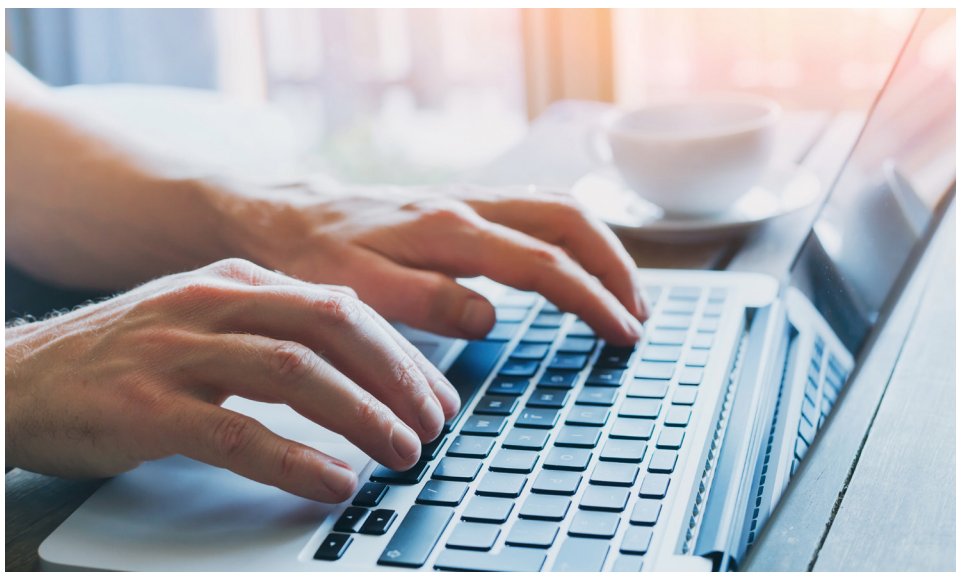
⁽⁴²⁾ Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010; UL L 225, 3.07.2014, str. 1-90.

Delni dostop in zavrnitve so v večini primerov temeljile 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) (peta alineja) uredbe o preglednosti);
- ▶ Zaščita poslovnega interesa pravne ali fizične osebe, vključno z intelektualno lastnino (člen 4(2) (prva alineja) uredbe o preglednosti);
- ▶ Zaščita poslovnega interesa pravne ali fizične osebe, vključno z intelektualno lastnino (člen 4(1) (prva alineja) uredbe o preglednosti);
- ▶ Zaščita poslovnega interesa pravne ali fizične osebe, vključno z intelektualno lastnino (člen 4(2) (prva alineja) uredbe o preglednosti);
- ▶ Zaščita poslovnega interesa pravne ali fizične osebe, vključno z intelektualno lastnino (člen 4(3) (prva alineja) uredbe o preglednosti);

Potrebno je opozoriti, da so bili nekateri zahtevani dokumenti neobstoječi ali jih odbor SRB ni imel.

V letu 2018 je odbor SRB ustanovil elektronski javni register dokumentov, dostopnih na njegovi spletni strani ⁽⁴³⁾. Razpoložljivi dokumenti so dostopni v največjem možnem obsegu upoštevajoč izjeme, opredeljene v členu 4 uredbe o preglednosti.



⁽⁴³⁾ <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

Priloga 3: Izvrševanje proračuna 2017

NASLOV I: ODHODKI ZA OSEBJE

Priloga 4: Kadrovski načrt za leto 2017

Proračunska postavka	Opis proračunske postavke	Prevzete obveznosti	Znesek izvršenih prevzetih 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)
A01100	Osnovne plače	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	21 256 867,20	15 678 838,56	73,76 %	0,00	5 578 028,64
A01101	Družinski dodatki	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	2 399 000,00	1 257 179,52	52,40 %	0,00	1 141 820,48
A01102	Nadomestila za izselitev in bivanje v tujini	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	3 065 000,00	1 881 006,76	61,37 %	0,00	1 183 993,24
A-110	Skupaj:	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %	26 720 867,20	18 817 024,84	70,42 %		
A01111	Napoteni nacionalni strokovnjaki	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	1 260 000,00	815 355,98	64,71 %	0,00	444 644,02
A01112	Pripravniki	139 132,80	76 623,10	55,07 %	139 132,80	76 623,10	55,07 %	0,00	62 509,70
A-111	Skupaj:	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %	1 399 132,80	891 979,08	63,75 %		
A01130	Zdravstveno zavarovanje	730 000,00	529 514,01	72,54 %	730 000,00	529 514,01	72,54 %	0,00	200 485,99
A01131	Nezgodno zavarovanje in zavarovanje za primer poklicne bolezni	107 000,00	59 579,17	55,68 %	107 000,00	59 579,17	55,68 %	0,00	47 420,83
A01132	Zavarovanje za primer brezposelnosti	317 000,00	176 473,39	55,67 %	317 000,00	176 473,39	55,67 %	0,00	140 526,61
A01133	Oblikovanje ali ohranitev pokojninskih pravic	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	4 030 000,00	2 740 139,84	67,99 %	0,00	1 289 860,16
A-113	Skupaj:	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %	5 184 000,00	3 505 706,41	67,63 %		
A01140	Pomoč ob rojstvu otroka in posmrtnina	5 000,00	793,24	15,86 %	5 000,00	793,24	15,86 %	0,00	4 206,76
A01141	Potni stroški za letni dopust	350 000,00	239 475,17	68,42 %	350 000,00	239 475,17	68,42 %	0,00	110 524,83
A-114	Skupaj:	355 000,00	240 268,41	67,68 %	355 000,00	240 268,41	67,68 %		
A01150	Nadurno delo	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %	0,00	40 000,00
A-115	Skupaj:	40 000,00	0,00	0,00 %	40 000,00	0,00	0,00 %		
A01200	Odhodki za zaposlovanje	300 000,00	212 004,04	70,67 %	300 000,00	117 954,00	39,32 %	94 050,04	87 995,96
A01201	Nadomestila, nastanitve, preselitve, izselitev ter dnevnice in potni stroški	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	1 470 000,00	576 370,99	39,21 %	0,00	893 629,01

