

LETNO POROČILO



2016



Single
Resolution Board

Avtorske pravice za fotografije:

Naslovnica: iStock.com/sanjeri

SRB, strani 4, 18, 26, 38, 52 in 54; iStock.com/skegbydave, stran 39; iStock.com/skegbydave, stran 41;
iStock.com/DragonImages, stran 49; iStock.com/MarianVejcik, stran 58.

Print	ISBN 978-92-95206-78-6		doi:10.2877/93446	FP-AA-17-001-SL-C
PDF	ISBN 978-92-95211-08-7	ISSN 2467-3404	doi:10.2877/522250	FP-AA-17-001-SL-N

Luxembourg: Urad za publikacije Evropske unije, 2017

© Enotni odbor za reševanje, 2017

Reprodukcija je dovoljena z navedbo vira.

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

ENOTNI ODBOR ZA REŠEVANJE

LETNO POROČILO ZA LETO 2016

KAZALO

1. PREDGOVOR	4
2. OKRAJŠAVE	7
3. UVOD	9
4. POVZETEK	11
5. PRIPRAVLJENOST ZA REŠEVANJE	12
5.1. Instrumenti in politike za načrtovanje reševanja in ukrepe za reševanje	18
5.1.1. Priročnik za načrtovanje reševanja	18
5.1.2. Priročnik o kriznem upravljanju	19
5.1.3. Predloga za sporočanje podatkov o obveznostih	19
5.1.4. Primerjalna analiza načrtov reševanja	21
5.1.5. Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti: pristop, sprejet leta 2016, in naslednji koraki	21
5.2. Priprava ukrepov reševanja	26
6. OKVIR REŠEVANJA	28
6.1. Sodelovanje z nacionalnimi organi	28
6.2. Nadzor nad manj pomembnimi institucijami	28
6.3. Sodelovanje z drugimi deležniki	29
7. USKLAJEVANJE POLITIK IN MEDNARODNI ODNOSI	34
7.1. Usklajevanje institucionalnega sodelovanja in odnosov	34
7.2. Regulativna dejavnost	38
8. KOMUNIKACIJA	40
9. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE	43
9.1. Mehanizem za prispevke v okviru enotnega sklada za reševanje	43
9.2. Naložbe enotnega sklada za reševanje	45
9.3. Alternativni načini financiranja enotnega sklada za reševanje	47
10. UPRAVLJANJE VIROV IN SREDSTEV	48
10.1. Upravljanje proračuna in finančno poslovanje	48
10.2. Zaključni račun za leto 2016	50

10.3. Človeški viri	51
10.4. Javna naročila	52
10.5. Informacijska in komunikacijska tehnologija	53
10.6. Zmogljivosti	54
11. UPRAVLJANJE	55
11.1. Pravni spori	55
11.2. Splošni sekretariat	55
11.3. Zagotavljanje skladnosti	56
11.4. Notranja revizija	57
11.5. Zunanja revizija	57
12. PRITOŽBENA KOMISIJA	58
13. POROČILO EVROPSKEGA RAČUNSKEGA SODIŠČA ZA LETO 2015	59
14. IZJAVA O ZANESLJIVOSTI	60
15. PRILOGE	61
15.1. Organizacijska shema	61
15.2. Izvrševanje proračuna v letu 2016	62
15.3. Kadrovski načrt za leto 2016	68
15.4. Število članov osebja po državljanstvu	69
15.5. Zaključni račun za leto 2016	70
15.6. Postopki oddaje javnih naročil, začeti leta 2016	72
15.7. Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI) iz delovnega programa odbora SRB za leto 2016	73
15.8. Člani plenarnega sestava odbora v letu 2016	76
15.9. Glosar	77

1. PREDGOVOR



Z veseljem vam predstavljam letno poročilo odbora SRB za leto 2016, ki je bilo naše drugo leto delovanja kot neodvisna agencija Evropske unije (EU) in naše prvo leto delovanja po prevzemu polnih pooblastil za reševanje v okviru evropskega regulativnega okvira. Kar zadeva naše poslanstvo – zagotavljati urejeno reševanje bank v težavah s čim manjšimi posledicami za gospodarstvo in javne finance –, lahko z gotovostjo trdim, da se to postopoma uresničuje v bančni uniji.

Odbor SRB je v tesnem sodelovanju z nacionalnimi partnerji, tj. nacionalnimi organi za reševanje, odgovoren za doseganje rešljivosti pomembnih bank. To skupno delo je bilo leta 2016 učinkovito. Odbor SRB in nacionalni organi za reševanje se medsebojno dopolnjujejo v smislu strokovnega znanja in virov, tesno sodelovanje in izmenjava informacij v okviru enotnega mehanizma za reševanje (EMR) pa sta zagotovila bistvene sestavine za premik k trdnemu okviru reševanja. V bančni uniji so bili v zadnjih dveh

letih sprejeti pomembni ukrepi v zvezi z načrtovanjem reševanja, pripravi na krizo in ukrepanjem, kadar je to potrebno. Odbor SRB je poleg tega nadalje povečeval finančna sredstva, krepil okvir za politiko in usklajevanje ter utrdil organizacijo z naložbami v novo infrastrukturo in IKT.

Kar zadeva napredek, dosežen leta 2016, naj spomnim, da je bilo tega leta v pristojnosti odbora SRB 141 bank in da se v zvezi z nobeno od njih ni začel izvajati postopek reševanja. Vendar je bilo treba prvo odločitev o reševanju sprejeti junija 2017 s prodajo banke [Banco Popular Español](#) S.A. banki Banco Santander S.A., in sicer z uporabo pooblastil odbora SRB za reševanje. Zadevno odločitev je izvedel španski nacionalni organ za reševanje, FROB (španski izvajalski organ za reševanje). Ta primer je pokazal, kako deluje sedanji okvir reševanja v smislu ohranjanja davkoplačevalskega denarja in preprečevanja škodljivih učinkov na stabilnost finančnega trga.

Odbor SRB vseeno meni, da so njegove pristojnosti predvsem preventivne in usmerjene v prihodnost. Konkretnije, v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje je dokončal prvi in drugi cikel načrtovanja reševanja v okviru čezmejnih notranjih ekip za reševanje, pri čemer je s sprejetjem načrtov za bančne skupine za leto 2016 zajel večino teh subjektov. Čeprav načrtovanje reševanja dobro napreduje, to ne pomeni, da je naše poslanstvo izpolnjeno. Načrtovanje reševanja je večletni proces. Še vedno je treba razviti številne nove načrte ter dodatno izboljšati in posodobiti obstoječe, da bi se upoštevale spremembe znotraj bank in na trgih. Oblikovanje načrtov reševanja je stalna naloga, pri čemer se moramo v prihodnje osredotočiti na izboljšanje in operacionalizacijo teh načrtov.

Načrtovanje reševanja pomeni tudi opredelitev minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (Minimum Requirements for Own Funds and Eligible Liabilities – MREL), saj so te

zahteve ključno orodje za zagotavljanje rešljivosti. Odbor SRB je leta 2016 sprejel predhodni pristop in izračunal informativne ravni minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za glavne bančne skupine, s čimer je bankam omogočil, da se pripravijo na prihodnje zavezujoče cilje in po potrebi prilagodijo svoje strukture financiranja.

Izračun minimalne zahteve glede kapitala ter kvalificiranih obveznosti in druge naloge v zvezi z reševanjem so močno odvisni od razpoložljivosti točnih podatkov, ki jih predložijo banke. Odbor SRB je leta 2016 opredelil potrebe po bistvenih podatkih. V zvezi s podatki, ki jih še niso zbirali drugi organi – zlasti ECB –, je skupaj z bankami uvedel nove postopke za sporočanje podatkov in začel izvajati dejavnost zbiranja podatkov. Spoznanje iz prvega cikla zbiranja podatkov je, da mora večina bank bistveno izboljšati razpoložljivost in kakovost sporočenih podatkov ter hitrost zagotavljanja informacij. Ponovljivi in pravočasni podatki niso pomembni le za opredelitev ravni minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, temveč tudi za oceno izvedljivosti instrumentov za reševanje v kriznih časih. Iz naših najnovejših izkušenj z reševanjem sta jasno razvidna pomen načrtovanja reševanja in potreba po tem, da so v primeru reševanja ustrezni podatki na voljo v zelo kratkem času.

Odbor SRB je od leta 2016 odgovoren tudi za izračunavanje predhodnih prispevkov in njihovo zbiranje v enotni sklad za reševanje (ESR), pri čemer ga močno podpirajo in z njim tesno sodelujejo nacionalni organi za reševanje. Konec leta 2016 je bilo v skladu ESR na voljo 10,78 milijarde EUR. Odbor SRB je leta 2016 podpisal tudi sporazume o posojilu s 16 od 19 sodelujočih držav članic, da bi se – kot zadnja možnost – pokrili morebitni finančni primanjkljaji v primeru, da bi bilo treba sklad uporabiti v fazi vzpostavitve. Preostali sporazumi o posojilu so bili podpisani na začetku leta 2017.

Že od samega začetka je ključna prednostna naloga odbora SRB stalen dialog ne le z bankami, temveč tudi z drugimi organi in institucijami ter splošno javnostjo, da bi se zagotavljala kar največja preglednost. Leta 2016 smo organizirali prvo javno konferenco in tri dialoge z bančnim sektorjem, člani odbora pa so imeli govore in so se udeleževali javnih dogodkov po vsej Evropi in zunaj nje.

Odbor SRB je v povezavi z operativnimi dejavnostmi v zvezi z načrtovanjem reševanja, ki so potekale med letom, tesno spremljal stalni evropski in mednarodni regulativni razvoj in prispeval k njemu. Tesno smo sodelovali z Evropskim bančnim organom (EBA), pri čemer so naši strokovnjaki prispevali k oblikovanju politike in standardov v zvezi z reševanjem na tehnični ravni. Odbor SRB je na ravni Odbora za finančno stabilnost (FSB) sodeloval pri mednarodnem usklajevanju ter v procesu nadaljnjega razvoja in operacionalizacije celovitih standardov za reševanje.

Na evropski ravni smo poleg tega prispevali k razpravi o prenosu mednarodnega standarda za skupno sposobnost pokrivanja izgub (TLAC) v zakonodajo EU. Kar zadeva sedanje zakonodajne predloge za spremembo našega regulativnega okvira, je odbor SRB evropskim institucijam prispeval strokovno znanje, pri čemer je posebno pozornost namenil zagotavljanju trdnega okvira z zadostno prožnostjo za organe reševanja in vidikom sorazmernosti.

Pred nami je še veliko dela: še vedno je treba obravnavati dejansko potrebo po usklajevanju nacionalnih zakonodaj za izboljšanje pripravljenosti za reševanje. V zvezi z insolvenčnim pravom je ključnega pomena ne le pojasnitev vrstnega reda upnikov, da bi se pospešila učinkovita uporaba instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov, temveč tudi jasnost v smislu primernosti za minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Odbor SRB je tudi pripravljen

pomagati pri nadaljnjem delu za vzpostavitev evropskega sistema jamstva za vloge in učinkovite ureditve glede insolventnosti za banke v vseh državah članicah. Oba bi dopolnjevala evropsko ureditev reševanja in dodatno okrepila finančno stabilnost.

V prihodnje bomo še naprej operacionalizirali načrte reševanja, razvijali minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na ravni subjekta za vse glavne bančne skupine ter obravnavali kakovost in položaj te minimalne zahteve v bančni skupini. Poglobili bomo tudi analitično delo v zvezi s prednostno strategijo in instrumenti za reševanje, ključnimi funkcijami in bistvenimi ovirami za reševanje. Da bi se načrti reševanja uspešno operacionalizirali, morajo svoja prizadevanja okrepiti tudi banke, zlasti na področju infrastrukture IT in takojšnje razpoložljivosti izčrpnih podatkov. To ne bo le pomagalo odboru SRB in izboljšalo rešljivosti, temveč bo tudi vodstvu bank omogočilo izboljšati uspešnost z večletnega vidika.

Naše analize so poleg tega pokazale, da je treba obravnavati vprašanje likvidnosti v postopku reševanja, ki zajema dve razsežnosti: na eni strani se morajo banke pripraviti in vzpostaviti realistične načrte financiranja. Na drugi strani moramo mi preučiti obremenitev sredstev ter opredeliti razpoložljive zasebne in javne vire financiranja, vključno z opredelitvijo zmogljivosti in omejitev enotnega sklada za reševanje. Upoštevati je treba tudi ustrezno vključenost nacionalnih centralnih bank in ECB.

Še ena prednostna naloga je razvoj naše nadzorne funkcije v zvezi z manj pomembnimi institucijami. Tukaj bodo imeli ključno vlogo nacionalni organi za reševanje, saj še posebej dobro poznajo posebne značilnosti in lokalno okolje manjših bank, poleg tega so v skladu z uredbo EMR neposredno odgovorni za načrtovanje reševanja za številne manj pomembne institucije. Trdno sem prepričana, da bo naše sodelovanje z nacionalnimi organi za reševanje tudi na tem področju enako uspešno, kot je na drugih. Skladnost in sorazmernost sta ključni načeli, ki ju je treba v vsej bančni uniji uporabljati na tem področju.

Kar zadeva sklad ESR, bomo dodatno izboljšali mehanizem za zbiranje prispevkov, izvajali bomo naložbeno politiko in nadaljevali delo o možnostih financiranja. Odbor SRB bo v tem okviru še naprej prispeval k razvoju skupnega varovalnega mehanizma z institucijami EU. Leta 2017 se bo po potrebnih prilagoditvah zakonodaje začel izvajati tudi dokončni sistem za zbiranje upravnih prispevkov bank za odbor SRB.

Gledano v celoti, je bilo leto 2016 kljub številnim izzivom uspešno. Zadnjih 18 mesecev sta zaznamovala izrazita okrepitev naših zmogljivosti in prvi primer reševanja v okviru nove ureditve EU za reševanje. Ta napredek ne bi bil mogoč brez tesnega sodelovanja z nacionalnimi organi za reševanje ter predanega dela in zavezanosti osebja odbora SRB in članov njegovega odbora. Na koncu bi se jim rada zahvalila za njihov prispevek k doseganju našega skupnega cilja. Prepričana sem, da bo okvir za reševanje, ki je bil vzpostavljen kot odziv na finančno krizo, izpolnjeval cilje bančne unije in da bomo lahko skupaj uspešno uresničevali poslanstvo odbora SRB.

Elke König

Predsednica enotnega odbora za reševanje

2. OKRAJŠAVE

BCBS	Baselski odbor za bančni nadzor	EP	Evropski parlament
BoE	Bank of England	ESM	Evropski mehanizem za stabilnost
BU	Bančna unija	ESMA	Evropski organ za vrednostne papirje in trge
CBCM	Čezmejna skupina za krizno upravljanje	ESR	Enotni sklad za reševanje
CBR	Zahteva po skupnem blažilniku	ESRB	Evropski odbor za sistemska tveganja
CMG	Skupina za krizno upravljanje	EU	Evropska unija
CNS	Centralna nasprotna stranka	FDIC	Zvezna korporacija za zavarovanje depozitov ZDA
COFRA	Sporazum o okviru za sodelovanje	FinSAC	Svetovalno središče za finančni sektor
ČV	Človeški viri	FMI	Infrastruktura finančnega trga, npr. CNS
DČ	Država članica	fmiCBCM	Čezmejna skupina za krizno upravljanje za infrastrukture finančnega trga
DGS	Sistem jamstva za vloge	FSB	Odbor za finančno stabilnost
DSRB	Direktiva o sanaciji in reševanju bank	GD COMP	Generalni direktorat za konkurenco
DU	Delegirana uredba	GD FISMA	Generalni direktorat za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov
EBA	Evropski bančni organ	GLRA	Organ za reševanje, pristojen na ravni skupine
ECA	Evropsko računsko sodišče	GSPB	Globalna sistemsko pomembna banka
ECB	Evropska centralna banka	ICS	Standardi notranje kontrole
ECOFIN	Svet za ekonomske in finančne zadeve	IKT	Informacijska in komunikacijska tehnologija
ECON	Odbor EP za ekonomske in monetarne zadeve	IPC	Nepreklicna zaveza za plačilo
EDIS	Evropski sistem jamstva za vloge	IRT	Notranja ekipa za reševanje
EFC	Ekonomsko-finančni odbor	IT	Informacijska tehnologija
EIOPA	Evropski organ za zavarovanja in poklicne pokojnine		
EK	Evropska komisija		
EMN	Enotni mehanizem nadzora		
EMR	Enotni mehanizem za reševanje		

JST	Skupne nadzorniške skupine	RC	Kolegij za reševanje
KA	Ključne lastnosti učinkovitih ureditev za reševanje finančnih institucij	RCA	Znesek za dokapitalizacijo
KPI	Ključni kazalnik uspešnosti	ReSG	Usmerjevalna skupina za reševanje bank
LAA	Znesek za pokrivanje izgub	SoS	Sporazum o sodelovanju
LDT	Predloga za sporočanje podatkov o obveznostih	SP	Sporazum o posojilu
MCC	Dajatev za tržno zaupanje	SPE	Ena vstopna točka
MDS	Mednarodni denarni sklad	SPN	Subjekt s posebnim namenom
MoU	Memorandum o soglasju	SRB	Enotni odbor za reševanje
MPE	Več vstopnih točk	SREP	Proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja
MPI	Manj pomembna institucija	TA	Začasni uslužbenec
MREL	Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti	TFCA	Projektna skupina za usklajeno ukrepanje
MS	Medvladni sporazum	TLAC	Skupna sposobnost pokrivanja izgub
NCA	Pristojni nacionalni organ	TREA	Znesek skupne izpostavljenosti tveganju
NOR	Nacionalni organ za reševanje	Uredba	Uredba o enotnem mehanizmu za reševanje
PNR	Prehodni načrt reševanja	EMR	
POR	Postopek ocene rešljivosti	XBRL	Standard Extensible Business Reporting Language

3. UVOD

S tem dokumentom je v skladu s členom 50 uredbe EMR predstavljeno letno poročilo odbora SRB za leto 2016, v katerem so opisane dejavnosti in uspešnost odbora SRB v letu 2016. Cilj dela, opravljenega v prejšnjem letu, je bil izpolnjevati in izvajati vizijo, poslanstvo in pristojnosti odbora SRB.

A) VIZIJA ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Enotni odbor za reševanje (SRB) si prizadeva biti zaupanja vreden in spoštovan organ za reševanje z močno zmogljivostjo reševanja v okviru enotnega mehanizma za reševanje (EMR), da se naredi konec reševanju bank z javnimi sredstvi. Cilj odbora SRB je biti središče strokovnega znanja na področju reševanja bank.

B) POSLANSTVO ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Odbor 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 (EK), Evropsko centralno banko (ECB), Evropskim bančnim organom (EBA) in pristojnimi nacionalnimi organi. Njegovo poslanstvo je skrbeti za urejeno reševanje bank v težavah s čim manjšimi posledicami za gospodarstvo, finančni sistem in javne finance sodelujočih držav članic in držav članic, ki niso del bančne unije. Vloga odbora SRB je proaktivna: namesto da bi čakal na primere reševanja, za upravljanje katerih je pristojen, je osredotočen na načrtovanje reševanja in izboljšanje rešljivosti za preprečevanje morebitnih negativnih posledic propada banke na gospodarstvo in finančno stabilnost.

C) MANDAT ENOTNEGA ODBORA ZA REŠEVANJE

Odbor SRB bo za krepitev finančne stabilnosti pripravljajl načrte reševanja v okviru dejavnosti, usmerjene v prihodnost. Če banka v njegovi pristojnosti propada ali bo verjetno propadla in če izpolnjuje merila za reševanje, bo odbor njeno reševanje izvedel prek tako imenovane sheme za reševanje. Odbor SRB je odgovoren tudi za enotni sklad za reševanje (ESR), ki ga financira bančni sektor in je bil vzpostavljen za zagotavljanje pomožnega financiranja, s katerim se omogoča učinkovito izvajanje shem za reševanje v nekaterih okoliščinah. Poleg tega odbor nadzoruje skladno delovanje celotnega mehanizma EMR. Odbor 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 (EU). Od 1. januarja 2016 ima polna zakonska pooblastila za načrtovanje reševanja in sprejemanje vseh odločitev v zvezi z reševanjem.

Odbor SRB je pri vsem svojem delu odgovoren svojim deležnikom.

D) ODGOVORNOST

V uredbi EMR je opredeljen konkreten in trden okvir odgovornosti za dejavnosti odbora SRB do Evropskega parlamenta (EP), Sveta EU (Sveta) in Evropske komisije.

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

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

Kar zadeva izvajanje uredbe EMR, odbor odgovarja predstavnikom evropskih državljanov v Evropskem parlamentu v okviru rednih javnih obravnav in priložnostnih izmenjav mnenj s predsednikom na zasedanjih Odbora EP za ekonomske in monetarne zadeve (ECON). Predsednika lahko zasliši tudi Svet, in sicer na svojo zahtevo.

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

Kar zadeva Evropski parlament, se je predsednica leta 2016 udeležila več javnih zaslišanj, ki jih je organiziral odbor ECON, pri čemer je zadnje potekalo 5. decembra 2016, na njem pa je predsednica predstavila delovni program odbora SRB za leto 2017.

Da bi odbor SRB obveščal javnost in z njo komuniciral o svojem delu, poslanstvu in mandatu, si je dejavno prizadeval za obveščanje deležnikov in splošne javnosti z objavljanjem posebnih informacij na svojem spletišču, vodil dialoge z bančnim sektorjem in organiziral prvo konferenco. Predsednica in drugi člani odbora so poleg tega obiskali posamezne države, da bi vzpostavili in okrepili sodelovanje z zadevnimi lokalnimi organi.

4. POVZETEK

Leto 2016 je bilo pomemben mejnik za odbor SRB. Bilo je drugo leto njegovega delovanja in prvo leto, v katerem je imel polna pooblastila za reševanje. Dosegel je velik napredek pri izvajanju svojih pristojnosti s sprejemanjem načrtov reševanja, vzpostavljanjem sklada ESR ter krepitvijo mednarodnega in regulativnega sodelovanja. Zato je bil osredotočen na naslednja glavna operativna področja:

- (i) zagotavljanje pripravljenosti za reševanje;
- (ii) vzpostavitev in upravljanje sklada ESR;
- (iii) spodbujanje in širitev sodelovanja, ter
- (iv) krepitev zmogljivosti (človeških virov (ČV), financ in javnih naročil, informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT) ter infrastrukture).

Doseženi so bili glavni cilji, opredeljeni v delovnih prednostnih nalogah odbora SRB za leto 2016, pri čemer so bili njegovi glavni dosežki naslednji:

- ▶ Odbor SRB je prevzel polna pooblastila za reševanje in zdaj pokriva 141 bank. V sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje je v letu 2016 oblikoval in sprejel 92 načrtov reševanja. Izboljšal je zmogljivost za hitro in odločno ukrepanje z (i) oblikovanjem 76 notranjih ekip za reševanje, (ii) vzpostavitvijo 26 kolegijev za reševanje in (iii) združitvijo osmih skupin za krizno upravljanje. S pomočjo nacionalnih organov za reševanje je od vseh glavnih bančnih skupin v svoji pristojnosti prvič zbral podatke, pomembne za načrtovanje reševanja, ter pri tem uporabil predlogo za sporočanje podatkov o obveznostih (LDT), ki zagotavlja podrobne podatke o obveznostih in zlasti omogoča opredelitev minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) ter uporabo instrumentov za reševanje, kot je reševanje s sredstvi upnikov.
- ▶ Še en mejnik v letu 2016 je bil dokončanje sporazuma o okviru za sodelovanje (COFRA) med odborom SRB in nacionalnimi organi za reševanje ter dokončanje notranje ureditve za operacionalizacijo nekaterih določb sporazuma COFRA. Poleg tega so bili leta 2016 ustanovljeni tudi odbor za reševanje, odbori za sklade ter odbor za upravne zadeve in proračun kot glavne platforme za razvoj metodologij in skupnih pristopov v okviru EMR ter izmenjavo izkušenj z nacionalnimi organi za reševanje.
- ▶ Sklad ESR je prejel 6,4 milijarde EUR predhodnih prispevkov za leto 2016, kot jih je izračunal odbor SRB. Ta bo za izračun predhodnih prispevkov odgovoren tudi od leta 2016 naprej. Odbor je poleg tega sprejel prvo naložbeno strategijo in model zunanjega izvajanja za naložbene dejavnosti. Podpisal je tudi sporazume o posojilu s 16 od 19 sodelujočih držav članic.
- ▶ Odbor SRB je sodeloval v vseh skupinah Odbora za finančno stabilnost (FSB) v zvezi z reševanjem in na podlagi postopka ocene rešljivosti ovrednotil osem evropskih globalnih sistemsko pomembnih bank (GSPB). Poleg tega je prispeval strokovno znanje k regulativnim razpravam o (i) prenosu sporazuma o skupni sposobnosti pokrivanja izgub (TLAC) v zakonodajo EU, (ii) reševanju infrastruktur finančnega trga, (iii) evropskem sistemu jamstva za vloge in (iv) skupnem varovalnem mehanizmu.

5. PRIPRAVLJENOST ZA REŠEVANJE

Medtem ko je bil odbor SRB kot neodvisna agencija EU ustanovljen 1. januarja 2015, je njegov odbor prevzel celoten sklop pooblastil za reševanje šele 1. januarja 2016. Zato sta bili ključni prednostni nalogi odbora SRB v leti 2016 izboljšanje pripravljenosti za reševanje in nadaljnje oblikovanje načrtov reševanja.

Načrtovanje reševanja je proces, ne produkt. Zato je veliko dela, opravljenega leta 2016, slonelo na temeljih, ki so jih leta 2015 postavili odbor SRB in nacionalni organi za reševanje, izid nedavnega cikla načrtovanja pa bo izboljšal v prihodnjih letih.

NAČRTOVANJE REŠEVANJA JE PONAVLJAJOČ SE IN INTERAKTIVEN PROCES

Dne 31. decembra 2016 je bilo v pristojnosti odbora SRB skupno 141 bank, vključno s 126 bančnimi skupinami in 15 drugimi čezmejnimi skupinami. Na podlagi 36 prehodnih načrtov reševanja, ki so obstajali decembra 2015, je odbor SRB skupaj z nacionalnimi organi za reševanje leta 2016 oblikoval in sprejel skupno 92 načrtov reševanja.

Zaradi cikla načrtovanja reševanja iz leta 2016 je odbor SRB danes v boljšem položaju glede poznavanja bančnih skupin in operacionalizacije strategij reševanja. V primerjavi s prejšnjim letom je bil dosežen pomemben napredek, kar odboru SRB omogoča, da uresniči svoje pristojnosti glede zagotavljanja rešljivosti bank ter blaženja učinkov propada bank na gospodarstvo in javnost.

Prikaz 1: Proces načrtovanja reševanja



OKVIR 1: KAJ JE NAČRT REŠEVANJA?

