

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2018.



Single
Resolution Board

Izvori fotografija: istockphoto/ Ales-A

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

Više informacija o Europskoj uniji dostupno je na internetu (<http://europa.eu>).

Luksemburg: Ured za publikacije Europske unije, 2019.

© Jedinstveni sanacijski odbor, 2019.

Umnožavanje je dopušteno pod uvjetom da se navede izvor.

Objavio Ured za publikacije u Luxembourg

JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2018.

SADRŽAJ

PREDGOVOR	4
KRATICE	6
UVOD	7
SAŽETAK	9
1. JAČANJE PROVEDIVOSTI SANACIJE BANAKA I MANJE ZNAČAJNIH INSTITUCIJA U NADLEŽNOSTI SRB-A	11
1.1. Sanacijski planovi za banke u nadležnosti SRB-a	11
1.2. SRB-ov nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije	15
2. OKVIR SANACIJE	17
2.1. Instrumenti i politike	17
2.2. Podatci za planiranje sanacije	20
2.3. Interakcije s bankama	22
2.4. Analiza financijske stabilnosti	23
2.5. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama i tijelima trećih zemalja	23
2.6. Međunarodni odnosi	27
2.7. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni proces relevantnih datoteka	29
3. UPRAVLJANJE KRIZNIM SITUACIJAMA	31
3.1. Odluka o sanaciji i negativne odluke	31
3.2. Projekti za jačanje spremnosti na krizu	32
4. JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU	35
4.1. Doprinosi	35
4.2. Ulaganja	37
4.3. Financiranje	38
5. JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR KAO ORGANIZACIJA	39
5.1. Informacijske i komunikacijske tehnologije	39
5.2. Komunikacije	40

5.3. Upravljanje resursima	40
5.3.1. Ljudski resursi	40
5.3.2. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje	41
5.3.3. Završna financijska izvješća za 2018.	43
5.3.4. Nabava	44
5.4. Upravljanje	45
5.4.1. Interni pravni savjeti i sudski postupci	45
5.4.2. Korporativno tajništvo	46
5.4.3. Pravna usklađenost	46
5.4.4. Unutarnja revizija	46
5.4.5. Vanjska revizija	47
5.4.6. Standardi unutarnje kontrole	48
6. ŽALBENO VIJEĆE	49
7. IZJAVA O JAMSTVU	50
PRILOZI	51
Prilog 1.: Organizacijska shema	51
Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2018.	52
Prilog 3. Izvršenje proračuna za 2018.	54
Prilog 4. Plan radnih mjesta za 2018.	60
Prilog 5. Broj osoblja prema državljanstvu i spolu	61
Prilog 6. Završna financijska izvješća za 2018.	63
Prilog 7. Postupci nabave pokrenuti 2018.	64
Prilog 8. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2018.	66
Prilog 9. Članovi plenarne sjednice	69
Prilog 10. Pojmovnik	70

PREDGOVOR



Godina 2018. bila je još jedna uspješna godina za Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) u kojoj smo nastavili s razvojem svojeg temeljnog poslovanja planiranja sanacije kao i drugih važnih područja. Započeli smo s novim ciklusom planiranja sanacije i nastavili pridonositi radu na zakonodavnim predmetima u tijeku, pružajući oblikovateljima politika stručno znanje i savjetovanje. Taj je rad bio usmjeren na smanjenje rizika, zajednički zaštitni mehanizam koji će Europski stabilizacijski mehanizam (ESM) omogućiti Jedinstvenom fondu za sanaciju (SRF) SRB-a te likvidnost u rezoluciji. Time je dosad omogućeno donošenje Paketa smanjenja rizika kojim se u okviru EU-a za sanaciju posebno provodi ukupni kapacitet pokrića gubitaka (TLAC).

Rad na više od 100 planova sanacije banaka u temelju nadležnosti SRB-a ostvaren je u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima. Tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2018. osigurali smo usklađen i razmjeran tretman svih banaka u pogledu minimalnog zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

(MREL) i ostalih područja planiranja sanacije u kojima se zahtijeva usklađenost banke. Krajnji je cilj da banke imaju mogućnost sanacije. U tu smo svrhu odlučili napraviti razliku između banaka koje su u cijelosti obavljaju djelatnost u bankovnoj uniji, tj. banaka bez sanacijskog kolegija, i najsloženijih, međunarodno aktivnih banaka, tj. banaka sa sanacijskim kolegijima, za koje ciklus planiranja seže do 2019. godinu. Kako bismo potkrijepili svoj rad i bili potpuno transparentni, objavili smo politiku o minimalnim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) za 2018.

SRB predviđa do 2020. postizanje stabilnog stanja s potpunim planovima sanacije za sve bankovne grupe u okviru naše nadležnosti. Međutim, to nije kraj našeg rada. Razvojem bankarskog sektora moraju se razvijati i naši planovi. Uvijek smo spremni analizirati, dovesti u pitanje i, prema potrebi, ažurirati i unaprijediti svoje planove kako bi se njima odražavalo trenutno stanje.

SRB je 2018. svojim stručnim znanjem o politici dao aktivan doprinos u svojem angažmanu s partnerima na europskoj i međunarodnoj razini. Transparentnost i dobro upravljanje također čine osnovu načela SRB-a. U tu smo svrhu u pogledu prvog predmeta sanacije SRB-a pokrenuli postupak „pravo na saslušanje“.

Jedinstveni fond za sanaciju nastavio je s izgradnjom svojeg kapaciteta. Završene su rasprave o zajedničkom zaštitnom mehanizmu SRF-a na političkoj razini; sada je mehanizam potrebno provesti u praksi. Naposljetku, SRB je ostvario napredak prema postizanju svoje ciljane razine zaposlenih.

Nakon što je većina politika sanacije donesena, naglasak će u budućnosti biti na njihovoj provedbi i na tome da banke imaju stvarnu mogućnost sanacije. Politike SRB-a obuhvaćene su u Priručniku za planiranje sanacije koji služi kao smjernica SRB-ovim internim sanacijskim timovima. Osim toga, radimo na detaljnim

smjernicama namijenjenima bankama koje će biti objavljene ovog ljeta. Ipak su banke ključne kad je riječ o rješavanju problema u pogledu provedivosti sanacije i njihovoj mogućnosti sanacije jer su upoznate sa svojom poslovnom strukturom i načinom na koji je najbolje ukloniti moguće prepreke. Mi ih u tom procesu vodimo i pratimo, a samo u slučaju da ne ostvaruju odgovarajući napredak, pokrenuli bismo službene postupke u skladu s Uredbom o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (Uredba o SRM-u). U tijeku je i nastavak rada na manje značajnim institucijama. U njemu SRB prati napredak nacionalnih sanacijskih tijela i osigurava jednaka pravila poslovanja unutar jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM).

Kad je riječ o stabilnom okviru sanacije, suzakonodavci su početkom ove godine postigli dogovor o Direktivi o oporavku i sanaciji banaka II. i Uredbi o SRM-u II. Sada je red na SRB-u da provede zakonodavstvo. Nadovezujući se na dosadašnja postignuća, SRB nema nikakvih dvojbi oko integracije revidiranog okvira i daljnjeg jačanja provedivosti sanacije, osobito zahtjevima u pogledu količine i kvalitete MREL-a. Međutim, revidirana pravila koja treba prenijeti u izvedivu i dosljednu praksu u SRM-u vrlo su složena. To se, između ostalog, odnosi na djelotvornu i uravnoteženu raspodjelu MREL-a unutar prekograničnih skupina. Ta će pitanja trebati pomno procijeniti u nastavku rada.

Nova Komisija morat će se suočiti s nizom pitanja, uključujući onima utvrđenima u njezinom nedavnom izvješću ⁽¹⁾. Komisija mora ostvariti napredak i u pogledu ostalih važnih tema: potpuno usklađeni europski sustav osiguranja depozita ključan je za dovršetak okvira bankovne unije, kao i ostale predmete poput zajedničkog zaštitnog mehanizma SRF-a i likvidnosti u sanaciji. Osim toga, nastavljamo s usklađivanjem sustava nesolventnosti banaka, što će dovesti do dosljednih i djelotvornih pravila u Europi. Zadržavanje postojećeg stanja nije dovoljno dobro ako se konačno želimo pozabaviti pitanjima utvrđenima tijekom prethodne krize.

Naposljetku, htjela bih se zahvaliti svim zaposlenicima i članovima odbora SRB-a, kao i našim partnerima na nacionalnoj, europskoj i međunarodnoj razini na njihovom naporom radu, predanosti i izvrsnoj suradnji kako bismo ostvarili svoj zajednički cilj. Vjerujem da ćemo u tom duhu nastaviti 2019. i dalje, kako bismo u praksi ostvarili provedivost sanacije banaka, nastavili promovirati financijsku stabilnost i štitili porezne obveznike.

⁽¹⁾ https://ec.europa.eu/info/sites/info/files/business_economy_euro/banking_and_finance/documents/190430-report-bank-recovery-resolution_en.pdf

KRATICE

BPE	Banco Popular Español S.A.	MoU	memorandum o razumijevanju
BRRD	Direktiva o oporavku i sanaciji banaka	MREL	minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
CCP	središnja druga ugovorna strana	NCWO	načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj
CIR	Provedbena uredba (EU) 2018/1624 od 23. listopada 2018.	NRA	nacionalno sanacijsko tijelo
CMG	grupa za upravljanje kriznim situacijama	Odbor ECON	Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta
CoAg	sporazum o suradnji	RTT	taktički tim za sanaciju
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo	SNE	upućeni nacionalni stručnjak
ECA	Europski revizorski sud	SRB	Jedinstveni sanacijski odbor
EDIS	Europski sustav osiguranja depozita	SRF	Jedinstveni fond za sanaciju
ESB	Europska središnja banka	SRM	jedinstveni sanacijski mehanizam
FMI	infrastruktura financijskog tržišta (npr. CCP-ovi)	SRMR	Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu
FSB	Odbor za financijsku stabilnost	SSM	Jedinstveni nadzorni mehanizam
G-SIB	globalna sistemski važna banka	TFCA	radna skupina za usklađeno djelovanje
ICS	standard(i) unutarnje kontrole	TLAC	ukupni kapacitet pokrića gubitaka
IKT	informacijske i komunikacijske tehnologije		
IMAS	sustav upravljanja informacijama		
IPC	neopozive obveze plaćanja		
IRT	interni sanacijski tim		
LDR	izvješće o podacima o obvezama		
LFA	sporazum o instrumentu zajma		
LSI	manje značajna institucija		
MEP	zastupnik u Europskom parlamentu		
MMF	Međunarodni monetarni fond		

UVOD

U skladu s člankom 50. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (Uredba o SRM-u ili SRMR), ovaj dokument predstavlja godišnje izvješće SRB-a za 2018. te opisuje aktivnosti SRB-a i ostvarene rezultate tijekom 2018. Aktivnosti tijekom prethodne godine bile su usmjerene na ostvarenje i provedbu vizije, misije i ovlasti SRB-a.

(A) VIZIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

SRB teži tome da postane sanacijsko tijelo kojem se vjeruje i koje se uvažava, koje raspolaže snažnom sposobnosti sanacije u vidu jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM-a) i može djelovati brzo, na prikladan, dosljedan i razmjeran način pri uspostavljanju i primjeni učinkovitog sustava sanacije za banke koje posluju u zemljama sudionicama SRM-a, čime se sprječavaju buduće sanacije javnim sredstvima. SRB teži tome da postane centar stručnosti u području sanacije banaka u bankovnoj uniji i izvan nje.

(B) MISIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

SRB je središnje sanacijsko tijelo unutar bankovne unije. S nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA) država članica koje sudjeluju u programu čini SRM. SRB posebice blisko surađuje s nacionalnim sanacijskim tijelima, Europskom komisijom (Komisija), Europskom središnjom bankom (ESB), Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA) i nacionalnim nadležnim tijelima. Njegova je misija osigurati pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan učinak na realnu ekonomiju, financijski sustav i javne financije država članica koje sudjeluju u programu i šire. SRB ima proaktivnu ulogu: umjesto da čeka izbijanje slučajeva sanacije koje treba rješavati, SRB je usmjeren na planiranje sanacije i poboljšanje provedivosti sanacije kako bi se izbjegao mogući negativan učinak propasti banaka na gospodarstvo i financijsku stabilnost.

(C) OVLASTI JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

Da bi se poboljšala financijska stabilnost, SRB priprema planove sanacije u obliku aktivnosti usmjerene na budućnost. Ako banka u nadležnosti SRB-a propadne ili ako postane vjerojatno da će propasti i ispuni uvjete za sanaciju, SRB će provesti sanaciju primjenom takozvanog sanacijskog programa. SRB je zadužen i za SRF koji se financira doprinosima iz industrije, a koji je osnovan da bi se u određenim uvjetima pružilo dodatno financiranje koje će osigurati učinkovitu primjenu sanacijskog programa. Osim toga, SRB nadgleda cjelokupno, dosljedno djelovanje SRM-a. SRB je osnovan Uredbom (EU) br. 806/2014 (Uredba o SRM-u) i djeluje kao samostalna agencija Europske unije od 1. siječnja 2015. Puno zakonske ovlasti za planiranje sanacije i donošenje svih odluka koje se odnose na sanaciju preuzeo je 1. siječnja 2016. Za svoje cjelokupno djelovanje SRB je odgovoran svojim dionicima.

(D) ODGOVORNOST

Uredbom o SRM-u utvrđuje se snažan i stabilan okvir odgovornosti za aktivnosti SRB-a prema Europskom parlamentu (Parlamentu), Vijeću EU-a (Vijeće) i Komisiji.

Godišnje izvješće jedan je od glavnih oblika ispunjenja odgovornosti koje, u skladu s Uredbom o SRM-u (članak 50. stavak 1. točka (g)), SRB mora donijeti na plenarnoj sjednici. SRB ga zatim mora dostaviti Europskom parlamentu, državnim parlamentima država članica sudionica, Vijeću, Europskoj komisiji i Europskom revizorskom sudu.

Predsjednik mora javno izložiti godišnje izvješće Parlamentu i Vijeću (članak 45. stavak 3. Uredbe o SRM-u). Nacionalni parlamenti država članica koje sudjeluju u programu mogu podnijeti i svoja obrazložena zapažanja o godišnjem izvješću, na koja SRB mora odgovoriti.

SRB odgovara za provedbu Uredbe o SRM-u zastupnicima europskih građana u Parlamentu kroz redovita javna saslušanja i *ad hoc* razmjene mišljenja s predsjednikom na sastancima Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta (ECON). Na zahtjev Vijeća, predsjednika može saslušati i Vijeće.

SRB mora odgovoriti usmeno ili pismeno na pitanja koja mu upute Parlament ili Vijeće. Državni parlament države članice sudionice može pozvati predsjednika da sudjeluje u razmjeni stajališta u vezi s sanacijom subjekata u toj državi članici.