Proračunska postavka	Opis proračunske postavke	Prevzete obveznosti	Znesek izvršenih prevzetih 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)
		Znesek (1)							
A-120	Skupaj:	1 770 000,00	788 375,03	44,54 %	1 770 000,00	694 324,99	39,23 %		
A01300	Stroški službenih potovanj, lokalni potni stroški in dodatni stroški	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %	1 773,50	39 933,36
A-130	Skupaj:	45 000,00	5 066,64	11,26 %	45 000,00	3 293,14	7,32 %		
A01400	Restavracije in menze	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-140	Skupaj:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %		
A01410	Zdravstvena služba	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %	30 540,42	233 000,00
A-141	Skupaj:	270 000,00	37 000,00	13,70 %	270 000,00	6 459,58	2,39 %		
A01420	Družabni stiki med osebjem	15 000,00	10 602,58	70,68 %	15 000,00	9 773,93	65,16 %	828,65	4 397,42
A01421	Posebni dodatki za invalidne osebe in dotacije za posebno pomoč	5 000,00	0,00	0,00 %	5 000,00	0,00	0,00 %	0,00	5 000,00
A01422	Vrtci in šolanje	1 049 000,00	705 000,00	67,21 %	1 049 000,00	268 992,82	25,64 %	436 007,18	344 000,00
A-142	Skupaj:	1 069 000,00	715 602,58	66,94 %	1 069 000,00	278 766,75	26,08 %		
A01500	Nadaljevanje usposabljanja in jezikovni tečajji za osebe	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %	77 703,47	438 137,22
A-150	Skupaj:	650 000,00	211 862,78	32,59 %	650 000,00	134 159,31	20,64 %		
A01600	Upravna pomoč institucij Skupnosti	530 000,00	521 375,75	98,37 %	530 000,00	405 242,49	76,46 %	116 133,26	8 624,25
A01601	Začasne storitve	1 500 000,00	1 298 217,05	86,55 %	1 500 000,00	950 711,65	63,38 %	347 505,40	201 782,95
A-160	Skupaj:	2 030 000,00	1 819 592,80	89,64 %	2 030 000,00	1 355 954,14	66,80 %		
A01700	Reprezentancijski stroški	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %	443,07	11 000,00
A-170	Skupaj:	12 000,00	1 000,00	8,33 %	12 000,00	556,93	4,64 %		

NASLOV II: UPRAVNI ODHODKI

Proračunska postavka	Opis proračunske postavke	Prevzete obveznosti	Znesek izvršenih prevzetih 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 (č8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
		Znesek (1)							
A02000	SKUPAJ NASLOV I	39 546 000,00	27 034 478,57	68,36 %	39 546 000,00	25 928 493,58	65,57 %	1 105 984,99	12 511 521,43
	Stroški najema	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,003 %	0,00	0,00
A-200	Skupaj:	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %	2 955 277,20	2 955 277,20	100,00 %		
A02010	Zavarovanje	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %	557,40	425,95
A-201	Skupaj:	6 000,00	5 574,05	92,90 %	6 000,00	5 016,65	83,61 %		
A02020	Vzdrževanje in čiščenje	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %	79 382,08	233 546,69
A-202	Skupaj:	730 000,00	496 453,31	68,01 %	730 000,00	417 071,23	57,13 %		
A02030	Voda, plin, elektrika, ogrevanje	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %	14 934,25	657,50
A-203	Skupaj:	150 000,00	149 342,50	99,56 %	150 000,00	134 408,25	89,61 %		
A02040	Opremljanje prostorov	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %	78 355,63	41 451,87
A-204	Skupaj:	175 000,00	133 548,13	76,31 %	175 000,00	55 192,50	31,54 %		
A02050	Varovanje in nadzor stavbe	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %	354 062,60	144 375,73
A-205	Skupaj:	1 000 000,00	855 624,27	85,56 %	1 000 000,00	501 561,67	50,16 %		
A02100	Oprema IKT – Strojna in programska oprema	1 837 855,03	1 516 431,98	82,51 %	1 837 855,03	1 199 658,08	65,27 %	316 773,90	321 423,05
A02101	Vzdrževanje IKT	790 000,00	762 857,61	96,56 %	790 000,00	312 303,45	39,53 %	450 554,16	27 142,39
A02103	Analize, programiranje, tehnična pomoč in druge zunanje storitve za upravljanje odbora SRB	2 730 000,00	2 351 962,59	86,15 %	2 730 000,00	1 353 487,79	49,58 %	998 474,80	378 037,41
A02104	Telekomunikacijska oprema	575 000,00	106 137,50	18,46 %	575 000,00	105 126,29	18,28 %	1 011,21	468 862,50
A-210	Skupaj:	5 932 855,03	4 737 389,68	79,85 %	5 932 855,03	2 970 575,61	50,07 %		
A02200	Tehnična oprema in instalacije	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %	87 823,82	40 939,00
A-220	Skupaj:	400 000,00	359 061,00	89,77 %	400 000,00	271 237,18	67,81 %		
A02210	Pohištvo	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %	88 639,01	0,03
A-221	Skupaj:	333 284,78	333 284,75	100,00 %	333 284,78	244 645,74	73,40 %		