Z načrti reševanja se zagotavlja pripravljenost za sprejetje ukrepov za reševanje za bančne skupine. Odbor SRB in nacionalni organ za reševanje v okviru pristojnosti odbora SRB pripravita načrte, v katerih je opisana strategija reševanja, ki bi se lahko izvajala za reševanje bančne skupine, če bi bilo to potrebno.

Načrt reševanja zajema opis bančne skupine (strukture skupine, ključnih funkcij, glavnih poslovnih področij in pomembnih subjektov), prednostne strategije reševanja (zlasti vstopne točke in prednostne instrumente za reševanje, če v zvezi z zadevno skupino ni mogoče začeti običajnega insolvenčnega postopka), ovir za strategijo reševanja, izvedbenega načrta za njihovo obravnavo in ciljno raven minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti.

Leta 2016 ciljne ravni minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti niso bile vključene v načrte reševanja¹. Vendar so bile informativne ciljne ravni sporočene nekaterim bančnim skupinam v pristojnosti odbora SRB, v zvezi s katerimi obstaja načrt reševanja.

Odbor SRB je zaradi različnih ravni pripravljenosti bank oblikoval posebej prilagojen pristop za načrte reševanja iz leta 2016, ki se razlikujejo glede na raven podrobnosti. Podrobnost informacij v načrtih reševanja iz leta 2016 je bila odvisna od več dejavnikov, vključno s (i) predobstojem prehodnega načrta reševanja v letu 2015, (ii) merili glede velikosti, (iii) dejavnikom „tveganosti“ in (iv) specifičnostjo posamezne bančne skupine, zlasti v smislu pripravljenosti za reševanje.

Leta 2016 sta hkrati obstajali dve vrsti načrtov: prehodni načrti reševanja in izčrpnjša različica, imenovana načrt reševanja „2. faze“. Minimalno vsebino teh načrtov je določil odbor SRB, podrobne pojasnitve pa so na voljo v tako imenovanem priročniku za načrtovanje reševanja², v katerem so opisani vsi elementi, ki jih je treba vključiti v dobro razvite načrte reševanja.

¹ Podrobna predstavitev pristopa odbora SRB v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti je na voljo v oddelku 5.2.5.

² Več informacij je na voljo na spletišču odbora SRB, zlasti na strani „Introduction to Resolution Planning“ (Uvod v načrtovanje reševanja): <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Načrtovanje reševanja je ponavljajoč se proces. Banke so dinamični subjekti, ki se nenehno prilagajajo spreminjajočemu se gospodarskemu in regulativnemu okolju. Zato je treba načrte reševanja redno pregledovati in jih po potrebi spremeniti, da se upoštevajo te pomembne spremembe, ki bi lahko vplivale na strategije reševanja ali presojo potencialnih ovir za ustrezno izvajanje opredeljene prednostne strategije reševanja.

Prikaz 2: Glavni štirje elementi načrta reševanja



ZELO AMBICIOZEN DELOVNI NAČRT ZA LETO 2016

Odbor SRB se je leta 2016 zavezal oblikovanju načrtov reševanja za 90 % glavnih bančnih skupin v svoji pristojnosti. Izpolnitev tega cilja se je izkazala za zahtevno, saj je bilo leto 2016 šele drugo leto njegovega delovanja in zmogljivost organizacije še ni bila vzpostavljena. Delež človeških virov, odgovornih za načrtovanje reševanja, se je v odboru SRB in nacionalnih organih za reševanje med letom postopoma povečeval.

Zaradi novosti in zapletenosti procesa načrtovanja reševanja je moral odbor SRB skupaj z nacionalnimi organi za reševanje racionalizirati in izboljšati proces oblikovanja načrtov reševanja, pri čemer je bilo treba upoštevati poseben položaj vsake banke v smislu pripravljenosti za načrtovanje reševanja. Posledično je bilo leta 2016 sprejetih več ukrepov, in sicer:

- ▶ organizacija dejavnosti zbiranja podatkov: predloge, ki jih morajo izpolniti banke, so zajemale (i) predlogo za sporočanje podatkov o obveznostih (LDT) in (ii) predloge Evropskega bančnega organa (EBA), da bi se za namene reševanja zbirale vse ustrezne informacije, ki niso na voljo iz drugih nadzornih virov;
- ▶ vzpostavitev posebnih forumov za izmenjavo informacij in razpravljanje o vprašanjih v zvezi z določeno banko v okviru načrtovanja reševanja: notranjih ekip za reševanje in kolegijev za reševanje;
- ▶ oblikovanje delavnic, organiziranih v sodelovanju s predstavniki bank, da bi se zagotovila ustrezna raven dialoga, sodelovanja in izmenjave informacij med bankami in organi za reševanje.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

Odbor SRB je skupaj z nacionalnimi organi za reševanje leta 2016 oblikoval skupno 92 načrtov reševanja, ki jih je sprejel izvršni sestav odbora (v primerjavi s 36 leta 2015), od tega jih je bilo:

- ▶ 59 načrtov reševanja „2. faze“ (v primerjavi z 0 leta 2015);
- ▶ 33 prehodnih načrtov reševanja (v primerjavi s 36 leta 2015).

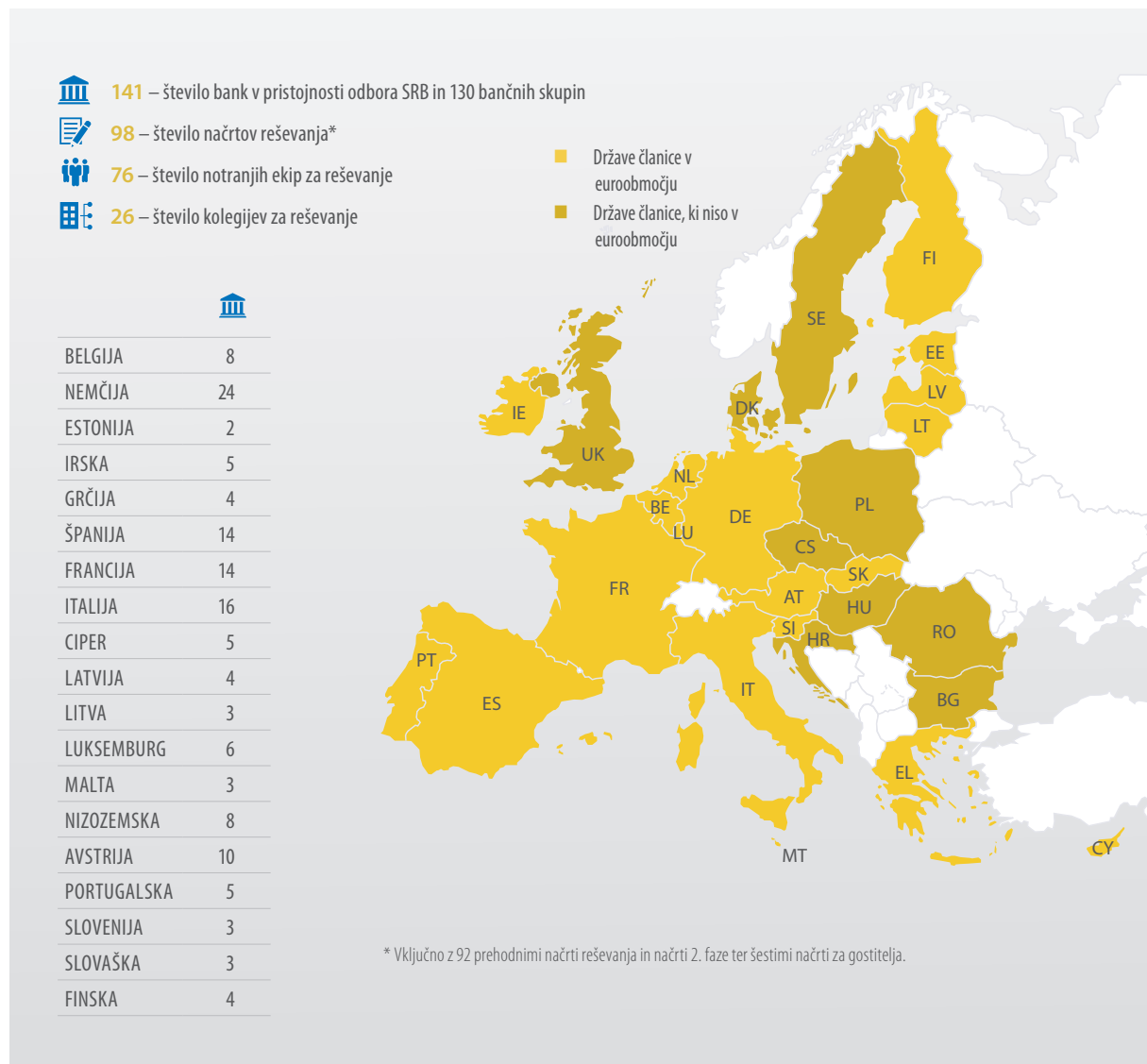
KLJUČNO JE BILO USKLAJEVANJE MED ORGANI

Načrtovanje reševanja je proces, h kateremu prispevajo številni udeleženci. Število sodelujočih se zelo razlikuje, in sicer glede na geografsko razsežnost posamezne bančne skupine. Odbor SRB in zadevni nacionalni organi za reševanje so seveda glavni subjekti, ki prispevajo k načrtovanju reševanja. Vendar so bili v fazo načrtovanja reševanja leta 2016 vključeni tudi drugi udeleženci, na primer enotni mehanizem nadzora (EMN), nacionalni organi za reševanje iz nesodelujočih držav članic in Evropska komisija kot opazovalka v odboru odbora SRB, s katerimi so potekala posvetovanja.

V procesu načrtovanja reševanja je bilo bistveno usklajevanje med različnimi organi za reševanje. Leta 2016 sta bila ustanovljena dva ločena foruma, ki ustrezata različnim potrebam po usklajevanju v okviru procesa načrtovanja reševanja, in sicer:

- ▶ notranje ekipe za reševanje in
- ▶ kolegiji za reševanje.

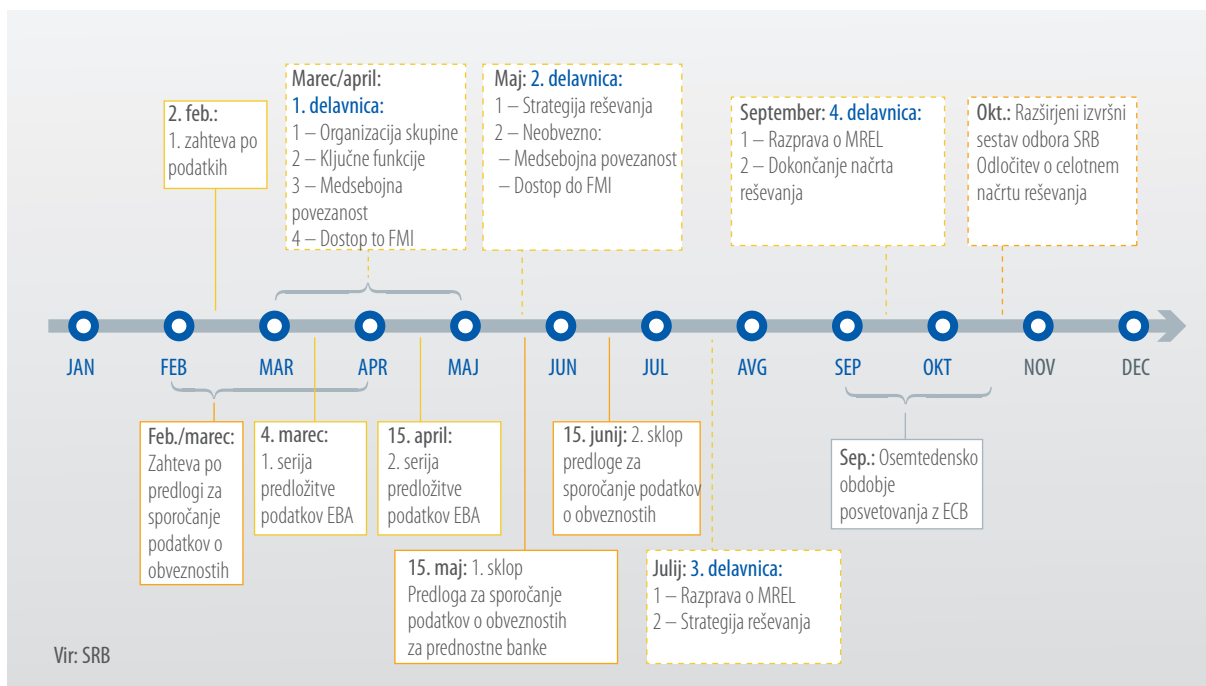
Prikaz 3: Enotni odbor za reševanje – pregled napredka pri načrtovanju reševanja za banke v pristojnosti odbora SRB v bančni uniji v letu 2016



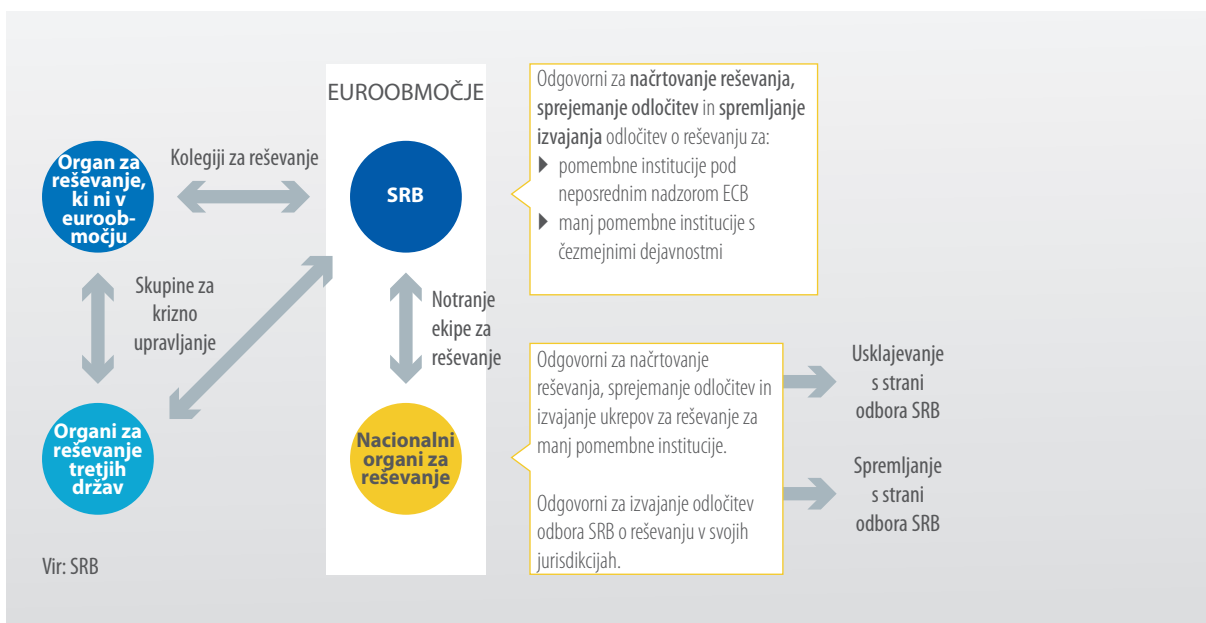
Za boljše usklajevanje oblikovanja načrtov reševanja in zagotavljanje nemotene izmenjave informacij med nacionalnimi organi za reševanje so bile oblikovane notranje ekipe za reševanje, da bi se zajele vse banke v pristojnosti odbora SRB. Leta 2016 je začelo uradno delovati 76 notranjih ekip za reševanje, ki so prispevale k dejavnosti načrtovanja reševanja.

Za usklajevanje dela med organi za reševanje, pristojnimi na ravni skupine, in nacionalnimi organi za reševanje nesodelujočih držav članic so bili vzpostavljeni kolegiji za reševanje. Leta 2016 je bilo vzpostavljenih skupno 26 kolegijev za reševanje, katerih namen je bil sprejeti skupne odločitve za skupine s sedežem v euroobmočju in z vsaj enim subjektom s sedežem v državi, ki je članica EU, vendar ni članica euroobmočja.

Nazadnje, osem skupin za krizno upravljanje, ki so bile predhodno oblikovane za banke GSPB, se je uporabljalo kot posebni forumi za razpravljanje o načrtih reševanja bank GSPB z nacionalnimi organi za reševanje iz držav članic ali držav nečlanic EU (tretjih držav).

Prikaz 4: Ponazoritev časovnega okvira načrta reševanja brez kolegija za reševanje**GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016**

- ▶ Oblikovanih je bilo skupno 76 notranjih ekip za reševanje.
- ▶ Vzpostavljenih je bilo skupno 26 kolegijev za reševanje.
- ▶ Organiziranih je bilo osem skupin za krizno upravljanje.

Prikaz 5: Okvir usklajevanja med organi za reševanje

POTREBA PO VZPOSTAVITVI USTREZNE RAVNI DIALOGA Z BANKAMI

V zvezi s posebno potrebo po oblikovanju načrtov reševanja v letu 2016 je odbor SRB v tesnem sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje organiziral tematske delavnice z bankami. Oblika in teme, o katerih se je razpravljalo na teh delavnicah, so bile posebej prilagojene posebnim temam, pomembnim za posamezne bančne skupine. Ob upoštevanju vseh bančnih skupin, za katere je bil oblikovan načrt 2. faze, je bilo leta 2016 organiziranih 236 delavnic.

Te delavnice so bile zelo koristne za (i) pojasnitev narave dejavnosti načrtovanja reševanja in prispevka, ki se pričakuje od bank, (ii) izmenjavo informacij in (iii) zagotavljanje ustrezne ravni dialoga s predstavniki bank.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Organiziranih je bilo skupno 236 delavnic.
- ▶ O informativnih ciljih v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti se je razpravljalo na 104 delavnicah.
- ▶ V povprečju sta bili organizirani 2,65 delavnice na banko (za banke, za katere so bile organizirane delavnice).
- ▶ V povprečju so bile za vsako banko GSPB organizirane štiri delavnice.

NAČRTI ZA PRIHODNOST

Načrtovanje reševanja je ponavljajoč se in interaktiven proces, ki bo izpopolnjen na podlagi usklajevanja z bankami, organi za reševanje in drugimi zadevnimi deležniki.

Ker je že bila oblikovana večina načrtov, bo te v prihodnjih letih treba izboljšati, dopolniti in prilagoditi. V tem pogledu so bile na začetku leta 2017 opredeljene [delovne prednostne naloge](#), da bi se postopoma izboljšali kakovost in podrobnost načrtov reševanja. V ta namen so bili bankam, za katere so bili leta 2016 oblikovani načrti reševanja 2. faze, poslani dopisi s povzetkom načrtov in opisom ključnih delovnih prednostnih nalog za leto 2017.

Preglednica 1: Glavni cilji odbora SRB za leto 2017 po operativnem področju

Operativno področje	Novi cilji	Ponavljajoči se cilji
PRIPRAVLJENOST ZA REŠEVANJE	- Doseči nadaljnji napredek pri dokončanju načrtov reševanja za glavne bančne skupine, med drugim pri opredelitvi ključnih funkcij in bistvenih ovir za reševanje ter pri vprašanih v zvezi z likvidnostjo v postopku reševanja. - Razviti minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na ravni pomembnega subjekta v glavnih bančnih skupinah ter poleg tega začeti obravnavati kakovost in položaj minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v bančnih skupinah. - Izvesti primerjalno analizo načrtov reševanja za usklajevanje kakovosti in poglobljenosti obstoječih načrtov reševanja. Nadalje razviti notranjo dokumentacijo o postopkovnih korakih za operacionalizacijo ukrepov za reševanje. - Razviti orodje EMR z vprašanji in odgovori o dejavnostih v zvezi z reševanjem v okviru platforme IKT EMR.	- Razviti prehodne načrte reševanja za skoraj vse preostale banke v pristojnosti odbora SRB. - Posodobiti priročnika za načrtovanje reševanja in krizno upravljanje v skladu z izkušnjami. - Izvesti poskusne dejavnosti. - Dodatno okrepiti skupinsko delo v notranjih ekipah za reševanje ter med notranjimi ekipami za reševanje in skupnimi nadzorniški skupinami.

5.1. Instrumenti in politike za načrtovanje reševanja in ukrepe za reševanje

Odbor SRB je v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje razvil več orodij, vključno s postopki in predlogami, za ključne vidike načrtovanja reševanja.

Po začetku izvajanja pilotnega projekta z desetimi bankami in prejetih povratnih informacijah je odbor SRB skupaj z nacionalnimi organi za reševanje oblikoval predlogo, katere cilj je vodenje bank skozi različne korake samoocene ključnih funkcij. Odbor SRB je v zvezi z likvidnostjo v postopku reševanja sodeloval z nacionalnimi organi za reševanje in opazovalci, da bi se izpopolnila obstoječa predloga ECB za poročanje o likvidnosti. Z dodatnimi informacijami bi se morala organom zagotoviti boljša orodja za spremljanje likvidnostnih pozicij bank in njihove rešljivosti. Za zbiranje dodatnih informacij o udeležbi bank v infrastrukturah finančnega trga je odbor SRB v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje razvil novo predlogo, ki vključuje Prilogo VIII predloge, določene v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2016/1066. Z dodatnimi zbranimi podatki bi se morale izboljšati ocenjevanje pogojev za ohranitev dostopa do infrastruktur finančnega trga v postopku reševanja in potencialnega vpliva, ki bi ga imela ukinitvev dostopa.

Odbor SRB je poleg tega nadalje razvijal politiko v zvezi z izračunom minimalnih zahtev glede kapitala in kvalificiranih obveznosti in bankam predložil informativne cilje. Pospešil je tudi delo na področju politike v zvezi z neprekinjenostjo poslovanja in operacionalizacijo instrumentov za reševanje za namene načrtovanja reševanja, ki bo dodatno razvito leta 2017. Zadevne dejavnosti so potekale v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje, in sicer v okviru ustreznih odborov. Te politike se bodo leta 2018 upoštevale v priročniku za načrtovanje reševanja, ki bo pregledan in ustrezno posodobljen.

5.1.1. Priročnik za načrtovanje reševanja

Odbor SRB je leta 2016 posodobil priročnik za načrtovanje reševanja. Na njegovem spletišču je bila objavljena javna različica priročnika z naslovom „Introduction to Resolution Planning“ (Uvod v načrtovanje reševanja)¹. V tem dokumentu je na voljo opis bank v pristojnosti mehanizma EMR in odbora SRB, opisane so tudi naloge tega odbora. Dokument vključuje tudi ustrezne

¹ <http://srb.europa.eu/en/node/163>



informacije o načrtovanju reševanja, vključno z vprašanji politike, kot so strateška poslovna analiza, prednostna strategija reševanja, finančna kontinuiteta in neprekinjenost poslovanja v postopku reševanja, informacijski in komunikacijski načrt ter ocena rešljivosti in mnenje banke.

5.1.2. Priročnik o kriznem upravljanju

Proces reševanja zajema številne pravne, operativne in organizacijske izzive. Glavni cilj priročnika za krizno upravljanje je opredeliti te izzive in zagotoviti operativne smernice o tem, kako jih reševati, pri čemer se upoštevajo ključni dejavniki za opredelitev ustreznega ukrepanja v določenih primerih in dobrih praks med jurisdikcijami. Na začetku leta 2016 je bila na plenarni seji odbora SRB predstavljena posodobitev priročnika za krizno upravljanje.

Kar zadeva načrte za prihodnost, bo odbor SRB leta 2017 glavno pozornost namenjal dokončanju priročnika za krizno upravljanje in razvoju posameznih politik, ki dopolnjujejo in poglobljajo vsebino na različnih področjih, kot je operacionalizacija instrumentov za reševanje in postopkovnih vidikov. Priročnik je treba šteti za dinamičen dokument, ki se stalno posodablja, in sicer ob upoštevanju vse obsežnejšega strokovnega znanja in izkušenj.

5.1.3. Predloga za sporočanje podatkov o obveznostih

Odbor SRB je leta 2016 prvič zbral podatke od vseh glavnih bančnih skupin v svoji pristojnosti, da bi pospešil načrtovanje reševanja, lajšal sprejemanje odločitev o shemah za reševanje in izvajanje ukrepov za reševanje v krizni situaciji ter omogočil boljšo analizo strukture obveznosti bank. Podatki – v zvezi z nekaterimi od njih se je zahtevala visoka raven podrobnosti – so bili predloženi v standardizirani predlogi za sporočanje podatkov o obveznostih (LDT), ki je bila razvita leta 2015 v okviru sodelovanja med odborom SRB, nacionalnimi organi za reševanje, ECB in organom EBA.

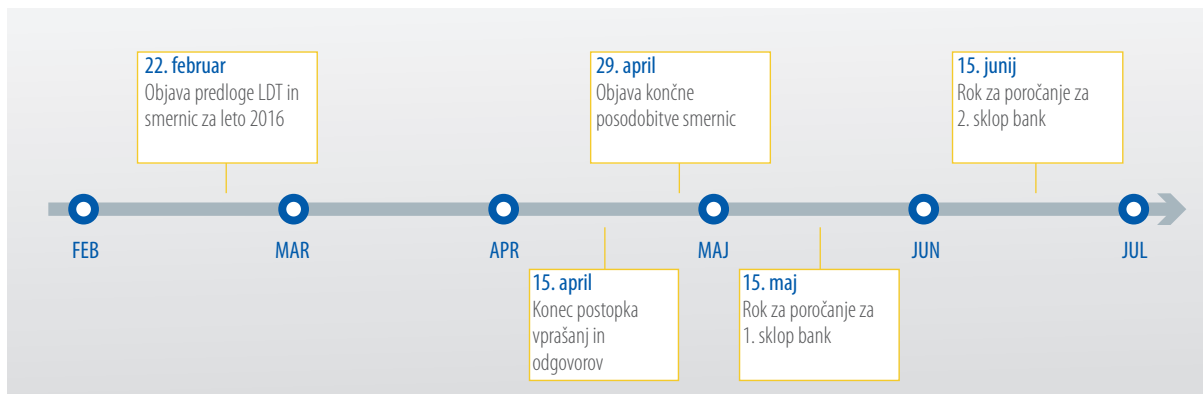
Odbor SRB je moral pridobiti jasno sliko o zunanjih in notranjih strukturah financiranja v zvezi z vsemi pravnimi subjekti, ki bi morda lahko bili pomembni za načrtovanje reševanja, tj. vsi subjekti bančnih skupin, ki so registrirani v EU ter ki zbirajo vloge in izdajajo vrednostne papirje ali trgovalne izvedene finančne instrumente.

Zbrani podatki so bili uporabljeni za razvoj načrtov reševanja, zlasti za oceno sposobnosti bank za pokrivanje izgube in analizo podatkov z vidika horizontalne politike.

Potreba po podrobnih podatkih o obveznostih ni bila omejena na uporabo instrumenta za reševanje s sredstvi upnikov, temveč je pomembno prispevala k ločitvi obveznosti v zvezi s ključnimi funkcijami, pri katerih prednostna strategija reševanja temelji na instrumentu prodaje poslovanja ali instrumentu premostitvene banke.