Kad je riječ o Europskom parlamentu, predsjednica je 2018. sudjelovala na tri javna saslušanja koja je održao Odbor ECON, a na posljednjem koje je održano 10. prosinca 2018. predsjednica je predstavila Program rada SRB-a za 2019.

S ciljem informiranja i komuniciranja s javnosti o svojem radu, misiji i ovlastima, SRB je aktivno komunicirao s dionicima i širom javnošću tako što je na svojim internetskim stranicama objavio posebne informacije o politici SRB-a o MREL-u iz 2018., provodio dijalog s industrijom i održao treću konferenciju SRB-a. Predsjednica i ostali članovi Odbora posjetili su pojedine države kako bi izgradili i ojačali suradnju s nadležnim lokalnim tijelima i dionicima.

SAŽETAK

Godina 2018. četvrta je godina djelovanja SRB-a u obliku agencije i u njoj je ostvaren znatan napredak kad je riječ o daljnjem razvoju i izgradnji SRB-a kao europskog sanacijskog tijela u bankovnoj uniji.

SRB je ostvario znatan napredak u pogledu jačanja okvira sanacije, daljnje operativnosti instrumenata sanacije i odgovarajućih politika planiranja sanacije, unaprjeđenja politike o MREL-u, poboljšanja spremnosti na krizu, daljnje operativnosti SRF-a, pridonosa međunarodnoj i regulatornoj suradnji i njezinog jačanja te daljnjeg razvoja unutarnjih postupaka. Kao i 2017. te kako je naznačeno u Programu rada za 2018., djelovanje SRB-a bilo je usmjereno na sljedeća glavna operativna područja:

- (I) jačanje provedivosti sanacije subjekata i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a;
- (II) poticanje snažnog okvira sanacije;
- (III) priprema i provođenje učinkovitog upravljanja krizama;
- (IV) operativnost SRF-a;
- (V) uspostava pouzdane i učinkovite organizacije.

U velikoj su mjeri ostvareni glavni ciljevi utvrđeni kao radni prioriteti SRB-a za 2018., a glavna postignuća SRB-a bila su sljedeća:

- ▶ Slijedeći svoju misiju osiguranja provedivosti sanacije značajnih institucija, SRB je kroz interne sanacijske timove nastavio svoju blisku i uspješnu suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima na izradi 109 planova sanacije za ciklus planiranja sanacija 2018., koji je podijeljen u dva kruga, kako je opisano u Programu rada SRB-a za 2018. Prvi krug obuhvaća jednostavnije banke koje ne posluju u drugim državama članicama koje nisu članice bankovne unije, dok drugi krug obuhvaća složenije, međunarodno aktivne banke. Nadalje, SRB je pružio svoj doprinos u pet planova domaćina koji su izradila druga sanacijska tijela EU-a za sanaciju na razini grupe. Nadalje, kad je riječ o funkciji nadzora manje značajnih institucija, čime se nastoje osigurati dosljedni pristupi sanaciji unutar bankovne unije, SRB je od nacionalnih sanacijskih tijela primio obavijesti za 1 189 nacrtu planova sanacija, što je znatno veći broj u odnosu na 2017.
- ▶ Kad je riječ o planiranju sanacija, SRB je ažurirao svoj priručnik za planiranje sanacije koji sada uključuje najnoviji skup instrumenata i politika, a čija će inačica za javnost s vremenom biti obavljena s naglaskom na očekivanja usmjerena prema bankama. Politika o MREL-u za 2018. objavljena je u dva kruga u skladu s prioritetnim pristupom od dvaju krugova za planiranje sanacije. Nadalje, SRB je 2018. brojnim prezentacijama, radionicama i dijalozima s industrijama dodatno pojačao svoju komunikaciju s bankama u svojoj nadležnosti kako bi se jasno predstavilo što se od banaka očekuje kako bi se smatralo da postoji mogućnost njihove sanacije na temelju politika SRB-a. U 2019. bit će potrebno dodatno riješiti sljedeće izazove kao što su kvaliteta podataka na razini poduzeća, složenost operativnosti instrumenata kroz strategije i daljnji napredak na uklanjanju prepreka provedivosti sanacije.

- ▶ Što se tiče međunarodne suradnje, SRB nastavlja pridonositi svojom stručnošću regulatornim raspravama, kako u zakonodavnom procesu Europske unije, tako i u međunarodnim regulatornim tijelima. Konkretno, SRB je nastavio europskim suzakonodavcima pružati svoje tehničko znanje tijekom pregovora o Paketu smanjenja rizika i zajedničkom zaštitnom mehanizmu za koje je u prosincu 2018. postignut politički sporazum i čija će učinkovita provedba biti ključna. Nadalje, SRB je 2018. sklopio četiri bilateralna sporazuma o suradnji – sa Središnjom bankom Brazila, Narodnom bankom Srbije, Bankom Albanije i meksičkim Zavodom za zaštitu štedionica.
- ▶ Po pitanju spremnosti na krizu, SRB je nastavio svoj interni rad na važnim projektima kao što su projekt vrednovanja i stvaranje posebnog taktičkog tima za sanaciju radi optimizacije kriznih procesa i tijeka rada. Gledajući s praktičnog aspekta, uspješno su provedene tri vježbe u različitim konfiguracijama.
- ▶ SRF je 2018. prikupio 7,5 milijardi eura *ex ante* doprinosa koje je izračunao SRB kako bi se ostvarila prilagođena ciljana razina. SRF trenutačno raspolaže sredstvima u ukupnom iznosu od 24,9 milijardi eura. Od nacionalnih sanacijskih tijela očekuje se da dodatno ojačaju SRF uplatom doprinosa za 2019. do 27. lipnja 2019.
Nadalje, SRF je uspješno proveo svoju strategiju ulaganja za 2018. s odabranim pružateljima eksternaliziranih usluga za upravljanje portfeljem i usluge skrbništva te je započeo s ulaganjem u vrijednosne papire, a nastavljeno je i s operacionalizacijom SRF-a.
- ▶ U svojim naporima usmjerenima na daljnji razvoj organizacijske strukture, SRB je unaprijedio brojne unutarnje procese i strukture, kao što su infrastruktura informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) za planiranje sanacije i upravljanje krizom, no ono što je najvažnije, nastavio je sa zapošljavanjem djelatnika, čime je broj osoblja povećan za 24 % u odnosu na prethodnu godinu. Time će se olakšati postizanje punog kapaciteta djelatnika, nakon što je 2018. cilj preciziran.



Članovi odbora SRB-a u 2018. godini

1. JAČANJE PROVEDIVOSTI SANACIJE BANAKA I MANJE ZNAČAJNIH INSTITUCIJA U NADLEŽNOSTI SRB-A

Kako bi ispunio svoj mandat osiguravanja provedivosti sanacije banaka i prekograničnih institucija koje propadaju s minimalnim utjecajem na realnu ekonomiju i javne financije, dominantni dio rada SRB-a sastoji se od izrade planova sanacija za sve banke u njegovoj nadležnosti, postavljanja obvezujućih ciljnih vrijednosti MREL-a te prepoznavanja i uklanjanja prepreka provedivosti sanacije. Kako bi se osigurala dosljednost aktivnosti planiranja sanacije za sve banke u bankovnoj uniji, daljnje jačanje učinkovite funkcije nadzora manje značajnih institucija još je jedno ključno strateško područje. U svim tim nastojanjima, ključna je bliska suradnja s nacionalnim sanacijskim tijelima.

1.1. Sanacijski planovi za banke u nadležnosti SRB-a

Dok je u siječnju 2018. u nadležnosti SRB-a bilo 129 banaka, krajem godine taj se broj neznatno smanjio na 126 banaka. Pet je banaka zbog gubitka statusa značajne kreditne institucije (dva slučaja), spajanja i stjecanja (dva predmeta) i likvidacije izašlo iz nadležnosti SRB-a. Dvije nove banke potpale su pod nadležnost SRB-a zahvaljujući restrukturiranju odgovarajućih grupa od kojih je jedna globalna sistemski važna banka (G-SIB) koja je premještena u EU.

U grafikonu i tablici u nastavku prikazan je broj banaka u nadležnosti SRB-a i status planiranja sanacije prema državama članicama ^(?).



^(?) Tablica 1. prikazuje značajne subjekte pod nadzorom u svakoj državi članici; prekogranične manje značajne institucije računaju se samo u državama članicama u kojima se nalazi njihovo sjedište.

Tablica 1. Detaljan pregled aktivnosti planiranja sanacije prema državama članicama ⁽³⁾

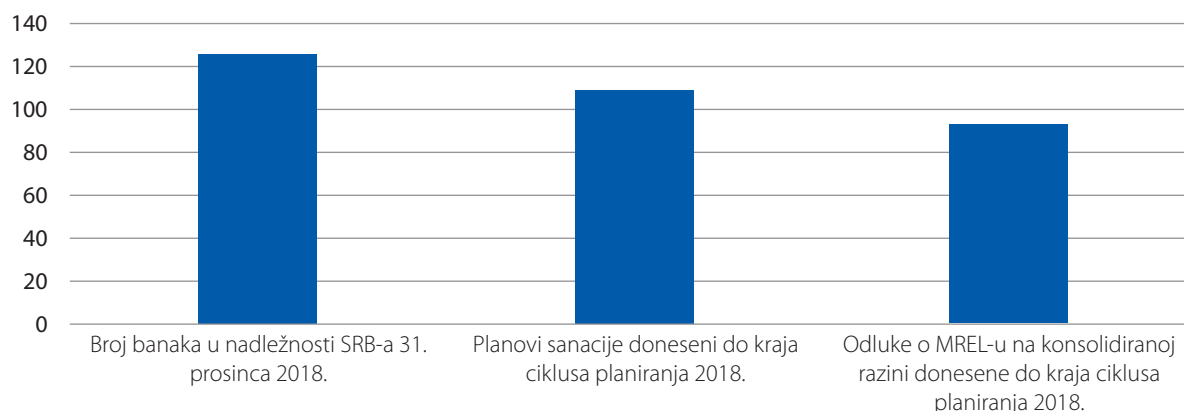
Država članica	Broj banaka u nadležnosti SRB-a 1. siječnja 2018.	Broj banaka u nadležnosti SRB-a 31. prosinca 2018.	Planovi sanacije koji će biti doneseni do kraja ciklusa planiranja 2018.		Odluke o MREL-u koje će biti donesene do kraja ciklusa planiranja 2018.	
			Ukupan broj	Od toga pojednostavljene obveze	Konsolidirano	Pojedinačno ⁽⁴⁾
BE	8	8	7	0	6	9
DE	23	23	20	1	16	22
EE	2	3	1	0	0	0
IE	6	5	5	1	4	9
EL	4	4	4	0	4	8
ES	12	12	12	0	12	9
FR	12	12	11	1	9	111
IT	12	12	11	0	9	36
CY	5	4	2	0	2	1
LV	5	4	1	0	1	0
LT	3	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	5	6
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	11
AT	9	8	8	0	8	24
PT	5	4	5	0	4	3
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	2	3	3	1	2	0
Ukupno:	129 ⁽⁵⁾	126	109	6	93	249

- ▶ 109 planova + pet planova domaćina
- ▶ 30 grupa s kolegijima + šest grupa s europskim sanacijskim kolegijima
- ▶ 114 IRT-ova
- ▶ 8 grupa za upravljanje krizama kojima predsjedava SRB

⁽³⁾ Kako je objašnjeno dalje u tekstu, planovi sanacije i odluke o MREL-u koji će biti doneseni do kraja ciklusa planiranja 2018. mogu uslijediti 2019. te čak i nakon objave ovog Godišnjeg izvješća za drugi krug banaka u trenutnom ciklusu planiranja sanacija 2018.

⁽⁴⁾ Ti se podatci temelje na predviđanjima od 12. studenoga 2018. za program rada SRB-a za 2019. i podložni su promjenama do kraja ciklusa planiranja sanacije 2018., osobito kad je riječ o opsegu subvencija obuhvaćenih odlukama o MREL-u primjeni politike SRB-a i važećeg zakonodavstva. Tim se podatcima ne prejudicira formalan proces odlučivanja SRB-a, uključujući zajedno odlučivanje sa sanacijskim tijelima država članica nesudionica. SRB će u nadolazećim objavama revidirati ovu tablicu, uzimajući u obzir odluke koje se odnose na pojedinu banku, a koje se donose na proširenoj sjednici izvršnog odbora.

⁽⁵⁾ Te su banke dio 111 bankovnih grupa bankovne unije i pet grupa koje nisu u bankovnoj uniji za koje je potrebno izraditi planove sanacije.

Slika 1. Kratki pregled planiranja sanacije**GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.****1. CIKLUS PLANIRANJA I BROJ PLANOVA SANACIJE**

U okviru ciklusa planiranja 2018. planovi sanacije podijeljeni su u dva kruga, kako je opisano u Programu rada SRB-a za 2018. Prvi krug obuhvaća jednostavnije banke koje ne posluju u drugim državama članicama koje nisu članice bankovne unije, dok drugi krug obuhvaća složenije, međunarodno aktivne banke. Većina odluka o prvom krugu planova dovršena je u 2. tromjesečju (Q2) 2019., dok se odluke o drugom krugu planova, čiji je ciklus započeo u rujnu 2018., očekuju u 4. tromjesečju (Q4), nakon završetka četveromjesečnog postupka zajedničkog odlučivanja na temelju Direktive o oporavku i sanaciji banaka.

U nastavku svojeg djelovanja SRB nastoji dalje uskladiti cikluse za sve kategorije banaka koje su u njegovoj nadležnosti. Utvrđivanje roka i ciljeva uvedenih u prethodnom ciklusu pokazalo se učinkovitim u rješavanju proširenja opsega banaka obuhvaćenog planovima sanacije uz pomoć najnaprednijih dostupnih politika na razmjernan način, osiguravajući stalan napredak u pogledu provedivosti sanacije. To će se razlikovanje nastaviti i 2019., osobito u pogledu drugog kruga banaka čiji će se ciklus odvijati tijekom 2018. i 2019. Međutim, uz trenutačne zakonodavne promjene koje donosi Paket smanjenja rizika i postizanje stabilnog stanja za planiranje sanacije, SRB predviđa ponovno usklađivanje ciklusa planiranja za sve vrste banaka od 2020. nadalje u cilju jedinstvene primjene novog zakonodavstva.

Tablica 2. Ciklus planiranja sanacije 2015. – 2018.⁶

Ciklus planiranja	2015.	2016.	2017.	2018. (6)
Sanacijski planovi koje su izradili IRT-ovi	36	92	106	109
Planovi domaćina	0	6	5	5

⁶ Podatci uključuju planove sanacije koji će biti doneseni 2019. za drugi krug banaka, u skladu s trenutačnim dizajnom ciklusa planiranja.