Proračunska postavka	Opis proračunske postavke	Prevzete obveznosti	Znesek izvršenih prevzetih 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 (č8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
		Znesek (1)							
A02250	Dokumentacija in stroški knjižnic	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %	25 845,13	219 145,87
A-225	Skupaj:	463 644,00	244 498,13	52,73 %	463 644,00	218 653,00	47,16 %		
A02300	Pisarniške potrebe in pisarniški material	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %	4 483,22	55 167,79
A-230	Skupaj:	100 000,00	44 832,21	44,83 %	100 000,00	40 348,99	40,35 %		
A02320	Bankni in drugi finančni stroški	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %	637,02	1 000,00
A-232	Skupaj:	2 000,00	1 000,00	50,00 %	2 000,00	362,98	18,15 %		
A02330	Pravni stroški	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %	0,00	250 000,00
A-233	Skupaj:	250 000,00	0,00	0,00 %	250 000,00	0,00	0,00 %		
A02350	Razna zavarovanja	6 000,00	925,39	15,42 %	6 000,00	925,39	15,42 %	0,00	5 074,61
A02351	Upravni prevodi in stroški tolmačenja	12 000,00	7 905,00	65,88 %	12 000,00	5 580,00	46,50 %	2 325,00	4 095,00
A02352	Stroški prevoza in selitve	60 000,00	29 510,00	49,18 %	60 000,00	9 742,75	16,24 %	19 767,25	30 490,00
A02353	Poslovno svetovanje	381 356,00	329 758,00	86,47 %	381 356,00	10 050,00	2,64 %	319 708,00	51 598,00
A02354	Stroški skupščin	10 000,00	1 573,81	15,74 %	10 000,00	761,75	7,62 %	812,06	8 426,19
A02355	Publikacije	10 000,00	6 000,00	60,00 %	10 000,00	721,99	7,22 %	5 278,01	4 000,00
A02356	Drugi upravni odhodki	16 438,02	2 132,23	12,97 %	16 438,02	736,95	4,48 %	1 395,28	14 305,79
A-235	Skupaj:	495 794,02	377 804,43	76,20 %	495 794,02	28 518,83	5,75 %		
A02400	Poštnine in stroški dostave	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %	9 405,08	33 250,00
A-240	Skupaj:	70 000,00	36 750,00	52,50 %	70 000,00	27 344,92	39,06 %		
A02410	Telekomunikacijski stroški	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %	98 241,84	145 846,74
A-241	Skupaj:	333 144,97	187 298,23	56,22 %	333 144,97	89 056,39	26,73 %		

Proračunska postavka	Opis proračunske postavke	Prevzete obveznosti Odobrena proračunska sredstva Transakcija Znesek (1)	Znesek izvršenih prevzetih 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 (€8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
	SKUPAJ NASLOV 2	13 397 000,00	10 917 737,89	81,49 %	13 397 000,00	7 959 271,14	59,41 %	2 958 466,75	2 479 262,11
B03000	Izvršne in plenarne seje odbora	40 000,00	29 428,61	73,57 %	40 000,00	16 503,42	41,26 %	12 925,19	10 571,39
B03001	Pritožbena komisija	1 505 000,00	591 813,84	39,32 %	1 505 000,00	104 342,96	6,93 %	487 470,88	913 186,16
B03002	Komuniciranje, objavljanje in prevajanje	2 615 000,00	794 257,58	30,37 %	2 615 000,00	645 243,32	24,67 %	149 014,26	1 820 742,42
B3-00	Skupaj:	4 160 000,00	1 415 500,03	34,03 %	4 160 000,00	766 089,70	18,42 %		
B03010	Stroški operativnih službenih potovanj	1 480 000,00	804 302,55	54,34 %	1 480 000,00	635 076,98	42,91 %	169 225,57	675 697,45
B03011	Stroški operativnih sestankov	75 000,00	67 427,31	89,90 %	75 000,00	54 864,93	73,15 %	12 562,38	7 572,69
B3-01	Skupaj:	1 555 000,00	871 729,86	56,06 %	1 555 000,00	689 941,91	44,37 %		
B03020	Orodja IT	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %	1 653 756,43	979 983,92
B3-02	Skupaj:	2 975 000,00	1 995 016,08	67,06 %	2 975 000,00	341 259,65	11,47 %		
B03030	Podpome dejavnosti za sklad ESR	2 575 000,00	926 531,00	35,98 %	2 575 000,00	756 621,00	29,38 %	169 910,00	1 648 469,00
B03031	Študije in svetovanje	35 500 000,00	27 454 903,85	77,34 %	35 500 000,00	5 788 798,13	16,31 %	21 666 105,72	8 045 096,15
B3-03	Skupaj:	38 075 000,00	28 381 434,85	74,54 %	38 075 000,00	6 545 419,13	17,19 %		
B03041	Krizno upravljanje	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %	2 280,06	20 000,00
B3-04	Skupaj:	30 000,00	10 000,00	33,33 %	30 000,00	7 719,94	25,73 %		
	SKUPAJ NASLOV 3	46 795 000,00	32 673 680,82	69,82 %	46 795 000,00	8 350 430,33	17,84 %	24 323 250,49	14 121 319,18
	SKUPAJ PRORACUN ODBORA SRB DELI ZA LETO 2017	99 738 000,00	70 625 897,28	70,81 %	99 738 000,00	42 238 195,05	42,35 %	28 387 702,23	29 112 102,72

IZVRŠEVANJE PRORAČUNA ZA LETO 2017 - DEL II - ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE
IZVRŠEVANJE PRORAČUNA/VIR SKLADA RO-NAMENSKI PREJEMKI-2017