Med krizo morajo biti banke sposobne sporočati podatke o obveznostih priložnostno in v standardizirani obliki. Za zmanjšanje števila napak in povečanje učinkovitosti je treba zagotoviti, da lahko organi za reševanje popolnoma samodejno zbirajo, hranijo, obdelujejo in analizirajo prejete podatke.

Skupno je odbor SRB prek nacionalnih organov za reševanje držav članic bančne unije zbral podatke v obliki Excelovih datotek od 143 bančnih skupin v svoji pristojnosti. Ob upoštevanju poročanja na posamični in konsolidirani ravni različnih subjektov je bilo skupno zbranih približno 1 500 Excelovih datotek. Mejniki postopka v zvezi s predlogo za sporočanje podatkov o obveznostih (LDT) v letu 2016 so ponazorjeni v spodnjem prikazu.

Prikaz 6: Časovni okvir postopka predloge LDT

Odbor SRB se je zavedal upravnega izziva, ki ga je za banke pomenila uvedba predloge za sporočanje podatkov o obveznostih, zato je bil v zvezi z zbiranjem podatkov sprejet postopni pristop. Obvezni podatki so bili ohranjeni na minimalni ravni, določeni z direktivo DSRB, medtem ko je bilo treba neobvezne podatke predložiti le prednostno oziroma po najboljših prizadevanjih.

Odbor SRB je od začetka postopka zbiranja podatkov iz leta 2016 upošteval, da banke ne pripravljajo podrobnih podatkov o obveznostih v skladu z veljavnimi zahtevami glede regulativnega ali računovodskega poročanja, da bodo morale podatkovne vire opredeliti ročno in da so roki razmeroma kratki. Da bi bankam zagotovil smernice, je pripravil navodilo, z barvnim kodiranjem v predlogi prednostno razvrstil zahteve po podatkih ter izvedel izčrpen postopek vprašanj in odgovorov.

Odbor SRB je ob naznanitvi začetka postopka v zvezi s predlogo za sporočanje podatkov o obveznostih iz leta 2016 poudaril, da predloga nima končne oblike in da bi morale banke v naslednjih letih pričakovati nekatere spremembe. Po opravljenem zbiranju predlog za sporočanje podatkov o obveznostih in njihovi analizi v letu 2016 je ugotovil, (i) da bi morale biti izpostavljenosti znotraj skupine preglednejše, (ii) da eno konsolidirano poročilo, ki ga predloži vsak obvladujoči subjekt, ne zadostuje in (iii) da bi se število poročevalcev lahko zmanjšalo.

Odbor SRB je na podlagi pridobljenih izkušenj opravil nekatere spremembe predloge za sporočanje podatkov o obveznostih za leto 2017, in sicer v smislu vsebine in obsega pravnih subjektov. Namen sprememb je bil zmanjšati – kjer je to mogoče – breme poročanja, naloženo bankam, hkrati pa zahteve po podatkih prilagoditi potrebam strategije reševanja (ena ali več vstopnih točk).

Odbor SRB je poleg tega leta 2016 dokončal več korakov v zvezi z dodajanjem informacij v predlogo za leto 2017 in vzpostavitev polavtomatiziranega postopka zbiranja podatkov. Ta predloga bo omogočila povečanje sporočenih podatkovnih točk v zvezi z zbirnimi in podrobnimi preglednicami.

Poleg tega so bila izpopolnjena pravila za opredelitev subjektov, ki so zajeti v obseg poročanja za obdobje zbiranja podatkov, ki zajema leto 2017. Prvič, opredeliti je treba subjekte, ki spadajo na področje uporabe direktive DSRB in uredbe EMR. Drugič, opredeliti je treba subjekte v postopku reševanja, za katere naj bi se v skladu s prednostno strategijo reševanja uporabljali ukrepi za reševanje. Nazadnje, določiti je treba zadevne podrejene družbe v skupini v postopku reševanja, tj. subjekte, ki opravljajo ključne funkcije in/ali pomenijo več kot 5 % tveganju prilagojenih sredstev (RWA), izpostavljenosti finančnega vzvoda ali skupnih poslovnih prihodkov skupine (v postopku reševanja). Kljub temu bi imele notranje ekipe za reševanje možnost prilagoditve

obsega poročanja, npr. če niso bili opredeljeni subjekti, ki opravljajo ključne funkcije, ali če še ni bila sprejeta odločitev o prednostni strategiji reševanja.

NAČRTI ZA PRIHODNOST

Plenarni sestav odbora SRB je decembra 2016 potrdil predlogo za sporočanje podatkov o obveznostih ([Poročilo o podatkih o obveznostih](#)) in povezane smernice ([Smernice o predlogi za sporočanje podatkov o obveznostih](#)), oba dokumenta pa sta bila objavljena na spletišču odbora SRB, zato imajo banke več kot dovolj časa, da se začnejo pripravljati na zbiranje podatkov v letu 2017, ki je predvideno za maj. Da bi odbor SRB avtomatiziral zbiranje, hrambo in poznejšo analizo podatkov, je začel izvajati projekt, ki je vključeval uporabo tehnologije XBRL (standard Extensible Business Reporting Language), in konec marca 2017 objavil končno taksonomijo XBRL za leto 2016, vključno z validacijskimi pravili. Postopek v zvezi s predlogo za sporočanje podatkov o obveznostih iz leta 2016 je bil v glavnem uspešen, pri čemer odbor SRB pričakuje, da bo zadevni postopek leta 2017 še izboljššan in prav tako uspešen.

5.1.4. Primerjalna analiza načrtov reševanja

Odbor SRB je leta 2016 izvedel horizontalno analizo ključnih poglavij načrtov reševanja. Osredotočena je bila na teme, kot so ključne funkcije, prednostna strategija reševanja, likvidnost, dostop do infrastruktur finančnega trga, ocena rešljivosti in vidiki sanacije. Čeprav so načrti reševanja za leto 2016 izčrpnější in bolj strukturirani kot načrti za leto 2015, jih je treba še vedno izpopolniti na podlagi (novih) enotnih metodologij EMR. Zato je bilo oblikovanih več projektnih skupin in mrež, da bi se v priročniku za načrtovanje reševanja izboljšali horizontalne politike, standardi in metodologije reševanja. Odbor SRB bo leta 2017 razvil metodologijo primerjalne analize in jo uporabil na vzorcu bank.

5.1.5. Minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti: pristop, sprejet leta 2016, in naslednji koraki

Banke morajo v skladu z direktivo DSRB izpolnjevati minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, da lahko med reševanjem pokrijejo izgube in ponovno vzpostavijo svoj kapitalski položaj, s čimer se jim omogoči neprekinjeno opravljanje ključnih gospodarskih funkcij med reševanjem in po njem.

Odbor SRB je v skladu z ustrezno zakonodajo zavezan izvajanju minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v celotni bančni uniji. V skladu s členom 12 uredbe EMR mora določiti minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za subjekte in skupine, ki so pod neposrednim nadzorom ECB, ter za druge čezmejne skupine v bančni uniji. Nacionalni organi za reševanje v bančni uniji so odgovorni za določitev minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti za manj pomembne institucije, in sicer v skladu s smernicami, ki jih zagotovi odbor SRB.

Razvoj enotne metodologije pomeni precejšen izziv zaradi precejšnje raznolikosti bančnih skupin v sodelujočih državah članicah ter razvijajočega se regulativnega okolja za minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Dejansko so bila veljavna pravila pojasnjena šele maja 2016, ko je Evropska komisija sprejela delegirano uredbo. Podobno bi se lahko z objavo nedavnega zakonodajnega predloga Evropske komisije o reformi bančništva v EU spremenil prihodnji okvir, s tem da bi se spremenila direktiva DSRB, kar bi vplivalo na izračune minimalne

zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Vendar ta razvijajoča se regulativna ureditev odboru SRB ne sme preprečiti razvoja učinkovitih mehanizmov za pokrivanje izgub in začetka njihovega izvajanja.

Odbor SRB je zato leta 2016 sprejel predhodni pristop v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Pred tem je že opozoril, da leta 2016 za bančno unijo ne bo na voljo dokončna metodologija o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Zato se je odločil, da bo za leto 2016 izračunal samo informativne konsolidirane ravni minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki so nezavezujoče, neizvršljive in neizpodbitne, bankam pa naj bi pomagale, da se pripravijo na prihodnje cilje ter po potrebi postopoma prilagajajo strukture in načrte financiranja.

Odbor SRB je začel sodelovati z bančnim sektorjem v prvem četrtletju leta 2016. Na srečanju za sektorski dialog² januarja 2016 je pojasnil glavne mejnike in temeljna načela svojega pristopa ter napovedal, da bo začel zbirati podrobne podatke o obveznostih (glej oddelek 5.2.3 o predlogi za sporočanje podatkov o obveznostih). Po obdelavi podatkov, izvedenem horizontalnem preverjanju kakovosti in skladnosti ter vključitvi novih osnutkov števil iz procesa ECB za nadzorniško pregledovanje in ovrednotenje (SREP) septembra 2016 je prilagodil prvotni pristop. Skupaj z nacionalnimi organi za reševanje je organiziral delavnice z bankami, da bi podrobno pojasnil metodologijo in pridobil povratne informacije. Končni pristop v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti je predstavil na nekem drugem srečanju za sektorski dialog³, ki je potekalo 28. novembra 2016.

CILJNA RAVEN IN POLOŽAJ

Informativni cilji odbora SRB v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti temeljijo na delegirani uredbi Komisije (EU) 2016/1450, objavljeni 23. maja 2016, in so bili izračunani kot seštevek naslednjih sestavnih delov:

1. zneska za pokrivanje izgub (LAA), ki je sestavljen iz:
 - a. vsote minimalne kapitalske zahteve banke (1. steber), njene zahteve v okviru 2. stebra in polne višine njene zahteve po skupnem blažilniku (CBR), ali
 - b. zneska, potrebnega za doseg praga iz sporazuma Basel I, kar koli je višje;
2. zneska za dokapitalizacijo (RCA), ki je sestavljen iz:
 - a. minimalne kapitalske zahteve banke (1. steber) in zahteve v okviru 2. stebra, ali
 - b. zneska, potrebnega za doseg praga iz sporazuma Basel I, kar koli je višje;

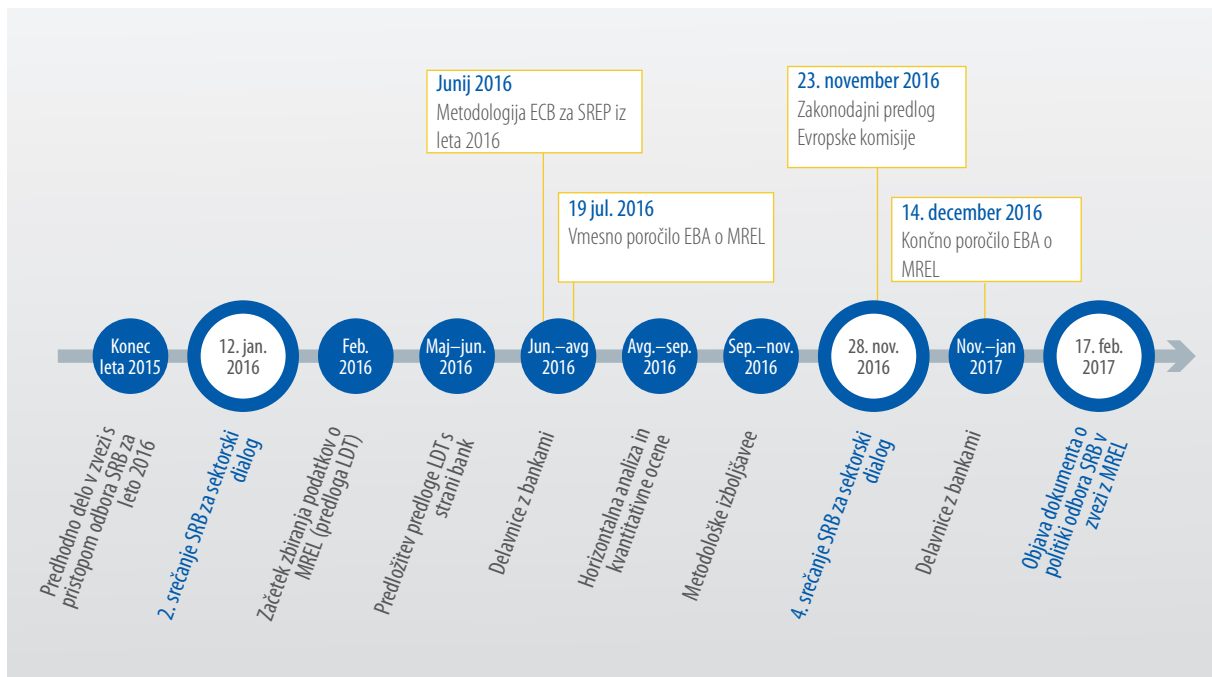
Ta sestavna dela sta dopolnjena z dajatvijo za tržno zaupanje (MCC), ki je bila za leto 2106 določena na ravni polne višine zahteve po skupnem blažilniku, od katere se odšteje 125 bazičnih točk.

Nazadnje, o stopnji finančnega vzvoda se ni odločalo, saj v pravo EU še ni bila uvedena dokončna zavezujoča zahteva.

Odbor SRB je poleg formule iz delegirane uredbe upošteval 8-odstotno referenčno vrednost. Menil je, da je treba raven minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti določiti na ravni, ki je dovolj preudarna, da se lahko po potrebi dostopa do shem za financiranje, kot je

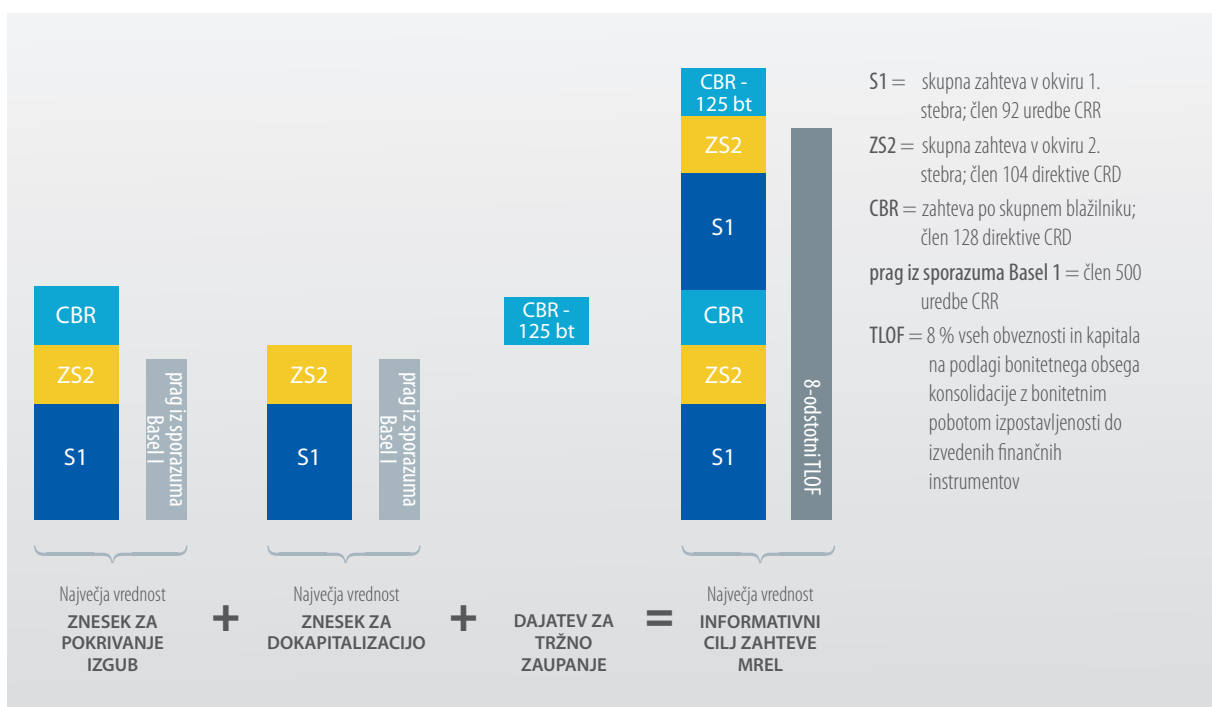
² http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialoge_12-1-2016_-_mrel.pdf

³ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Prikaz 7: Razvoj v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti leta 2016 – pregled časovnega okvira

sklad ESR v bančni uniji. Štel je, da bi se za vse glavne bančne skupine v bančni uniji na splošno zahtevala raven minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v višini vsaj 8 % vseh obveznosti in kapitala (TLOF).

V informativnih ciljih v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti iz leta 2016 se niso upoštevale morebitne diskrecijske prilagoditve navzgor ali navzdol na podlagi posebnega položaja posameznih bančnih skupin, pri čemer so se ti cilji uporabljali le za konsolidirano raven skupine. Poleg tega v uporabljenem znižanju dajatve za tržno zaupanje v višini 125 bazičnih točk niso nujno upoštevane odločitve o zadevni dajatvi v prihodnje.

Figure 8: SRB MREL approach for 2016

KAKOVOST IN POSTOPNO UVAJANJE

Odbor SRB je leta 2016 sprejel zadržan pristop k primernosti, pri čemer je v izhodišču izključil strukturirane vrednostne papirje in poudaril potrebo po dodatni oceni obveznosti, ki so jih izdali subjekti s posebnim namenom (SPN), in obveznosti, za katere velja pravo države zunaj EU.

OKVIR 2: PRILAGAJANJE INFORMATIVNIH CILJEV MINIMALNE ZAHTEVE GLEDE KAPITALA IN KVALIFICIRANIH OBVEZNOSTI

Znesek za pokrivanje izgub (LAA): odbor SRB je za določitev informativnega cilja za minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti v letu 2016 v skladu s členom 1(4) delegirane uredbe uporabil privzeti znesek za pokrivanje izgub in polno višino zahteve po skupnem blažilniku, pri čemer ni uporabil nobene prilagoditve zaradi nove metodologije SREP, v kateri so iz zahteve v okviru 2. stebra izključene izgube v scenarijih izjemnih situacij, vendar pa so v njej ohranjena – kot v okviru 2. stebra – vsa tveganja, ki niso zajeta v okviru 1. stebra. Odločitev o določitvi višjega zneska za pokrivanje izgub zaradi ovir za rešljivost je mogoče sprejeti šele pozneje, ko bodo opredeljene ovire.

Znesek za dokapitalizacijo (RCA): odbor SRB se je odločil, da bo določil privzete ravni zneska za dokapi-

talizacijo, ne da bi obravnaval prilagojene prilagoditve, predvidene v delegirani uredbi.

Dajatev za tržno zaupanje (MCC): odbor SRB se je odločil, da bo leta 2016 določil vmesni cilj za dajatev za tržno zaupanje. Dajatev za tržno zaupanje je znesek, potreben za zagotavljanje, da imajo udeleženci na trgu zaupanje v rešeno banko. Odbor SRB je raven dajatev za tržno zaupanje leta 2016 določil na ravni zahteve po skupnem blažilniku, od katere se odšteje 125 bazičnih točk, pri čemer je upošteval pristop, ki so ga sprejeli drugi organi za reševanje v EU. Leta 2016 niso bile opravljene nobene dodatne prilagoditve dajatev za tržno zaupanje.

Po drugi strani je odbor SRB za potencialno primerne štel nezavarovane in neprednostne vezane vloge z zapadlostjo najmanj enega leta, če lahko banke v zvezi z njimi v celoti dokažejo neobstoje elementov predčasnega vračila. Kljub temu se pričakuje izvedba dodatne analize teh obveznosti, in sicer na podlagi smernic organa EBA. Poleg tega v predpostavkah iz leta 2016 niso nujno upoštevane odločitve o primernosti obveznosti v prihodnosti.

Druge obveznosti, ki so v lasti malih vlagateljev, so se štele kot primerne za minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, če so izpolnjevale merila za primernost iz direktive DSRB.

OKVIR 3: OCENJENI VPLIV NA BANČNO UNIJO NA PODLAGI VZORCA ODBORA SRB

Odbor SRB je na podlagi podatkov iz predlog za sporočanje podatkov o obveznostih (LDT) izvedel horizontalno analizo za vse glavne banke, za katere je oblikoval načrte reševanja (razen strategij za več vstopnih točk).

Informativni cilji: povprečno 27-odstotni znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA).

Primanjkljaji¹: 112 milijard EUR, kar pomeni povprečno 7-odstotni znesek skupne izpostavljenosti tveganju (TREA) (za banke s primanjkljajem).

¹ Ocenjeni primanjkljaj na podlagi uporabe pristopa odbora SRB za leto 2016, brez poseganja v nadaljnje analize, ki jih izvedejo notranje ekipe za reševanje za vsak primer posebej. V ta namen se ocenjeni primanjkljaj lahko spremeni na podlagi dodatnih kontrol kakovosti in nadaljnjega razvoja politike na ravni EMR v letu 2017.

NAČRTI ZA PRIHODNOST

Odbor SRB bo leta 2017 razvil politiko v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, da bi vzpostavil skladen okvir, ki se bo uporabljal za vse bančne skupine v bančni uniji. V dokončani metodologiji odbora SRB o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti bo obravnavanih več vidikov, pri čemer se bo upošteval razvijajoči se regulativni okvir EU. Odbor SRB bo izjave o politiki utemeljil na veljavni zakonodaji in bo tesno spremljal izid pogajanj v zvezi z zakonodajnim svežnjem Evropske komisije.

Odbor SRB namerava leta 2017 najprej določiti zavezujoče cilje v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na konsolidirani ravni (ali na ustreznih podkonsolidiranih ravneh v skladu s strategijo reševanja) za glavne bančne skupine v svoji pristojnosti, nato pa do konca leta 2017 ali začetka leta 2018 opredeliti zavezujoče cilje v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti na individualni ravni za njihove pravne osebe, za katere se uporablja direktiva DSRB.

Določil bo ustrezna prehodna obdobja, potrebna za zagotavljanje verodostojnosti okvira reševanja, da bo institucijam omogočil vzpostavitev potrebne sposobnosti pokrivanja izgub. V prehodnem obdobju ne namerava objavljati posamičnih odločitev o ciljih v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Namesto tega lahko od bank zahteva, naj razkrijejo sestavo svojih instrumentov, ki so primerni za minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti.

5.2. Priprava ukrepov reševanja

Odbor SRB in nacionalni organi za reševanje so si leta 2016 intenzivno prizadevali za oblikovanje načrtov reševanja in določitev informativnih ciljnih ravni za minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Odbor se je poleg oblikovanja teh preventivnih in pripravljalnih ukrepov pripravjal tudi na morebitne ukrepe za reševanje, ki bi jih bilo mogoče izvesti nemudoma, če bi se v zvezi z neko banko štelo, da izpolnjuje pogoje za reševanje. V zvezi s tem je bilo vzpostavljenih več delovnih postopkov, ki so opisani v nadaljevanju.

Najprej, odbor SRB je dokončal postopke javnega naročanja za zagotovitev, da so vzpostavljene okvirne pogodbe, ki v primeru krizne situacije omogočajo dostop do omejenega števila zunanjih družb. Med njimi so družbe za ekonomsko in finančno svetovanje, ki zagotavljajo nasvete na področju računovodstva in vrednotenja ter opravljajo potrebno neodvisno vrednotenje (računovodsko in ekonomsko), in družbe za pravno svetovanje, ki odboru zagotavljajo nasvete o pravnih zadevah. Odbor SRB je poleg zagotovitve tega potencialnega dostopa do zunanjega svetovanja močno okrepil lastne vire (npr. ČV, IKT, materialne vire), kot je opisano v poglavju 10.

Odbor SRB je v smislu politike pospešil dejavnosti v zvezi s politikami za krizno upravljanje ter povezanimi notranjimi dokumenti in predlogami, v katerih so natančno določeni načini za opravljanje ocen javnega interesa, v katerih so opredeljeni in operacionalizirani najprimernejši instrumenti in pooblastila za reševanje ter sodelovanje z zadevnimi deležniki. Tako so bile na primer dodelane predloge za sheme odbora SRB za reševanje. V primeru dejanskega reševanja se predloge izpolnijo glede na posebni položaj banke, ki izpolnjuje pogoje za reševanje.

Za preskušanje vzajemnega delovanja med različnimi organi EU, pristojnimi za reševanje banke, je odbor SRB 18. januarja 2016 usklajeval prvo simulacijo krize (poskusno dejavnost), ki je temeljila na scenariju propada banke. Ta dejavnost je bila osredotočena na postopke in procese, s katerimi se ureja vzajemno delovanje med odborom SRB, Evropsko komisijo (Generalnim direktoratom za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov (GD FISMA) in Generalnim direktoratom za konkurenco (GD COMP)) in Svetom.



Njen cilj je bil opredeliti morebitna področja, ki jih je treba izboljšati, zlasti v zvezi z delovanjem in izvajanjem postopkov in procesov, pomembnih za pripravo sheme za reševanje in sprejemanje odločitev v zvezi z njo. Poleg tega je omogočila preskušanje vzajemnega delovanja med odborom SRB, Evropsko komisijo in Svetom v kriznih razmerah ter delovanja infrastruktura IT, potrebnih za podpiranje odločitev o reševanju in centralizacijo izmenjave informacij med organi EU.

Poskusna dejavnost je bila tudi pomembna priložnost za skupine odbora SRB, Evropsko komisijo in Svet, da preskusijo komuniciranje z zunanjimi deležniki, zlasti mediji.

Odbor SRB je poleg tega 10. oktobra 2016 v Washingtonu DC skupaj z organi za reševanje Združenega kraljestva in ZDA izvedel čezmejno dejavnost na najvišji ravni za spodbujanje sodelovanja na svetovni ravni. Gostiteljica zadevne dejavnosti je bila korporacija Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC). Med drugimi udeleženci iz Združenih držav so bili višji uradniki iz ministrstva za finance, Sveta guvernerjev centralnih bank ZDA, Urada za urejanje in nadzor bank (Office of the Comptroller of the Currency), Komisije za nadzor trga vrednostnih papirjev, Komisije za trgovanje z blagovnimi terminskimi pogodbami in newyorške ameriške centralne banke. Udeleženci iz Evrope so vključevali višje uradnike iz britanskega ministrstva za finance, centralna banka Velike Britanije Bank of England (BoE), Organa Združenega kraljestva za bonitetno ureditev (United Kingdom Prudential Regulation Authority), odbora SRB, Evropske komisije in ECB.

Glavni cilj te dejavnosti je bil spodbuditi in razviti enotno razumevanje med vodilnimi organi v zvezi s čezmejnimi reševanjem. Zlasti je bil njen cilj izboljšati razumevanje, komuniciranje in sodelovanje med organi ZDA, bančne unije in Združenega kraljestva v primeru propada in reševanja banke GSPB.