2. SADRŽAJ PLANOVA SANACIJE

Budući da su gotovo sve banke koje su u nadležnosti SRB-a sada obuhvaćene planovima sanacije, veći je naglasak stavljen na daljnju operacionalizaciju postojećih planova koji imaju koristi od brojnijih i sveobuhvatnijih internih politika SRB-a. Najnovijim planovima obuhvaćeni su gotovo svi aspekti planiranja, uključujući odabir instrumenata sanacije, procjenu provedivosti sanacije, procjenu javnog interesa ili upotrebu pojednostavljenih obveza. Tim se ažuriranjima dopunjuju politike koje su već bile na raspolaganju 2017. Nadalje, svakim ponavljanjem može se uočiti napredak u pogledu procjene provedivosti sanacije. Osim toga, treba napomenuti da u predstojećem ciklusu subjekti koji ne ostvaruju značajan napredak mogu, uz odobrenje Odbora, podlijegati postupku za uklanjanje prepreka.

SRB i dalje slijedi postupan i modularan pristup, u okviru kojeg su u ciklusu 2018. godine identificirana dva kruga planova, s određenim razlikama u opsegu i primijenjenim metodologijama, koje su u skladu s općim načelom proporcionalnosti. Konačni cilj SRB-a, da cjeloviti planovi za sve subjekte pod njegovom nadležnosti budu izrađeni do 2020., ostaje isti. Dvostruki pristup donesen za 2018. također je bio u skladu s preporukama posebnog izvješća Revizorskog suda za 2017.

3. ODLUKE O MINIMALNIM ZAHTJEVIMA ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE

MREL predstavlja jedan od ključnih instrumenata SRB-a za postizanje provedivosti sanacije banaka pod njegovom nadležnošću. To zahtijeva detaljnu analizu specifičnih profila rizika banaka i strategija sanacije, kao i razmjenu informacija i koordinaciju s više dionika kao što su nacionalna sanacijska tijela, nadležna tijela, ostali članovi sanacijskih kolegija ili banke. Tijekom 2018. dovršene su neke odluke o MREL-u u okviru ciklusa za 2017. i ostvaren je opsežan rad na sljedećem ciklusu. Dok su u ciklusu 2017. obvezujući ciljevi MREL-a bili utvrđeni za većinu najvećih bankovnih grupa, ciljevima MREL-a u okviru trenutnog ciklusa na konsolidiranoj razini obuhvatit će se većina banaka u nadležnosti SRB-a: očekuje se da će do kraja ciklusa planiranja biti donesene 93 obvezujuće odluke na konsolidiranoj razini i 249 obvezujućih odluka na pojedinačnoj razini.

1.2. SRB-ov nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije

Iako su nacionalna sanacijska tijela izravno odgovorna za manje značajne institucije ⁽⁷⁾, SRB provodi nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije, čime se nastoji osigurati učinkovito i dosljedno funkcioniranje SRM-a.

Tijekom 2018. nacionalna sanacijska tijela bila su odgovorna za planiranje sanacije za ukupno 2 301 manje značajnu instituciju u bankovnoj uniji (broj kako su ga dostavila nacionalna sanacijska tijela).

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. PROCJENA NACRTA MJERA

SRB je kao dio svoje uloge nadzora 2018. od nacionalnih sanacijskih tijela primio obavijesti o 1 189 nacrtu planova sanacije od kojih je u 1 152 postavljen okvir MREL-a. Osim toga, priopćene su tri odluke o likvidaciji subjekta.

Brojkom od 1 189 priopćenih nacrtu planova sanacije (vidjeti **Tablicu 3.** za podjelu prema zemljama) obuhvaćeno je 51,7 % od 2 301 manje značajne institucije za koje je planiranje sanacije potrebno. To predstavlja znatan porast u odnosu na 2017., kada je planiranjem sanacije obuhvaćeno samo 17,6 % manje značajnih institucija. Od ukupnog broja nacrtu planova sanacije za manje značajne institucije, u 31 (2,6 %) nacrtu sanacija je predviđena kao najpovoljniji tijek događanja.

2. POBOLJŠANE METODE RADA ZA NADZOR MANJE ZNAČAJNIH INSTITUCIJA U JEDINSTVENOM SANACIJSKOM MEHANIZMU

SRB se oslanja na instrumente i postupke koji su razvijeni kako bi se osigurala neometana provedba njegove funkcije nadzora manje značajnih institucija. Na temelju odredaba Okvirnog sporazuma o suradnji između SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela, SRB održava sustav za rano upozoravanje za manje značajne institucije s informacijama o znakovima financijskog pogoršanja manje značajnih institucija. Tim se instrumentom SRB-u omogućuje pomno praćenje i priprema za pravodobnu procjenu mogućeg nacrtu mjera u slučaju krize. U tu su svrhu SRB i nacionalna sanacijska tijela 2018. pojačali svoju suradnju kojom se nastoje osigurati pravodobna ažuriranja i kvalitetne informacije.

SRB je 2018. s nacionalnim sanacijskim tijelima bio domaćin radionice o manje značajnim institucijama radi rasprave o zajedničkim najboljim praksama o planiranju sanacije manje značajnih institucija i upravljanju krizom te njihove razmjene te kako bi se osigurala njihova usklađena primjena na transparentan način.

Potpuno uvedenom platformom sanacije za Sustav upravljanja informacijama (IMAS) u tom je pogledu olakšan postupak obavješćivanja o odlukama planiranja sanacije i upravljanja krizom manje značajnih institucija.

⁽⁷⁾ Osim za prekogranične manje značajne institucije koje su, na temelju članka 7. stavka 2. točke (b) Uredbe o SRM-u, subjekti pod izravnom nadležnosti SRB-a.

Tablica 3. Raščlamba nacrtu mjera sanacije prijavljenih tijekom 2018.
(od 1. siječnja do 31. prosinca 2018.)

Država članica	Planiranje sanacije		Upravljanje kriznim situacijama
	Planovi sanacije	Od kojih pružaju postavljanje MREL-a (obvezujuće ili indikativno)	Odluke o likvidaciji subjekta
BE	13	13	
DE	603	601	1
EE	2	2	
IE	9	9	
EL	4	4	
ES	19	19	
FR	28	28	
IT	24	-	1
CY	-	-	
LV	4	-	
LT	2	2	
LU	26	26	
MT	4	1	1
NL	19	19	
AT	416	416	
PT	5	1	
SI	5	5	
SK	1	1	
FI	5	5	
Ukupno	1 189	1 152	3

* Indikativni ciljevi MREL-a ne smiju se smatrati službenim odlukama koje su usvojila nacionalna sanacijska tijela

2. OKVIR SANACIJE

Jedan od ključnih prioriteta SRB-a jest ostvariti snažan okvir sanacije. Stoga, SRB teži pridonijeti misiji na temelju dva načina: prvo, kontinuiranim cikličkim poboljšanjima planiranja sanacije i samih planova, te drugo, bliskom suradnjom i razmjenom s tijelima EU-a, nacionalnim tijelima i ključnim međunarodnim sudionicima u pogledu pitanja o sanaciji. Kvaliteta operacionalizacije i usklađenost planova sanacije i potencijalnih sanacijskih mjera temelje se na neprestanom razvoju novih politika SRB-a koje služe kao smjernice za interne sanacijske timove.



2.1. Instrumenti i politike

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. PRIRUČNIK ZA PLANIRANJE SANACIJE

Godine 2018. došlo je do kontinuiranog razvoja novih politika SRB-a koje u fazama planiranja i provedbe operacionalizacije instrumenata sanacije služe kao smjernice za interne sanacijske timove, s posebnim osvrtom na rad po pitanju odabira instrumenata. Djelovanje je bilo usmjereno na procjenu provedivosti sanacije i na daljnji razvoj politike za utvrđivanje MREL-a. Sve te politike bit će sadržane u revidiranoj inačici Priručnika za planiranje sanacije SRB-a. Osim toga, SRB će objaviti dokument u kojem se navodi što se od banaka očekuje kako bi ih se na temelju politika SRB-a smatralo bankama koje je moguće sanirati.

OKVIR 1. POLITIKE DONESENE 2018.

SRB je 2018. donio politike o sanaciju u sljedećim područjima:

- pristup FMI-ovima
- instrument odvajanja imovine
- instrument unutarnje sanacije
- odabir instrumenata sanacije
- ključne funkcije
- propada ili je vjerojatno da će propasti
- MREL za prvi krug planova sanacije, uključujući strategije prijenosa
- MREL 2018. za drugi krug planova sanacije
- procjena javnog interesa
- procjena plana oporavka
- procjena provedivosti sanacije
- instrument prodaje poslovanja
- pojednostavljene obveze

2. POLITIKA O MINIMALNIM ZAHTEJVIMA ZA REGULATORNI KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE**(a) Opće odredbe**

MREL odgovara minimalnom zahtjevu za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. Isti cilj slijedi i međunarodni standard ukupnog kapaciteta pokrića gubitaka (TLAC) koji je razvio Odbor za financijsku stabilnost (FSB). Standard TLAC u načelu treba zadovoljiti uz pomoć podređenih instrumenata. Međutim, standard TLAC obuhvaća samo globalne sistemski važne banke (G-SIB-ovi), dok se MREL primjenjuje na sve institucije u EU-u kako je utvrđeno Direktivom 2014/59/EU.

SRB je za ciklus planiranja 2018. predvidio prijelazni pristup postupku postavljanja MREL-a u dva koraka. Uzimajući u obzir potrebu detaljnijeg rješavanja posebnosti najsloženijih grupa, SRB je ciklus planiranja sanacija podijelio u dva kruga. Prvi je započeo u siječnju 2018. kako bi se najprije omogućilo rješavanje pitanja banaka koje 2017. nisu imale obvezujuće ciljeve – na temelju politike o MREL-u kojom se uvelike slijedi pristup iz 2017. Za složenije banke razvijena je unaprijeđena politika o MREL-u.

Slika 2. Plan politike o MREL-u**(b) razvoj politika za 2018.**

SRB je objavio dvije izjave o politici MREL-a: prvu 20. studenoga 2018. kojom se utvrđuju zahtjevi za prvi krug banaka i koja se nadovezuje na prethodna stajališta politike koja su se primjenjivala 2017. uz uvođenje prilagodbi povezanih s pojedinom bankom koje se odnose na upotrebu strategije sanacije koja se ne oslanja prvenstveno na instrument unutarnje sanacije; te drugu 19. siječnja 2019. kojom se revidira politika koja se primjenjuje na drugi krug banaka uz veće zahtjeve podređenosti, nove odredbe povezane s položajem izdavanja MREL-a i uvođenje obvezujućih odluka na pojedinačnoj razini. Tim ključnim elementima nastoji se poboljšati provedivost sanacije banaka.

Politike 2018., prvi i drugi krug, obuhvaćaju sve instrumente sanacije. Kada se strategija oslanja prvenstveno na instrument prijenosa (prodaja poslovanja – prijenos dionica ili imovine, prijelazna institucija i/ili odvajanje imovine), SRB će prilagoditi iznos dokapitalizacije primjenjujući kao zamjenu faktor postupnog povećanja kako bi se odrazila promjena u potrebama dokapitalizacije, osobito zbog imovine koja bi se prenijela i/ili restrukturirala u redovnom postupku u slučaju nesolventnosti. Ovaj pristup predstavlja privremeni korak prema prilagođenijem pristupu. SRB namjerava poboljšati svoju politiku o MREL-u za strategije prijenosa kako bi se odrazili opseg imovine i obveza koji će se vjerojatno prenijeti ili prodati u slučaju sanacije te različite upotrebe i kombinacije instrumenata.

S napretkom u odnosu na konsolidirani pristup kojim se računaju sve obveze koje su izdali subjekti iste skupine sanacije u politici za 2017., kod složenijih se banaka sada na obveze koje nisu instrument regulatornog kapitala primjenjuje pristup s točkom pristupanja. Samo obveze koje je izravno izdao sanacijski subjekt smatrat će se prihvatljivima za ispunjavanje konsolidiranih ciljeva jer će se instrumenti sanacije primjenjivati samo na ovaj subjekt kao točku ulaska strategije sanacije.

Po pitanju zahtjeva podređenosti, kad je riječ o složenijim bankama, SRB je 2018. prešao s informativnih mjerila prema većim obvezujućim minimalnim zahtjevima podređenosti kako bi

se pridonnošenjem uklanjanju rizika načela prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj poboljšala provedivost sanacije te kako bi se bankama pružila potpora u učinkovitom planiranju njihovih potreba za financiranjem; kod manje složenih banaka i dalje se primjenjuju informativni ciljevi.

U cilju osiguranja dostatnog iznosa kapaciteta apsorpiranja gubitaka u svim dijelovima grupe nad kojom se provodi sanacija, SRB će 2019. društvima kćeri bankovnih grupa za složenije banke početi s izdavanjem obvezujućih ciljeva na pojedinačnoj ili potkonsolidiranoj razini, stavljajući prioritet na najrelevantnije subjekte. Pri podešavanju pojedinačnih ciljeva općenito se prati metodologija za konsolidirane ciljeve, uzimajući u obzir primjenjivost pojedinačnih dijelova bonitetnih zahtjeva zadane formule (zahtjevi drugog stupa, dijelovi rezerve) na pojedinačnoj razini, kao i posebnosti u naknadnim prilagodbama.

2.2. Podatci za planiranje sanacije

Tijekom procesa planiranja sanacije, ali što je najvažnije, u slučaju krize ili sanacije, od najveće je važnosti da su banke u mogućnosti pravodobno prijaviti podatke o odgovornosti *ad hoc* i u standardiziranom obliku. Kako bi se smanjile pogreške i povećala učinkovitost, sanacijska tijela trebaju moći prikupljati, pohranjivati, obrađivati i analizirati zaprimljene podatke na potpuno automatiziran način.

Druge velike vježbe prikupljanja podataka za planiranje sanacije provedene su putem obrasca za ključne funkcije i obrasca za infrastrukturu financijskog tržišta (FMI), kojima se proširuju standardni obrasci izvješćivanja predviđeni EBA-om.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. OBRAZAC ZA PODATKE O OBVEZAMA

SRB je nastavio poboljšavati učinkovitost svojeg postupka prikupljanja podataka o obvezama u skladu s planom rada za 2018. Dva ključna ishoda navedenog bili su pokretanje suradnje s EBA-om kojom se nastoji uskladiti izvješćivanje o sanaciji te najava izvješćivanja SRB-a isključivo u formatu XBRL od 2019.

U pogledu suradnje s EBA-om, cilj je bio smanjiti teret izvješćivanja banaka formuliranjem jedinstvenog zahtjeva za podatke u slučaju kada postoje sličnosti između izvješća o sanaciji kojima se uvode tehnički standardi koje razvija EBA i postojećih izvješća o sanaciji SRB-a (izvješće o podacima o obvezama (LDR), ključne funkcije, FMI). Kao rezultat ove vježbe, u izvješća SRB-a uvršteni su minimalni zahtjevi četiriju od 15 izvješća o provedbenim tehničkim standardima, čime će banke za SRB od 2019. izrađivati četiri izvješća manje. Zajedničkim naporom odlučeno je i da će se primjenjivati sekvencijalni pristup izvješćivanju za banke koje su u nadležnosti SRB-a: od banaka – do nacionalnih sanacijskih tijela – do SRB-a – do EBA-e. Time se nacionalnim sanacijskim tijelima pojednostavnjuje prikupljanje podataka i prijenos jer će SRB biti odgovoran za slanje izvješća o sanaciji EBA-i.