PV:	Opis proračunske vrstice	DS/NDS	Prevzete obveznosti Dodelitev	Ustanovljene prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti v %	Plačilo Dodelitev	Izvršena plačila	Delež plačil v %	Prenesene obveznosti za prevzem obveznosti	Prenesene obveznosti za prevzem obveznosti
B04010	Naložbe	NDS	15 348 726 693,32	0,00	0 %	15 348 726 693,32	0,00	0,0 %	15 348 726 693,32	15 348 726 693,32
B04011	Donosi iz naložb	NDS	55 302 969,08	55 301 638,04	100 %	55 302 969,08	50 017 635,23	90,4 %	1331,04	5285333,85
B04031	Bančne provizije in stroški	NDS	5 653,70	4 441,80	79 %	5 653,70	3 748,40	66,3 %	1211,90	1905,30
B04901	Nadomestila	NDS	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0,0 %	0,00	0,00
	SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL II		15 404 035 316,10	55 306 079,84	0,36 %	15 404 035 316,10	50 021 383,63	0,3 %	15 348 729 236,26	15 354 013 932,47

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

PV:	Opis proračunske vrstice	DS/NDS	Prevzete obveznosti Dodelitev	Ustanovljene prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti v %	Plačilo Dodelitev	Izvršena plačila	Delež plačil v %	Prenesene obveznosti za prevzem obveznosti	Prenesene obveznosti za prevzem obveznosti
B09000	URAVNOTEŽENJE IZ REZERV	NDS	12 767 564,35	0,00	0 %	12 767 564,35	0,00	0,0 %	12 767 564,35	12 767 564,35

Število začasnih uslužbencev se je povečalo za 55 %, s 164 v letu 2016 na 255 v letu 2017. To pomeni 72,8 % od načrtovanih skupaj 350 zaposlenih.

Kategorija in razred	2017		2016	
	Načrtovano število začasnih uslužbencev	Dejansko število	Načrtovano število začasnih uslužbencev	Dejansko število
AD 16	0	0	0	0
AD 15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	0	0	0	0
AD 12	8	5	7	5
AD 11	6	0	3	0
AD 10	12	12	9	7
AD 9	20	9	15	2
AD 8	70	35	62	32
AD 7	32	24	14	1
AD 6	90	81	80	68
AD 5	40	34	10	22
Skupaj AD	278	200	200	137
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	2	0	0	0
AST 6	2	0	1	0
AST 5	4	0	2	0
AST 4	6	8	4	0
AST 3	32	22	28	18
AST 2	2	1	5	1
AST 1	4	5	0	5
Skupaj AST	52	36	40	24
AST-SC 3	10	0	6	0
AST-SC 2	5	2	0	3
AST-SC 1	5	17	9	0
Skupaj AST-SC	20	19	15	3
Skupaj	350	255	255	164
CA	0	0	6	0
SNE	25	15	25	12

AD Upravni uslužbenec

AST Strokovno-tehnični uslužbenec

SC Tajnik

CA Pogodbeni uslužbenec

SNE Napoteni nacionalni strokovnjak

Priloga 5: Število osebja po nacionalnosti in spolu

Zastopanost obeh spolov je skoraj uravnotežena: glede na stanje na dan 31. decembra 2017 je SRB zaposloval 128 začasnih uslužbenk in 127 začasnih uslužbencev.

Razred/spol	%		Število		
	Ženske	Moški	Ženske	Moški	Skupaj
AD 12	0 %	100 %	0	5	5
AD 10	17 %	83 %	2	10	12
AD 9	67 %	33 %	6	3	9
AD 8	37 %	63 %	13	22	35
AD 7	50 %	50 %	12	12	24
AD 6	46 %	54 %	37	44	81
AD 5	35 %	65 %	12	22	34
AST 4	88 %	13 %	7	1	8
AST 3	68 %	32 %	15	7	22
AST 2	100 %	0 %	1	0	1
AST 1	100 %	0 %	5	0	5
AST-SC2	100 %	0 %	2	0	2
AST-SC2	94 %	6 %	16	1	17
Skupaj	50,2 %	49,8 %	128	127	255

Na dan 31. decembra 2017 je SRB zaposloval 25 nacionalnosti Evropske unije.

Državljanstvo	2017		2016	
	Število članov osebja	Odstotek članov osebja	Število članov osebja	Odstotek članov osebja
BE	36	14,1 %	22	13,4 %
BG	8	3,1 %	4	2,4 %
CZ	1	0,4 %	1	0,6 %
DK	1	0,4 %	0	0 %
DE	20	7,8 %	12	7,3 %
IE	2	0,8 %	1	0,6 %
EL	20	7,8 %	12	7,3 %
ES	30	11,8 %	25	15,2 %
FR	26	10,2 %	19	11,6 %
HR	7	2,7 %	2	1,2 %
IT	31	12,2 %	18	11,0 %
CY	2	0,8 %	1	0,6 %
LV	3	1,2 %	2	1,2 %
LT	3	1,2 %	2	1,2 %
HU	3	1,2 %	3	1,8 %
MT	2	0,8 %	1	0,6 %
NL	9	3,5 %	10	6,1 %
AT	5	2,0 %	2	1,2 %
PL	12	4,7 %	9	5,5 %
PT	6	2,4 %	6	3,7 %
RO	19	7,5 %	6	3,7 %
SK	1	0,4 %	1	0,6 %
FI	3	1,2 %	1	0,6 %
SE	1	0,4 %	1	0,6 %
UK	4	1,6 %	3	1,8 %
Skupaj	255	100,0 %	164	100,0 %