Zadevna dejavnost je bila pomembna za usmerjeno opredelitev glavnih odprtih vprašanj za prihodnje delo, da se omogoči verodostojno in izvedljivo sodelovanje med jurisdikcijami v primeru, da banka GSPB propade ali bo verjetno propadla.

Odbor SRB bo leta 2017 dodatno okrepil pripravljenost na morebitne ukrepe za reševanje. V zvezi s tem bo ocenil učinkovitost sedanjih procesov, postopkov in predlog. Po potrebi jih bo izboljšal z uvedbo konkretnih rešitev. Nato bo izvedel poskusne dejavnosti za preskušanje pripravljenosti na krizo.

6. OKVIR REŠEVANJA

6.1. Sodelovanje z nacionalnimi organi

Odbor SRB v okviru mehanizma EMR tesno sodeluje z nacionalnimi organi za reševanje. Leta 2016 je skupaj z njimi razvil formalna orodja za sodelovanje, vključno z oblikovanjem vseh notranjih ekip za reševanje v svoji pristojnosti ter dokončanjem sporazuma o okviru za sodelovanje (COFRA) in notranje ureditve za operacionalizacijo zadevnega sporazuma. Poleg tega je odbor za reševanje, ki je bil ustanovljen leta 2016, glavna platforma za izmenjavo izkušenj o dejavnostih reševanja z nacionalnimi organi za reševanje in skupni razvoj horizontalnih politik, da bi se v okviru mehanizma EMR zagotavljali skladnost in visoki standardi kakovosti dejavnosti v zvezi z reševanjem. Odbor za reševanje bo leta 2017 in pozneje nadaljeval delo in v skladu s svojimi pristojnostmi zagotavljal končne produkte.

Odbor SRB je v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje organiziral posebne programe in dejavnosti usposabljanja, da bi razvil potrebno strokovno znanje zaposlenih. Dejavnosti usposabljanja so bile usmerjene na (i) uvajalno usposabljanje za nove člane osebja odbora SRB in nacionalnih organov za reševanje ter (ii) posebne pravne in finančne zadeve, ki so pomembne za reševanje bank. Več dejavnosti usposabljanja (npr. uvajalno usposabljanje, usposabljanje o vrednotenju) je bilo organiziranih skupaj z organom EBA.

Predsednica je leta 2016 poleg tega obiskala več držav članic, da bi predstavila dejavnosti odbora SRB in spodbujala sodelovanje. Med obiskanimi državami so bile Francija, Irska, Italija, Litva, Malta, Nizozemska, Slovaška, Slovenija in Španija. Za leto 2017 so načrtovani nadaljnji obiski.

6.2. Nadzor nad manj pomembnimi institucijami

Odbor SRB je leta 2016 začel izvajati svoje pristojnosti v zvezi z nadzorom nad manj pomembnimi institucijami, ki spadajo v neposredno pristojnost nacionalnih organov za reševanje. V skladu z uredbo EMR pristojnosti odbora SRB v zvezi z nadzorom vključujejo oceno osnutkov ukrepov za reševanje za manj pomembne institucije, ki jih morajo odboru SRB priglasiti nacionalni organi za reševanje. Glede na veliko število manj pomembnih institucij v bančni uniji (približno 3 200) bo ta naloga pomenila znaten del dejavnosti odbora v prihodnjih letih.

Operativni vidiki nadzora nad manj pomembnimi institucijami so bili vključeni v določbe sporazuma o okviru za sodelovanje (COFRA) in njegovo notranjo ureditev. Odbor SRB je poleg tega sprejel podroben notranji postopek o tem, kako to nadzorno funkcijo notranje operacionalizirati.

Odbor SRB je leta 2016 začel prejemati osnutke ukrepov za reševanje (predvsem osnutek načrtov reševanja). Do konca leta 2016 je izvršni sestav odbora sprejel štiri odločitve o tem, ali naj v skladu s členom 31 uredbe EMR izrazi svoje stališče o osnutkih ukrepov za reševanje, ki so jih pripravili nacionalni organi za reševanje, ali ne.

6.3. Sodelovanje z drugimi deležniki

Odbor SRB je leta 2016 še naprej na vseh ravneh razvijal sodelovanje z drugimi ustreznimi deležniki, kot so institucije EU ter drugi organi iz nesodelujočih držav članic in tretjih držav. To stalno sodelovanje na mednarodnih forumih je odboru zelo koristilo pri izboljšanju njegovega dela.

(I) INSTITUCIJE EVROPSKE UNIJE⁴⁵

EVROPSKI PARLAMENT



Evropski parlament

Predsednica odbora SRB je bila leta 2016 v skladu z odgovornostjo odbora do institucij EU večkrat zaslišana pred Evropskim parlamentom. Natančneje, predsednica je na javnem zaslišanju pred odborom ECON, ki je potekalo 13. julija, predstavila letno poročilo o dejavnostih za leto 2015⁴.

Predsednica se je na zahtevo udeležila tudi drugih javnih zaslišanj in izmenjav mnenj o posebnih temah, pri čemer je 5. decembra 2016 na javnem zaslišanju pred odborom ECON predstavila delovni program odbora SRB za leto 2017⁵.

Odbor SRB si je s tajništvom odbora ECON vse leto stalno izmenjeval informacije o vseh zadevah, pomembnih za njegovo delo, in si prizadeval, da je na parlamentarna vprašanja odgovoril pravočasno in izčrpno. Odbor tesno spremlja zaslišanja odbora ECON in zakonodajni postopek, kadar koli se nanašajo na njegove pristojnosti.

SVET EVROPSKE UNIJE



Svet
Evropske unije

Odbor SRB je ohranjal in krepil odprt dialog s Svetom, da bi prispeval k učinkovitemu oblikovanju politike. Predsednica odbora SRB se je zlasti udeleževala ustreznih neformalnih zasedanj Sveta za ekonomske in finančne zadeve (ECOFIN) Sveta ter srečanj Euroskupine. Odbor SRB je sodeloval pri delu delovne skupine Euroskupine (EWG) in Ekonomsko-finančnega odbora (EFC) o različnih vprašanjih, vključno s predlogom Evropske komisije o zmanjševanju tveganja, ter pri tekočem delu o sporazumih o posojilu in medvladnem sporazumu, dejaven pa je bil tudi v okviru ad hoc delovne skupine o evropskem sistemu jamstva za vloge (EDIS). Zagotavljal je tudi tehnično podporo razpravam v okviru projektne skupine za usklajeno ukrepanje (TFCA) o skupnem varovalnem mehanizmu za sklad ESR.

Poleg tega je poskrbel za vzpostavitev infrastrukture in njeno dovolj dobro delovanje, da se omogoči komunikacija med odborom in Svetom ob sprejemanju odločitve o reševanju, kot se zahteva z uredbo EMR.

⁴ [http://www.europarl.europa.eu/news/sl/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-\(pm\)](http://www.europarl.europa.eu/news/sl/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-meeting-13072016-(pm))

⁵ <http://www.europarl.europa.eu/ep-live/sl/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON>

EVROPSKA CENTRALNA BANKA



Hkrati z vzpostavljanjem organizacijske strukture za sodelovanje z ECB kot nadzornim organom v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN) se je leta 2016 okrepil tudi vsakodnevni potek dela z ECB, zlasti pravočasna izmenjava informacij. Februarja 2016 je potekalo srečanje na visoki ravni med ECB in odborom SRB, na katerem se je razpravljalo o političnih temah, kot so minimalna zahteva glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, skupna sposobnost pokrivanja izgub in evropski sistem jamstva za vloge. Na ravni srednjega vodstva so bila organizirana četrletna srečanja ali videokonference, na katerih so se obravnavale operativne teme, ki so se pojavile v okviru sodelovanja med odborom SRB in ECB. Na tehnični ravni sta horizontalni enoti odbora SRB in ECB v rednih stikih. Odbor SRB se je poleg tega na povabilo udeleževal sej nadzornega sveta ECB, da bi razpravljal o temah v zvezi z reševanjem ali posameznih primerih (v zvezi s potencialnim reševanjem ali ukrepi za zgodnje posredovanje v prihodnosti).

Sama ECB ima status „opazovalke“ v izvršnem in plenarnem sestavu odbora SRB, kar spodbuja pravočasno in tesno sodelovanje. Poleg tega se predstavniki ECB kot opazovalci udeležujejo srečanj odbora za reševanje in sodelujejo pri več tehničnih delovnih postopkih, povezanih z razvojem politik o horizontalnih vprašanjih.

EVROPSKA KOMISIJA



Odbor SRB je tudi leta 2016 izmenjeval stališča o politiki in postopkovnih zadevah z ustreznimi direktorati Evropske komisije – zlasti GD COMP in GD FISMA – na različnih ravneh. Med notranjimi razpravami Evropske komisije o oblikovanju predloga za spremembo direktive DSRB in uredbe EMR, ki je bil predstavljen naprej na konec leta 2016, je prispeval predloge, strokovno znanje in izkušnje ter tako pripomogel k opredelitvi področij zakonodaje na prvi stopnji, v zvezi s katerimi so potrebne spremembe, kadar ga je k temu pozvala Evropska komisija. Evropska komisija ima status „opazovalke“ v izvršnem in plenarnem sestavu odbora SRB ter na srečanjih njegovega odbora za reševanje, kar spodbuja tesno sodelovanje.

(II) ORGAN EBA IN DRUGI ORGANI EU

EVROPSKI BANČNI ORGAN



Organ SRB je leta 2016 okrepil sodelovanje in vzajemno podporo z organom EBA, predvsem glede dejavnosti v okviru enotnih pravil in zagotavljanja usposabljanja v zvezi z vprašanji reševanja. Prispeval je zlasti k razvoju več tehničnih standardov, smernic in poročil, ki jih je organ EBA objavil leta 2016, vključno s poročilom o ustrezni podlagi ciljne ravni za sheme za financiranje reševanja v skladu z direktivo DSRB ter poročilom o izvajanju in oblikovanju minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti. Sodeloval je tudi pri posebnih delovnih postopkih, ki se bodo leta 2017 še naprej izvajali, na primer o merilih za poenostavljene obveznosti, opredelitvi evropskih kolegijev za reševanje ter drugih regulativnih produktih v zvezi z načrtovanjem reševanja in kriznim upravljanjem, kot je regulativni tehnični standard o vrednotenju. Polnopravni član odbora SRB je predsedoval odboru organa EBA za reševanje ter se kot opazovalec udeležil srečanja odbora nadzornikov organa EBA. Ta dejavna vloga v tehničnih delovnih postopkih in odborih organa EBA je pomembna za spodbujanje sodelovanja in zagotavljanje ustreznega usklajevanja pravil in prakse, pomembnih za organe za reševanje v bančni uniji in zunaj nje. Odbor SRB je poleg tega opravljal dejavnosti v zvezi s skladnostjo z zahtevami organa EBA glede poročanja in obveščanja.

Podobno ima tudi organ EBA status „opazovalca“ v izvršnem in plenarnem sestavu odbora SRB. Predstavniki organa EBA se poleg tega, da zagotavljajo tehnične prispevke k številnim delovnim postopkom v odboru SRB, kot opazovalci udeležujejo mesečnih srečanj odbora za reševanje in sodelujejo pri več tehničnih delovnih postopkih za razvoj politik o horizontalnih vprašanjih.

Odbor SRB je poleg tega okrepil sodelovanje z drugimi nadzornimi agencijami EU, in sicer Evropskim organom za vrednostne papirje in trge (ESMA), Evropskim organom za zavarovanja in poklicne pokojnine (EIOPA), Evropskim odborom za sistemska tveganja (ESRB) in evropskim mehanizmom za stabilnost (EMS).

SODELOVANJE Z DRUGIMI ORGANI V SKLADU Z UREDBO EMR IN DIREKTIVO DSRB (MEMORANDUMI O SOGLASJU, SPORAZUMI O SODELOVANJU IN KOLEGIJI ZA REŠEVANJE)

Številne skupine v pristojnosti odbora SRB večinoma poslujejo v več državah, in sicer ne le v Evropi, temveč tudi na svetovni ravni. V skladu z direktivo DSRB in uredbo EMR mora zato odbor SRB zaradi čezmejnega načrtovanja in izvajanja reševanja podpisati tri vrste sporazumov za spodbujanje izmenjave informacij in sodelovanja:

- ▶ memorandume o soglasju z nacionalnim organom za reševanje vsake nesodelujoče države članice in v kateri ima sedež vsaj ena banka GSPB (tj. Združeno kraljestvo in Švedska)⁶;
- ▶ memorandume o soglasju z ECB ter nacionalnimi organi za reševanje in pristojnimi nacionalnimi organi vsake nesodelujoče države članice⁷;
- ▶ nezavezujoče sporazume o sodelovanju z določeno institucijo⁸ z organi za reševanje in nadzornimi organi tretjih držav v skladu z okvirnimi dogovori o sodelovanju, ki jih sklene organ EBA⁹.

Kar zadeva sklenitev memorandumov o soglasju z organi tretjih držav, ta v skladu z direktivo DSRB ali uredbo EMR sicer ni nujna, je pa priporočljiva zaradi vzpostavitve učinkovitega okvira sodelovanja pri reševanju. Zlasti pa si je treba prizadevati za sklenitev memorandumov o soglasju in sporazumov o sodelovanju z organi tretjih držav, in sicer zaradi potrebe po ocenjevanju enakovrednosti v zvezi z zahtevami glede varstva in zaupnosti podatkov (glej v nadaljevanju).

(III) SODELOVANJE Z ORGANI EU, KI NE SODELUJEJO V BANČNI UNIJI

Odbor SRB je leta 2016 svoja prizadevanja za sodelovanje osredotočil na organe za reševanje tistih nesodelujočih držav članic, s katerimi v okviru bančne unije potekajo najpomembnejše čezmejne bančne dejavnosti. Kar zadeva banke GSPB, je bil decembra 2016 v skladu z drugim pododstavkom člena 32(2) uredbe EMR podpisan memorandum o soglasju z organom SNDO (švedskim organom za reševanje).

Odbor SRB je leta 2016 na tehnični ravni in ravni odbora nadaljeval koristne razprave z Bank of England (BoE) o področjih skupnega interesa. BoE je pomemben deležnik za odbor SRB in obratno. Področja, o katerih se je razpravljalo, so vključevala načrtovanje reševanja, sodelovanje in razvoj politike.

Kar zadeva memorandume o soglasju, so odbor SRB, ECB ter zadevni organi za reševanje in pristojni organi vsake nesodelujoče države članice, v skladu s prvim pododstavkom člena 32(2) uredbe EMR, začeli pogajanja, odbor SRB pa je konec leta 2016 organom za reševanje in pristojnim organom devetih nesodelujočih držav članic poslal osnutek memoranduma o soglasju. Vsa pogajanja potekajo v tesnem sodelovanju z ECB.

Kot je predvideno v skladu z direktivo DSRB, so pomembna platforma za čezmejno sodelovanje tudi kolegiji za reševanje. Odbor SRB mora v skladu s členom 88 direktive DSRB kolegije za reševanje organizirati tudi za skupine, ki imajo sedež v državah članicah, ki ne sodelujejo v bančni uniji, in za katere je odbor organ za reševanje, pristojen na ravni skupine.

⁶ Drugi pododstavek člena 32(2) uredbe EMR.

⁷ Prvi pododstavek člena 32(2) uredbe EMR.

⁸ V teh dokumentih, ki niso pravno zavezujoči, je opredeljeno delovanje skupin za krizno upravljanje.

⁹ Člen 32(1) in (4) uredbe EMR ter člen 97(2) direktive DSRB.

Odbor SRB je oblikoval kolegije za reševanje za skoraj vse banke v svoji pristojnosti in začel izvajati skupno sprejemanje odločitev o načrtih reševanja. Leta 2016 se je še poglobilo dvostransko sodelovanje z organi nekaterih držav članic, ki ne sodelujejo v bančni uniji (npr. z BoE ter švedskim in danskim organom za reševanje), leta 2017 pa si bo odbor prizadeval vzpostaviti dvostransko sodelovanje tudi z drugimi evropskimi organi držav članic, ki ne sodelujejo v bančni uniji.

(IV) ORGANI TRETJIH DRŽAV

V skladu z direktivo DSRB in uredbo EMR je izmenjava informacij z organi tretjih držav odvisna od tega, ali so zahteve in standardi za varovanje poklicne skrivnosti v tretjih državah enakovredni zadevnim zahtevam in standardom v EU. To podobno velja tudi za sporazume o sodelovanju, memorandume o soglasju, skupine za krizno upravljanje in kolegije za reševanje.

Pravni okvir EU za varstvo osebnih podatkov odboru SRB ne dopušča, da bi si redno izmenjeval osebne podatke z organi tretjih držav, razen če je Evropska komisija sprejela sklep o ustreznosti varstva osebnih podatkov v zadevni tretji državi ali če je bil med odborom SRB in zadevnim organom tretje države sklenjen sporazum o varstvu podatkov.

MEMORANDUMI O SOGLASJU Z ORGANI TRETJIH DRŽAV

Odbor SRB je leta 2016 začel pogajanja o dvostranskih memorandumih o soglasju s korporacijo FDIC (Združene države), organom FINMA (švicarski organ za nadzor finančnih trgov), korporacijo CDIC (kanadska korporacija za jamstvo vlog) in Centralno banko Brazilije (Banco Central do Brasil). V okviru tega procesa je moral oceniti, ali so ureditve teh organov za reševanje tretjih držav glede zaupnosti in varstva osebnih podatkov enakovredne ureditvi v skladu s pravom EU. Pričakuje se, da bodo memorandumi o soglasju sprejeti v letu 2017.

SPORAZUMI O SODELOVANJU Z ORGANI TRETJIH DRŽAV

Kar zadeva sporazume o sodelovanju z določeno banko za skupine, za katere je odbor SRB matični organ, se pričakuje, da bo po pripravah in pogajanjih, ki so potekali leta 2016, v letu 2017 podpisanih več sporazumov o sodelovanju z več strankami.

V zvezi s sporazumi o sodelovanju, za katere je odbor SRB organ gostitelj, je treba razlikovati med:

- ▶ sporazumi o sodelovanju, ki jih je mogoče podpisati takoj po končanem ocenjevanju enakovrednosti v zvezi s standardi zadevne tretje države glede zaupnosti;
- ▶ sporazumi o sodelovanju, ki so bili podpisani pred letom 2016 in h katerim mora odbor SRB pristopiti.

V zvezi s tema vrstama sporazumov o sodelovanju so se začela leta 2016 izvajati ocenjevanja enakovrednosti za tretje države, zadevni sporazumi pa bi morali biti sprejeti leta 2017.

(V) MEDNARODNI FORUMI IN ORGANI

Odbor SRB je poleg tega, da sodeluje z institucijami in organi EU ter organi za reševanje in nadzornimi organi v EU in zunaj nje, dejaven tudi v pomembnih mednarodnih forumih in organih. Za več informacij glej poglavje 7 „Usklajevanje politik in mednarodni odnosi“.

7. USKLAJEVANJE POLITIK IN MEDNARODNI ODNOSI

Zaradi medsebojne povezanosti trgov so potrebni sodelovanje, politika in smernice na svetovni ravni. Odbor za finančno stabilnost (FSB) in druge medvladne organizacije imajo pomembno vlogo pri spodbujanju zблиževanja in zagotavljanju svetovanja na področju reševanja.

V tem okviru je odbor SRB kot organ za reševanje v bančni uniji, ki je neposredno pristojen za najpomembnejše banke v evroobmočju in čezmejne bančne skupine, okrepil svojo prepoznavnost ter k delu takih medvladnih organizacij prispeval svoje vse obsežnejše strokovno znanje.

Mednarodna vključenost odbora SRB leta 2016 se je izkazala kot zelo koristna za njegovo temeljno operativno delo in razvoj, pri čemer si odbor prizadeva za izmenjavo strokovnega znanja z mednarodnimi partnerji v medsebojno korist. Zato bo tudi v prihodnje spodbujal in krepil mednarodno izmenjavo izkušenj in strokovnega znanja.

7.1. Usklajevanje institucionalnega sodelovanja in odnosov

(I) ODBOR ZA FINANČNO STABILNOST (FSB)

Odbor SRB je sodeloval v vseh delovnih skupinah odbora FSB, v katerih je glavna pozornost namenjena temam v zvezi z reševanjem. Prikaz 7 zagotavlja pregled glavnih odborov FSB, pomembnih za dejavnosti odbora SRB.

Usmerjevalna skupina za reševanje bank (ReSG), ki ji predseduje predsednica odbora SRB, je bila ustanovljena na začetku leta 2011 in je krovni odbor, ki v okviru odbora FSB obravnava zadeve v zvezi z reševanjem. Odgovorna je usmerjevalnemu odboru FSB ter je razdeljena v več podskupin in delovnih postopkov.

Leta 2016 je odbor SRB sodeloval skupini ReSG, pa tudi v vseh ustreznih skupinah in delovnih postopkih odbora FSB v zvezi z reševanjem, in sicer:

1. čezmejni skupini za krizno upravljanje za banke (CBCM): namen te skupine je spodbujati izvajanje zahtev v zvezi z načrtovanjem reševanja. Leta 2016 je bila razdeljena v naslednje delovne postopke (DP):

- ▶ DP o financiranju v postopku reševanja;
- ▶ DP o neprekinjenem dostopu do FMI;
- ▶ DP o izvajanju reševanja s sredstvi upnikov, ki mu je sopredsedoval član odbora SRB;
- ▶ DP o notranji skupni sposobnosti pokrivanja izgub;
- ▶ DP o neprekinjenosti poslovanja;

2. skupini pravnih strokovnjakov (LEG): ta skupina spodbuja zlasti boljše razumevanje pravnih izzivov in postopkov za izvajanje čezmejnih ukrepov za reševanje;

3. čezmejni skupini za krizno upravljanje za infrastrukture finančnega trga (fmiCBCM);

4. skupni študijski skupini o medsebojni odvisnosti centralnih nasprotnih strank (CNS).

DEJAVNOSTI POSEBNEGA POMENA V LETU 2016

Kar zadeva okvir odbora FSB za reševanje bank, je odbor SRB podpiral odbor FSB pri njegovih prizadevanjih za nadaljnjo operacionalizacijo njegovih ključnih elementov, zlasti notranje skupne sposobnosti pokrivanja izgub (TLAC)¹⁰ in, splošneje, v zvezi s tem, kako naj se izvaja predlog iz dokumenta o pogojih za skupno sposobnost pokrivanja izgub. Druge osrednje teme, obravnavane v zadevnem letu, so bile dostop do infrastruktur finančnega trga¹¹, financiranje v postopku reševanja¹², neprekinjenost poslovanja¹³ in izvajanje reševanja s sredstvi upnikov.

POSTOPEK OCENE REŠLJIVOSTI

V skladu z dokumentom Odbora za finančno stabilnost (FSB) z naslovom „Ključne lastnosti učinkovitih ureditev za reševanje finančnih institucij“, ki so ga novembra 2011 podprli voditelji držav in vlad skupine G20, se je odbor FSB v poročilu skupini G20 iz septembra 2013 zavezal, da bo ocenil rešljivost vsake banke GSPB¹⁴.

V skladu s ključno lastnostjo št. 10 je cilj postopka odbora FSB za oceno rešljivosti v zvezi z vsako banko GSPB, ki jo je opredelil odbor FSB, oceniti izvedljivost strategij reševanja glede na verjetni vpliv propada banke na finančni sistem in celotno gospodarstvo. Postopek ocene rešljivosti

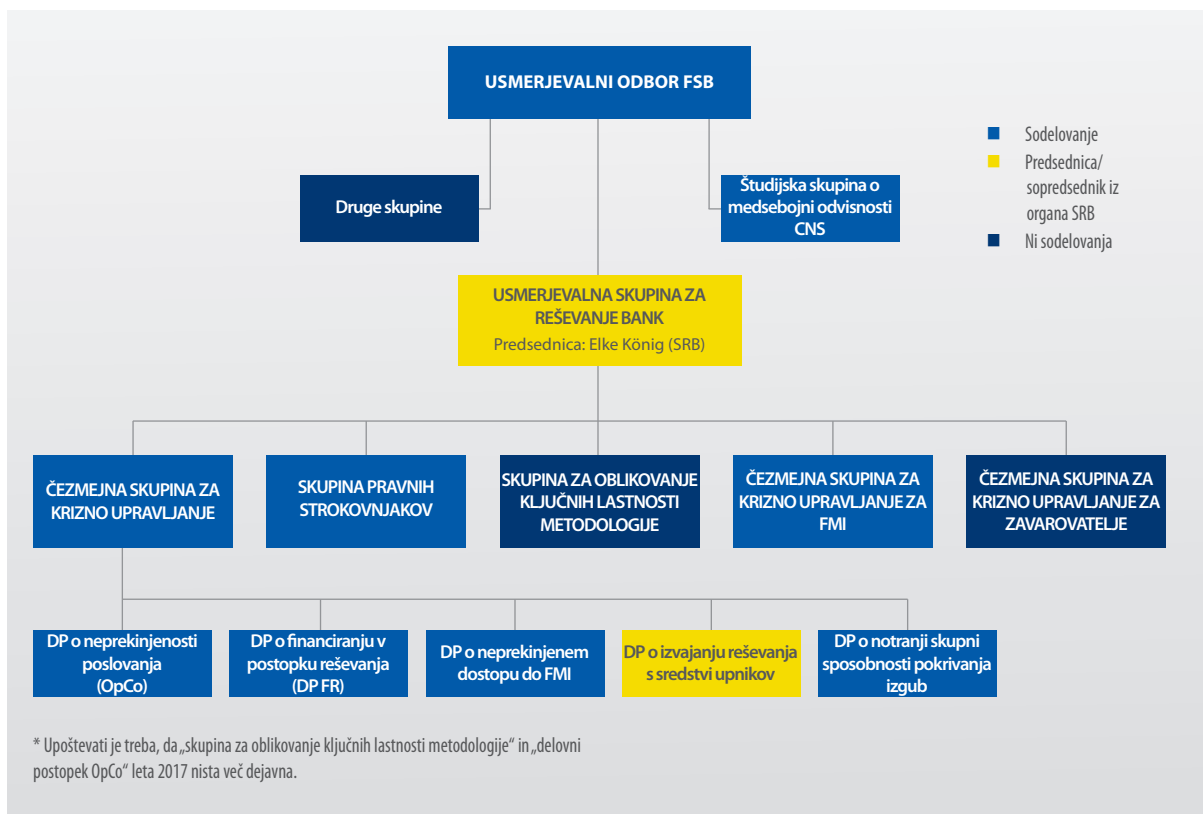
¹⁰ Glej publikacijo „Consultation on Guiding Principles on the Internal Total Loss-Absorbing Capacity of G-SIBs“ (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

¹¹ Glej publikacijo „Consultation on Guidance on Continuity of Access to FMIs for a Firm in Resolution“ (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

¹² Glej publikacijo „Guiding Principles on the Temporary Funding Needed to Support the Orderly Resolution of a Global Systemically Important Bank (G-SIB)“ (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

¹³ Glej publikacijo „Guidance on Arrangements to Support Operational Continuity in Resolution“ (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

¹⁴ Glej publikacijo „Progress and Next Steps Towards Ending Too-Big-To-Fail (TBTF)“ (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2. september 2013.