U pogledu formata prijavljivanja podataka, SRB je 2018. objavio da će nacionalna sanacijska tijela od 2019. izvješće o podacima o obvezama podnositi isključivo u formatu XBRL, a banke od 2020. Glavne prednosti ovog razvoja jesu da se time banke potiče na automatizaciju postupka izvješćivanja, povećava se kapacitet banaka i nacionalnih sanacijskih tijela za veću učestalost prijavljivanja podataka kada je to potrebno te se automatizira provjera podataka, a time se

poboljšava cjelokupna kvaliteta podataka za podešavanje MREL-a i planiranje sanacije. Kad je riječ o SRB-u, razvoji u području IKT-a već su uveliko u tijeku kako bi se od ciklusa prikupljanja podataka za 2019. omogućile te promjene. Komunikacija o tim promjenama osigurava se putem različitih odbora i mreža u kojima sudjeluju nacionalna sanacijska tijela kao i objavama na internetskim stranicama SRB-a.

2. OBRAZAC ZA KLJUČNE FUNKCIJE

Sanacijska tijela trebaju aktualne informacije o tome pružaju li institucije ključne funkcije. Kad su bankarske funkcije koje se pružaju trećim stranama ključne, njihov nagli prekid mogao bi imati značajan utjecaj na financijsku stabilnost i/ili realnu ekonomiju. Stoga, u skladu s prvim ciljem sanacije, sanacijska tijela trebaju nastojati očuvati kontinuitet ključnih funkcija.

Tijekom 2018. SRB je prikupio samoprocjene ključnih funkcija od banaka u svojoj nadležnosti pomoću izvješća o ključnim funkcijama. SRB i nacionalna sanacijska tijela pregledali su izvješća i raspravili ih s tim bankama kako bi se donio konačni zaključak o ključnosti. Taj zaključak odražava se u planovima sanacije i, na primjer, pruža informacije potrebne nadležnim tijelima za procjene o tome je li prikladno pokrenuti sanaciju banaka ako im prijeti propast.

Izvješće o ključnim funkcijama SRB-a usklađeno je s definicijama Provedbene uredbe Komisije (EU) 2018/1624 od 23. listopada 2018. (CIR) i u potpunosti uključuje izvještajne zahtjeve iz CIR-a. Kao rezultat navedenog, institucije moraju 2019. dostaviti samo izvješće o ključnim funkcijama SRB-a, dok će odgovarajući obrazac iz CIR-a automatski biti popunjen (za više pojedinosti vidjeti internetske stranice SRB-a ⁽⁹⁾ i smjernice za banke). Sadržaj obrasca nije znatnije izmijenjen u odnosu na prethodnu godinu; sve izmjene napravljene su radi usklađivanja s CIR-om. EBA će u svoj model s točkama podataka 2.9. koji je objavljen u svibnju 2019. integrirati dodatne točke podataka koje zahtijeva SRB.

3. OBRAZAC ZA INFRASTRUKTURU FINANCIJSKOG TRŽIŠTA

Kad neka institucija propadne, sanacijska tijela moraju imati sveobuhvatne informacije o njihovim pružateljima usluga infrastrukture financijskog tržišta (infrastrukture financijskog tržišta i posrednici koji pružaju usluge plaćanja, poravnanje ili namire). Osigurati kontinuirani pristup FMI-ovima ključno je kako bi se instituciji omogućilo da i dalje obavlja svoje bankarske poslove, a posebno ključne funkcije koje pruža gospodarstvu.

SRB prikuplja takve informacije tijekom procesa planiranja sanacije u obliku izvješća o infrastrukturi financijskog tržišta. Taj se obrazac temelji na odgovarajućem obrascu iz CIR-a. Kao rezultat navedenog, institucije moraju 2019. dostaviti samo izvješće o infrastrukturi financijskog tržišta SRB-a, dok će odgovarajući obrazac iz CIR-a automatski biti popunjen (za više pojedinosti vidjeti internetske stranice SRB-a i smjernice o izvješću o infrastrukturi financijskog tržišta za banke).

Obrazac se upotrebljava za prikupljanje podataka u formatu Excel za pripremu odgovarajućih poglavlja u strateškim poslovnim analizama planova sanacije. U usporedbi s 2017. određena područja koja se odnose na kvalitativnu analizu (npr. o uvjetima za članstvo, zamjenjivosti ili posljedicama sanacije) uklonjena su iz obrasca, s time da se podrazumijeva da će se od banaka zatražiti da te informacije dostave na prikladniji način, a jedna točka podataka, o uplati u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane (CCP), dodana je. EBA će u svoj obrazac s točkama podataka 2.9. integrirati i dodatne točke podataka koje zahtijeva SRB.

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

2.3. Interakcije s bankama

Iako SRB ostvaruje kontinuirani napredak u pogledu aktivnosti planiranja sanacije, prvenstveno je na samim bankama da ostvare mogućnost sanacije i izgrade svoj MREL. SRB je nastavio blisko djelovati s industrijom i dionicima radi pružanja informacija o donesenim politikama i planiranim inicijativama i raspravama o njima, kako bi se osigurali upoznatost banaka s odgovarajućim mjerama te njihovo pravodobno poduzimanje.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.:

1. RADIONICE S BANKAMA

Radionice s bankama prilika su da interni sanacijski timovi od banaka prikupe više informacija te da banke u boljoj mjeri razumiju proces planiranja sanacije i internim sanacijskim timovima postave relevantna pitanja. Banke na taj način imaju mogućnost pozitivno utjecati na proces planiranja i bolje razumjeti očekivanja sanacijskog tijela. Radionicama su obuhvaćene različite teme, uključujući utvrđivanje ključnih funkcija ili rasprave o vremenu potrebnom za uklanjanje nedostataka u pogledu MREL-ova. Broj radionica po banci može se razlikovati, ovisno o konkretnim potrebama, no uglavnom se za svaki ciklus organizira najmanje jedna radionica.

2. POSTUPAK „PRAVO NA SASLUŠANJE“

Radi veće transparentnosti te kako bi se osiguralo da su sve banke imale mogućnost iznijeti primjedbe o primjenjivim odlukama o MREL-u, SRB je za ciklus sanacije 2018. uveo postupak prava na saslušanje. Prije donošenja bilo koje konačne odluke, svaka banka može izreći svoje stajalište i predloženom zahtjevu, što predstavlja dodatni korak za sve prethodne interakcije između internih sanacijskih timova i subjekata te pruža veću mogućnost da banke predvide obvezujuće odluke i unaprijed se pripreme.

3. DIJALOG S INDUSTRIJOM

Tijekom 2018. SRB je nastavio blisko surađivati s industrijom. Osim bilateralnih sastanaka i radionica s bankom, SRB je organizirao sastanak s Europskim udruženjem banaka 12. lipnja 2018. te sedmi dijalog s industrijom 10. prosinca 2018. na kojima su okupljeni predstavnici banaka na razini EU-a i na nacionalnoj razini te njihovi suradnici iz država članica bankovne unije, predstavnici nacionalnih sanacijskih tijela, Europske komisije, Europskog parlamenta i Europske središnje banke. Tom je prigodom SRB predstavio dijelove politike o MREL-u 2018. i SRB-ov pristup procjeni provedivosti sanacije.

4. BREXIT

Kako bi se osigurala provedivost sanacije svih banaka u iščekivanju izlaska Ujedinjene Kraljevine iz EU-a, SRB je u studenome 2018. objavio dokument o stajalištu ⁽⁹⁾ u kojem je jasno izrazio svoja očekivanja da banke iz bankovne unije, koje su ili banke koje obavljaju značajne djelatnosti u trećoj zemlji ili društva kćeri bankovne unije bankovnih grupa iz trećih zemalja zadovolje poseban skup uvjeta u pogledu provedivosti sanacije. Ta konkretna očekivanja bila su usmjerena na šest glavnih područja: prihvatljivost MREL-a, unutarnji kapacitet apsorbiranja gubitaka, kontinuitet poslovanja, pristup infrastrukturama financijskog tržišta, upravljanje i sustavi upravljanja

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

informacijama. Istodobno je SRB blisko surađivao s ESB-om, pri čemu je posebni naglasak stavljen na banke koje svoje poslovanje premještaju u bankovnu uniju.

2.4. Analiza financijske stabilnosti

Procjena javnog interesa važan je element pri odlučivanju je li to u javnom interesu i je li sanacija poželjan ishod u odnosu na likvidaciju institucije u redovnim postupcima u slučaju nesolventnosti. Utjecaj na financijsku stabilnost jedan je od čimbenika koji treba razmotriti u procjeni javnog interesa. Stoga je poseban horizontalni odjel dodatno unaprijedio svoj rad na ovoj važnoj temi.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. RAZUMIJEVANJE I VREDNOVANJE RIZIKA

Tijekom 2018. SRB je ojačao svoj pristup procjeni financijske stabilnosti u sanaciji i fazi planiranja sanacije kao i svoj pristup praćenju rizika i ranjivosti u sektorima bankarstva i financija važnima sa stajališta sanacije. U skladu sa zakonodavstvom, procjenom financijske stabilnosti razmatra se sistemska važnost institucije, njezin potencijal za izravnu ili neizravnu financijsku zarazu kao i njezin utjecaj na realnu ekonomiju. Tijekom 2018. pokrenute su rasprave o drugim temama koje se odnose na financijsku stabilnost. Nadalje, kako bi se poduprlo analizu financijske stabilnosti na temelju podataka, unutar SRB-a uspostavljena je posebna funkcija upravljanja podacima.

2. MREŽA STRUČNJAKA ZA FINANCIJSKU STABILNOST

SRB je unutar SRM-a ojačao svoj redoviti dijalog o pitanjima financijske stabilnosti. Posebna mreža stručnjaka za financijsku stabilnost uspostavljena je 2018. kako bi se širom SRM-a udružile snage za razvoj instrumenata i načina za procjenu financijske stabilnosti u sanaciji. Mreža je sastavljena od stručnjaka za financijsku stabilnost iz nacionalnih sanacijskih tijela kao i europskih tijela, kao što su ESB i Europska komisija.

2.5. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama i tijelima trećih zemalja

Tijekom 2018. SRB je nastavio suradnju na različitim razinama s relevantnim dionicima kao što su europske institucije, nacionalna tijela država članica bankovne unije i država članica izvan bankovne unije te nacionalna tijela trećih zemalja i tijela na različitim razinama. Ta kontinuirana suradnja na europskoj i međunarodnoj razini osigurava stalnu razmjenu informacija, radnih tokova i najboljih praksi i tako dokazuje da je bitna za rad SRB-a. Ne samo da ojačava okvir sanacije, već i poboljšava sposobnost SRB-a da u međunarodnim raspravama pruži svoju perspektivu.

GLAVNA KRETANJA 2018.

1. SURADNJA S NACIONALNIM SANACIJSKIM TIJELIMA UNUTAR JEDINSTVENOG SANACIJSKOG MEHANIZMA

SRB je 17. prosinca 2018. na svojoj plenarnoj sjednici usvojio izmijenjeni „Okvir praktičnih mjera za suradnju unutar jedinstvenog sanacijskog mehanizma između Jedinstvenog sanacijskog odbora i nacionalnih sanacijskih tijela“ (okvir suradnje). Odluka je donesena na temelju članka 31. stavka 1. i članka 50. stavka 1. točke (q) Uredbe o SRM-u i stupila je na snagu na dan donošenja.

Okvirom suradnje nadalje se razvija i utvrđuje suradnja između SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela, uključujući odgovarajuće procedure, čime se osigurava učinkovito i usklađeno funkcioniranje SRM-a. Neke od glavnih izmjena u odnosu na tekst iz 2016. jesu sljedeće:

- ▶ pojašnjenja jezičnih pravila dogovorenih između SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela;
- ▶ pojašnjenja postupka donošenja smjernica i općih uputa kao i uvođenja posebne odredbe o smjernicama za interne sanacijske timove i
- ▶ potvrda internih sanacijskih timova kao jedinstvene kontaktne točke za odgovarajuće subjekte i grupe u nadležnosti SRB-a.

Okvir suradnje objavljen je na internetskim stranicama SRB-a ⁽¹⁰⁾.

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

2. SURADNJA S EUROPSKIM INSTITUCIJAMA I AGENCIJAMA

(a) Europski parlament

U skladu s obvezom SRB-a u vezi javne odgovornosti, predsjednica SRB-a tijekom 2018. sudjelovala je na tri javne rasprave Europskog parlamenta. Predsjednica je predstavila Godišnje izvješće za 2017. tijekom javne rasprave Odbora ECON 11. srpnja i Program rada SRB-a za 2019. na javnoj raspravi 10. prosinca. SRB je nastavio svoj bliski kontakt i razmjenu sa zastupnicima u Europskom parlamentu i tajništvom Odbora ECON o svim pitanjima u vezi s njegovim mandatom i odgovorio na parlamentarna pitanja na pravodoban i sveobuhvatan način. SRB je nastavio s pozornim praćenjem zakonodavnog procesa i sastanaka odbora o relevantnim predmetima, osobito donošenje paketa za smanjenje rizika.



U svojim godišnjim izvješćima o bankovnoj uniji za 2017. i 2018. Europski parlament je, između ostaloga, pozvao na suradnju i razmjenu informacija između nadzornih i sanacijskih tijela (SRB i ESB 30. svibnja 2018. potpisali su Memorandum o razumijevanju; za više informacija vidjeti odjeljak 2.5.2.(d)). Dodatni pozivi na djelovanje uključivali su objavu informacija o pravnim postupcima, pristup Europskog parlamenta ključnim dokumentima kojima se izvješćuje o odlukama o sanaciji i pristup dokumentima (za informacije o javnom saslušanju i saslušanju iza zatvorenih vrata vidjeti prethodno navedeno; za pristup dokumentima vidjeti odjeljak 6. i Prilog 2.). Nakon što je to zatraženo u Godišnjem izvješću o bankovnoj uniji, SRB je u dopisu ⁽¹⁾ zastupniku Europskog parlamenta Giegoldu istaknuo prepreke provedivosti sanacije na koje se nailazi u nacionalnom ili europskom zakonodavstvu. Daljnje teme uključivale su veće napore u pogledu zapošljavanja (više informacija u odjeljku 5.3.) i *ex ante* doprinose SRF-u (više informacija u odjeljku 4.1.).