Priloga 6: Zaključni račun za leto 2017

IZKAZ FINANČNEGA STANJA NA DAN 31. DECEMBRA 2017 (EUR)

Opis	za leto 2017	za leto 2016	Razlika
DOLGOROČNA SREDSTVA	5 016 421,09	4 912 166,35	104 254,74
Neopredmetena osnovna sredstva	1 590 389,00	1 143 422,52	446 966,48
Opredmetena osnovna sredstva	3 426 032,09	3 768 743,83	-342 711,74
Dolgoročno predhodno financiranje	-	-	-
Dolgoročne terjatve	-	-	-
KRATKOROČNA SREDSTVA	17.453.972.513,21	10.826.285.025,13	6.627.687.488,08
Kratkoročno predhodno financiranje	45 000,00	-	45 000,00
Kratkoročne terjatve	7 667 972,39	5 735 071,91	1 932 900,48
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	17 446 259 540,82	10 820 549 953,22	6 625 709 587,60
SKUPNA SREDSTVA	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82
ČISTA SREDSTVA	15 348 724 427,05	9 434 893 538,11	5 913 830 888,94
Akumulirane rezerve	9 434 893 538,11	-	9 434 893 538,11
Poslovni izid za zadevno leto (sklad)	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Poslovni izid za zadevno leto (uprava)	-	-	-
DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	2 092 723 977,40	1 379 929 703,41	712 794 273,99
Rezervacije za tveganja in stroške	-	-	-
Dolgoročne obveznosti iz posebnih dejavnosti odbora SRB (nepreklicna zaveza za plačilo)	2 029 688 572,45	1 345 273 276,00	684 415 296,45
Druge dolgoročne obveznosti	63 035 404,95	34 656 427,41	28 378 977,54
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
Rezervacije za tveganja in stroške (kratkoročne)	-	-	-
Obveznosti	17 540 529,85	16 373 949,96	1 166 579,89
SKUPAJ REZERVE IN OBVEZNOSTI	17 458 988 934,30	10 831 197 191,48	6 627 791 742,82

IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA ZA LETO 2017 (EUR)

Opis	2017	2016	Razlika
PRIHODKI IZ POSLOVANJA	6 019 807 052,62	9 496 350 565,13	-3 476 543 512,51
Prihodki iz nemenjalnih poslov iz prispevkov sklada	5 965 919 312,41	9 462 380 991,80	-3 496 461 679,39
Drugi prihodki iz nemenjalnih poslov iz upravnih prispevkov	53 885 631,77	33 958 659,68	19 926 972,09
Drugi prihodki iz poslovanja iz menjalnih poslov	2 108,44	10 913,65	-8 805,21
ODHODKI IZ POSLOVANJA	-53 788 735,44	-33 903 299,54	-19 885 435,90
Upravni odhodki	-37 279 433,11	-30 623 854,76	-6 655 578,35
Vsi odhodki za osebje	-24 044 906,10	-16 377 298,06	-7 667 608,04
Odhodki povezani z osnovnimi sredstvi	-1 104 981,86	-860 298,43	-244 683,43
Drugi upravni odhodki	-12 129 545,15	-13 386 258,27	1 256 713,12
Odhodki iz poslovanja	-16 509 302,33	-3 279 444,78	-13 229 857,55
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ POSLOVANJA	5 966 018 317,18	9 462 447 265,59	-3 496 428 948,41
Finančni prihodki	7 362,81	39 112,47	-31 749,66
Finančni odhodki	-52 194 791,05	-27 592 839,95	-24 601 951,10
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ REDNEGA POSLOVANJA	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17
Izjemni dobički	-	-	-
Izjemne izgube	-	-	-
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ IZREDNIH POSTAVK	-	-	-
POSLOVNI IZID ZA ZADEVNO LETO	5 913 830 888,94	9 434 893 538,11	-3 521 062 649,17

Priloga 7: Postopki oddaje javnih naročil, začeti leta 2017

ZBIRNA TABELA DEJAVNOSTI JAVNIH NAROČIL V LETU 2017

Vrste postopkov oddaje javnih naročil, ki so bili objavljeni v letu 2017	Ne
Odpri	1
Omejeni	0
Postopki s pogajanjem nizkih in srednjih vrednosti (1000 > 135 000)	39
Posebni postopki s pogajanjem v skladu s členom 134(1)(a) do (f) in (i)	12
Člen 81	1
Postopek ponovnega odpiranja v skladu z okvirno pogodbo SRB OP12015, sklopi 1-3	Sklopi 1 — 2 Sklopi 2 — 11 Sklopi 3 — 8
Postopek iz ČLENA 81	1

ANALITIČNA PREDSTAVITEV POSTOPKOV JAVNIH NAROČIL

ODPRTI POSTOPEK

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
SRB/OP/5/2017	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA	Presoja v teku	

POSTOPKI S POGAJANJI NIZKIH IN SREDNJIH VREDNOSTI

	ŠTEVILKA POGODBE	UTEMELJITEV POSTOPKA S POGAJANJI	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
5 913 830 888,94	SRB/NEG/9/2017	136.A RAP	FINANČNA MERILA	Presoja v teku	
	SRB/NEG/42/2017	136.A RAP	ZAGOTAVLJANJE DOSTOPA DO FINANČNIH PODATKOV PREKO PONUDNIKOV PODATKOV	Presoja v teku	
	SRB/NEG/47/2017	137.3 RAP	INTERAKTIVNE IN KOMUNIKACIJSKE RAZVOJNE DEJAVNOSTI ZA OSEBJE SRB	Oddano	25 900,00