Prikaz 9: Odbori, skupine in delovni postopki (DP) odbora FSB na področju reševanja

poleg tega spodbuja skladno poročanje o rešljivosti vsake banke GSPB ter usklajeno ukrepanje za obravnavo vseh preostalih vprašanj.

Odbor FSB vsako leto objavi poročilo za skupino G20 o napredku pri reševanju, v katerega so vključene povratne informacije o rezultatih postopka ocene rešljivosti. Prvi polni krog za vse banke GSPB je potekal leta 2015, ko odbor SRB še ni imel polnih pooblastil.

V okviru drugega postopka ocene rešljivosti, ki je potekal leta 2016, je imel odbor SRB pomembnejšo vlogo. Odgovoren je bil za postopek ocene rešljivosti za osem evropskih bank GSPB¹⁵. Rezultati so bili nato vključeni v poročilo odbora FSB o napredku iz leta 2016, ki je bilo objavljeno avgusta 2016 pred srečanjem skupine G20 na Kitajskem¹⁶. Poročilo o napredku je pokazalo, da so dejavnosti načrtovanja sanacije in reševanja v preteklih letih zelo napredovale, poleg tega so bila v njem poudarjena področja nadaljnjega dela, ki so bila ocenjena v okviru postopka ocene rešljivosti iz leta 2016: skupna sposobnost pokrivanja izgub, neprekinjenost poslovanja, upoštevanje protokola Mednarodnega združenja za izvedene finančne instrumente ISDA (International Swaps and Derivatives Association, Inc.) o odlogu reševanja, financiranje v postopku reševanja, vrednotenje in sistemi obveščanja vodstva.

Odbor SRB je poleg tega pripomogel k razvoju smernic odbora FSB v zvezi z ureditvijo sanacije in reševanja za CNS. Po prvem javnem posvetovanju o dokumentu za razpravo¹⁷ bodo poleti 2017 objavljene smernice o načrtovanju in strategijah načrtovanja ter instrumentih za reševanje. V tem

¹⁵ Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING in BPCE.

¹⁶ Glej poročilo odbora FSB iz leta 2016: „Resilience through resolvability – moving from policy design to implementation“ (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

¹⁷ () Glej publikacijo „Essential Aspects of CCP Resolution Planning“ in „Progress Report on the CCP Workplan“ (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

okviru je odbor SRB sodeloval v skupni študijski skupini o medsebojni odvisnosti CNS. Delo te študijske skupine je za odbor SRB še zlasti pomembno, saj so številne banke v njegovi neposredni pristojnosti klirinški člani glavnih CNS in bi zato bile izpostavljene tveganjem malo verjetnih dogodkov (angl. *tail-risks*). In obratno, če bi se klirinški član znašel v težavah ali bi v zvezi z njim obstajalo tveganje, da bo imel težave, bi to neposredno vplivalo na CNS, zlasti če je zadevni član zelo pomemben član.

(II) SVETOVANJE MEDVLADNIM ORGANIZACIJAM IN ORGANOM O EVROPSKEM OKVIRU REŠEVANJA

Odbor SRB si nenehno prizadeva, da, kadar se to od njega zahteva, zagotavlja nasvete Svetovni banki, Mednarodnemu denarnemu skladu (MDS) in Združenim narodom v zvezi z državami pristopnicami in drugimi vladami, zainteresiranimi za okvir EU za reševanje.

Odbor SRB je po tesnem sodelovanju leta 2015 tudi v letu 2016 zagotavljal tehnične nasvete Svetovni banki, zlasti v zvezi z delom Svetovalnega središča za finančni sektor (FinSAC), tehnično enoto, ki je del oddelka Svetovne banke za finančno in tržno globalno prakso (Finance & Markets Global Practice) ter katere namen je zagotavljanje političnih in tehničnih nasvetov ter analitičnih storitev državam strankam v regiji v vzponu [Evropa in Srednja Azija](#). Podpora, ki jo je odbor SRB zagotavljal Svetovni banki/središču FinSAC, je bila osredotočena zlasti na njune svetovalne in analitične storitve v zvezi s sanacijo in reševanjem bank ter na finančno stabilnost, preprečevanje kriz in makrobonitetne okvire. Odbor SRB je prav tako prispeval strokovno znanje k dopolnitvi publikacije Skupine Svetovne banke iz novembra 2016 z naslovom „Understanding Bank Recovery and Resolution in the EU: A Guidebook to the BRRD“¹⁸. Sodeloval je tudi v izmenjavi mnenj o ureditvah reševanja v gospodarstvih v vzponu.

(III) PROGRAM MEDNARODNEGA DENARNEGA SKLADA ZA OCENO FINANČNIH SEKTORJEV

Odbor SRB je leta 2016 še naprej krepil sodelovanje v programu MDS za oceno finančnih sektorjev (Financial Sector Assessment Program – FSAP) v različnih državah bančne unije. V zadevnem letu je sodeloval v dejavnostih FSAP v zvezi z Irsko, Nemčijo, Nizozemsko, Finsko in Luksemburgom. Ker je MDS med temi dogodki ocenjeval tudi ureditev reševanja na nacionalni ravni in ravni EU, je bilo sodelovanje odbora SRB zlasti pomembno za pojasnitev različnih elementov politike mehanizma EMR in napredka, doseženega v zvezi z načrtovanjem reševanja za pomembne institucije. Izkušnje, pridobljene v okviru teh dejavnosti, bodo olajšale sodelovanje z MDS pri izvajanju programa FSAP za euroobmočje, predvidenem za leto 2017.

(IV) SODELOVANJE S TRETJIMI DRŽAVAMI

Odbor SRB je bil leta 2016 kot organ za reševanje vključen zlasti v dialog s Centralno banko Brazilije (Banco Central do Brasil) o delovanju ureditve reševanja v EU. To je del razvijajočega se dialoga, ki ga odbor vzpostavlja z vsemi jurisdikcijami G20 v Evropi in zunaj nje. Zadevna dejavnost lahko vključuje tudi izmenjave osebja, kot je predvideno s Centralno banko Brazilije.

¹⁸ () <http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf>.



7.2. Regulativna dejavnost

Odbor SRB je bil leta 2016 v stalnem dialogu z Evropsko komisijo in sozakonodajalcema (Evropskim parlamentom in Svetom) glede vseh pomembnih zadev v zvezi z reševanjem. To je vključevalo opredelitev področij veljavne zakonodaje, ki jih je treba izboljšati (npr. v direktivi DSRB in uredbi EMR).

(I) PRENOS SPORAZUMA O SKUPNI SPOSOBNOSTI POKRIVANJA IZGUB V ZAKONODAJO EU KOT DEL SVEŽNJA ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA

Odbor SRB je Evropski komisiji leta 2016 zagotavljal strokovno znanje in stališča o možnih načinih za prenos mednarodnega sporazuma o skupni sposobnosti pokrivanja izgub v zakonodajo EU in zagotavljanje njegove usklajenosti z zakonodajo o minimalni zahtevi glede kapitala in kvalificiranih obveznosti.

Evropska komisija je konec leta 2016 kot del svežnja za zmanjševanje tveganja predstavila zakonodajni predlog, odbor SRB pa je z Evropsko komisijo in Svetom sodeloval pri pripravi tehničnega komentarja. Odbor SRB je imel več predstavitev za Svet v zvezi s pomembnimi političnimi temami, vključno s splošno zasnovo predloga, poleg tega je predstavil podrobnejše pripombe o vprašanjih, kot so spremembe člena 55 o pogodbenem priznanju reševanja z zasebnimi sredstvi. Še naprej bo analiziral predlog glede na to, kako bi lahko vplival na njegovo prihodnje delo v zvezi z izboljševanjem rešljivosti v bančni uniji, in prispeval k razpravi o tehničnih vprašanjih, kadar koli bo k njej povabljen.

(II) REŠEVANJE INFRASTRUKTUR FINANČNEGA TRGA

Čeprav imajo finančne infrastrukture vse pomembnejšo vlogo na evropskih trgih, v EU še vedno ni vzpostavljena ureditev reševanja za te subjekte. Odbor SRB na ravni EU in mednarodni ravni dejavno podpira zakonodajo na tem področju. Oblikoval je politično držo in jo zagovarjal v pomembnih mednarodnih forumih, zlasti v odboru FSB, ter si izmenjal znanje z organi EU in mednarodnimi organi. Odbor SRB pripisuje velik pomen dejavnostim v zvezi z oblikovanjem in vzpostavitvijo okvira za reševanje CNS, saj so številne banke v njegovi pristojnosti klirinški člani CNS.

(III) EVROPSKI SISTEM JAMSTVA ZA VLOGE

Evropski sistem jamstva za vloge trenutno temelji na usklajenih pravilih, ki se v skladu z direktivo o sistemih jamstva za vloge in njenimi nacionalnimi izvedbenimi zakoni uporabljajo v 28 državah članicah. V nasprotju s prvima dvema stebroma bančne unije tretji steber še ne temelji na centraliziranem sistemu, pač pa ima za izhodišče tradicionalni koncept usklajevanja pravil za zagotavljanje skupnega področja uporabe in ravni jamstva za vloge (do 100 000 EUR na osebo na banko).

Evropska komisija je novembra 2015 sprejela zakonodajni predlog za „evropski sistem jamstva za vloge“ (EDIS), o katerem sta vse leto 2016 razpravljala Evropski parlament in Evropska komisija.

Sistem EDIS bi zagotavljal centraliziran sistem jamstva za vloge za države članice euroobmočja. Obvezen bi bil za vse države članice euroobmočja, v njem pa bi v skladu z enotnim mehanizmom nadzora (EMN) in enotnim mehanizmom za reševanje (EMR) lahko sodelovale tudi države članice, ki niso v euroobmočju.

Odbor SRB je vse leto 2016 prispeval k zadevnim tehničnim razpravam ter bo na tehnični ravni še naprej podpiral Svet, Evropski parlament in Evropsko komisijo pri nadaljnjem razvoju predloga za sistem EDIS.

Ker je sistem EDIS tesno povezan s prizadevanji na ravni EU za večje zблиževanje nacionalnih ureditev glede insolventnosti, saj se te nanašajo na banke, in na podlagi sklepov Sveta iz junija 2016 je odbor SRB poleg tega še naprej zagotavljal tehnično podporo Svetu in Evropski komisiji pri njunem delu v zvezi z vrstnim redom upnikov in instrumentom moratorija.



8. KOMUNIKACIJA

Namen enote za komunikacijo je podpirati temeljne operativne funkcije odbora SRB z izpolnjevanjem naslednjih ključnih ciljev:

- ▶ doseči uveljavitev odbora SRB kot zaupanja vrednega organa;
- ▶ vzpostaviti dobro sodelovanje v EU in zunaj nje;
- ▶ izboljšati prepoznavnost;
- ▶ razširjati stališča in politike odbora SRB;
- ▶ vzpostaviti jasno razumevanje tematskih področij odbora SRB.

Rezultati, ki jih doseže enota za komunikacijo, neposredno in pozitivno prispevajo k izpolnjevanju splošnih ciljev odbora SRB, kot so navedeni v njegovi izjavi o poslanstvu. Enota za komunikacijo varuje in krepi ugled odbora SRB, poleg tega izboljšuje razumevanje javnosti o značilnih lastnostih odbora ter pomenu in vplivu njegovega dela.

Odbor SRB je leta 2016 še naprej razvijal svojo komunikacijsko funkcijo s tremi glavnimi cilji:

1. opremiti organizacijo z ustreznimi orodji za zanesljive dejavnosti obveščanja in ozaveščanja deležnikov ter vzpostaviti stike z različnimi deležniki za izboljšanje prepoznavnosti odbora SRB v različnih državah članicah in zunaj EU;
2. zagotoviti pripravljenost na jasno in pregledno zaporedje dejavnosti v primeru reševanja ali krize;
3. okrepiti notranjo komunikacijo in izmenjavo informacij.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

STRATEGIJA ZUNANJE KOMUNIKACIJE

Odbor SRB je leta 2016 v skladu s strateškimi cilji revidiral prvo različico komunikacijske strategije. Poudarek je bil na naslednjih vidikih:

- ▶ Sodelovanje z industrijo: leta 2016 so bili organizirani trije dialogi z bančnim sektorjem, na katerih so se zbrali ustrezni deležniki, predstavniki evropskih in nacionalnih bančnih združenj iz bančne unije, nacionalni organi za reševanje ter predstavniki Evropske komisije, ECB in organa EBA.
- ▶ Odnosi z mediji: prvega zajtrka z mediji in konference odbora SRB, ki sta potekala januarja 2016, se je udeležilo več predstavnikov medijev. Predsednica in podpredsednik odbora SRB sta imela govor, v katerem sta glavno pozornost namenila dosežkom odbora v letu 2015, delovnemu programu odbora za leto 2016 in prednostnim nalogam odbora. Ta dogodek, ki je prispeval k trdnim in na zaupanju temelječim odnosom z mediji, je bil



zanesljiv vir informacij za medije. Z nadaljnjimi tiskovnimi konferencami se je spodbujala javna prepoznavnost odbora SRB.

- ▶ Prva konferenca odbora SRB: na prvi konferenci odbora z naslovom „Začrtanje poti: učinkovitemu reševanju bank naproti“, ki je potekala aprila 2014 v Bruslju, se je zbralo več kot 400 udeležencev. Otvoritvene nagovore in ključne govore na konferenci so imeli Jonathan Hill, komisar za finančno stabilnost, finančne storitve in unijo kapitalskih trgov, Evropska komisija, Roberto Gualtieri, predsednik Odbora za ekonomske in monetarne zadeve, Evropski parlament, Robert Ophèle, viceguverner, Banque de France, Martin J. Gruenberg, predsednik, US FDIC, in Jon Cunliffe, viceguverner, BoE. V okviru tega dogodka so bile organizirane tudi okrogle mize z bančnim sektorjem, regulatorji in nadzorniki, ki so bile usmerjene na uspešno načrtovanje v kriznih časih, na njih pa so se obravnavale ovire, rešljivost bank in načini financiranja reševanja. S konferenco se je izboljšala prepoznavnost odbora SRB kot organa bančne unije za reševanje in referenčno točko za vprašanja o reševanju v Evropi.
- ▶ Zunanji dogodki in konference: taki zunanji dogodki prispevajo h krepitvi zunanjega vpliva in prepoznavnosti odbora SRB v različnih državah članicah in zunaj EU, poleg tega se na njih razširjajo teme odbora in ključna sporočila članov njegovega odbora in vodij enot.
- ▶ Spletišče: spletišče odbora SRB je dobro oblikovano in preprosto za uporabo ter vsebuje koristne povezave na druge vire. Njegov cilj je biti del „ekosistema“ enote za komunikacijo in je bil nadalje razvit za zagotavljanje povezav na politike, družbene medije, bloge, govore, sporočila za javnost odbora SRB itd. za obveščanje o tekočem delu organizacije.
- ▶ Publikacije: med publikacijami odbora SRB so letno poročilo odbora SRB za leto 2015, delovni program odbora SRB za leto 2016 in priročnik „Uvod v načrtovanje reševanja“. Vse publikacije prispevajo k prenašanju ključnih sporočil odbora SRB in krepitvi njegove prepoznavnosti.
- ▶ Družbeni mediji: odbor SRB uporablja družbene medije za razširjanje politik, blogov in sporočil za javnost, objavljenih na spletu. Konferenca odbora SRB „#SRB2016“ se je promovirala na tabli za tvite in je povečala število sledilcev odbora na Twitterju. Račun odbora SRB na LinkedInu pripomore k obveščanju o objavljenih prostih delovnih mestih.

KRIZNE RAZMERE

Odbor SRB je nadalje razvijal dobre prakse, vzpostavljene leta 2015, ter učinkovito uporabljal opredeljene politike in orodja, da bi zagotavljal ustrezno medinstitucionalno komunikacijo. Izboljšan je bil protokol za krizno komuniciranje med odborom SRB, Evropsko komisijo in ECB, ki ga je treba začeti v izjemnih okoliščinah ali v postopku reševanja. Zadevni protokol bi bilo mogoče še izpopolniti na podlagi izvajanja simulacij kriznih razmer (poskusne dejavnosti).

NOTRANJA KOMUNIKACIJA

Enota za komunikacijo je v sodelovanju z drugimi ustreznimi sektorji odbora SRB, kot je kadrovski sektor, prispevala k pobudam za izboljšanje notranje komunikacije v odboru SRB, in sicer ne le za to, da bi se zagotavljalo učinkovito prenašanje sporočil za nemoteno delovanje agencije, temveč tudi da bi se razvijala organizacijska kultura, ki spodbuja vključenost osebja in pripomore k zdravemu delovnemu okolju, kar pripelje do izboljšane organizacijske uspešnosti.

V letu 2016 je bilo izpopolnjenih več orodij in dejavnosti:

- ▶ spremljanje medijev – člani osebja odbora SRB prejemajo dnevne finančne novice;
- ▶ notranja glasila – mesečno se razpošiljajo vsem članom osebja ter vključujejo najnovejše informacije in dogodke v različnih sektorjih odbora;
- ▶ intranet – vzpostavljena je bila platforma SharePoint za spodbujanje izmenjave informacij v odboru SRB, pri čemer se trenutno preučujejo tudi druge možnosti;
- ▶ teme v zvezi s človeškimi viri – usklajevanje z drugimi notranjimi skupinami odbora SRB za razširjanje kulture in vrednot odbora.

9. ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE

OKVIR 4: KAJ JE ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE?

Sklad ESR je bil vzpostavljen za zagotavljanje učinkovite uporabe instrumentov za reševanje in izvajanja pooblastil za reševanje, ki so bila odboru SRB podeljena z uredbo EMR. V okviru sheme za reševanje je sklad ESR načeloma mogoče uporabiti po tem, ko je bil dodeljen 8-odstotni minimalni prispevek, zlasti za:

- ▶ jamčenje za sredstva ali obveznosti institucije v postopku reševanja;
- ▶ dajanje posojil instituciji v postopku reševanja ali nakup njenih sredstev;
- ▶ zagotavljanje prispevkov premostitveni instituciji in nosilcu upravljanja sredstev;
- ▶ zagotovitev prispevka instituciji v postopku reševanja namesto odpisa ali konverzije obveznosti nekaterih upnikov pod določenimi pogoji;
- ▶ plačilo nadomestila delničarjem ali upnikom, ki so utrpeli večjo izgubo, kot bi jo utrpeli v okviru običajnega insolvenčnega postopka.

Sklad ESR je sestavljen iz prispevkov kreditnih institucij in nekaterih investicijskih podjetij iz 19 sodelujočih držav članic v bančni uniji.

9.1. Mehanizem za prispevke v okviru enotnega sklada za reševanje

V skladu s členom 69 uredbe EMR bodo sredstva sklada ESR do konca prvotnega obdobja osmih let od 1. januarja 2016 dosegla vsaj 1 % zneska kritih vlog vseh kreditnih institucij z dovoljenjem v vseh sodelujočih državah članicah.

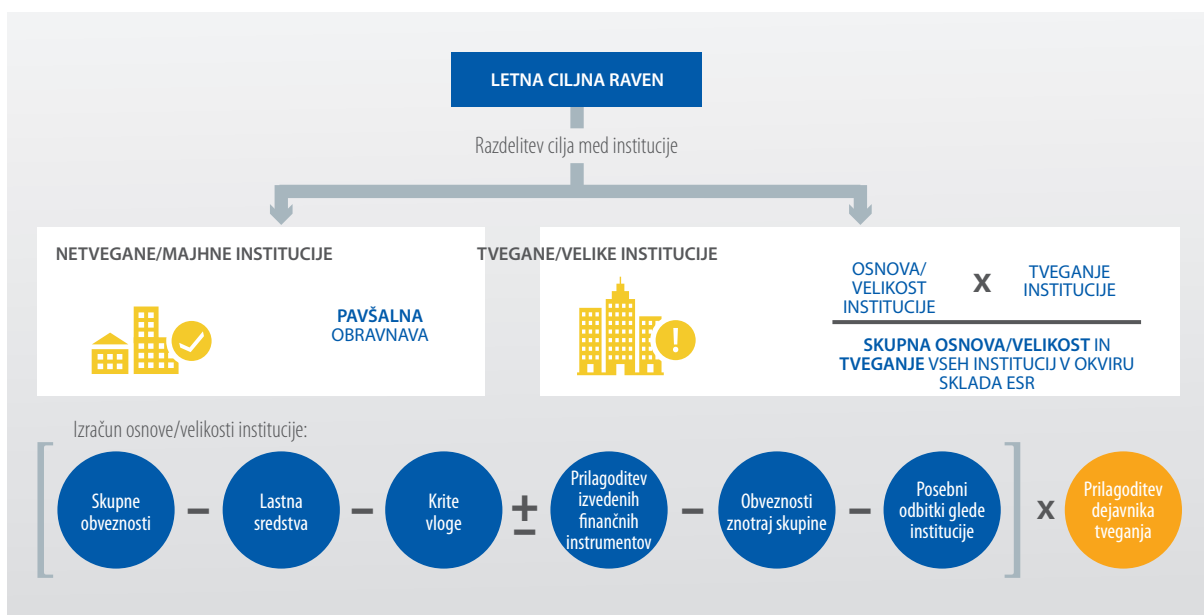
Prispevke iz členov 69, 70 in 71 uredbe EMR bodo od subjektov, ki spadajo na področje uporabe uredbe EMR, zbirali nacionalni organi za reševanje, ki bodo zbrane prispevke v skladu s sporazumom o prenosu prispevkov v sklad in njihovi vzajemnosti (medvladni sporazum) prenesli v sklad ESR.

Metodologija za izračun predhodnih prispevkov za leto 2016 in časovni načrt zbiranja sta ponazorjena v spodnjih prikazih 8 in 9.

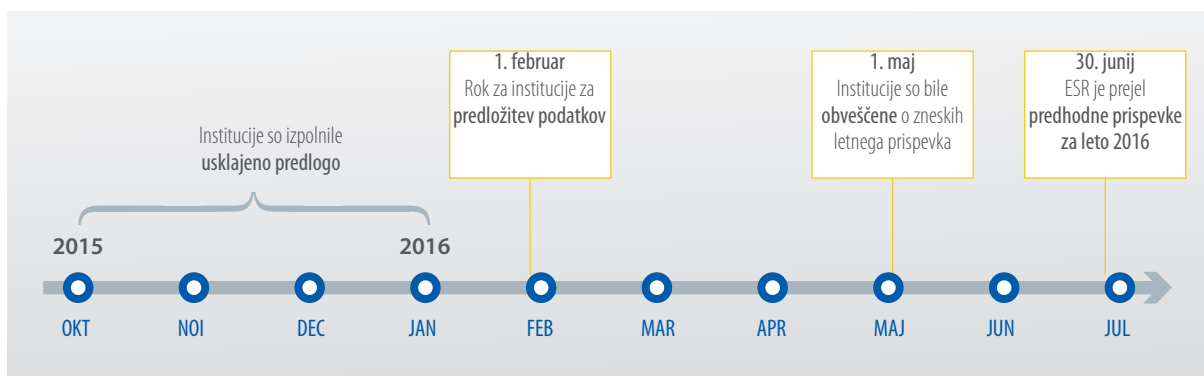
GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ **Predhodni prispevki za leto 2015:** nacionalni organi za reševanje so januarja 2016 v sklad ESR prenesli 4,3 milijarde EUR predhodnih prispevkov za leto 2015 (vključno z nepreklicnimi zavezami za plačilo), ki so jih v skladu z direktivo DSRB izračunali nacionalni organi za reševanje.
- ▶ **Predhodni prispevki za leto 2016:** nacionalni organi za reševanje so junija 2016 v sklad ESR prenesli 6,4 milijarde EUR predhodnih prispevkov za leto 2016 (vključno z nepreklicnimi zavezami za plačilo), ki jih je v skladu z uredbo EMR izračunal odbor SRB. Odbor SRB je od leta 2016 odgovoren za izračunavanje predhodnih prispevkov. V ta namen uporablja metodologijo, določeno v Izvedbeni uredi Komisije (EU) št. 2015/63 in Izvedbeni uredbi Sveta (EU) št. 2015/81, ki zagotavljata enake konkurenčne pogoje za sodelujoče države članice.
- ▶ Odbor SRB je razvil **rešitev IT** za nadaljnjo avtomatizacijo zbiranja podatkov, potrebnih za izračun predhodnih prispevkov v sklad ESR. Sistem, ki je pripravljen za cikel zbiranja predhodnih prispevkov za leto 2017, je oblikovan predvsem za poenostavitev prenosa podatkov med odborom SRB in nacionalnimi organi za reševanje, ki ostajajo glavne kontaktne točke za kreditne institucije in investicijska podjetja v njihovi jurisdikciji.

Prikaz 10: Predhodni prispevki za leto 2016 – metodologija za izračun



Prikaz 11: Predhodni prispevki za leto 2016 – pregled časovnega okvira



9.2. Naložbe enotnega sklada za reševanje

Odbor SRB je v skladu s členom 75 uredbe EMR odgovoren za vlaganje zbranih predhodnih prispevkov. Znesek, ki je bil konec leta 2016 na voljo v skladu ESR, je bil 10,78 milijarde EUR, sestavljen pa je bil iz 9,4 milijarde EUR gotovine in 1,3 milijarde EUR nepreklicnih zavez za plačilo. Ti zneski se v skladu z vmesno naložbeno strategijo, ki jo je novembra 2015 sprejel plenarni sestav odbora, hranijo na gotovinskih računih pri petih centralnih bankah, ki sestavljajo Eurosistem.