(b) Europska komisija

U 2018. SRB je nastavio blisku suradnju na svim razinama s relevantnim glavnim upravama Komisije, uglavnom s Glavnom upravom za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala i Glavnom upravom za tržišno natjecanje, u brojnim aspektima koji su relevantni za rad i funkciju SRB-a. Jednako tako, Komisija je kao promatrač prisustvovala plenarnim i izvršnim sjednicama SRB-a i sastancima unutarnjih odbora SRB-a. U kontekstu stalne razmjene informacija, SRB je nastojao pružiti stručno znanje i tehničku pomoć kako bi se olakšao proces traženja kompromisa u pogledu paketa za smanjenje rizika te kako bi došlo do napretka u zakonodavnom radu na osiguranju depozita. Rasprave o Memorandumu o razumijevanju na tehničkoj razini radi formaliziranja uzajamne interakcije Komisije i SRB-a dovršene su u prosincu 2018. Formalno donošenje Memoranduma o razumijevanju predviđeno je za 2019.



(c) Vijeće Europske unije

Slično tome, SRB je nastavio održavati svoje veze i suradnju s Vijećem u mnogim područjima i održavao je redovitu komunikaciju s bugarskim i austrijskim predsjedništvima Vijeća o prioritetima. Predsjednica je sudjelovala na sastancima Euroskupine kada je bila pozvana. SRB je pridonio i sudjelovao u radu radne skupine Euroskupine te Gospodarskog i financijskog odbora o aspektima koji se odnose na paket smanjenja rizika, provedbu standarda TLAC, jačanje okvira za provedivost sanacije i osiguranje depozita. Nadalje, SRB je pružio tehničku podršku i omogućio prezentacije o ovim temama tijekom sastanaka *ad hoc* radne skupine o europskom sustavu osiguranja depozita (EDIS), čiji je stalni član, te Radnoj skupini Vijeća o financijskim uslugama na njezin poziv. Osim toga, tijekom 2018. SRB je nastavio pružati tehnička stručna znanja radi



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

pružanja potpore pregovorima o zajedničkom zaštitnom mehanizmu SRF-a u kontekstu Radne skupine za usklađeno djelovanje (TFCA).

(d) Europska središnja banka

SRB je 2018. nastavio blisko surađivati i razmjenjivati informacije s ESB-om i jedinstvenim nadzornim mehanizmom na svim razinama o operativnim pitanjima i pitanjima o politici u skladu s odgovarajućim propisima i Memorandumom o razumijevanju. Revizija Memoranduma o razumijevanju napravljena je 2018. te je 6. lipnja 2018. potpisan i na internetskim stranicama objavljen poboljšani Memorandum o razumijevanju. Glavni je cilj bio proširiti razmjenu informacija, što je odgovaralo ključnoj preporuci iz posebnog izvješća Revizorskog suda iz 2017. Revizijom Memoranduma o razumijevanju iz 2018. uzete su u obzir pouke proizašle iz razmjene informacija nakon potpisivanja Memoranduma o razumijevanju 2015., uključujući i razmjenu informacija u kriznim slučajevima. Proširen je opseg automatske izmjene informacija između SRB-a i ESB-a za pripremnu fazu kao i za potrebe upravljanja krizom i sanacije. Osim toga, revidirani nacrt Memoranduma predviđa neka pojednostavljenja i pojašnjenja u vezi s *ad hoc* razmjenama informacija koje nisu obuhvaćene automatskom razmjenom.



(e) Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

SRB je 2018. blisko surađivao s EBA-om pri čemu je snažan naglasak stavljen na funkcioniranje sanacijskih kolegija i primjenu okvira Direktiva o oporavku i sanaciji banaka. Između ostalog, SRB je dao svoj doprinos radu na priručniku o vrednovanju i izvješću o funkcioniranju sanacijskih kolegija. Nadalje, SRB je također poduzeo daljnje korake kad je riječ o relevantnim temama sanacije, kao što su smjernice o eksternalizaciji ili o malim nositeljima dugova za koje se može upotrijebiti sanacija vlastitim sredstvima.



SRB je imao ključnu ulogu u Sanacijskom odboru EBA-e. Odborom predsjedava SRB-ov član odbora s punim radnim vremenom koji također sudjeluje na sastancima Odbora nadzornika EBA-e kao promatrač. SRB je, u skladu s regulatornim okvirom, EBA-i priopćio prvi niz obvezujućih odluka o MREL-u. Također je surađivao u pogledu izvješćivanja banaka u svrhu planiranja sanacije. Uloženo je puno truda u usklađivanje okvira izvješćivanja kako bi se povećala učinkovitost i smanjilo opterećenje banaka.

3. SURADNJA S TIJELIMA TREĆIH ZEMALJA

(a) Bilateralni sporazumi o suradnji tijekom sanacije

SRB je 2018. sklopio četiri bilateralna sporazuma o suradnji – sa Središnjom bankom Brazila (19. srpnja 2018.), Narodnom bankom Srbije (25. srpnja 2018.), Bankom Albanije (3. listopada 2018.) i meksičkim Zavodom za zaštitu štedionica (4. listopada 2018.). Njima se dopunjuju dva sporazuma o suradnji koji su 2017. sklopljeni sa Saveznom korporacijom za osiguranje depozita i Korporacijom za osiguranje depozita Kanade. Pregovori su se nastavili s Australskim nadležnim tijelom za bonitetnu regulativu, Monetarnim tijelom Hong Konga, Japanskim tijelom za financijske usluge i Švicarskog nadzornog tijela za financijska tržišta u cilju sklapanja bilateralnih sporazuma u 2019. Ti sporazumi osiguravaju osnovu za razmjenu informacija i suradnju u planiranju sanacija i provedbi takvog planiranja za financijske institucije koje posluju na području bankovne unije i u trećim zemljama u cilju jačanja prekogranične provedivosti sanacije.

(b) Sporazumi o suradnji za skupine za upravljanje krizom u globalnim sistemski važnim bankama za koje je SRB matično tijelo

Potpisnici ovih sporazuma o suradnji za CMG-ove uključuju, među ostalima, tijela trećih zemalja kao što su Savezna korporacija za osiguranje depozita, Ministarstvo za financijske usluge države New York, Upravni odbor Središnje banke SAD-a, američka Komisija za vrijednosne papire, meksički Zavod za zaštitu štedionica, Središnja banka Meksika, meksička Komisija za vrijednosne papire i Središnja banka Brazila. SRB je 2018. dovršio sveobuhvatne pregovore s potpisnicima te im otvorio postupak pristupanja.

Osim toga, u pogledu CMG-ova kojima je SRB matično tijelo, SRB je 2018. pristupio sporazumima o suradnji za CMG-ove o G-SIB-ovima Ujedinjene Kraljevine kojima je matično tijelo središnja banka Ujedinjene Kraljevine, kao i sporazumu o suradnji za CMG o francuskoj klirinškoj kući za CCP. Nadalje, SRB je proveo pregovore o pristupanju sporazumima o suradnji o CMG-ovima kojima su domaćini sanacijska tijela Kanade, Švicarske i SAD-a, a njegov dovršetak očekuje se 2019.

(c) Procjena režima zaštite profesionalne tajne i povjerljivosti u tijelima trećih zemalja

U skladu s člankom 98. Direktive o oporavku i sanaciji banaka, razmjena informacija s tijelima trećih zemalja ovisi o njihovim režimima zaštite profesionalne tajne i povjerljivosti i njihovoj usklađenosti s režimima zemalja EU-a. SRB je stoga donio mišljenja o usklađenosti režima zaštite profesionalne tajne i povjerljivosti Banke Albanije, Australskog nadležnog tijela za bonitetnu regulativu, Središnje banke Brazila, kanadskog Ureda nadzornika financijskih institucija, meksičkog Zavoda za zaštitu štedionica, Narodne banke Srbije, Monetarnog tijela Singapura, Švicarskog nadzornog tijela za financijska tržišta, Ureda kontrolora valute SAD-a i odjela banaka države Massachusetts. Ukupan broj mišljenja SRB-a o usklađenosti povjerljivosti porastao je na 15. Nadalje, pokrenute su procjene za još 10 tijela te će biti dovršene i postupno donesene tijekom 2019.

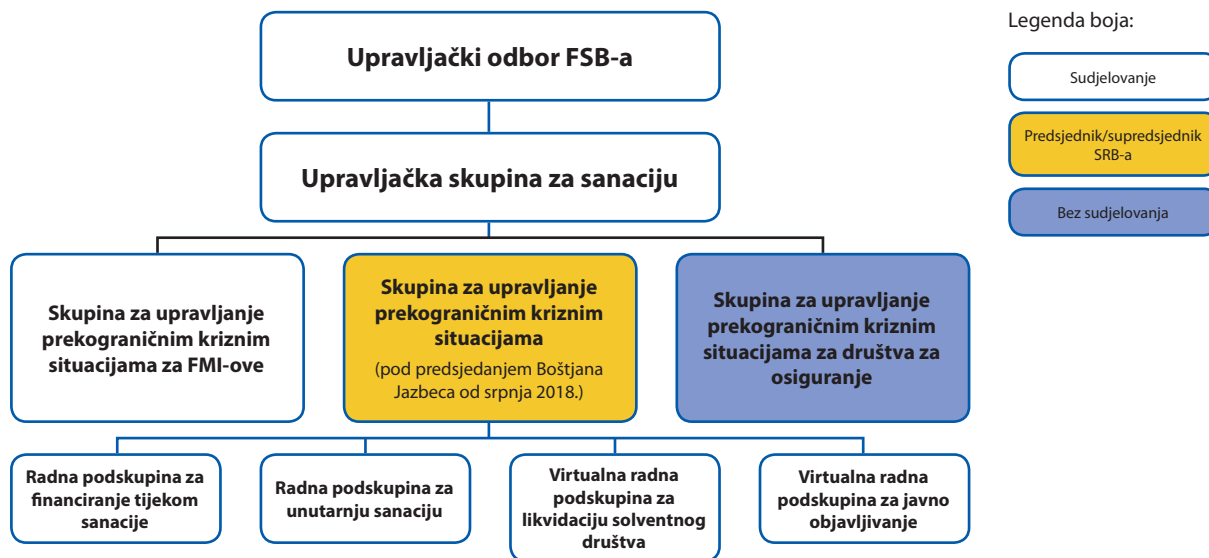
2.6. Međunarodni odnosi

Odbor za financijsku stabilnost i druge međuvladine organizacije igraju važnu ulogu u promicanju konvergencije i pružanju savjeta te smjernica u području sanacije. U tom kontekstu, u svojstvu sanacijskog tijela unutar bankovne unije s izravnom odgovornošću za najznačajnije banke i za prekogranične bankovne grupe, SRB je ojačao svoju prisutnost i svojom sve većom stručnošću doprinio radu tih međuvladinih organizacija.

GLAVNA KRETANJA 2018.

1. ODBOR ZA FINACIJSKU STABILNOST

Upravljačka skupina za sanaciju sastavni je odbor koji se bavi pitanjima sanacije unutar Odbora za financijsku stabilnost. Osim u Upravljačkoj skupini za sanaciju, SRB je sudjelovao i u svim relevantnim skupinama i podskupinama Odbora za financijsku stabilnost koje se odnose na sanaciju, naročito u Skupini za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za banke, kojom od srpnja 2018. predsjedava član odbora SRB-a te u Skupini za upravljanje kriznim situacijama koja je usmjerena na pitanja relevantna za infrastrukture financijskog tržišta. Slika 3. daje pregled glavnih odbora FSB-a relevantnih za aktivnosti SRB-a.

Tablica 3. Odbori, skupine i podskupine FSB-a u području sanacije

Kad je riječ o okviru sanacije banaka FSB-a, SRB je FSB-u pružio podršku u njegovim naporima za daljnjom operacionalizacijom ključnih elemenata, posebno pridonoseći razvoju smjernica o provođenju unutarnje sanacije ⁽¹²⁾ i o elementima strategije financiranja primjenjivog plana sanacije ⁽¹³⁾, objavljenima u lipnju 2018. SRB je unutar Skupine za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama pridonio daljnjem radu na javnom objavljivanju planiranja sanacije i provedivosti sanacije te na likvidaciji poslovanja solventne izvedenice i knjige trgovanja, koji će 2019. biti podvrgnuti javnom savjetovanju. Osim toga, SRB je, zajedno s Komisijom i nacionalnim sanacijskim tijelima, pružio povratne informacije o provedbi standarda TLAC, koje će biti objavljene uoči sastanka na vrhu skupine G20 2019. Nadalje, SRB je pridonio trećem tematskom stručnom pregledu FSB-a o sustavim sanacije, u kojem se preispituju provedba zahtjeva za planiranje sanacije i procjene provedivosti sanacije u nadležnosti FSB-a te koraci koje su provela tijela i poduzeća kako bi se izradili i održali vjerodostojni i snažni planovi sanacije. Naposljetku, SRB je u kontekstu postupka godišnje procjene provedivosti sanacije 2018. dostavio pojedinačne dopise za G-SIB-ove koji su u njegovoj nadležnosti, predstavljajući ostvareni napredak i preostale izazove u pogledu poboljšanja provedivosti sanacije.

2. MEĐUNARODNI MONETARNI FOND (MMF)

Glavni naglasak suradnje SRB-a s Međunarodnim monetarnim fondom 2018. stavljen je na program procjene financijskog sektora europodručja koji je pokrenut krajem 2017. SRB je kao sanacijsko tijelo za europodručje, zajedno s Komisijom i ESB-om, bio ozbiljno uključen u ovu provedbu tijekom prve polovice 2018. U tom je razdoblju SRB osigurao MMF-u detaljne informacije o specifičnostima funkcioniranja SRM-a, procesu planiranja sanacije značajnih institucija i cjelokupnom napretku u razvoju odgovarajućih smjernica i metodologija u području sanacije. U ovu su provedbu bila uključena i neka nacionalna sanacijska tijela tako što su pružala informacije o posebnostima ili najnovijem iskustvu upravljanja krizom na nacionalnoj razini. Program procjene financijskog sektora europodručja MMF-a završen je objavom procjene stabilnosti financijskog sustava europodručja 19. srpnja 2018.

⁽¹²⁾ Vidjeti FSB, *Načela provođenja unutarnje sanacije*, 2018. (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-1.pdf>)

⁽¹³⁾ Vidjeti FSB, *Elementi strategije financiranja primjenjivog plana sanacije*, 2018. (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/P210618-3.pdf>)

2.7. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni proces relevantnih datoteka

U 2018. SRB je nastavio intenzivan dijalog s Komisijom i suzakonodavcima u Parlamentu i Vijeću o pitanjima u vezi sa sanacijom koja prate napredak paketa za smanjenje rizika. Misija SRB-a je u ovom kontekstu bila pružiti stručnu i tehničku pomoć kroz različite faze zakonodavnog procesa.

GLAVNA KRETANJA 2018.