POSEBNI POSTOPKI S POGAJANJI

	ŠTEVILKA POGODBE	UTEMELJITEV POSTOPKA S POGAJANJI	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
Člen 34(1)(a) do (f) in (i)	SRB/NEG/2/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	Oddano	250 000,00
	SRB/NEG/3/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	Oddano	200 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	Oddano	60 000,00
	SRB/NEG/8/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	ODDANO	150 000,00
	SRB/NEG/15/17	134.1.i	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA	ODDANO	850 000,00
	SRB/NEG/16/17	134.1.i	SVETOVANJE IN POMOČ ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE	ODDANO	2 020 250,00
	SRB/NEG/22/17	134.1.i	SVETOVANJE IN POMOČ ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE	ODDANO	1 245 000,00
	SRB/NEG/23/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	ODDANO	350 000,00
	SRB/NEG/24/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	ODDANO	125 000,00
	SRB/NEG/25/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRIPRAVO NA SODNE POSTOPKE	ODDANO	200 000,00
	SRB/NEG/31/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	ODDANO	9 500 000,00
	SRB/NEG/33/17	134.1.h	ZAGOTAVLJANJE STROKOVNEGA PRAVNEGA SVETOVANJA ZA PRAVDNE POSTOPKE	ODDANO	125 000,00

ODPRTI POSTOPEK

REFERENCA RAZPISA	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
SRB/čl.81/2017/1	ZAGOTAVLJANJE UPRAVLJANJA PORTFELJEV IN SKRBNIŠTVO	Presoja v teku	

PONOVO ODPIRANJE RAZPISA V ZVEZI Z REŠEVANJEM

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
SRB/OP/1/2015 SKLOP 1	ZAGOTAVLJANJE ANALIZE FINANČNIH IZKAZOV IN RAČUNOVODSKO SVETOVANJE — SC2	Prekinjeno	
SRB/OP/1/2015 SKLOP 1	ZAGOTAVLJANJE ANALIZE FINANČNIH IZKAZOV IN RAČUNOVODSKO SVETOVANJE — SC4	Prekinjeno	
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 2	Oddano	165 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 3	Oddano	385 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 4	Oddano	1 980 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 5	Oddano	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 6	Oddano	1 248 500,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 7	Razveljavljen	
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 8	Oddano	3 300 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 9	Razveljavljen	
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 10	Oddano	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 11	Oddano	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 2	ZAGOTAVLJANJE SVETOVANJA IN POMOČI ZA GOSPODARSKO IN FINANČNO VREDNOTENJE — SC 12	Začeto	
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 4	Oddano	220 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 5	Oddano	132 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 6	Oddano	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 7	Oddano	2 200 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 8	Razveljavljen	
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 9	Oddano	1 650 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 10	Oddano	1 100 000,00
SRB/OP/1/2015 SKLOP 3	ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA — SC 11	Oddano	1 650 000,00

Priloga 8: Povzetek ključnih kazalnikov delovnega programa odbora SRB za leto 2017

Število	Ključni kazalniki delovnega programa odbora SRB za leto 2017*	Cilj	Vrednost	Pripombe
DEJAVNOSTI V ZVEZI Z REŠEVANJEM				
1	Pri bankah z načrti za reševanje za leto 2016, napredovanje pri prehodu načrtov za reševanje na višjo raven	100 %	94 %	Odbor SRB je naredil napredek pri večini bank v njegovi pristojnosti v letu 2017, kljub nujni prerazporeditvi sredstev za obravnavo kriznih primerov in nadaljnjemu vlaganju v rast institucije. Napredek je bil zabeležen pri 83 od skupno 92 skupin z načrtom v letu 2016.
2	Razvoj prehodnih načrtov reševanja za preostale bančne skupine v pristojnosti odbora SRB	95 % bank v pristojnosti odbora SRB	89 %	Odbor SRB je dal prednost svojim prizadevanjem za obravnavo najbolj tveganih in kompleksnih bank v letu 2017, razen primerov, kjer bi se materialne spremembe v strukturi banke odražale v prihodnjih ponovitvah cikla načrtovanja. (ob koncu leta 2017 je bilo narejenih 106 osnutkov načrtov, pri čemer je bilo v pristojnosti odbora SRB 119 skupin).
3	Razvoj in izpopolnitev ciljev minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za glavne bančne skupine v pristojnosti odbora SRB	Da	Da	Odbor SRB je opredelil zavezujoče cilje minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za največje in najbolj kompleksne banke v bančni uniji. Večini drugih bank so določeni zgolj informativni cilji minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na združeni ravni.
4	Razvoj in izpopolnitev ciljev minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za glavne bančne skupine v pristojnosti odbora SRB	Da	Ne	Odbor SRB se je osredotočil na opredelitev zavezujočih ciljev minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na usklajeni ravni in si bo prizadeval za določitev minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za stvarne subjekte v ciklu načrtovanja 2018.
5	Razvoj orodij za primerjalno analizo in njihovo testiranje na vzorčnih načrtih za reševanje	Da	Da	Razvite so bile dejavnosti oblikovanja referenčnih meril za MREL, kritične funkcije in dostop do infrastrukture finančnega trga, horizontalne funkcije SRB pa so opravile presojo za opredelitev, spremljanje in izboljšanje usklajenosti dejavnosti načrtovanja reševanja.
6	Izvedba predhodnih preizkusov	2	1	12. julija 2017 je bila uspešno opravljena simulacija (predhodni preizkus) tehnične krize, ki je vključevala Evropsko komisijo in Svet z močnim poudarkom na interakciji s Svetom. V zvezi z dodatnim tristranskim delovnim programom je bil opažen napredek pri pripravljenosti na čezmejno reševanje za globalno sistemsko pomembne banke v štirih delovnih postopkih, vključujoč britanske in ameriške organe ter organe Evropske unije. Dela, izvedena v letu 2017, bodo pripomogla k organizaciji praktičnih simulacij v prihodnosti.
7	Število usposabljanj, ki jih je organiziral odbor SRB z nacionalnimi organi za reševanje	3	4	Odbor SRB je organiziral štiri zunanje tečaje za usposabljanje, med drugim za bančno unijo in nacionalne organe za reševanje. Obseg usposabljanja za osebje odbora SRB je v letu 2017 narasel na skupaj 25 notranjih tečajev za usposabljanje, organiziranih med letom.
8	Vzpostaviti informacijsko platformo ERM za dejavnosti reševanja	Da	Da	Informacijska platforma EMR za dejavnosti reševanja je bila razvita in je pripravljena z uporabo v letu 2018.
ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE				
9	Nacionalnim organom za reševanje do 1. maja 2017 sporočiti zneske predhodnih prispevkov v enotni sklad za reševanje za celotno leto 2017	100 %	100 %	Na podlagi informacij, ki so jih posredovale institucije, je odbor SRB je izračunal predhodne prispevke za leto 2017. Nacionalni organi za reševanje so bili obveščeni v dveh korakih: (1) V sredini marca 2017 so bili Evropski centralni banki, pristojnim nacionalnim organom in nacionalnim organom za reševanje posredovani predhodni rezultati; (2) Do sredine aprila 2017 so bili nacionalnim organom za reševanje posredovani končni rezultati.
10	Naložbena strategija v celoti izvedena	Tretje trome-sečje 2017	V teku	Vlaganja v vrednostne papirje so se začela v drugem tromesečju 2018. V letu 2017 je zaradi zapletenosti in zahtevnosti zadevnega postopka izbire/javnega razpisa postopek izbiranja zunanjega izvajalca trajal dalj časa, kot je bilo prvotno načrtovano.
11	Ustanoviti informacijski sistem za zbiranje podatkov za predhodne prispevke	Drugo trome-sečje 2017	Drugo trome-sečje 2017	Odbor SRB je razvil sistem zbiranja prispevkov na podlagi XBRL IT jezika. Sistem zbiranja podatkov sestavlja dva glavna modula: portal, s katerega si nacionalni organi za reševanje naložijo predloge, ki jih prejmejo od institucij, in orodje za izračunavanje, tj. finančni računovodski sistem (FAS).
POLITIKA IN SODELOVANJE				