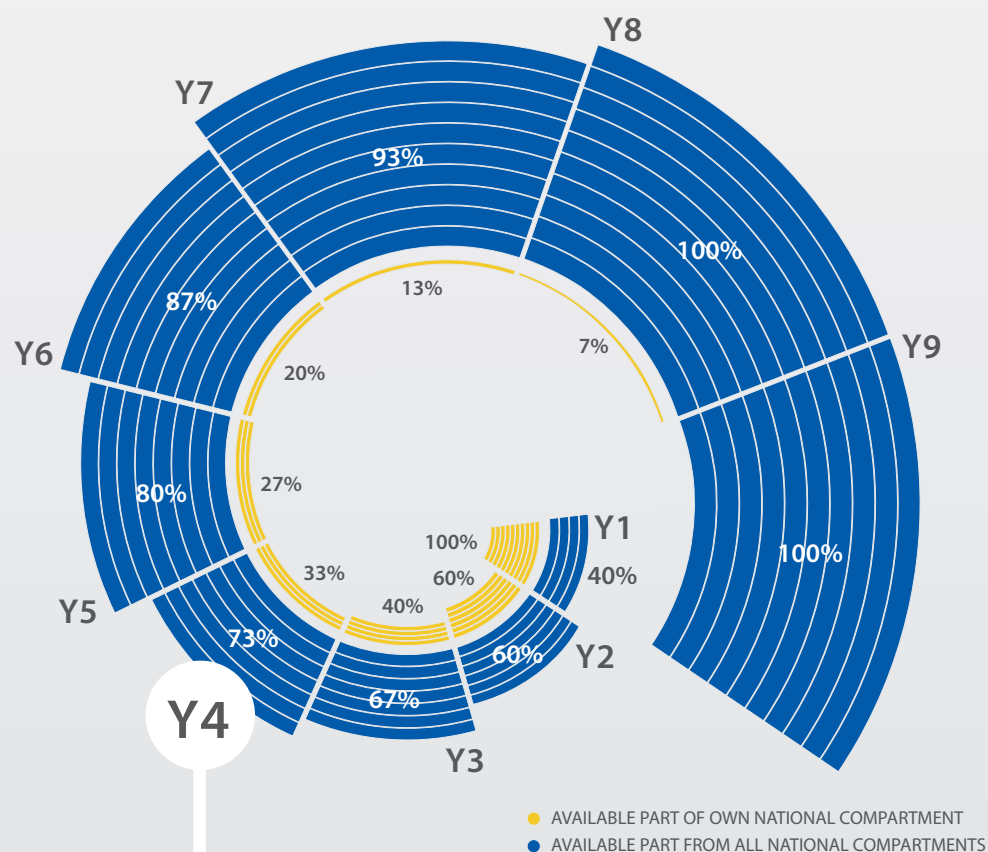
GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Sprejetje naložbene strategije: plenarni sestav odbora je 15. septembra 2016 sprejel prvo naložbeno strategijo. Pravna podlaga za naložbeno strategijo je Delegirana uredba (EU) 2016/451, ki je začela veljati aprila 2016. V naložbeni strategiji je opisano, kako namerava odbor SRB izpolniti cilje. Naložbeni cilj je zadovoljiti likvidnostne potrebe in zavarovati vrednost sredstev, ki jih ima sklad ESR. V tržnih okoliščinah z negativnimi obrestnimi merami za naložbe, ki se štejejo za varne in likvidne, morda v okviru omejitev iz delegirane uredbe in nagnjenosti odbora SRB k prevzemanju tveganja ni mogoče hkrati zadovoljevati likvidnostnih potreb in varovati vrednosti sklada ESR. Če zadovoljevanje likvidnostnih potreb v okviru nagnjenosti odbora SRB k prevzemanju tveganja ob hkratnem varovanju nominalne vrednosti sklada ESR ni mogoče, ima prednost zadovoljevanje likvidnostnih potreb.
- ▶ Naložbeno strategijo dopolnjujeta okvir za obvladovanje tveganja in okvir za upravljanje. Okvir za obvladovanje tveganja zagotavlja celosten pregled vseh tveganj, ki izhajajo iz naložbenih dejavnosti, ter načina njihovega merjenja in obvladovanja. Okvir za upravljanje zagotavlja pregled vlog in odgovornosti plenarnega in izvršnega sestava odbora. Naložbena strategija se operacionalizira v naložbenem načrtu.
- ▶ Sprejetje modela zunanega izvajanja: izvršni sestav odbora se je odločil, da bo dejavnosti upravljanja naložb – te so razdeljene na upravljanje portfelja in skrbništvo – v največji možni meri oddal v zunanje izvajanje. Izvršni sestav odbora je 27. oktobra 2016 odobril model zunanega 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 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. Odbor SRB je do konca novembra 2016 stopil v stik z 22 izbranimi javnimi institucijami, da bi ocenil njihovo sposobnost in pripravljenost za zagotavljanje storitev upravljanja portfelja odboru SRB.
- ▶ Sredstva, ki so na voljo v skladu ESR, so leta 2016 ostala na gotovinskih računih pri centralnih bankah: do začetka izvajanja naložbene strategije se bodo sredstva hranila pri centralnih bankah. Obresti za te račune so enake obrestni meri ECB za odprto ponudbo mejnega depozita. Čeprav vmesna naložbena strategija omogoča uporabo vezanih vlog, se ta možnost ni štela za primerno alternativo.

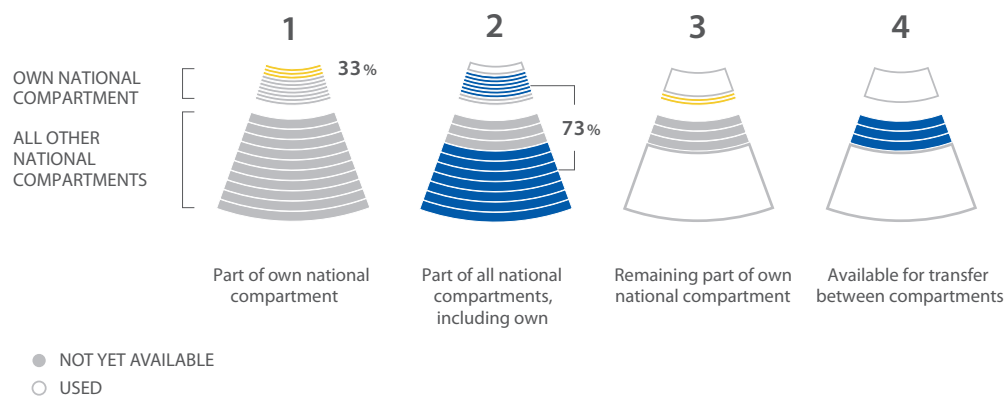
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Alternativni načini financiranja enotnega sklada za reševanje

Odbor SRB je v skladu s členi 72, 73, 74 in 76 uredbe EMR ter členi 5, 6 in 7 medvladnega sporazuma odgovoren za financiranje sklada ESR. Odbor SRB je leta 2016 nadaljeval razprave z različnimi deležniki v zvezi z nadomestnimi načini financiranja ter dostopom do finančnih struktur iz zasebnih in javnih virov.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Ureditev za javno premostitveno financiranje: odbor SRB je v skladu z ureditvijo za javno premostitveno financiranje leta 2016 začel postopek podpisovanja sporazumov o posojilu s 16 od skupno 19 sodelujočih držav članic in oblikoval politiko o proviziji za prevzete obveznosti. Ta ureditev pokriva – v skrajnem primeru – začasne primanjkljaje v financiranju za predhodno financiranje zbiranja naknadnih prispevkov v sklad ESR. Odbor je do začetka februarja 2017 podpisal sporazume o posojilu z vsemi 19 državami članicami bančne unije.
- ▶ Skupni varovalni mehanizem: odbor SRB mora imeti ves čas na voljo ustrezna finančna sredstva, da lahko izpolnjuje svoja zakonska pooblastila v primeru reševanja, kar vključuje dostop do sklada ESR. Države članice so se predhodno dogovorile, da bo skupni varovalni mehanizem razvit med prehodnim obdobjem in da bo začel v celoti delovati najpozneje do konca tega obdobja, ko bodo sredstva sklada ESR v celoti vzajemna. Odbor SRB bo državam članicam zagotavljal tehnično podporo za izpolnitev tega cilja. V letu 2016 je dejavno prispeval k vsem srečanjem projektne skupine za usklajeno ukrepanje (TFCA) na ravni Ekonomsko-finančnega odbora (EFC). Konec leta 2016 je bila tema skupnega varovalnega mehanizma uvrščena na dnevni red srečanj projektne skupine za usklajeno ukrepanje.

10. UPRAVLJANJE VIROV IN SREDSTEV

10.1. Upravljanje proračuna in finančno poslovanje

Ta oddelek pokriva dejavnosti v zvezi s splošnim finančnim upravljanjem odbora SRB ter finančnim načrtovanjem in poročanjem. Pokriva tudi nadzor in varovanje operacij pravilnega izvrševanja proračuna ter računovodskega in zakladniškega poslovanja. Enota za finance poleg tega upravlja in zagotavlja nasvete o pripravi, začetku, poročanju in objavi javnih naročil odbora SRB.

Na podlagi zaključnega računa za leto 2016 so bili na strani prihodkov upravni prispevki bank (57 milijonov EUR) priznani za prihodek do ravni odhodkov iz leta 2016. Na strani odhodkov je bilo v skladu s preglednico o izvrševanju proračuna več kot 25 milijonov EUR povezanih z osebjem, približno 13 milijonov EUR z drugimi upravnimi odhodki (najemnina, podpora IKT itd.) in skoraj 19 milijonov EUR z odhodki iz poslovanja (Priloga 15.2).

PRIHODKI

Odbor SRB se v skladu z uredbo EMR financira iz prispevkov subjektov v svoji pristojnosti.

Prispevke v upravni proračun odbora SRB za leto 2016 je urejala Delegirana uredba Komisije (EU) št. 1310/2014 o prehodnem sistemu obrokov za prispevke.

Odbor SRB je leta 2016 uspešno zbral upravne prispevke v višini 56 673 870,87 EUR.

ODHODKI

Proračunski odhodki vključujejo plačila, izvršena med letom, in prenos odobrenih proračunskih sredstev. V naslednjih odstavkih je povzeto izvrševanje odobrenih proračunskih sredstev po naslovu. Podrobnejša razčlenitev je na voljo v Prilogi 15.2 – Izvrševanje proračuna v letu 2016.

Odbor SRB je pripravil 289 proračunskih obveznosti v skupnem znesku 35 400 937,17 EUR in obdelal 2 082 plačil v skupnem znesku 26 367 619,18 EUR. Stopnja izvrševanja proračuna za odobritve za prevzem obveznosti je znašala 62,11 %, za odobritve plačil pa 46,26 %. Znesek, prenesen v leto 2017, znaša 9 033 317,99 EUR, pri čemer znaša stopnja prenosa 25,5 % odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti. V zadnjih dveh mesecih leta 2016 so bile prevzete obveznosti v višini približno 4 milijonov EUR tega zneska, ki so se nanašale predvsem na pozna javna naročila v zvezi z razvojem in vzdrževanjem informacijske in komunikacijske tehnologije (IKT).

NASLOV 1: ODHODKI ZA OSEBJE

Sprejeti proračun za naslov 1 v letu 2016 je bil 25 235 000,00 EUR. Končni znesek porabljenih odobritev plačil je znašal 17 727 851,94 EUR, kar ustreza 70,25-odstotni stopnji izvrševanja.

NASLOV 2: ODHODKI ZA INFRASTRUKTURO

Sprejeti proračun za naslov 2 v letu 2016 je bil 12 801 000,00 EUR. Med letom so bile prevzete obveznosti v višini 9 048 487,56 EUR, kar ustreza 70,69-odstotni stopnji izvrševanja. Končni znesek porabljenih odobritev plačil je znašal 5 920 796,82 EUR, kar ustreza 46,25-odstotni stopnji izvrševanja.

Glavna področja odhodkov so bila infrastrukture IT in povezane storitve, najem stavbe in nakup pohištva za novi sedež odbora SRB.

NASLOV 3: ODHODKI IZ POSLOVANJA

Naslov 3 se uporablja izključno za odhodke iz poslovanja, povezane z izvajanjem uredbe EMR. Sprejeti proračun za naslov 3 v letu 2016 je bil 18 964 000,00 EUR.

Med letom so bile prevzete obveznosti v višini 8 025 405,50 EUR, kar ustreza 42,32-odstotni stopnji izvrševanja. Končni znesek porabljenih odobritev plačil znaša 2 718 970,42 EUR in ustreza 14,34-odstotni stopnji izvrševanja.

Glavna področja odhodkov se nanašajo na študije in svetovanje za izvajanje delovnega programa odbora, sledijo razvoj in vzdrževanje infrastrukture IKT, zlasti za podporo načrtovanju reševanja, dejavnostim sprejemanja odločitev in vodenja odbora SRB.



GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Sprememba finančne uredbe: odbor je 16. marca 2016 sprejel spremenjeno finančno uredbo, ki zdaj vključuje Del II z naslovom „Sklad“.
- ▶ Sprememba proračuna: proračun je bil leta 2016 uspešno spremenjen trikrat zaradi vključitve dodatnih predhodnih prispevkov za sklad ESR, akumuliranega proračunskega presežka in nove proračunske postavke za zneske, predvidene kot negativne obresti.
- ▶ Prispevanje k oblikovanju sprejetih standardov notranje kontrole odbora SRB.
- ▶ Uspešno izstavljanje računov za upravne in predhodne prispevke za sklad ESR in njihovo zbiranje v letu 2016.

ZAMUDNE OBRESTI

Odbor SRB je moral leta 2016 plačati zamudne obresti za tri zahteve za plačilo v skupni vrednosti 1 989,03 EUR.

REALIZACIJA PRORAČUNA

Realizacija proračuna znaša 21 767 564,35 EUR in bo vnesena v proračun, ko jo bo junija 2017 potrdil plenarni sestav odbora.

10.2. Zaključni račun za leto 2016

V zaključnem računu za leto 2016 je razviden začetek opravljanja dejavnosti v zvezi s skladom ESR 1. januarja 2016. Ker je bilo leto 2016 prvo leto, za katero so bile v računovodske izkaze vključene transakcije v zvezi s skladom ESR, je prišlo do bistvenega povečanja skupnih sredstev/obveznosti, in sicer s 15,69 milijona EUR na 10,83 milijarde EUR.

Predhodni prispevki v skladu ESR, zbrani leta 2016 (za leti 2015 in 2016), so izkazani kot prihodki (9,46 milijarde EUR). Po odbitku povezanih upravičenih odhodkov, ki se nanašajo na hrambo teh sredstev na računih pri nacionalnih centralnih bankah, so iz finančnega rezultata za leto 2016 (9,43 milijarde EUR) izšla čista sredstva, ki jih je mogoče pripisati odboru SRB v zvezi z dejavnostmi sklada ESR. Pričakuje se, da se bodo te rezerve kopičile skozi čas, in sicer iz enega finančnega obdobja v drugo, pri čemer so to sredstva, zaupana odboru SRB, ki jih je treba varovati in po potrebi uporabljati za zagotavljanje učinkovite uporabe instrumentov za reševanje in izvajanja pooblastil za reševanje, ki so bila odboru SRB podeljena z uredbo EMR.

Na upravni strani zaključnega računa za leto 2016 so bili upravni prispevki, fakturirani in zbrani od bančnih institucij (približno 57 milijonov EUR), priznani za prihodke le do ravni skupnih upravnih odhodkov in odhodkov iz poslovanja (33,96 milijona EUR). Zato iz upravnih dejavnosti odbora ne izhajajo nobena čista sredstva.

Kar zadeva odhodke za poslovanje, jih je 48 % povezanih z odhodki za zaposlene, 16 % z odhodki iz poslovanja za IT, 14 % pa z najemnino in stroški vzdrževanja stavbe.

Nepreklicne zaveze za plačilo v višini 1,35 milijarde EUR, ki pomenijo alternativo gotovinskim plačilom v okviru predhodnega financiranja za sklad ESR, so bile v računovodskih izkazih odbora SRB prikazane tako:

- ▶ pogojna sredstva za obveznost plačila na podlagi nepreklicne zaveze za plačilo;
- ▶ denar na banki (na posebnem bančnem računu) proti dolgoročni obveznosti (oba povezana z gotovinskim zavarovanjem obveznosti na podlagi nepreklicne zaveze za plačilo).

V Prilogi 15.5 sta na voljo „izkaz finančnega položaja“ odbora SRB na dan 31. december 2016 in „izkaz poslovnega izida“ za leto 2016.

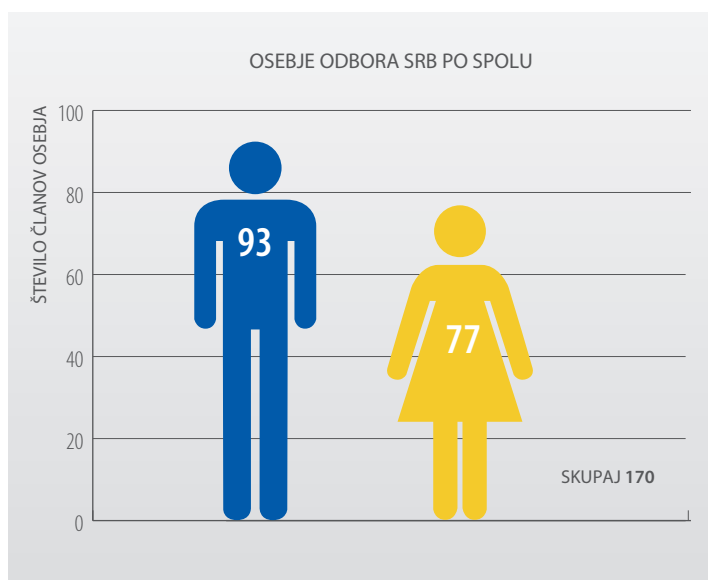
Zaključni račun za leto 2016 je bil sprejet na plenarnem zasedanju junija 2017. Računovodski izkazi odbora SRB za leto 2016 bodo na voljo na spletišču odbora v tretjem četrtletju leta 2017.

10.3. Človeški viri

Z vidika človeških virov je bil odbor SRB leta 2016 še vedno v začetni fazi delovanja. V središču kadrovskih dejavnosti leta 2016 je bilo še vedno zaposlovanje visoko usposobljenega osebja, da bi se zagotovila trdna podlaga za novo organizacijo.

Kadrovski oddelek si je še naprej prizadeval za napredek pri zaposlitvi in vključitvi novega osebja na operativnem in podpornem področju.

Dosežen je bil napredek pri dokončanju pravnega okvira odbora SRB za človeške vire in zagotavljanje storitev (npr. upravljanje, učenje in poklicni razvoj), da bi se zagotovila ustrezna podpora za mlado in hitro rastočo organizacijo. Odbor SRB bo še vedno potreboval ustrezne vire za prihodnja leta.



GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Osebj: odbor SRB je še naprej razvijal, sprejemal in izvajal kadrovske politike in sisteme, intenzivno se je ukvarjal tudi z načrtom za pokritje srednje- in dolgoročnih kadrovskih potreb, da bi lahko organizacija učinkovito uresničila svoje pristojnosti.
- ▶ Intenzivno zaposlovanje: odbor SRB je v letu 2016 še naprej zaposloval osebje iz obstoječih rezervnih seznamov in objavil številna prosta delovna mesta (27 prostih delovnih mest za začasne uslužbenke in eno prosto delovno mesto za napotene nacionalne strokovnjake), da bi povečal število prvotno zaposlenega osebja in postopoma dosegel cilj 255 zaposlenih začasnih uslužbencev do konca leta 2016. Če se ne upoštevajo člani odbora, je kadrovska struktura odbora SRB obsegala 164 delovnih mest¹⁹.

¹⁹ V prilogah 14.5 in 14.6 je na voljo pregled razvoja osebja po razredu in državljanstvu med letoma 2015 in 2016.



- ▶ Upravljanje rasti: zaradi intenzivnih dejavnosti zaposlovanja v letu 2016 so bila vse leto potrebna okrepljena prizadevanja v smislu vodenja in upravljanja človeških virov, in sicer zaradi hitrega vključevanja novih članov osebja. Štelo se je, da sta razvoj in spodbujanje korporativne kulture v odboru SRB na podlagi skupne vizije in vrednot, ki jih je sprejela agencija, ključna tudi za upravljanje rasti organizacije. Kadrovska služba je tako kot leta 2015 oktobra 2016, ko se je število zaposlenih povzpelo na približno 150, organizirala poseben dogodek za zaposlene („Gradnja odbora SRB“).
- ▶ Sprejetje pravnega okvira in kadrovskih politik: ker je odbor SRB agencija EU, sta zanj glavna referenčna dokumenta v zvezi z delovnimi pogoji osebja kadrovske predpisi EU in Pogoji za zaposlitev drugih uslužbencev Evropske unije (CEOS). Sprejeta so bila glavna pravna besedila v zvezi s tem področjem. Odbor SRB se je še naprej ukvarjal z dopolnitvijo pravnega okvira, ki se uporablja za njegove člane osebja, in sicer z razvojem izvedbenih pravil h kadrovskim predpisom. Leta 2016 so bile poleg tega razvite posebne kadrovske politike, v katerih so se upoštevale potrebe odbora SRB, v zadnjem četrtletju leta so potekale volitve članov v odbor uslužbencev odbora SRB, decembra pa je bil izvoljen odbor uslužbencev.
- ▶ Nadaljnji razvoj začetnega okvira za učenje in razvoj: odbor SRB je ta okvir sprejel za opredelitev in pokritje začetnih potreb po usposabljanju in razvoju osebja. Okvir se bo skozi čas spreminjal, da bi se upošteval razvoj organizacije.

10.4. Javna naročila

Letni načrt javnih naročil za leto 2016 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 od 1. januarja do 31. decembra 2016. Dejanski pregled sektorja odbora SRB za javna naročila, ki je bil opravljen leta 2016, je potrdil pomen politike odbora, v skladu s katero se je treba še naprej osredotočati na operativne dejavnosti na prednostnih področjih politike, da bi se povečala učinkovitost. Odbor SRB je leta 2016 uspešno oddajal javna naročila za vse potrebne storitve in blago, kot so jih zahtevale različne enote.

V zvezi z vsemi pravnimi obveznostmi je bilo opravljeno preverjanje v začetni in predhodni fazi. Pripravljenih in preverjenih je bilo približno 170 datotek v zvezi z javnimi naročili, pri čemer je

bilo pripravljenih in izvedenih 24 postopkov javnega naročanja. 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 skupina za javna naročila. V tem okviru so poslovne enote zahtevale, naj se leta 2016 iz napovedanega načrta javnega naročanja iz delovnega programa za leto 2016 objavita dva javna razpisa. Poleg tega je skupina za javna naročila objavila 19 postopkov s pogajanjem za naročila majhne vrednosti in pet posebnih postopkov s pogajanjem za pravne storitve. Na podlagi okvirne pogodbe je bilo ponovno odprtih tudi osem postopkov javnega natečaja za zagotavljanje svetovanja o ekonomskem in finančnem vrednotenju ter pravnega svetovanja. Nazadnje, obširno so se uporabljale okvirne pogodbe Evropske komisije.

10.5. Informacijska in komunikacijska tehnologija

Učinkovit sistem IKT je ključnega pomena za odbor SRB, saj njegove osrednje naloge vključujejo obdelavo velikega števila občutljivih podatkov, za kar je potrebna trdna in varna infrastruktura IKT. Za skupino za IKT v odboru SRB je bilo leto 2016 polno izzivov. Kljub temu so bili izpolnjeni glavni cilji iz delovnega programa za leto 2016 in razvoj infrastrukture IKT je napredoval, prav tako se niso zgodili večji (varnostni) incidenti.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Zagotovitev delovanja infrastrukture IKT v novih prostorih: v novih prostorih je bil vzpostavljen nov podatkovni center, ki odboru SRB omogoča neodvisno upravljanje IKT. Ta projekt je moral biti dokončan v zelo kratkem času, da se je agenciji omogočila pravočasna preselitev v nove prostore. Na koncu je bilo treba preselitev odložiti, da so se lahko izvedla dodatna preskušanja in prilagoditve ter da se je zagotovilo dobro delovanje infrastrukture IKT za celotno osebje. Poleg podatkovnega centra so bile vzpostavljene tudi varne omrežne povezave z Evropsko komisijo in ECB. Te odboru SRB omogočajo stalen dostop do upravnih sistemov Evropske komisije (SYSPER za upravljanje človeških virov, EU-Learn za usposabljanje, ARES za upravljanje dokumentov, ABAC za finančno upravljanje in upravljanje inventarja ter MIPS za upravljanje misij). Odbor SRB je prva agencija EU, ki lahko še naprej uporablja vsa ta orodja po tem, ko je postala operativno neodvisna od Evropske komisije. Odbor SRB uporablja tudi orodje DARWIN ECB za varen prenos podatkov in dokumentov.
- ▶ Razvoj novih sistemov odbora SRB: ko je odbor SRB postal neodvisen od Evropske komisije na področju IKT (tj. ob preselitvi v nove prostore), je začel uporabljati številne aplikacije, vključno z lastnim okoljem e-pošte, lastno platformo SharePoint in lastnimi integriranimi telekomunikacijskimi aplikacijami. Te aplikacije bodo v prihodnjih letih prilagojene posebnim potrebam odbora SRB. Odbor SRB je poleg tega začel izvajati več projektov za razvoj sistemov za podpiranje ključnih nalog agencije. Glavni projekti so bili osredotočeni na sistem za zbiranje prispevkov za sklad ESR in projekt glede predloge za sporočanje podatkov o obveznostih za reševanje. Začele so se tudi priprave na projekte IKT za podpiranje načrtovanja reševanja in kriznega upravljanja, zbiranje upravnih prispevkov za odbor SRB ter izboljšan sistem za upravljanje elektronskih dokumentov in evidenc. Proti koncu leta 2016 sta bila oblikovana strategija in delovni načrt na področju IKT za leto 2017, ki bosta na začetku letu 2017 nadgrajena.
- ▶ Varno ravnanje z informacijami: v letu 2016 so se nadaljevale dejavnosti v zvezi z oblikovanjem varnega okolja za občutljive podatke, potrebne za reševanje. Novi podatkovni center in notranja infrastruktura odbora SRB sta dobro zaščiteni. Napredovalo je delo v zvezi s sposobnostjo organizacije za varno komuniciranje z drugimi stranmi in v zvezi z zunanjimi podpornimi zmogljivostmi.

10.6. Zmogljivosti

Marca in aprila 2016 je potekala selitev odbora SRB s treh začasnih lokacij v evropski četrti v nove prostore v središču Bruslja (Treurenberg 22).

Skupina za zmogljivosti je vse leto tesno sodelovala z lastnikom nove stavbe odbora SRB, številnimi pogodbenimi izvajalci in Evropsko komisijo za optimizacijo delovnih pogojev v novozgrajenih prostorih.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Obvladovanje začasnih razmer: na začetku leta 2016 sta bili za upravljanje treh različnih lokacij in vse večjega števila zaposlenih potrebni precejšna ustvarjalnost in prožnost skupine za zmogljivosti in osebja odbora SRB. Na koncu so bile razmere zadovoljivo obvladane in vsi člani osebja so se lahko aprila 2016 preselili v lastne prostore odbora SRB.
- ▶ Priprava novih prostorov: novi prostori na Treurenberg 22 v središču Bruslja, ki so bili zgrajeni v letih 2015 in 2016, so bili posebej prilagojeni funkcionalnim in varnostnim potrebam odbora SRB. Dela so bila opravljena v okviru dodeljenih proračunskih sredstev.
- ▶ Upravljanje novih prostorov: preselitev v nove prostore je bila organizirana tako, da je potekala v štirih fazah. Prva velika (mednarodna) srečanja v novih prostorih so potekala tik pred poletjem 2016. Odbor SRB je z Evropsko komisijo podpisal sporazum o sodelovanju, v skladu s katerim bo lahko v prihodnjih letih uporabljal več storitev Evropske komisije, oddanih v zunanje izvajanje, vključno s storitvami varovanja/varnostnikov, čiščenja, vzdrževanja ter priprave in dostave hrane.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. UPRAVLJANJE

11.1. Pravni spori

Naloge pravne službe odbora 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 2016.