1. PAKET SMANJENJA RIZIKA

SRB je tijekom cijele 2018. u velikoj mjeri sa zakonodavcima EU-a surađivao na takozvanom paketu bankarskih mjera. Paket je uključivao zakonodavnu reviziju Direktive o oporavku i sanaciji banaka, Uredbe o SRM-u te Uredbe i Direktive o kapitalnim zahtjevima, između ostalog, radi provedbe standarda TLAC i Basel III u zakonodavnom okviru EU-a. U skladu s preporukom br. 6 Revizorskog suda iz Izvješća br. 23 Revizorskog suda iz 2017., SRB je zakonodavcima nastojao prenijeti iskustvo i stručno znanje koji su stečeni tijekom provedbe postojećeg pravnog okvira za sanaciju i planiranje sanacije. SRB je na zahtjev zakonodavaca izradio prezentacije o konkretnim temama, kao i kvantitativne procjene, te je uložio namjenska sredstva kako bi Parlamentu, Komisiji ili različitim sastavima Vijeća omogućio analizu i niz povratnih informacija. Zakonodavci su u prosincu 2018. postigli politički sporazum o paketu bankarskih mjera. Usmjeravajući se prema budućnosti, SRB je pomno pratio finalizaciju pravila i započeo s pripremama za njihovo stupanje na snagu i njihovu buduću primjenu.

2. SANACIJA INFRASTRUKTURE FINANCIJSKOG TRŽIŠTA

SRB je 2018. nastavio svoj angažman sa sudionicima iz EU-a i međunarodnim sudionicima prema uspostavi zakona za pravilnu sanaciju infrastruktura financijskog tržišta, koje imaju važnu ulogu na europskim financijskim tržištima. SRB je nastavio promicati svoje stavove i dijeliti svoju stručnost na relevantnim međunarodnim forumima kao što je FSB, koji je u studenome 2018. objavio dokument za raspravu o financijskim sredstvima za potporu sanacije CCP-a i tretmanu vlasničkog kapitala CCP-a, te s ostalim europskim i međunarodnim partnerima. SRB je dosljedno naglašavao važnost uspostave okvira za sanaciju CCP-ova, osobito s obzirom na međusobnu povezanost mnogih banaka pod nadležnošću SRB-a s CCP-ovima. SRB će pažljivo pratiti napredak o tom pitanju i biti spreman doprinijeti raspravi kad god bude pozvan.

3. EUROPSKI SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

Tijekom 2018. nastavljene su i rasprave na tehničkoj razini europskih institucija oko uvođenja programa europskog sustava osiguranja depozita u cilju uspostave sve centraliziranijeg sustava osiguranja depozita za sve članove europodručja i dovršavanje trećeg stupa bankovne unije. SRB uvođenje trećeg stupa smatra preduvjetom dovršetka bankovne unije te je detaljnim napomenama o cjelokupnom dizajnu europskog sustava osiguranja depozita, primjeni alternativnih mjera i značajkama mogućih alternativnih dizajna europskog sustava osiguranja depozita dao svoj doprinos tim raspravama na tehničkoj razini. SRB će i u kontekstu nove Radne skupine na visokoj razini za europski sustav osiguranja depozita, koju su u prosincu 2018. uspostavili članovi Euroskupine, nastojati osigurati tehničko znanje i podupirati napredak po pitanju tog važnog projekta.

4. ODREDBE O ZAJEDNIČKOM ZAŠTITNOM MEHANIZMU SRF-A

Kako bi ispunio svoj zakonski mandat u slučaju sanacije tijekom koje je potreban pristup SRF-u, ključno je da SRB u svakom trenutku ima na raspolaganju dovoljno financijskih sredstava. Dok se razina financiranja SRF-a 2018. i dalje temelji na *ex ante* doprinosima, a sporazumi o jamstvenom instrumentu (LFA) su već potpisani, zajednički zaštitni mehanizam mogao bi osigurati učinkovito sredstvo kao krajnja mjera za provedbu strategije sanacije u svakom trenutku i tako dodatno podržati financijsku stabilnost.

SRB je tijekom 2018. s regulatornim tijelima i državama članicama nastavio blisko surađivati u kontekstu Radne skupine za usklađeno djelovanje, što je tijekom sastanka Vijeća za ekonomske i financijske poslove 4. prosinca 2018. naposljetku dovelo do političkog sporazuma o uvođenju zajedničkog zaštitnog mehanizma. Ovaj važan sporazum zahtijeva dodatna pojašnjenja operacionalizacije referentnog okvira kojim se uređuju donošenje odluka i uvjeti u slučaju aktivacije zajedničkog zaštitnog mehanizma.

Time se podrazumijevaju još bliža buduća suradnja i komunikacija s Europskim stabilizacijskim mehanizmom kako bi se tijekom aktivacije zajedničkog zaštitnog mehanizma izbjeglo bilo koje udvostručivanje uloga te tijekom sanacije omogućilo brzo donošenje odluka.

3. UPRAVLJANJE KRIZNIM SITUACIJAMA

Jedna od osnovnih zadaća SRB-a jest osigurati spremnost u slučaju krize. Stoga je SRB 2018. nastavio s radom na spremnosti na krizu, proveo projekt vrednovanja i vježbe. Osim toga, SRB je donio negativnu odluku o sanaciji u vezi s društvima ABVL Bank, AS i ABLV Bank Luxembourg S.A. Nadalje, SRB je nastavio s rješavanjem posljedica sanacije banke Banco Popular Español S.A. (BPE).

3.1. Odluka o sanaciji i negativne odluke

GLAVNA KRETANJA 2018.

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

Nakon odluke ESB-a od 23. veljače 2018. da se društvo ABLV Bank, AS i njegovo društvo kći ABLV Bank Luxembourg S.A. proglase bankama koje propadaju ili je vjerojatno da će propasti, SRB je donio odluku da za te banke nije opravdana mjera sanacije.

SRB se složio s procjenom ESB-a i zaključio da ne postoje dostupne nadzorne mjere ili mjere privatnog sektora koje bi mogle spriječiti propadanje banaka. Nakon pomnog razmatranja nužnosti i razmjernosti mjera sanacije za zaštitu ciljeva utvrđenih u okviru sanacije EU-a, SRB je zaključio da mjera sanacije za te dvije banke nije u javnom interesu. Konkretno, nijedna od tih dviju banaka nije obavljala ključne funkcije i smatralo se da njihovo propadanje neće imati znatniji negativan učinak na financijsku stabilnost u državama članicama.

SRB je obje odluke priopćio Komisiji za financijsko tržište i tržište kapitala i ustanovi Commission de Surveillance du Secteur Financier, navodeći nedostatke koje je potrebno ispraviti na temelju zakona Latvije i Luksemburga.

2. BANCO POPULAR – DALJNJE MJERE

Dana 7. lipnja 2017. SRB je donio svoju prvu odluku o sanaciji. Odluka se odnosila na BPE, matičnu instituciju grupe Banco Popular ⁽¹⁴⁾. Kao posljedica stupanja na snagu sanacijskog programa, udjeli u BPE-u, kao i cjelokupno poslovanje grupe Banco Popular, preneseni su grupi Santander s trenutnim učinkom, nakon što primijenjena ovlast za otpisivanje ili pretvorbu instrumenata kapitala BPE-a.

Nakon provedbe sanacijskog programa kojim je zajamčen nastavak ključnih funkcija koje pruža grupa Banco Popular, očuvana financijska stabilnost i izbjegnuta upotreba javnih sredstava,

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

SRB je započeo postupak koji je zakonski nužan za provedbu vrednovanja kojim se utvrđuje bi li se s dioničarima i vjerovnicima pogođenima sanacijom grupe Banco Popular (pogođeni dioničari i vjerovnici) bolje postupalo da je pokrenut redovan postupak u slučaju nesolventnosti (vrednovanje 3.). Ishodom ovog vrednovanja nastoje se osigurati informacije za odluku SRB-a o tome je li potrebno nadoknaditi gubitak pogođenim dioničarima i vjerovnicima.

SRB je 2. kolovoza 2018., nakon što je Deloitte podnio Izvješće o vrednovanju 3, donio preliminarnu odluku da nije potrebna nadoknada gubitaka jer nema razlike između stvarnog postupanja s pogođenim dioničarima i vjerovnicima i načina na koji bi se s njima bilo postupalo da je na datum sanacije nad institucijom bio otvoren redovni postupak u slučaju insolventnosti. Osim toga, SRB je u skladu s člankom 41. stavkom (2) točkom (a) Povelje Europske unije o temeljnim pravima započeo postupak prava na saslušanje. Tijekom tog postupka, pogođeni dioničari i vjerovnici koji su zadovoljavali određene formalne zahtjeve mogli su dostaviti napomene, koje će na kraju poslužiti kao informacije za konačnu odluku SRB-a o tome treba li odobriti nadoknadu gubitaka.⁽¹⁵⁾

U pogledu velikog broja pogođenih dioničara i vjerovnika ⁽¹⁶⁾, SRB je dodijelio znatna sredstva za osiguranje neometanog i učinkovitog postupka. Za sudjelovanje u postupku „pravo na saslušanje” prvotno se prijavilo otprilike 12 000 pojedinačnih stranaka. Vremenski rok za dovršetak i slanje pisanih primjedbi pogođenih dioničara i vjerovnika koji su zadovoljavali uvjete bio je do 26. studenoga 2018. SRB trenutačno preispituje i analizira dostavljene napomene.

Kad je riječ o zahtjevima za pristup dokumentima koji se odnose na sanaciju BPE-a, SRB je u javnom registru dokumenata nastavio objavljivati dokumente u skladu sa propisima EU-a o transparentnosti.⁽¹⁷⁾

Pravni postupak povezan sa sanacijom BPE-a pred sudovima EU-a i dalje je u tijeku 2018. Dodatne informacije nalaze se u odjeljku 5.4.1.

3.2. Projekti za jačanje spremnosti na krizu

Kako bi se poboljšala spremnost na buduće krizne događaje i mjere sanacije te kako bi se uz pomoć odgovarajućih instrumenata osigurala pravilna i pravodobna provedivost sanacije, SRB kontinuirano radi na poboljšanju svojeg instrumenta za upravljanje krizom. Pokrenut je niz projekata i vježbi, uzimajući u obzir povratne informacije nacionalnih sanacijskih tijela i drugih dionika, kao i pouke proizašle iz prethodnih kriznih situacija. Te inicijative uključuju projekte spremnosti na krize i razvoj pouzdanog okvira vrednovanja, kao i izvođenje redovitih vježbi za potrebe simulacije.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. PROJEKT SPREMNOSTI NA KRIZU

Djelovanje projekta spremnosti na krizu 2018. bilo je uglavnom usmjereno na provedbu plana s preporukama za poticanje zajedničkog dosljednog pristupa upravljanju krizom. Ove mjere za učinkovit postupak upravljanja krizom odnose se na uspostavu taktičkog tima za sanaciju, izradu

⁽¹⁵⁾ Članak 76. stavak 1. točka (e) Uredbe o SRM-u.

⁽¹⁶⁾ Ne zna se točan broj pogođenih dioničara i vjerovnika, no procjenjuje se da iznosi otprilike 300 000.

⁽¹⁷⁾ Informacije o predmetima i odlukama koje je Žalbeno vijeće donijelo u vezi s BPE-om nalaze se u Poglavlju 6.

priručnika i standardiziranih obrazaca i postupaka, organizaciju programa osposobljavanja i razvoj sustava IKT-a radi učinkovitijeg suočavanja s kriznim slučajevima.

Nakon što je 2018. plan uspješno proveden, taktički tim za sanaciju postat će 2019. stalan tim kako bi se nastavilo s njegovim radom te osobito kako bi se provodile međuinstitucijske vježbe radi ispitivanja postupaka i interakcija s ostalim institucijama.

2. PROJEKT VREDNOVANJA

Cilj okvira vrednovanja, koji je dovršen 2018. i objavljen u veljači 2019., jest neovisnim procjeniteljima i javnosti dati uvid u ono što SRB očekuje kad je riječ o načelima i metodologijama za izvješća o vrednovanju kako je utvrđeno pravnim okvirom. To se odnosi na takozvano vrednovanje 2, privremeno ili konačno, ovisno o slučaju, kao i na vrednovanje 3.

Okvirom vrednovanja nastoji se smanjiti neizvjesnost za neovisne procjenitelje i SRB, osigurati pokazatelje nužne za ostvarenje ciljeva vrednovanja te potom povećati usporedivost i dosljednost vrednovanja u budućim slučajevima sanacije. Okvirom se opisuju značajke vrednovanja tijekom sanacije. Opisuje se što se očekuje od procjenitelja, značajke izvješća o vrednovanju, uključujući objašnjenja određenih pretpostavki ili odstupanja te odnos provedbe instrumenata sanacije i značajki vrednovanja.

SRB ovaj dokument smatra korisnim i za banke koje su u njegovoj nadležnosti. Za pouzdanost i učinkovitost vrednovanja ključna je sposobnost da se sustavima za upravljanje informacijama banaka pruže točne i pravodobne informacije u kontekstu spremnosti na sanaciju. Dostupnost podataka u pristupačnom obliku i pouzdanost podataka temeljni su preduvjeti provođenja vrednovanja. Iako namjera SRB-a nije da se na temelju ovog dokumenta razvije ili definira okvir zahtjeva u pogledu informacija, ipak očekuje da će se njime pružiti naznaka o informacijama koje će procjenitelju biti potrebne za provedbu vrednovanja.

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA) i SRB nastavljaju sa zajedničkim ostvarivanjem napretka u definiranju očekivanja u pogledu pružanja točnih i pravodobnih informacija za vrednovanje. SRB se obvezao da nadziranim subjektima neće nametati nepotrebna regulatorna opterećenja i izbjegavat će udvostručivanje postojećih izvještajnih zahtjeva. Zahtjevi u pogledu podataka u najvećoj mjeri oslanjaju na već postojeće dostavljene informacije.

3. VJEŽBE

(a) Prekogranična sanacija globalnih sistemski važnih banaka (trilateralna vježba iz 2018.)

SRB je 2018. poboljšao svoju suradnju na trilateralnoj osnovi sudjelujući u projektu trilateralne suradnje koji je započeo 2015., a koji obuhvaća sanacijska i nadzorna tijela SAD-a, Ujedinjene Kraljevine i bankovne unije (SRB, Komisija i ESB) te ministarstva financija Ujedinjene Kraljevine i SAD-a. Kao nastavak prekogranične vježbe sanacije na najvišoj razini koja je u listopadu 2016. provedena između tih triju nadležnosti, programom rada za 2018. navedena je obveza daljnjeg istraživanja tehničkih pojedinosti operacionalizacije okvira SAD-a, Ujedinjene Kraljevine i bankovne unije te usklađivanja međunarodnih tijela u području prekogranične sanacije.

U skladu s trenutačnom željom za jačanje spremnosti na krizu, s djelovanjem na trilateralnoj osnovi nastaviti će se i 2019. kako bi se poboljšala spremnost na sanaciju G-SIB-ova.

(b) Međuinstitucijska vježba

SRB je u studenom 2018. organizirao svoju drugu vježbu simulacije krizne situacije, na temelju pojednostavljenog scenarija propadanja jedne banke, koja je uključivala sudionike iz SRB-a, Komisije (Glavna uprava za tržišno natjecanje i Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i tržište kapitala Unije), ESB-a i francuskog nacionalnog sanacijskog tijela na tehničkoj razini.