Število	Ključni kazalniki delovnega programa odbora SRB za leto 2017*	Cilj	Vrednost	Pripombe
12	Učinkovito prispevati k ustreznim evropskim in mednarodnim upravnim dejavnostim	Yes	Yes	Znotraj odbora za finančno stabilnost je v letu 2017 odbor SRB aktivno prispeval k objavi smernic za sposobnosti pokrivanja izgub globalne sistemske pomembne banke, za reševanje s pomočjo sistema zbiranja prispevkov in načrtovanje reševanja, za neprekinjenost dostopanja do infrastrukture finančnega trga, kot tudi k objavi nasvetov v zvezi z načeli izvajanja reševanja s sredstvi upnikov, in za elemente strategije financiranja načrta za reševanje. V letu 2017 je bil odbor SRB redni član na vseh osmih sejah ad hoc delovne skupine Sveta za evropski sistem jamstva za vloge, kjer je predložil štiri neuradne dokumente za obravnavo; udeležil se je 13 sej projektne skupine za usklajeno ukrepanje, kjer so obravnavali izvajanje skupnega varovalnega mehanizma; predstavniki odbora SRB so redno sodelovali z Evropskim parlamentom na javnih zaslišanjih in po potrebi zagotavljali strokovno znanje v zvezi z vprašanji reševanja; odbor SRB in nacionalni odbori za reševanje so ohranjali tesno sodelovanje z Evropsko centralno banko.
13	Ustanoviti evropske kolegije za reševanje za globalne sistemske pomembne banke držav nečlanic EU (člen 89 Direktive o sanaciji in reševanju bank)	100 %	33 %	Izmed treh globalnih sistemsko pomembnih bank držav nečlanic EU, za katere odbor SRB predseduje evropskemu kolegiju za reševanje, je en kolegij začel delovati v letu 2017, dva pa bosta organizirana v prvi polovici leta 2018, da bi se uskladili datumi skupin za upravljanje krize.
14	Število dialogov z bančnim sektorjem, ki jih je organiziral odbor SRB	2	2	V letu 2017 je odbor SRB organiziral dva dialoga bančnega sektorja, ki sta združila predstavnike iz evropskih in nacionalnih bančnih federacij, iz držav bančne unije, predstavnike iz nacionalnih organov za reševanje, Evropskega parlamenta, Evropske komisije in Evropske centralne banke. Dialog bančnega sektorja, ki se je odvijal 31. januarja 2017, je bil namenjen obravnavi predloge za sporočanje podatkov in infrastrukturo finančnega trga, medtem ko je bil drugi dialog, 22. novembra 2017, osredotočen na načrtovanje reševanja, minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kritične funkcije in upravne prispevke.
ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE KOT ORGANIZACIJA				
15	Kadrovske menjave (število odhodov z delovnega mesta v letu/povprečno število zaposlenih v letu)	<10 %	2 %	Stopnja kadrovskih menjav v lanskem letu je znašala 2 %.
16	Število pripomb in/ali mnenj s pridržkom/negativnih mnenj Evropskega računskega sodišča	0	0	V letu 2017 Evropsko računsko sodišče ni izdalo nobenega mnenja s pridržkom/negativnega mnenja.
17	Stopnja prenosa (delež dodeljenih sredstev, prenesenih v naslednje leto) operativnega proračuna	<30 %	52 %	Približno 24 milijonov EUR je bilo prenesenih v leto 2018, pri čemer znaša stopnja prenosa 52 % odobrenih proračunskih sredstev v Naslovu III. Ta stopnja je predvsem posledica dejstva, da je 90 % (21 milijonov EUR) prenesenih sredstev za nepredvidene stroške odbora SRB, od katerih je 9,5 milijona EUR za stroške pravnih postopkov (projekt treh let) in 11,5 milijona EUR za svetovanje za potencialne primere reševanja. Pričakovati je, da bodo končni rezultati in končna izplačila izvedena v teku leta 2018.
18	Prvi odgovor na prošnje za pravni nasvet bo posredovan v dveh tednih	80 %	81 %	Prošnje za pravno svetovanje, naslovljene na pravno službo in čas, porabljen za prvi odgovor, so bili skrbno evidentirani in ovrednoteni.