ZAGOTAVLJANJE PRAVNEGA SVETOVANJA

Pravna služba odbora SRB je leta 2016 zagotavljala pravno svetovanje glede:

- ▶ zadev v zvezi z reševanjem, zlasti vsakodnevne nasvete v zvezi z dejavnostmi načrtovanja reševanja;
- ▶ zadev v zvezi s skladom ESR;
- ▶ „neključnih“ nalog, npr. na področjih javnih naročil, financ in človeških virov;
- ▶ različnih zakonodajnih pobud in revizij.

PRAVDNI POSTOPKI

Pravna služba odbora SRB je leta 2016 zagovarjala pravno stališče odbora SRB v pravnih postopkih, ki zajemajo:

- ▶ tožbe proti odboru SRB, vložene pri Sodišču Evropske unije: leta 2016 je bilo pri Sodišču vloženi devet tožb proti odboru SRB. Vložile so jih banke, nanašale pa so se na njihove predhodne prispevke v sklad ESR za leto 2016;
- ▶ pritožbe, predložene pritožbeni komisiji: leta 2016 je bilo pritožbeni komisiji predloženih 14 pritožb, od tega jih je bilo trinajst razglašanih za nedopustne. Preostala pritožba, ki jo je vložila neka banka, se je nanašala na njen upravni prispevek odboru SRB.

11.2. Splošni sekretariat

V skladu s členom 43(5)(d) uredbe EMR je glavna odgovornost splošnega sekretariata podpirati odbor pri izpolnjevanju njegovih nalog. To med drugim vključuje podpiranje agencije pri opredelitvi zadev, ki zahtevajo pozornost organov odločanja, in organizaciji postopka odločanja, vključno z njegovo pravočasnostjo in točnostjo, da so odločitve veljavne in pravno zavezujoče.

V skladu z uredbo EMR odbor deluje in odloča v dveh različnih sestavih, in sicer izvršnem in plenarnem. Odbor v teh dveh sestavih tvori ločena organa z ločenimi nalogami in izključnimi

pristojnostmi. Plenarne seje so organizirane približno šestkrat na leto, izvršne seje pa približno enkrat na mesec. V uredbi EMR je predvidena tudi udeležba ustreznih nacionalnih organov za reševanje na razširjeni izvršni seji, kadar se razpravlja o subjektu, skupini subjektov ali čezmejni skupini s sedežem v sodelujočih državah članicah, pri čemer je v zadevni uredbi predvidena tudi udeležba ustreznih nacionalnih organov za reševanje v razpravah na izvršnih sejah.

GLAVNI DOSEŽKI V LETU 2016

- ▶ Splošni sekretariat je usklajeval pet plenarnih sej in dodatni dve plenarni seji, ki sta bili posebej osredotočeni na proračun in delovni program.
- ▶ Organiziranih je bilo deset izvršnih sej in sedem razširjenih izvršnih sej, na katerih je bila glavna pozornost namenjena postopku odločanja v zvezi z načrti reševanja za leto 2016.
- ▶ Usklajenih je bilo več kot 65 pisnih postopkov namesto postopka odločanja v okviru fizičnega srečanja. Ti so vključevali odločitve izvršnega sestava in kolegija za reševanje o načrtih reševanja za leto 2016.
- ▶ Poleg tega je splošni sekretariat izpopolnjeval postopke odločanja, obravnaval vprašanja glede upravljanja in še naprej podpiral pritožbeno komisijo odbora SRB, ki je povsem neodvisna in je prve primere obravnavala leta 2016.

11.3. Zagotavljanje skladnosti

Skupina za zagotavljanje skladnosti je poleg tega, da je sodelovala v posebnih formalnih in neformalnih ocenah skladnosti ter odgovarjala na posebna vprašanja v zvezi s skladnostjo, izvedla več ukrepov za vzpostavitev trdne in učinkovite funkcije zagotavljanja skladnosti, prilagojene potrebam odbora SRB kot agencije EU. Izvajala je zlasti naslednje dejavnosti:

- ▶ Sprejela je politike, smernice in postopke v zvezi s skladnostjo delovanja odbora SRB, in sicer politiko odbora SRB na področju prijavljanja nepravilnosti, politiko odbora SRB na področju varstva podatkov, politiko odbora SRB o darilih, ugodnostih in gostoljubju, smernice odbora SRB o javni agendi, politiko odbora SRB o zaupnosti ter postopek odbora SRB v zvezi s prenehanjem delovnega razmerja članov osebja (angl. *off-boarding*).
- ▶ Okrepila je funkcijo zagotavljanja skladnosti, pri čemer so ukrepi segali od oblikovanja in upravljanja poštne predala odbora SRB o skladnosti do vzpostavitve strukture za zbiranje in spremljanje poročevalskih zahtev in obvestil, ki se uporabljajo za vse člane osebja odbora SRB. Člani odbora SRB so septembra 2016 potrdili oceno tveganja odbora SRB za leto 2016 in načrt zagotavljanja skladnosti poslovanja odbora SRB v obdobju 2016–2017. Skupina za zagotavljanje skladnosti je v sodelovanju s skupino za človeške vire pripravila paket dobrodošlice o skladnosti za nove člane osebja.
- ▶ Spremljala je obveznosti poročanja vseh članov osebja odbora SRB glede vseh dejavnosti, ki jih opravljajo zunaj odbora SRB, in glede nekaterih finančnih transakcij. V ta namen je bilo za vse člane osebja organizirano obvezno usposabljanje in izdano posebno glasilo.
- ▶ Izvajala je kampanje ozaveščanja in usposabljanje za člane osebja odbora SRB. Skupina za zagotavljanje skladnosti je vse leto objavljala glasila o posebnih temah, posvečenih pomembnim politikam na področju zagotavljanja skladnosti, in sicer o varstvu podatkov, prijavljanju nepravilnosti, zahtevah glede poročanja ter darilih, ugodnostih in gostoljubju. V prostorih odbora SRB se je razširjalo vizualno gradivo (tj. plakati). Nazadnje, skupina za zagotavljanje skladnosti je sodelovala pri uvajalnih srečanjih za nove člane osebja.

Skupina za zagotavljanje skladnosti je poleg tega podpirala oblikovanje standardov odbora SRB za notranjo kontrolo in ustreznega izvedbenega načrta odbora SRB v zvezi s standardi notranje kontrole za leto 2017.

11.4. Notranja revizija

Notranja revizija odbora SRB se je začela februarja 2016, ko je bil za začasnega notranjega revizorja imenovan notranji revizor Urada Evropske unije za intelektualno lastnino. Večji del leta 2016 je bil namenjen oblikovanju priročnika za notranjo revizijo, zaposlitvi stalnega notranjega revizorja in izdelavi načrta revizije za zadnje mesece leta 2016. Sedanji notranji revizor se je odboru SRB pridružil oktobra 2016.

Skupina za notranjo revizijo je v skladu z načrtom notranje revizije za leto 2016 začela izvajati revizije za pripravo izjave o zanesljivosti v zvezi s službenimi potovanji in javnimi naročili oktobra oziroma novembra 2016.

Po reviziji v zvezi s službenimi potovanji je bilo izdano prednostno priporočilo, v zvezi s katerim je vodstveno osebje pripravilo akcijski načrt.

Revizija v zvezi z javnimi naročili ni bila zaključena do konca leta 2016.

11.5. Zunanja revizija

ERS vsako leto pripravi poročilo o zaključnem računu odbora SRB, kar vključuje pripravo izjave o zanesljivosti glede zanesljivosti zaključnega računa ter zakonitosti in pravilnosti z njim povezanih transakcij. Poleg tega lahko izvede revizije smotrnosti poslovanja, po katerih izda posebna poročila.

ERS je leta 2016 začelo izvajati revizijo smotrnosti poslovanja odbora SRB, osredotočeno na ureditev in pripravljenost za vodenje reševanja bank. Ta revizija se je nadaljevala v leto 2017.

Zaključni račun poleg tega revidira tudi neodvisen zunanji revizor.

12. PRITOŽBENA KOMISIJA

Odbor SRB je leta 2015 v skladu s členom 85 uredbe EMR vzpostavil pritožbeno komisijo za odločanje o pritožbah, predloženih zoper nekatere odločitve, ki jih je sprejel odbor. Pritožbeno komisijo sestavlja pet članov in dva nadomestna člana. Oktobra 2016 je Hélène Vletter-van-Dort iz osebnih razlogov odstopila s funkcije predsednice. Pritožbena komisija je za novega predsednika izvolila Christopherja Pleisterja. Hkrati je bilo dogovorjeno, da bo Hélène Vletter-van-Dort postala nadomestna članica, Luis Silva Morais pa član. Yves Herinckx (podpredsednik), Kaarlo Jännäri in Marco Lamandini so ostali člani, Eleni Dendrinou-Louri pa ostaja nadomestna članica.

V razdelku pritožbene komisije na spletišču odbora SRB je bil 18. marca 2016 objavljen poslovnik pritožbene komisije, s čimer je začel veljati. Sprejet je bil v skladu s členom 85(10) uredbe EMR. Poslovnik pritožbene komisije zajema organizacijska pravila in pravila delovanja, vključno s pravili o tem, kako vložiti pritožbo in kako poteka poznejši postopek primera pritožbe pred pritožbeno komisijo.

Leta 2016 je bilo pritožbeni komisiji predloženih 14 pritožb. Vse so predložile banke. Ena pritožba se je nanašala na upravne prispevke odboru SRB. Izid te pritožbe je potrdil odločitev odbora SRB v zvezi s prispevkom te banke za leto 2015, pri čemer je bilo ugotovljeno, da je treba spremeniti odločitev v zvezi s to banko o prispevku za leto 2016. Trinajst pritožb je bilo povezanih s prehodnimi prispevki v sklad ESR za leto 2016. Pritožbena komisija je te pritožbe razglasila za nedopustne.

Pritožbeno komisijo podpira sekretariat, ki je sestavljen iz dveh članov in pomočnika. Sekretariat je organizacijsko ločen od drugih funkcij odbora SRB in v zvezi s tem je bil vzpostavljen kitajski zid (informacijske pregrade). Pritožbeno komisijo podpira pri organizaciji polletnih in izrednih srečanj z osebno udeležbo ter konferenčnih klicev, pa tudi pri njihovem nadaljnjem spremljanju. Podpira predsednika pritožbene komisije in upravlja zahteve njenih posameznih članov. Poleg tega zagotavlja podporo pri postopkovnih ukrepih primerov pritožb in po potrebi zagotavlja materialni prispevek. Nazadnje, za pritožbeno komisijo je bil vzpostavljen ločen portal (podatkovna zbirka) (za podpisovanje, shranjevanje in hrambo dokumentacije), da bi se še okrepila in uresničevala njena neodvisnost. Sekretariat je odgovoren za ustrezno delovanje in stalno posodabljanje tega portala.



13. POROČILO EVROPSKEGA RAČUNSKEGA SODIŠČA ZA LETO 2015

Evropsko računsko sodišče (ERS) vsako leto opravi revizijo odbora SRB. ERS pripravi poročilo o zaključnem računu, vključno z izjavo o zanesljivosti, ki je sestavljena iz mnenja o poštenu predstavitvi zaključnega računa odbora SRB ter mnenja o zakonitosti in pravilnosti transakcij, povezanih z zaključnim računom.

ERS je leta 2016 v izjavi o zanesljivosti zaključnega računa odbora SRB za leto 2015 izdalo revizijsko mnenje brez pridržkov, v katerem je navedlo:

- ▶ letni računovodski izkazi odbora SRB v vseh pomembnih pogledih pošteno predstavljajo njegov finančni položaj na dan 31. decembra 2015 ter njegov poslovni izid in denarne tokove za tedaj končano leto;
- ▶ po mnenju Sodišča so transakcije, povezane z letnimi računovodskimi izkazi za leto, ki se je končalo 31. decembra 2015, v vseh pomembnih pogledih zakonite in pravilne.

ERS je navedlo tudi več pripomb, ki niso vplivale na njegovo mnenje. Te pripombe in odgovor odbora so na voljo v polnem poročilu ERS (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_SL.pdf).

Pred revizijo, ki jo je opravilo ERS, je računovodske izkaze revidiral zunanji finančni revizor, to je zasebna revizijska družba, pri čemer je bilo to zunanje revizijsko mnenje vključeno v ugotovitve ERS.

Mnenje ERS o zaključnem računu za leto 2016 bo izdano leta 2017, najpozneje do 15. novembra 2017. Nato bo objavljeno in vključeno v letno poročilo za leto 2017.

14. IZJAVA O ZANESLJIVOSTI

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

izjavljam, da informacije v tem poročilu podajajo resnično in pošteno sliko²⁰.

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, 22. junija 2017

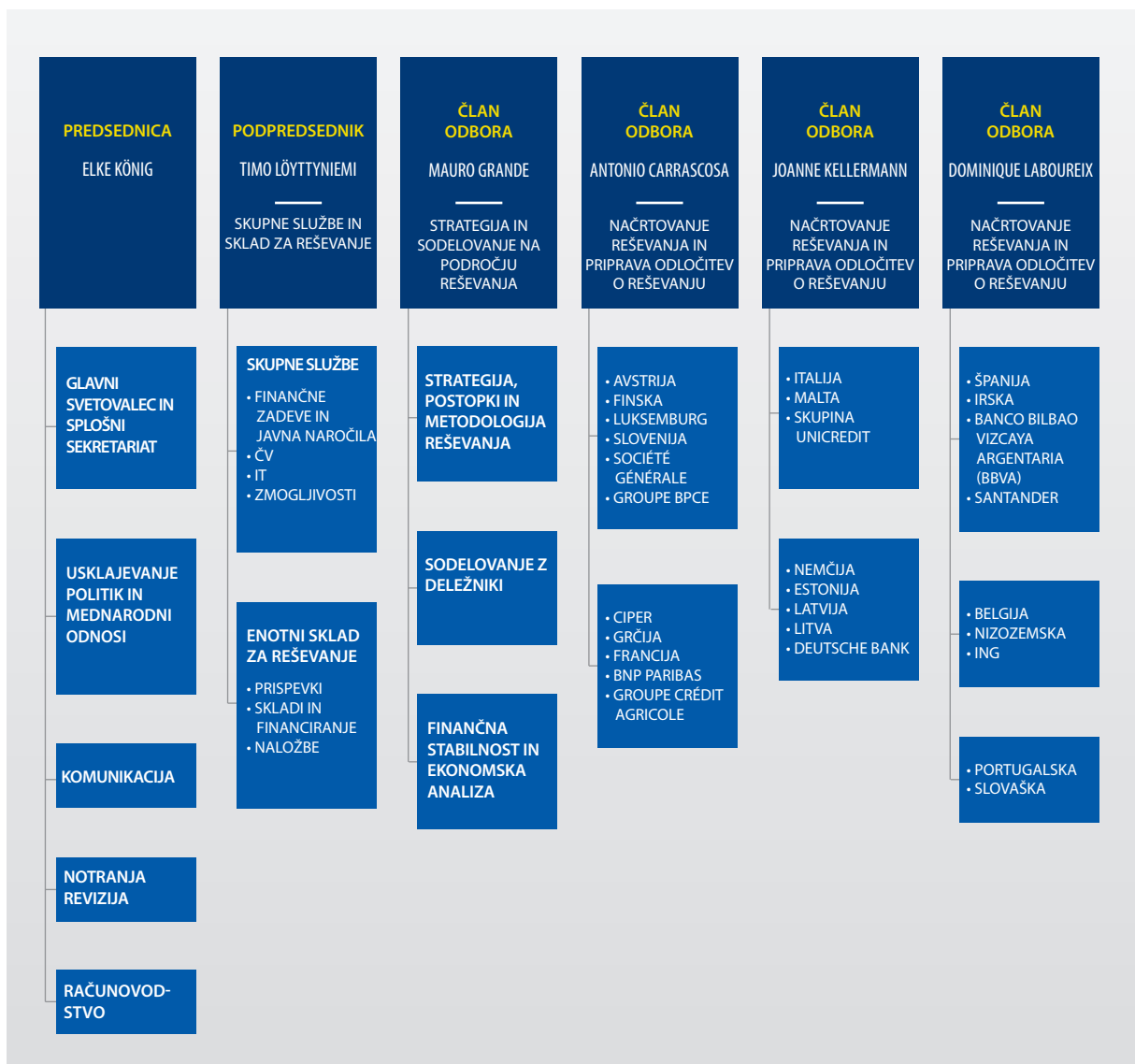
Elke König

Predsednica enotnega odbora za reševanje

²⁰ Poštena slika v tem okviru pomeni zanesljiv, popoln in pravilen pregled stanja zadevne službe.

15. PRILOGE

15.1. Organizacijska shema



15.2. Izvrševanje proračuna v letu 2016

DEL I – Vsi naslovi – Vse vrste kreditov

NASLOV I: ODHODKI ZA OSEBJE

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti (v %) (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež plačil (v %) (4)/(3)	Prenesene RAL* (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A01100	Osnovne plače	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	12 965 000,00	10 811 891,13	83,39	0,00	2 153 108,87
A01101	Družinski dodatki	1 137 000,00	909 799,40	80,02	1 137 000,00	909 799,40	80,02	0,00	227 200,60
A01102	Nadomestila za izselitev in bivanje v tujini	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	1 580 000,00	1 242 352,31	78,63	0,00	337 647,69
A-110	Skupaj:	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	15 682 000,00	12 964 042,84	82,67	0,00	2 717 957,16
A01110	Pogodbeni uslužbenці	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
A01111	Napoten nacionalni strokovnjaki	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A-111	Skupaj:	1 330 000,00	666 682,14	50,13	1 330 000,00	666 682,14	50,13	0,00	663 317,86
A01130	Zdravstveno zavarovanje	465 000,00	361 687,06	77,78	465 000,00	361 687,06	77,78	0,00	103 312,94
A01131	Nezgodno zavarovanje in zavarovanje za primer poklicne bolezni	68 000,00	53 486,60	78,66	68 000,00	53 486,60	78,66	0,00	14 513,40
A01132	Zavarovanje za primer brezposelnosti	193 000,00	114 557,58	59,36	193 000,00	114 557,58	59,36	0,00	78 442,42
A01133	Oblikovanje ali ohranitev pokojninskih pravic	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	2 465 000,00	1 808 309,68	73,36	0,00	656 690,32
A-113	Skupaj:	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	3 191 000,00	2 338 040,92	73,27	0,00	852 959,08
A01140	Pomoč ob rojstvu otroka in posmrtnina	5 000,00	1 983,10	39,66	5 000,00	1 983,10	39,66	0,00	3 016,90
A01141	Potni stroški za letni dopust	130 000,00	114 824,95	88,33	130 000,00	114 824,95	88,33	0,00	15 175,05
A-114	Skupaj:	135 000,00	116 808,05	86,52	135 000,00	116 808,05	86,52	0,00	18 191,95
A01150	Nadurno delo	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A-115	Skupaj:	20 000,00	20 000,00	100,00	20 000,00	17 693,58	88,47	0,00	0,00
A01200	Odhodki za zaposlovanje	345 000,00	124 000,00	35,94	345 000,00	77 128,31	22,36	46 871,69	221 000,00

*reste à liquider

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti (v %) (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež (v %) plačil (4)/(3)	Prenesene RAL* (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A01201	Nadomestilo za nastanitve, dodatek za preselitev in hranarina	1 944 000,00	642 302,32	33,04	1 944 000,00	642 302,32	33,04	0,00	1 301 697,68
A-120	Skupaj:	2 289 000,00	766 302,32	33,48	2 289 000,00	719 430,63	31,43	46 871,69	1 522 697,68
A01300	Stroški službenih potovanj, lokalni potni stroški in dodatni stroški	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A-130	Skupaj:	45 000,00	1 017,12	2,26	45 000,00	130,00	0,29	887,12	43 982,88
A01400	Restavracije in menze	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A-140	Skupaj:	1 000,00	0,00	0,00	1 000,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00
A01410	Zdravstvena služba	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A-141	Skupaj:	40 000,00	25 000,00	62,50	40 000,00	14 595,08	36,49	10 404,92	15 000,00
A01420	Družabni stiki med osebjem	4 000,00	2 500,00	62,50	4 000,00	532,94	13,32	1 967,06	1 500,00
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	800 000,00	275 478,19	34,43	800 000,00	187 380,42	23,42	88 097,77	524 521,81
A-142	Skupaj:	809 000,00	277 978,19	34,36	809 000,00	187 913,36	23,23	90 064,83	531 021,81
A01500	Uspostabljanje in jezikovni tečaji	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A-150	Skupaj:	410 000,00	147 780,90	36,04	410 000,00	77 765,50	18,97	70 015,40	262 219,10
A01600	Upravna pomoč institucije Skupnosti	473 000,00	429 941,67	90,90	473 000,00	293 347,07	62,02	136 594,60	43 058,33
A01601	Vmesne storitve	798 000,00	573 230,76	71,83	798 000,00	331 183,57	41,50	242 047,19	224 769,24
A-160	Skupaj:	1 271 000,00	1 003 172,43	78,93	1 271 000,00	624 530,64	49,14	378 641,79	267 827,57
A01700	Stroški za razvedrilo in reprezentanco	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
A-170	Skupaj:	12 000,00	219,20	1,83	12 000,00	219,20	1,83	0,00	11 780,80
	SKUPAJ NASLOVI	25 235 000,00	18 327 044,11	72,63	25 235 000,00	17 727 851,94	70,25	596 885,75	6 907 955,89

NASLOV II: UPRAVNI ODHODKI

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti (v %) (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež (v %) plačil (4)/(3)	Prenesene RAL* (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A02000	Stroškinajema	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A-200	Vsota	3 199 200,00	2 876 269,24	89,91	3 199 200,00	2 870 053,24	89,71	6 216,00	322 930,76
A02010	Zavarovanje	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A-201	Vsota	5 000,00	4 374,87	87,50	5 000,00	4 000,00	80,00	374,87	625,13
A02020	Vzdrževanje in čiščenje	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A-202	Vsota	535 000,00	490 024,86	91,59	535 000,00	329 122,60	61,52	160 902,26	44 975,14
A02030	Voda, plin, elektrika, ogrevanje	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A-203	Vsota	150 000,00	146 198,80	97,47	150 000,00	80 000,00	53,33	66 198,80	3 801,20
A02040	Opremljanje prostorov	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A-204	Vsota	60 000,00	59 000,00	98,33	60 000,00	8 000,00	13,33	51 000,00	1 000,00
A02050	Varovanje in nadzor stavbe	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A-205	Vsota	1 038 000,00	662 480,00	63,82	1 038 000,00	13 433,22	1,29	649 046,78	375 520,00
A02100	Oprema IKT – Strojna in programska oprema	2 295 800,00	1 360 306,24	59,25	2 295 800,00	783 995,32	34,15	576 310,92	935 493,76
A02101	Vzdrževanje IKT	891 000,00	361 261,35	40,55	891 000,00	12 444,45	1,40	348 816,90	529 738,65
A02103	Analize, programiranje, tehnična pomoč in drugo	1 834 000,00	1 732 330,42	94,46	1 834 000,00	760 780,59	41,48	971 549,83	101 669,58
A02104	Telekomunikacijska oprema	395 000,00	157 204,80	39,80	395 000,00	134 982,25	34,17	22 222,55	237 795,20
A-210	Vsota	5 415 800,00	3 611 102,81	66,68	5 415 800,00	1 692 202,61	31,25	1 918 900,20	1 804 697,19
A02200	Nakup, najem in vzdrževanje tehnične opreme	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A-220	Vsota	401 000,00	324 857,57	81,01	401 000,00	276 474,52	68,95	48 383,05	76 142,43
A02210	Nakup, najem in vzdrževanje pohištva	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99
A-221	Vsota	401 000,00	329 951,01	82,28	401 000,00	328 951,01	82,03	1 000,00	71 048,99

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami za prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti (v %) (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež (v %) plačil (4)/(3)	Prenesene RAL* (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
A0250	Dokumentacija in knjižnični stroški	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A-225	Skupaj:	283 000,00	126 130,04	44,57	283 000,00	119 578,99	42,25	6 551,05	156 869,96
A02300	Pisarniške potrebnosti in pisarniški material	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A-230	Skupaj:	150 000,00	40 000,00	26,67	150 000,00	36 000,00	24,00	4 000,00	110 000,00
A02320	Bančni in finančni stroški	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A-232	Skupaj:	1 000,00	310,00	31,00	1 000,00	210,48	21,05	99,52	690,00
A02330	Pravni stroški	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A-233	Skupaj:	450 000,00	75 000,00	16,67	450 000,00	73 238,00	16,28	1 762,00	375 000,00
A02350	Razna zavarovanja	1 000,00	1 000,00	100,00	1 000,00	343,10	34,31	656,90	0,00
A02351	Stroški prevodov upravnih dokumentov in tolmačenj	8 900,00	890,00	10,00	8 900,00	0,00	0,00	890,00	8 010,00
A02352	Stroški prevoza in selitve	138 100,00	11 177,47	8,09	138 100,00	9 000,00	6,52	2 177,47	126 922,53
A02353	Poslovno svetovanje	110 000,00	31 959,00	29,05	110 000,00	0,00	0,00	31 959,00	78 041,00
A02354	Splošni stroški sestankov	5 000,00	480,39	9,61	5 000,00	480,39	9,61	0,00	4 519,61
A02355	Publikacije	4 000,00	0,00	0,00	4 000,00	0,00	0,00	0,00	4 000,00
A02356	Drugi upravni odhodki	5 000,00	969,43	19,39	5 000,00	540,00	10,80	429,43	4 030,57
A-235	Skupaj:	272 000,00	46 476,29	17,09	272 000,00	10 363,49	3,81	36 112,80	225 533,71
A02400	Poštnine in stroški dostave	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A-240	Skupaj:	40 000,00	37 597,50	93,99	40 000,00	18 000,00	45,00	19 597,50	2 402,50
A02410	Telekomunikacijski stroški	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
A-241	Skupaj:	400 000,00	218 714,57	54,68	400 000,00	61 168,66	15,29	157 545,91	181 285,43
	SKUPAJ NASLOV II	12 801 000,00	9 048 487,56	70,69	12 801 000,00	5 920 796,82	46,25	3 127 690,74	3 752 512,44