Cilj vježbe bio je ispitati ishode projekta taktičkog tima za sanaciju (dokumenti, postupci i instrumenti sanacije) prije dovršetka druge faze projekta spremnosti na krizu.

Vježba se pokazala korisnom za utvrđivanje područja u dokumentima i obrascima koja treba poboljšati, kao i za pružanje ulaznih parametara za buduće vježbe i organizacijske aspekte u svrhu razvoja potpune institucijske vježbe čija se provedba očekuje krajem 2019.

4. JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU

4.1. Doprinosi

Kreditne institucije i određena investicijska društva iz 19 država članica koje sudjeluju u bankovnoj uniji daju svoje doprinose SRF-u. SRF će se postupno povećavati tijekom prijelaznog osmogodišnjeg razdoblja (2016.–2023.) i na kraju tog razdoblja doseći će najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem u svim državama članicama koje sudjeluju u programu.

U lipnju 2018. nacionalna sanacijska tijela u SRF su prenijela 7,5 milijardi EUR *ex ante* doprinosa za 2018., koje je prema Uredbi o SRM-u izračunao SRB (uključujući neopozive obveze plaćanja (IPC)). Nakon prikupljanja svih *ex ante* doprinosa za 2018. godinu, iznosi zadržani u SRF-u dosegli su 24,9 milijardi EUR.



GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. OBRAZAC ZA PRIJAVU PODATAKA

Tijekom ljeta 2018. SRB je blisko surađivao s nacionalnim sanacijskim tijelima na pojednostavljenju i ažuriranju obrasca prijavljivanja podataka za ciklus *ex ante* doprinosa za 2019. Promjenjivi „udio međubankovnih kredita i depozita u Europskoj uniji” uvršten je u metodologiju prilagodbe rizika kao novi pokazatelj rizika.

2. PRIKUPLJANJE PODATAKA

SRB je tijekom 2018. nastavio primjenjivati sustav prikupljanja doprinosa koji je razvijen 2017. te je u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima ažurirao svoja pravila vrednovanja i taksonomiju.

3. PROVJERA PODATAKA

Sveobuhvatnim provjerama s nacionalnim sanacijskim tijelima vodilo se računa o tome da su u vrijeme izračuna bile dostupne sve točke podataka koje su institucije morale dostaviti te da su provedene sve provjere u odnosu na nadzorne podatke ESB-a. Osim toga, institucije iz nadzirane grupe jedinstvenog nadzornog mehanizma trebale su pružiti dodatno jamstvo za podatke koji još nisu prijavljeni u sklopu nadzornog ili računovodstvenog okvira. Nacionalna sanacijska tijela dobila su mogućnost da po vlastitom nahođenju prošire opseg institucija i podataka obuhvaćenih dodatnim osiguranjem.

4. IZRAČUN DOPRINOSA

Nacionalna sanacijska tijela, ESB, EBA i SRB u radnoj skupini za izračune raspravljali su o pojedinostima koje se odnose na postupak izračuna. Neovisni izračun Jedinstvenog istraživačkog centra Komisije odgovarao je rezultatima koje je SRB dobio primjenom vlastitih instrumenata. Naposljetku, provedeno je i savjetovanje s ESB-om, nadležnim nacionalnim tijelima i nacionalnim sanacijskim tijelima o konačnom iznosu koji institucije moraju platiti.

5. PRIKUPLJANJE DOPRINOSA

Kao i 2017. te kako je predviđeno programom rada za 2018., SRB je 2018. u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima odlukom o generičkom izračunu kojom se opisuje metodologija koja se primjenjuje i usklađenim prilogom kojim su objašnjeni pojedinačni izračuni i konačni iznos za sve institucije dodatno poboljšao usklađenost postupka kojim se institucijama prijavljuju iznosi doprinosa.

6. EX POST PROVJERA PODATAKA

Vježba dodatne provjere podataka započela je 2018. kako bi se provjerila i poboljšala kvaliteta podataka koje prijavljuju institucije. Od odabranog uzorka institucija zatraženo je da SRB-u pruže dodatne informacije. Analizom je utvrđena vrlo visoka kvaliteta podataka.

7. POLITIKA NEOPOZIVIH OBVEZA PLAĆANJA

Na temelju članka 8. stavka 3. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81 kojom se cilj ograničava na iznos od 15 % do 30 % ukupnog iznosa prikupljenih godišnjih doprinosa, udio neopozive obveze plaćanja za 2018. utvrđen je na 15 % uz gotovinu kao instrument osiguranja.

8. RAZVOJ POSTUPKA ZA PRIKUPLJANJE *EX POST* DOPRINOSA, PREMA POTREBI

SRB je u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima 2018. započeo s dizajniranjem postupka u pogledu prikupljanja dodatnih *ex ante* doprinosa i *ex post* doprinosa, a s time će se nastaviti 2019.

4.2. Ulaganja

U skladu s člankom 75. Uredbe o SRM-u, SRB je odgovoran za ulaganje prikupljenih *ex ante* doprinosa. Krajem prosinca 2018. iznosi iz SRF-a iznosili su ukupno 24,9 milijardi EUR, a činili su ih portfelj SRB-a (22,1 milijarda EUR) i neopozive obveze plaćanja (2,8 milijardi EUR). Portfelj SRB-a sadržava strateška novčana sredstva u iznosu od 13,0 milijardi EUR i ulaganja u vrijednosne papire u iznosu od 9,0 milijardi EUR. Iznosi se ulažu u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/451.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. USPJEŠNO JE DOVRŠENA EKSTERNALIZACIJA AKTIVNOSTI ULAGANJA

SRB je odlučio u najvećoj mogućoj mjeri eksternalizirati svoje aktivnosti upravljanja ulaganjem. Aktivnosti ulaganja mogu se povjeriti samo subjektima na koje se primjenjuje javno pravo, bankama unutar Europskog sustava središnjih banaka, međunarodnim institucijama osnovanim prema međunarodnom javnom pravu ili institucijama na koje se primjenjuje pravo EU-a. Početkom 2018. dovršen je postupak koji je rezultirao odabirom skrbnika, kao i prvog pružatelja usluge upravljanja portfeljem.

2. ULAGANJA U VRIJEDNOSNE PAPIRE ZAPOČELA SU 8. SVIBNJA 2018., PROVEDBOM PLANA ULAGANJA ZA 2018.

Prva rata u iznosu od 4,5 milijardi EUR plaćena je u svibnju. Nakon što su u lipnju primljeni *ex ante* doprinosi, druga rata u iznosu od 4,5 milijardi EUR prenesena je partneru za eksternalizaciju i plaćena je 2. srpnja 2018. Naknada za novčana sredstva kod središnjih banaka u Europskom sustavu središnjih banaka bila je kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod središnje banke (2018. iznosila je -0,4 %). Ulaganjima u vrijednosne papire pridodana je pozitivna vrijednost financijskom povratu. Ukupni prinos portfelja SRB-a za 2018. nakon plaćenih naknada iznosio je -0,16 %.

3. UVEDEN JE MODEL ZAŠTITE PRI UPRAVLJANJU RIZICIMA S TRI LINIJE

Početkom 2018. SRB je usvojio okvir upravljanja rizicima koji se temelji na modelu s trima linijama zaštite. Jedinica Jedinstvenog fonda za sanaciju čini prvu liniju zaštite. Neovisno upravljanje rizicima, za koje je imenovan upravitelj rizika ulaganja, čini drugu liniju zaštite. Unutarnja revizija čini treću liniju zaštite.

4. DONOŠENJE REVIDIRANE STRATEGIJE ULAGANJA I PLANA ULAGANJA ZA 2019.

Strategija ulaganja revidirana je i usvojena krajem 2018. kako bi se njome obuhvatili daljnji pokazatelji likvidnosnog rizika. Kao dio plana ulaganja za 2019. donesena je odluka o početku ulaganja u obveznice trgovačkog društva radi poboljšanja sektorske diversifikacije, kako se zahtijeva delegiranom uredbom.

4.3. Financiranje

Tim za financiranje odgovoran je za operacionalizaciju SRF-a osiguravanjem učinkovite upotrebe dostupnih izvora financiranja i potencijalnih alternativnih sredstava financiranja kada iznosi prikupljeni kroz *ex ante* doprinose i izvanredne *ex post* doprinose nisu izravno dostupni ili ne pokrivaju troškove nastale aktivnostima sanacije.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

1. OPERACIONALIZACIJA UPOTREBE SRF-A

Tim za financiranje osmislio je 2018. mjeru kojom se prati postupak analiziranja svih koraka kojima će se osigurati izvediva operacionalizacija SRF-a. Ta mjera služi kao smjernica za bolje razumijevanje zadaća i obveza koje će se izvršavati pri upotrebi sredstava u slučaju sanacije. SRB je ispitao ključne korake izvođenjem vježbe sanacije primjenom SRF-a.

2. JAVNI MEHANIZAM PRIJELAZNOG FINANCIRANJA

SRB je kao dio praćenja sporazuma o jamstvenom mehanizmu obavijestio države članice o dostupnim sredstvima kojima svaka država članica raspolaže u svojim udjelima. Tom se informacijom poboljšava spremnost država članica na moguće troškove na temelju sporazuma o jamstvenom mehanizmu.

5. JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR KAO ORGANIZACIJA

SRB je nastavio s dovršetkom svoje uspostave kako bi ispunio svoj mandat i svoju obvezu da postane moderna, mjerodavna i stručna organizacija te radi pružanja potpore temeljnim aktivnostima poslovanja.

5.1. Informacijske i komunikacijske tehnologije

Funkcija SRB-a u području IKT-a ima dva cilja: prvo, podupirati SRB kao organizaciju i drugo, izraditi sustave i usluge kojima se nastoji pružiti potpora aktivnostima sanacije, analizi rizika i prikupljanju financijskih podataka od nacionalnih sanacijskih tijela i drugih ključnih dionika kao što su EBA i ESB. Djelovanje u području IKT-a provodi se u bliskoj suradnji s jedinicama poslovanja i Upravnim odborom za IKT, koji nadzire i prati sve projekte u području IKT-a radi bolje interoperabilnosti te izbjegavanja preklapanja i udvostručavanja.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

- ▶ U travnju 2018. pokrenut je **projekt saslušanja za Vrednovanje 3** radi pružanja potpore postupku prava na saslušanje strana pogođenih sanacijom grupe Banco Popular iz 2017. Projekt se nadovezao na program rada IKT-a za 2018. i zbog hitnosti mu je dodijeljen visoki prioritet kako bi se pogođenim dionicima omogućilo da iznesu svoje mišljenje o sanaciji. Zainteresirane strane mogle su putem novog sustava u 3. tromjesečju dostaviti svoje podatke za prijavu te unijeti svoje napomene na digitalnu platformu. SRB trenutačno preispituje i analizira sve dostavljene napomene.
- ▶ Projekt **spremnosti na krizu** pokrenut je u srpnju 2018., a cilj mu je izgradnja rješenja u području IKT-a za pružanje potpore u postupcima upravljanja krizom, počevši od otkrivanja banaka u krizi do mjere sanacije.
- ▶ Projekt za **platformu sanacije za Sustav upravljanja informacijama (IMAS)** proveden je u suradnji s ESB-om kao dio platforme za Sustav upravljanja informacijama. Projektom se nastoji standardizirati izrada planova sanacije omogućavanjem sigurne i suradničke platforme za upravljanje godišnjim ciklusom planiranja sanacije.
- ▶ Taksonomija **izvješća o podacima o obvezama** razvijena je u suradnji s EBA-om i njome se osigurava zajednički okvir izvješćivanja za sve izvještajne podatke o sanaciji.
- ▶ Odjel IKT-a 2018. započeo je s uspostavom **centra za oporavak u slučaju katastrofe** kako bi se u slučaju većih poremećaja moglo nastaviti s aktivnostima koje su ključne za poslovanje. Centar za oporavak u slučaju katastrofe predstavljat će znatno smanjenje rezidualnog rizika u slučaju poremećaja u poslovanju. SRB će imati mogućnost unutar najkraćeg vremenskog

roka iz centra za oporavak u slučaju katastrofe upravljati standardnim aktivnostima. Inicijativa se nastavlja i tijekom 2019.

- ▶ U 4. tromjesečju pokrenut je projekt **skladišta podataka**. Analizom arhitektonskog i podatkovnog modela počelo se osiguravati da su XBRL i model točaka podataka utvrđeni standard za upravljanje podacima unutar SRB-a. Poslovni dionici u SRB-u bili su aktivno uključeni u uspostavu središnje referentne točke u vezi sa subjektima bankarskog sustava.
- ▶ SRB je dovršio uspostavu razvijenog **sustava za upravljanje sigurnošću informacija** u čijem je cilju najveće moguće smanjenje rizika u pogledu sigurnosti IKT-a (uključujući podatke koji se prenose) i najveće moguće povećanje razmjene obavještajnih informacija o kiberprijetnjama među različitim dionicima.

5.2. Komunikacije

SRB se obvezao na pružanje informiranih, pouzdanih i transparentnih usluga odnosa s javnošću zasnovanih na najboljoj praksi i stvarnom razumijevanju problema koji utječu na SRB i njegove dionike. Te usluge obavljaju se u Odjelu za komunikacije. Odjel za komunikacije na horizontalnoj je razini, a zadužen je za unutarnju i vanjsku komunikaciju.

Odjel za komunikacije odgovoran je za transparentnost i osigurava da su dionici upoznati s radom njihovih kolega u SRB-u te se na taj način ojačava reputacija SRB-a kao sanacijskog tijela Europe i poboljšava njegova vidljivost u EU-u i šire.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

- ▶ Prenosjen je ključnih poruka SRB-a dionicima organiziranjem treće konferencije SRB-a ⁽¹⁸⁾, „10 godina nakon krize: imaju li banke mogućnost sanacije?“, koja je održana u listopadu 2018. Više od 500 dionika okupilo se u Bruxellesu, uz nekolicinu govornika na visokoj razini i panel rasprava.
- ▶ Organizacija cjelodnevnog seminara obuke za novinare. Time su novinari iz EU-a dobili priliku bolje upoznati rad SRB-a. Seminar bi trebao postati redovito obilježje komunikacijskog rada SRB-a.
- ▶ Organizacija godišnjeg doručka za novinare i konferencije za novinare SRB-a u proljeće 2018. bila je usmjerena na novinare sa sjedištem u Bruxellesu kao i brojni informativni sastanci na tehničkoj razini o raznim temama.

5.3. Upravljanje resursima

5.3.1. Ljudski resursi

Gledajući iz perspektive ljudskih resursa, zapošljavanje visoko kvalificiranog osoblja kako bi se za SRB omogućila snažna osnova radne snage na operativnom području i području pružanja potpore, i dalje je bilo u središtu aktivnosti u pogledu ljudskih resursa 2018., zajedno s politikama i pružanjem usluga u područjima učenja i razvoja karijere.