* https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf

Priloga 9: Člani plenarnega sestava odbora

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	Joanne KELLERMANN	SRB
Polnopravni član odbora	Dominique LABOUREIX	SRB
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Romain STROCK	Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Frank ELDERSON	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 Finanzmarktstabilisierung
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	Olivier JAUDOUIN	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 Cipa
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Maurice MCGUIRE	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	Italy — 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	Spain — Banco de España — španski organ za preventivno reševanje
Opazovalec	Ignazio ANGELONI	Evropska centralna banka
Opazovalec	Olivier GUERSENT	Evropska komisija — Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov
Opazovalec	Spyridon ZARKOS	Evropski bančni organ

Priloga 10: Glosar

kolegiji za reševanje	Vzpostavljeni v skladu s členom 88 direktive BRRD za usklajevanje dela med organi za reševanje, pristojnimi na ravni skupine (GLRA), in nacionalnimi organi za reševanje nesodelujočih držav članic.
notranje ekipe za reševanje	Oblikovane v skladu s členom 37 uredbe EMR za boljše usklajevanje oblikovanja načrtov reševanja in zagotavljanje nemotene izmenjave informacij med nacionalnimi organi za reševanje. Notranje ekipe za reševanje so bile oblikovane za vse bančne skupine, ki so zajemale pravne subjekte, registrirane v vsaj dveh državah bančne unije.
postopek ocene rešljivosti (RAP)	Postopek, ki se v zvezi z vsemi bankami G-SIB izvede vsako leto za spodbujanje ustreznega in skladnega poročanja o rešljivosti na globalni ravni ter za opredelitev, kaj je treba narediti za reševanje pomembnih ponavljajočih se vprašanj v zvezi z rešljivostjo. Postopek ocene rešljivosti se izvaja v okviru skupin za krizno upravljanje.
minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL)	Minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki jih določi organ za reševanje za zagotavljanje učinkovite uporabe instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov, tj. delni odpis ali konverzija lastniškega kapitala in dolga.
načelo „noben upnik ne sme biti na slabšem“	V skladu s členom 34(1)(g) direktive BRRD o splošnih načelih, ki urejajo reševanje noben upnik ne sme utrpeti večjih izgub, kot bi jih utrpel v okviru običajnega insolventnega postopka. Člen 34(1)(i) direktive BRRD 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 (SRF) je treba razviti mehanizem, ki bo omogočal in lajšal najem posojil v primerih, ko SRF od bančnega sektorja ne prejme dovolj finančnih sredstev. Ta sistem bi bil na voljo kot zadnji izhod v 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.
Predloga za sporočanje podatkov o obveznostih (LDT)	Predloga, ki jo je razvil SRB za zbiranje podatkov o obveznostih bank, da se zagotovijo informacije za oblikovanje načrta reševanja in določitev MREL.
načrt reševanja za drugo fazo	Načrti, ki so bili oblikovani na podlagi izkušenj s prvim načrtovanjem reševanja iz leta 2015, tj. ki temeljijo na prehodnih načrtih reševanja. Ti načrti običajno ne vključujejo zavezujočih ciljnih ravni MREL, vključujejo pa neformalne razprave o MREL.

NAVEZATI SIK Z EVROPSKO UNIJO

Osebno

Povsod po Evropski uniji je na voljo na stotine informacijskih centrov Europe Direct.

Naslov najbližjega centra najdete na: <http://europa.eu/contact>

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: <http://europa.eu/contact>

KJE NAJTI INFORMACIJE O EU

Na spletu

Informacije o Evropski uniji v vseh uradnih jezikih EU so na voljo na spletišču Europa: <http://europa.eu>

Publikacije EU

Iz knjigarne EU si lahko naložite ali naročite publikacije EU, bodisi brezplačno ali po veljavni ceni:

<http://bookshop.europa.eu>. Več izvodov brezplačnih publikacij lahko prejmete, če se obrnete na center Europe Direct ali vaš lokalni informacijski center (glej <http://europa.eu/contact>)

Pravni in s pravom povezani dokumenti EU

Za dostop do pravnih informacij EU, vključno z zakonodajo EU od leta 1951 v vseh uradnih jezikih EU, obiščite EUR-Lex na: <http://eur-lex.europa.eu>

Odpri podatki iz EU

Portal EU za odprte podatke (<http://data.europa.eu/euodp/en/data>) 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 Brussels
<https://srb.europa.eu>



Publications Office

ISBN 978-92-95211-44-5