*reste à liquider

NASLOV III: ODHODKI IZ POSLOVANJA

Proračunska vrstica	Opis proračunske vrstice	Znesek transakcij v zvezi z prevzem obveznosti (1)	Znesek izvršenih obveznosti (2)	Delež prevzetih obveznosti (v %) (2)/(1)	Znesek transakcij v zvezi z odobritvami plačil (3)	Znesek izvršenih plačil (4)	Delež transakcij v zvezi z plačili (v %) (4)/(3)	Prenesene RAL* (C8) (2)-(4)	Razveljavljene (1)-(2)
B03000	Izvršne in plenarne seje odbora	36 000,00	23 304,80	64,74	36 000,00	21 487,88	59,69	1 816,92	12 695,20
B03001	Pritožbena komisija	255 000,00	170 019,00	66,67	255 000,00	34 401,93	13,49	135 617,07	84 981,00
B03002	Komuniciranje, objavljanje in prevajanje	526 180,11	491 119,19	93,34	526 180,11	346 837,07	65,92	144 282,12	35 060,92
B3-00	Skupaj:	817 180,11	684 442,99	83,76	817 180,11	402 726,88	49,28	281 716,11	132 737,12
B03010	Stroški operativnih službenih potovanj	835 000,00	597 000,00	71,50	835 000,00	575 024,11	68,87	21 975,89	238 000,00
B03011	Stroški operativnih sestankov	65 000,00	65 000,00	100,00	65 000,00	46 867,27	72,10	18 132,73	0,00
B3-01	Skupaj:	900 000,00	662 000,00	73,56	900 000,00	621 891,38	69,10	40 108,62	238 000,00
B03020	Orodja IT	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B3-02	Skupaj:	4 273 819,89	3 899 597,53	91,24	4 273 819,89	725 967,50	16,99	3 173 630,03	374 222,36
B03030	Podporne dejavnosti za sklad	5 773 000,00	369 081,30	6,39	5 773 000,00	315 000,00	5,46	54 081,30	5 403 918,70
B03031	Študije in svetovanje	6 700 000,00	2 410 283,68	35,97	6 700 000,00	653 384,66	9,75	1 756 899,02	4 289 716,32
B3-03	Skupaj:	12 473 000,00	2 779 364,98	22,28	12 473 000,00	968 384,66	7,76	1 810 980,32	9 693 635,02
B03040	Drugi odhodki iz poslovanja	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
B3-04	Skupaj:	500 000,00	0,00	0,00	500 000,00	0,00	0,00		500 000,00
	SKUPAJ NASLOV III	18 964 000,00	8 025 405,50	42,32	18 964 000,00	2 718 970,42	14,34	5 306 435,08	10 938 594,50
	SKUPAJ PRORAČUN ODBORA SRB DEL I ZA LETO 2016	57 000 000,00	35 400 937,17	62,11	57 000 000,00	26 367 619,18	46,26	9 031 011,57	21 599 062,83

*reste à liquider

Izvrševanje proračuna v letu 2016 – DEL II – ENOTNI SKLAD ZA REŠEVANJE
Izvrševanje proračuna / vir sredstev R0 – namenski prejemki – leto 2016

Proračunska vrstica	Opis	DS/ NDS	Odobritve za prevzem obveznosti	Prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti (v %)	Odobritve plačil	Izvršena plačila	Delež plačil (v %)	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti	Prenesene odobritve plačil
B04010	Naložbe	NDS	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 439 170 426,65	242 611,91	0,00	9 438 927 814,74	9 438 927 814,74
B04011	Donosi iz naložb	NDS	27 469 567,02	27 469 567,02	100,00	27 469 567,02	24 228 087,41	88,20	0,00	3 241 479,61
B04031	Bančni in drugi finančni stroški	NDS	19 980,00	14 326,30	71,70	19 980,00	14 326,30	71,70	5 653,70	5 653,70
Skupni PRORAČUN ODBORA SRB DEL II			9 466 659 973,67	27 726 505,23	0,29	9 466 659 973,67	24 485 025,62	0,26	9 438 933 468,44	9 442 174 948,05

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

Proračunska vrstica	Opis	DS/ NDS	Odobritve za prevzem obveznosti	Prevzete obveznosti	Delež prevzetih obveznosti (v %)	Odobritve plačil	Izvršena plačila	Delež plačil (v %)	Prenesene odobritve za prevzem obveznosti	Prenesene odobritve plačil
B09000	Uravnoteženje iz rezerv	NDS	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	0,00	0,00	7 733 557,88	7 733 557,88

15.3. Kadrovski načrt za leto 2016

Kategorija in razred ²¹	2016		2015	
	TA	Dejansko število	TA	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	7	5	7	5
AD 11	3	0	3	0
AD 10	9	7	9	4
AD 9	15	2	9	0
AD 8	62	32	22	26
AD 7	14	1	5	0
AD 6	80	68	21	38
AD 5	10	22	7	0
Skupaj AD	200	137	83	73
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	2	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	2	0	6	0
AST 4	4	0	0	1
AST 3	28	18	12	15
AST 2	5	1	0	0
AST 1	0	5	0	0
Skupaj AST	40	24	22	16
AST/SC 3	6	0	9	0
AST/SC 2	0	3	0	0
AST/SC 1	9	0	8	12
Skupaj AST/SC	15	3	17	12
Skupaj	255	164	122	101
CA	6	0	2	0
SNE	25	12	6	9

²¹ AD: upravni uslužbenec, AST: pomočnik, SC: referent, CA: pogodbeni uslužbenec in SNE: napoteni nacionalni strokovnjak

15.4. Število članov osebja po državljanstvu

Državljanstvo*	2016		2015	
	Število članov osebja	Delež članov osebja	Število članov osebja	Delež članov osebja
AT	2	1,2	1	0,9
BE	22	12,9	13	12,1
BG	4	2,4	2	1,9
CY	1	0,6	0	0
CZ	1	0,6	0	0
DE	13	7,6	10	9,3
DK	0	0,0	0	0
EE	0	0,0	0	0
EL	12	7,1	6	5,6
ES	26	15,3	13	12,1
FI	2	1,2	1	0,9
FR	20	11,8	15	14
RH	2	1,2	2	1,9
HU	3	1,8	3	2,8
IE	1	0,6	1	0,9
TI	19	11,2	9	8,4
LT	2	1,2	2	1,9
LU	0	0,0	0	0
LV	2	1,2	2	1,9
MT	1	0,6	0	0
NL	11	6,5	7	6,5
PL	9	5,3	8	7,5
PT	6	3,5	4	3,7
RO	6	3,5	4	3,7
SE	1	0,6	0	0,9
SI	0	0,0	0	0
SK	1	0,6	1	0,9
UK	3	1,8	3	2,8
Skupaj	170	100,0	107	100

* Vključno s šestimi člani odbora.

15.5. Zaključni račun za leto 2016

Izkaz finančnega položaja na dan 31. december 2016

(EUR)

Opis	2016	2015	Razlika
DOLGOROČNA SREDSTVA	4 912 166,35	3 431 924,20	1 480 242,15
Neopredmetena osnovna sredstva	1 143 422,52	140 983,36	1 002 439,16
Opredmetena osnovna sredstva	3 768 743,83	3 290 940,84	477 802,99
Dolgoročno predhodno financiranje	0,00	0,00	0,00
Dolgoročne terjatve	0,00	0,00	0,00
KRATKOROČNA SREDSTVA	10 826 285 025,13	12 262 048,53	10 814 022 976,60
Kratkoročno predhodno financiranje	0,00	0,00	0,00
Kratkoročne terjatve	5 735 071,91	433 581,15	5 301 490,76
Denarna sredstva in njihovi ustrezniki	10 820 549 953,22	11 828 467,38	10 808 721 485,84
SKUPNA SREDSTVA	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75
ČISTA SREDSTVA	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Akumulirane rezerve	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Poslovni izid za zadevno leto (sklad)	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Poslovni izid za zadevno leto (uprava)	0,00	0,00	0,00
DOLGOROČNE OBVEZNOSTI	1 379 929 703,41	12 664 742,07	1 367 264 961,34
Rezervacije za tveganja in stroške	0,00	0,00	0,00
Dolgoročne obveznosti iz nepreklicnih zavez za plačilo	1 345 273 276,00	0,00	1 345 273 276,00
Druge dolgoročne obveznosti	34 656 427,41	12 664 742,07	21 991 685,34
KRATKOROČNE OBVEZNOSTI	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
Rezervacije za tveganja in stroške	0,00	0,00	0,00
Obveznosti	16 373 949,96	3 029 230,66	13 344 719,30
SKUPNE OBVEZNOSTI	10 831 197 191,48	15 693 972,73	10 815 503 218,75

Izkaz poslovnega izida za leto 2016

(EUR)

Opis	2016	2015	Razlika
PRIHODKI IZ POSLOVANJA	9 496 350 565,13	12 200 846,64	9 484 149 718,49
Prihodki iz nemenjalnih poslov iz prispevkov sklada	9 462 380 991,80	0,00	9 462 380 991,80
Drugi prihodki iz nemenjalnih poslov iz upravnih prispevkov	33 958 659,68	12 193 398,34	21 765 261,34
Drugi prihodki iz poslovanja iz menjalnih poslov	10 913,65	7 448,30	3 465,35
ODHODKI IZ POSLOVANJA	-33 903 299,54	-12 193 414,09	-21 709 885,45
Upravni odhodki	-30 623 854,76	-10 726 861,45	-19 896 993,31
Vsi odhodki za osebje	-16 377 298,06	-6 603 933,38	-9 773 364,68
Odhodki v zvezi z osnovnimi sredstvi	-860 298,43	-214 719,75	-645 578,68
Drugi upravni odhodki	-13 386 258,27	-3 908 208,32	-9 478 049,95
Odhodki iz poslovanja	-3 279 444,78	-1 466 552,64	-1 812 892,14
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ POSLOVANJA	9 462 447 265,59	7 432,55	9 462 439 833,04
Finančni prihodki	39 112,47	0,00	39 112,47
Finančni odhodki	-27 592 839,95	-7 432,55	-27 585 407,40
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ REDNEGA POSLOVANJA	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11
Izjemni dobički	0,00	0,00	0,00
Izjemne izgube	0,00	0,00	0,00
PRESEŽEK/(PRIMANJKLJAJ) IZ POSEBNIH POSTAVK	0,00	0,00	0,00
POSLOVNI IZID ZA ZADEVNO LETO	9 434 893 538,11	0,00	9 434 893 538,11

15.6. Postopki oddaje javnih naročil, začeti leta 2016

POSTOPEK S POGAJANJI ZA NAROČILA MAJHNE VREDNOSTI

	ŠTEVILKA POGODBE	UTEMELJITEV POSTOPKA S POGAJANJI	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
> 15 000 EUR	NEG/1/2016	Člen 137(2) pravil uporabe	Pravno svetovanje	Oddano	15 000,00
	NEG/23/2016	Člen 137(2) pravil uporabe	Pohištvo	Oddano	15 000,00

ODPRTI POSTOPEK

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
SRB/OP/1/2016 LOT 1	Zagotavljanje storitev spremljanja in analize medijev Sklop 1: tiskani mediji, spletni mediji in oddaje	Razveljavljen	
SRB/OP/1/2016 LOT 2	Zagotavljanje storitev spremljanja in analize medijev Sklop 2: spremljanje družbenih medijev	Presoja v teku	
SRB/OP/1/2016 LOT 3	Zagotavljanje storitev spremljanja in analize medijev, analiza medijev in spremljanje ugleda	Presoja v teku	
SRB/OP/2/2016	Zagotavljanje podpore za projektno vodenje, zagotavljanje kakovosti in poskusne dejavnosti	Presoja v teku	

PONOVNO ODPRTJE RAZPISA ZA ZBIRANJE PONUDB

ŠTEVILKA POGODBE	PREDMET	STATUS	DODELJENI ZNESEK
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Zagotavljanje svetovanja in pomoči za gospodarsko in finančno vrednotenje – SC 1	Oddano	900 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Zagotavljanje svetovanja in pomoči za gospodarsko in finančno vrednotenje – SC 2	Ponovno odprtje	
SRB/OP/1/2015 LOT 2	Zagotavljanje svetovanja in pomoči za gospodarsko in finančno vrednotenje – SC 3	Ponovno odprtje	
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Zagotavljanje pravnega svetovanja – SC 1	Oddano	500 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Zagotavljanje pravnega svetovanja – SC 2	Oddano	40 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Zagotavljanje pravnega svetovanja – SC 3	Oddano	36 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Zagotavljanje pravnega svetovanja – SC 4	Oddano	200 000,00
SRB/OP/1/2015 LOT 3	Zagotavljanje pravnega svetovanja – SC 5	Oddano	120 000,00

15.7. Povzetek ključnih kazalnikov uspešnosti (KPI) iz delovnega programa odbora SRB za leto 2016²²

Številka	Ključni kazalniki uspešnosti odbora SRB za leto 2016	Ocena		Pripombe
		Cilj	Vrednost	
Načrtovanje reševanja				
1	Razvoj načrtov reševanja za vse glavne bančne skupine v pristojnosti odbora SRB	90%	82%	Število načrtov, oblikovanih za pomembne nadzorovane institucije (PNI), vključno z gostiteljskimi načrti/številom PNI v pristojnosti odbora SRB = 94/115 = 81,7 %.
2	Vzpostavitev vseh notranjih ekip za reševanje v pristojnosti odbora SRB	100%	100%	Odbor SRB je leta 2016 oblikoval vseh 76 notranjih ekip za reševanje.
3	Vzpostavitev vseh kolegijev za načrtovanje, za katere je odbor SRB kot organ za reševanje, pristojen na ravni skupine	100%	93%	Odbor SRB je bil v skladu z direktivo DSRB leta 2016 odgovoren za vzpostavitev kolegijev za reševanje za 28 bančnih skupin. Ker pa je bila (i) ena skupina v postopku prestrukturiranja, (ii) neka druga skupina pa je bila izključena iz cikla načrtovanja reševanja v letu 2016, je bilo število kolegijev za reševanje, ki jih je treba oblikovati, notranje zmanjšano na 26. V skladu z besedilom ključnega kazalnika uspešnosti iz delovnega načrta za leto 2016 je bil ta cilj izpolnjen 93-odstotno (26/28).
4	Dokončanje poglobljene ocene rešljivosti za vse banke GSPB v pristojnosti odbora SRB	100%	100%	Odbor SRB je leta 2016 od nacionalnih organov za reševanje prevzel odgovornost za postopek ocene rešljivosti za osem evropskih bank GSPB. Postopek ocene rešljivosti za te banke je bil dokončan v prvi polovici leta 2016. Junija 2016 je odboru FSB predložil prvih osem dopisov o postopku ocene rešljivosti, v katerih je povzel svoje ugotovitve.
5	Sodelovanje v vseh skupinah in podskupinah, povezanih z reševanjem bank, v odboru FSB, organu EBA in odboru BCBS	Da	Da	FSB: predsednica odbora SRB je leta 2016 predsedovala skupini ReSG, člani osebja odbora pa so sodelovali v vseh skupinah in delovnih postopkih odbora FSB v zvezi z reševanjem, zlasti (1) čezmejni skupini za krizno upravljanje za banke (CBCM) z naslednjimi delovnimi postopki: financiranje med reševanjem, neprekinjen dostop do FMI, izvajanje reševanja s sredstvi upnikov (temu delovnemu postopku je sopredsedoval član odbora SRB), notranja skupna sposobnost pokrivanja izgub, neprekinjenost poslovanja; (2) skupini pravnih strokovnjakov (LEG); (3) čezmejni skupini za krizno upravljanje za FMI (fmiCBCM) in (4) skupni študijski skupini o medsebojni odvisnosti CNS. EBA: odbor SRB je bil zastopan v vseh skupinah in podskupinah organa EBA v zvezi z reševanjem (npr. stalnem odboru za reševanje (ResCo), podskupini za krizno upravljanje (SGCM), projektni skupini za poročilo o MREL, projektni skupini za poročilo o financiranju reševanja in mreži za vprašanja in odgovore o DSRB) ter v stalnem odboru za zakonsko ureditev in politiko (SCRePol) in odboru nadzornikov (ON). BCBS: odbor SRB v letu 2016 ni sodeloval v skupinah ali podskupinah odbora BCBS.
Orodja in politike za reševanje ter priročniki				
6	Predložitev letne posodobitve priročnika za krizno upravljanje za leto 2016, vključno z vprašanji politike, izvršnemu sestavu odbora SRB	Da	Da	Posodobitev priročnika je bila izvršnemu sestavu odbora SRB predložena 11. januarja 2016.
7	Predložitev letne posodobitve priročnika za načrtovanje reševanja za leto 2016, vključno z vprašanji politike, izvršnemu sestavu odbora SRB	Da	Da	Odbor SRB je 27. januarja 2016 izvršnemu sestavu predložil letno posodobitev priročnika za načrtovanje reševanja za leto 2016. Javna različica priročnika je bila 22. septembra 2016 objavljena na spletišču SRB (https://srb.europa.eu/en/node/163).

²² https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

Številka	Ključni kazalniki uspešnosti odbora SRB za leto 2016	Ocena		Pripombe
		Cilj	Vrednost	
Spodbujanje sodelovanja				
8	Dokončanje operativnih smernic za izvajanje sporazuma COFRA	Da	Da	Plenarni sestav je 14. junija 2016 sprejel notranjo ureditev (pred tem se je imenovala „operativne smernice“).
9	Število usposabljanj, ki jih je organiziral odbor SRB	4	5	Odbor SRB je leta 2016 organiziral pet usposabljanj (eno v sodelovanju z organom EBA). Poleg tega je v zadevnem letu za člane osebja organiziral pet študij primera in 12 neformalnih seminarjev, ki so potekali ob kosilu (angl. <i>brown-bag seminar</i>).
10	Število dialogov z deležniki, ki jih je organiziral odbor SRB	4	4	Odbor SRB je leta 2016 organiziral tri dialoge z bančnim sektorjem, v okviru katerih so se zbrali deležniki, kot so predstavniki bančnih federacij, Evropske komisije, ECB in organa EBA. Poleg tega je aprila 2016 organiziral prvo konferenco z več kot 400 udeleženci.
Dejavnosti v zvezi z reševanjem				
11	Izvedba vsaj ene simulacije krizne situacije	Da	Da	Odbor SRB je 18. januarja 2016 usklajeval prvo simulacijo krizne situacije (poskusno dejavnost), ki se je nanašala na propad banke. Simulacija je bila osredotočena na postopke in procese, ki urejajo interakcije med odborom SRB, Evropsko komisijo (GD FISMA in GD COMP) in Svetom EU.
12	Določitev ciljev v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti (MREL) na konsolidirani ravni za vse glavne bančne skupine v pristojnosti odbora SRB	100%	0	Zaradi zakonodajne negotovosti glede razvoja in konkretnega izida razprave o zahtevi MREL odbor SRB leta 2016 ni opredelil zavezujočih ciljev v zvezi z zahtevo MREL. Kljub temu je, da bi napredoval in bankam omogočil, da se pripravijo na prihodnje zahteve MREL, v sodelovanju z nacionalnimi organi za reševanje sprejel predhodni pristop na podlagi delegirane uredbe (EU) 2016/1450. Zato je izračunal informativne ravni za MREL za 57 bank, o katerih je tudi razpravljal. V tem okviru je organiziral 104 delavnice za banke, na katerih se je med drugim obravnavalo vprašanje v zvezi z MREL.
Enotni sklad za reševanje				
13	Pošiljanje računov nacionalnim organom za reševanje do 1. maja 2016 za vse predhodne prispevke za sklad ESR za leto 2016	100%	100%	V skladu s členom 70 uredbe EMR in členom 13(1) delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 so bili nacionalnim organom za reševanje v roku poslani vsi računi.
14	Pošiljanje predlogov za sporočanje podatkov nacionalnim organom za reševanje do konca oktobra 2017 za vse prispevke za sklad ESR za leto 2017	100%	100%	Plenarni sestav je 15. septembra 2016 odobril predlogo za leto 2017 in do konca oktobra so bile nacionalnim organom za reševanje poslane vse predloge.
15	Sprejetje naložbene strategije	Da	Da	Odbor je junija 2016 v svojem plenarnem sestavu razpravljal o naložbeni strategiji sklada ESR in jo sprejel septembra 2016.
Krepitev zmogljivosti				
16	Delež uresničenega načrta zaposlovanja	90%	71%	Do konca leta 2016 je imel odbor SRB skupaj 164 zaposlenih, pri čemer bi se lahko to število v skladu s prvotnim načrtom zaposlovanja, ki je bil odobren za leto 2016, povečalo na 230. Na podlagi tega prvotnega načrta so bili zaposlitveni cilji doseženi 71-odstotno. Glede na poznejše povečanje števila zaposlenih v kadrovskem načrtu na 255, bi se ta delež zmanjšal na 64 %.
17	Nič pridržkov v letnem poročilu Evropskega računskega sodišča	100%	Ni relevantno	Tega ključnega kazalnika uspešnosti ni mogoče uporabiti za poročilo ERS o zaključnem računu odbora SRB za leto 2016, saj bo zadevno poročilo na voljo proti koncu leta 2017. Če se ga uporabi za ugotovitve iz poročila ERS o zaključnem računu odbora SRB za leto 2015, ta kazalnik ni bil izpolnjen. Vendar je treba upoštevati, da ERS ni izdalo mnenja s pridržki ali odklonilnega mnenja v zvezi z zaključnim računom odbora, pri čemer je pregledalo računovodske izkaze in poročila o izvrševanju proračuna za leto 2015 ter zakonitost in pravilnost transakcij, povezanih z zaključnim računom. Vendar je sodišče navedlo šest pripomb k zaključnemu poročilu odbora SRB za leto 2015. Za več informacij glej poglavje 13.

Številka	Ključni kazalniki uspešnosti odbora SRB za leto 2016	Ocena		Pripombe
		Cilj	Vrednost	
18	Stopnja prenosa (delež dodeljenih sredstev, prenesenih v naslednje leto) operativnega proračuna	<30%	66%	Stopnja prenosa odobrenih proračunskih sredstev, za katera so bile prevzete obveznosti, v višini 66 % je predvsem posledica (i) dejstva, da so bili računi za projekte IT prejeti proti koncu leta in da bodo plačani leta 2017 (33 % vseh prenesenih sredstev), ter (ii) treh novih svetovalnih pogodb za podporne dejavnosti v zvezi s skladom ESR, podpisanih novembra in decembra (25 %). Zaradi negotovosti glede popolne izvedbe študij in svetovanja v zvezi z nepredvidenimi izdatki za pravno svetovanje v letu 2016, je bil načrtovani projekt razdeljen, povezani zneski pa preneseni v naslednje leto (33 %). Drugi manjši preneseni zneski se nanašajo na komunikacijske stroške, stroške misij in stroške pritožbene komisije, in sicer bodisi zaradi delnega zagotavljanja storitev bodisi zaradi zapoznelega plačila na začetku leta 2017 (9 %).
19	Izboljšanje in optimizacija pravočasnosti postopkov za oddajo javnih naročil	90%	94%	Skupina odbora SRB za javna naročila je leta 2016 objavila 34 razpisov, dva od njih z zamudo. Z vidika tega merila se ocenjuje, da je pravočasnost javnega naročanja 94-odstotna.
20	Dokončanje selitve v nove prostore do prvega četrtnega leta 2016	Da	Ne	Odbor SRB je moral leta 2015 delovati na treh različnih lokacijah v Bruslju. Dejavnosti selitve, ki so se začele marca 2016, so bile dokončane 22. aprila, torej skoraj mesec dni pozneje, kot je bilo prvotno predvideno. Glavni razlog je bil zamuda pri vzpostavitvi ustrezne infrastrukture IKT za nove prostore.
21	Razpoložljivost podatkovnega centra odbora SRB po začetku delovanja	100%	99%	V obdobju od februarja 2016 (ko je podatkovni center začel delovati) do februarja 2017 je bila razpoložljivost v 11 različnih sistemih v povprečju 99,9-odstotna.

15.8. Člani plenarnega sestava odbora v letu 2016

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/ Ivan LESAY	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	Jutta DÖNGES	Nemčija – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Jose RAMALHO	Portugalska – Banco de Portugal
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Mejra FESTIĆ	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	George SYRICHAS	Ciper – Centralna banka Cipra
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Patrick CASEY (alternate)	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	Stefano DE POLIS	Italija – Banca d'Italia
Član, ki ga imenuje sodelujoča država članica in zastopa nacionalni organ za reševanje	Nadezda KARPOVA	Latvija – Komisija za finančni in kapitalski trg
Opazovalec v skladu s členom 3.2 poslovnika plenarnega sestava odbora	Alberto Casillas	Španija – Banco de España Resolution Department
Opazovalec	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Evropska centralna banka
Opazovalec	Olivier GUERSENT	Evropska komisija – GD FISMA
Opazovalec	Spyridon ZARKOS	Evropski bančni organ

15.9. Glosar

Kolegiji za reševanje	Vzpostavljeni v skladu s členom 88 direktive DSRB 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	Postopek, ki se v zvezi z vsemi bankami GSPB izvede vsako leto za spodbujanje ustreznega in skladnega poročanja o rešljivosti na globalni ravni ter za opredelitev, kaj je treba narediti za reševanje pomembnih ponavljajočih se vprašanj v zvezi z rešljivostjo; postopek ocene rešljivosti se izvaja v okviru skupin za krizno upravljanje.
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“	Opredeljeno v členu 34(1)(g) Direktive 2014/59/EU (DSRB) o splošnih načelih, ki urejajo reševanje; v skladu z njim noben upnik ne sme utrpeti večjih izgub, kot bi jih utrpel v okviru običajnega insolvenčnega postopka. Podobno, v skladu s členom 34(1)(i) 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 varovalni mehanizem	Mehanizem, ki bo razvit med prehodnim obdobjem sklada ESR ter bo omogočal in lajšal najem posojil s strani sklada ESR v primerih, ko sklad od bančnega sektorja ne prejme dovolj finančnih sredstev. Ta sistem bi bil na voljo kot zadnja možnost in bi bil popolnoma skladen s pravili o državni pomoči. Bančni sektor je nazadnje 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 odbor SRB za zbiranje podatkov o obveznostih bank, ki se upoštevajo v načrtu reševanja in pri določitvi minimalne zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti.
Načrti reševanja 2. faze	Načrti, ki so bili oblikovani na podlagi izkušenj s prvim načrtovanjem reševanja, tj. ki temeljijo na prehodnih načrtih reševanja. Ti načrti običajno ne vključujejo zavezujočih ciljnih ravni v zvezi z minimalno zahtevo glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, vključujejo pa neformalne razprave o zadevni zahtevi.

STIK Z EU

Osebnost

Po vsej Evropski uniji je na stotine informacijskih točk Europe Direct. Naslov najbližje lahko najdete na spletni strani: <http://europa.eu/contact>.

Po telefonu ali elektronski pošti

Europe Direct je služba, ki odgovarja na vaša vprašanja o Evropski uniji.

Nanjo se lahko obrnete:

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

ISKANJE INFORMACIJ O EU

Na spletu

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

Publikacije EU

Brezplačne in plačljive publikacije EU lahko prenesete s spletišča EU Bookshop (<http://publications.europa.eu/eubookshop>) ali jih na tem spletišču naročite. Za več izvodov brezplačnih publikacij se obrnite na Europe Direct ali najbližjo informacijsko točko (<http://europa.eu/contact>).

Zakonodaja EU in drugi dokumenti

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

Odpri podatki EU

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

SINGLE RESOLUTION BOARD

Treurenberg 22, 1049 Brussels
<http://srb.europa.eu>



Urad za publikacije