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

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

- ▶ Intenzivno zapošljavanje: Osim zapošljavanja na temelju popisa uspješnih kandidata, SRB je 2018. dovršio odabir 21 novog člana privremenog osoblja čime je obrađeno gotovo 2500 prijava. Zahvaljujući tome, SRB je 2018. zaposlio 95 novih djelatnika. Ne računajući šestero stalnih članova odbora, SRB raspolaže s 315 radnih mjesta (24 % više u odnosu na 2017.) i 19 upućenih nacionalnih stručnjaka (27 % više u odnosu na 2017.). Stopa za 2018. godinu iznosila je 7 %.
- ▶ SRB je 2018. svojem osoblju ponudio 302 obuke (obuke u učionici, obuke informiranja, radionice ili seminari za vrijeme ručka (eng. *brown bag seminars*), što ukupno iznosi 150 dana obuke i uključuje tehničke i meke vještine te vještine u pogledu IKT-a.
- ▶ Osim toga, agencija je donijela provedbena pravila o prijavljivanju nepravilnosti, što predstavlja važan korak u osiguranju utvrđivanja i prijavljivanja prijevара i upravljanja njima kroz povjerljive i sigurne kanale. Nadalje, mnogo je toga ostvareno i na provedbi politike sprječavanja uznemiravanja.

5.3.2. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje

Ovaj odjel zadužen je za aktivnosti u vezi s općim financijskim upravljanjem SRB-a te financijskim planiranjem i izvješćivanjem. Također obavlja nadzire i osigurava ispravno izvršenje proračuna, računovodstvenih i trezorskih aktivnosti. Osim toga, tim za financije i nabavu upravlja pripremom, pokretanjem, izvješćivanjem i objavljivanjem aktivnosti nabave SRB-a, te daje savjete u vezi s tim.

Na prihodovnoj strani, iznos od 104,1 milijun EUR priznat je kao prihod do razine troškova iz 2018.

Na rashodovnoj strani, prema tablici izvršenja proračuna i nakon prijenosa, 42,6 milijuna EUR odnosi se na osoblje, 13,2 milijuna EUR na ostale administrativne troškove (najam, IKT podrška itd.), a 48,4 milijuna EUR na troškove poslovanja (vidjeti Prilog 3.).

PRIHODI

U skladu s Uredbom o SRM-u, SRB se financira doprinosima subjekata u svojoj nadležnosti.

Doprinosi administrativnom proračunu SRB-a za 2018. uređeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2017/2361 ⁽¹⁹⁾ o konačnom sustavu doprinosa.

Nova uredba o konačnom sustavu administrativnih doprinosa kojom su obuhvaćeni tekući troškovi SRB-a stupila je na snagu 8. siječnja 2018. (Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361). Ovom se uredbom zamjenjuje prijelazni sustav koji je bio na snazi od početka aktivnosti odbora u studenome 2014. te predviđa stalni sustav financiranja administrativnih rashoda SRB-a.

Prema novom sustavu, sve kreditne institucije osnovane u bankovnoj uniji moraju dati doprinos za pokriće administrativnih rashoda SRB-a. To vrijedi i za sva matična društva (uključujući financijske holdinge i mješovite financijske holdinge), investicijska društva i financijske institucije koje podliježu konsolidiranom nadzoru ESB-a.

⁽¹⁹⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361 od 14. rujna 2017. o konačnom sustavu doprinosa za administrativne rashode Jedinственог санацијског одбора, SL L 337, 19.12.2017., str. 6.

SRB je 2018. uspješno prikupio administrativne doprinose od 2727 institucija u iznosu od 91,4 milijuna EUR ⁽²⁰⁾.

RASHODI

Proračunski rashodi uključuju plaćanja izvršena upotrebom odobrenih sredstava za tekuću godinu i odobrenih sredstava prenesenih iz prethodne financijske godine. U sljedećim je odlomcima ukratko opisano izvršenje odobrenih sredstava po glavama. Podrobnija podjela nalazi se u Prilogu 3.

SRB je 2018. uspostavio 369 proračunskih obveza u ukupnom iznosu od 67,4 milijuna EUR u I. dijelu proračuna i 62,1 milijun EUR u II. dijelu te obradio 2 386 plaćanja u ukupnom iznosu od 51,1 milijun EUR u I. dijelu i 58,2 milijuna EUR u II. dijelu. Ukupno 408 plaćanja u iznosu od 14,7 milijuna EUR također je obrađeno upotrebom prenesenih odobrenih sredstava. Stopa izvršenja proračuna za 2018. iznosi 64,7% za odobrena sredstava za preuzimanje obveza i 49,1% za odobrena sredstva za plaćanje. Iznos odobrenih sredstava koji se prenosi u 2019. godinu jest 16,3 milijuna EUR, a stopa prijenosa iznosi 24,2% preuzetih obveza. Od ukupnog iznosa prenesenog u 2019., otprilike 6,2 milijuna EUR (38 %) odnosi se na potencijalne obveze SRB-a.

GLAVA 1.: RASHODI OSOBLJA

Proračun (nakon prijenosa) za Glavu 1 iznosio je 2018. 42,6 milijuna EUR, od čega su obveze preuzete za 36,8 milijuna EUR (stopa izvršenja 86,4 %). Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 36,1 milijun EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 98,2 %.

Glavno područje rashoda odnosilo se na stalne djelatnike SRB-a. Ukupno 33,7 milijuna eura potrošeno je na isplatu plaća (osnovna plaća, obiteljska naknada, naknada za život u inozemstvu, nastanjenje i boravak u stranoj zemlji, osiguranje, mirovinska prava itd.). Ukupno je 0,8 milijuna EUR potrošeno na privremene usluge, a 0,4 milijuna EUR na obuku.

GLAVA 2.: RASHODI INFRASTRUKTURE

Proračun (nakon prijenosa) za Glavu 2 iznosio je 2018. 13,2 milijuna EUR. Tijekom godine, preuzete su obveze za ukupno 11,5 milijuna EUR, što odgovara stopi izvršenja od 87,6 %. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 9 milijuna EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 78,9 %.

Glavna područja rashoda odnosila su se na najam objekata (3 milijuna EUR), infrastrukturu IKT-a (3,3 milijuna EUR) te sigurnost i održavanje zgrade (1,2 milijuna EUR).

GLAVA 3.: OPERATIVNI RASHODI

Glava 3. odnosi se isključivo na rashode poslovanja povezane s provedbom Uredbe o SRM-u. Prihvaćeni proračun u 2018. godini iznosio je 48,4 milijuna EUR.

Tijekom godine preuzete su obveze u iznosu od 19 milijuna EUR i to predstavlja stopu izvršenja od 39,4 %. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 5,9 milijuna EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 30,8 %.

⁽²⁰⁾ U ovom je iznosu uzet u obzir rezultat proračuna posljednje financijske godine za koju su objavljena završna financijska izvješća (Y-2).

Područje u kojem je zabilježena niska stopa izvršenja proračuna odnosilo se na sredstva za ugovore o eksternalizaciji za ulaganja koja su u početku bila predviđena u iznosu od 6 milijuna EUR, no u konačnici su potpisani ugovori znatno nižeg iznosa od 1,1 milijun EUR.

Razlog niske stope izvršenja proračuna potencijalnih obveza SRB-a bili su niski rashodi savjetodavnih usluga jer je SRB imao manji broj potencijalnih predmeta sanacije i pravnih postupaka nego što je predviđeno. Provedba aktivnosti potencijalnih obveza može se predvidjeti u manjoj mjeri nego za druge aktivnosti te stoga nema godišnjeg proračuna.

Područja rashoda odnose se na studije i savjetodavne usluge (npr. potencijalne obveze SRB-a) za provedbu programa rada SRB-a, pravne usluge i pravne postupke, razvoj i održavanje IKT-a, naročito radi podrške planiranju sanacija i aktivnostima odlučivanja te troškove eksternalizacije ulaganja.

IZVRŠENJE PRORAČUNA

Izvršenje proračuna ⁽²¹⁾ za 2018. predviđeno je na 50,4 milijuna EUR (30,4 milijuna EUR 2017.) i bit će uvršteno u proračun za 2019. nakon odobrenja od strane odbora na plenarnoj sjednici u rujnu 2019.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

- ▶ Dovršetak novog mehanizma prikupljanja administrativnih doprinosa na temelju konačnog sustava čija je posljedica uspješno fakturiranje i prikupljanje administrativnog proračuna za 2018. od 2 727 institucija u 2018. (103 institucije 2017.).
- ▶ Ukupno 98,7 % plaćanja izvršeno je u roku, čime je premašen ključni pokazatelj uspješnosti za 2018. s ciljem od 90 % pravodobno plaćenih računa.

5.3.3. Završna financijska izvješća za 2018.

Završna financijska izvješća za 2018. prikazuju financijsko stanje SRB-a na dan 31. prosinca 2018., rezultate poslovanja, novčane tokove i promjene u neto vrijednosti imovine za godinu, u skladu s Financijskom uredbom SRB-a i računovodstvenim pravilima EU-a koja je donio računovodstveni službenik Komisije.

Na kraju 2018., nakon prikupljanja *ex ante* doprinosa, administrativnih doprinosa i IPC-a, došlo je do značajnog porasta ukupne imovine/obveza sa 17,46 milijardi EUR na 25,0 milijardi EUR. Povećanje imovine više se ne odražava u količini gotovine u banci, nego većinom u povećanju financijske imovine raspoložive za prodaju koja zbog aktivnosti ulaganja iz svibnja 2018. iznosi 7,35 milijardi EUR.

Kao rezultat *ex ante* doprinosa za SRF prikupljenih u 2018., zabilježen je rast prihoda od 6,75 milijardi EUR. Nakon odbitka pripadajućih prihvatljivih rashoda održavanja tih sredstava na računima nacionalnih središnjih banaka, financijski rezultat za 2018. iznosio je 6,7 milijardi EUR, što je povećalo neto imovinu SRB-a na 22,05 milijardi EUR.

Kad je riječ o administrativnom dijelu konačnih financijskih izvješća za 2018., SRB je fakturirao i od bankovnih institucija prikupio 91,40 milijuna EUR nakon iskorištavanja neutrošenih sredstava

⁽²¹⁾ Više informacija o izvršenju proračuna / rezultatu proračuna nalazi se u završnim financijskim izvješćima za 2018. (vidjeti Prilog 6.). Bit će objavljeni na internetskim stranicama SRB-a u 3. tromjesečju 2019.

akumuliranih u prethodnim financijskim razdobljima u iznosu od 12,77 milijuna EUR. U cilju usklađivanja ukupnih administrativnih i operativnih rashoda u godini, prihodi od administrativnih doprinosa priznatih u 2018. iznosili su 59,79 milijuna EUR. Dakle, ne postoje neto sredstva proizašla iz administrativnih aktivnosti SRB-a.

Od administrativnih rashoda, 66 % (2017.: 65 %) troškova SRB-a bilo je povezano s osobljem, a 24 % (2017.: 18 %) bili su ostali administrativni troškovi (najam i informatička podrška).

Dok su 2017. operativni troškovi činili 30 % ukupnih troškova, 2018. zabilježen je njihov značajan pad na 15 % ukupnih troškova. Ova promjena može se objasniti naglim smanjenjem troškova koji se odnose na studije i savjetodavne usluge (poput financijskog vrednovanja) za potencijalne slučajeve sanacije i pravne predmete.

„Izvještaj o financijskom položaju” na dan 31. prosinca 2018. i „Izvještaj o financijskom poslovanju” za 2018. nalaze se u Prilogu 6.

SRB-ova financijska izvješća za 2018. bit će dostupna na internetskim stranicama SRB-a u 3. tromjesečju 2019.

5.3.4. Nabava

Godišnji plan nabave SRB-a za 2018. izrađen je u skladu s općim odredbama o javnoj nabavi sadržanima u financijskoj uredbi EU-a.

U postupcima javne nabave koji su pokrenuti 2018. cilj je bio osigurati da operativne aktivnosti zadovoljavaju potrebe SRB-a te da se njima postiže veća učinkovitost. SRB je tijekom 2018. uspješno pribavio sve potrebne usluge i robu, prema zahtjevima različitih organizacijskih



jedinica. U pogledu planiranje javne nabave SRB-a, zahvaljujući redovitom praćenju i prilagodbi došlo je do znatnih poboljšanja u provedbi indikativnog plana javne nabave u odnosu na 2017. S administrativne strane, SRB se u velikoj mjeri koristio ugovorima koje su naručili Komisija i ostali subjekti.

Tim za javnu nabavu bio je 2018. usredotočen na dokumentiranje svojih procesa i postupaka te na ažuriranje svojih obrazaca radi usklađivanja s odredbama nove financijske uredbe EU-a koja je stupila na snagu u kolovozu 2018. ⁽²²⁾ Također je provedena opsežna obuka za unutarnje klijente. Nadalje, izvršen je rad na pripremama za digitalizaciju i uvođenje elektroničke javne nabave SRB-a, uključujući instrumente za unutarnje praćenje modula za vanjsku elektroničku javnu nabavu kao što su elektroničko nadmetanje, elektroničko podnošenje i elektroničko fakturiranje.

Analitička prezentacija postupaka nabave u 2018. nalazi se u Prilogu 7.

5.4. Upravljanje

5.4.1. Interni pravni savjeti i sudski postupci

Pravna služba SRB-a unutarnji je odjel SRB-a koji izravno izvješćuje predsjednika SRB-a. Zadaća pravne službe SRB-a može se podijeliti u dva dijela: i. pružanje internih pravnih savjeta SRB-u u svim jedinicama i ii. vođenje sudskih postupaka pred europskim sudovima.

Po pitanju uloge pravne službe, pomaže SRB-u i svim njegovim internim sanacijskim jedinicama te ostalim odjelima u svojstvu internog odjela na horizontalnoj razini koji pruža pravne savjete i pokriva sve glavne aktivnosti i područja odgovornosti SRB-a.

GLAVNA KRETANJA 2018.

Pravna služba SRB-a nastavila je 2018. pružati interne pravne savjete, na primjer, u glavnim područjima u vezi s planiranjem sanacije, postavljanjem MREL-a, politikama i priručnicima, predmetima sanacije, pitanjima koja se odnose na SRF, međunarodnu ili međuinstitucijsku suradnju i upravljanje resursima.

Po pitanju njezine uloge vođenja sudskih postupaka pred Općim sudom Europske unije, pravna služba uključena je u izradu i pripremu pisanih izjava koje zahtijevaju sudovi Suda Europske unije u suradnji s vanjskim savjetnicima, kao i u pripremu za povezane usmene rasprave.

Što se tiče sudskih postupaka koji su u tijeku pred sudovima Suda Europske unije u 2018., oni obuhvaćaju sljedeće:

- 1) Pred Općim sudom Europske unije u tijeku je 99 pravnih postupaka koji se odnose na sanaciju grupe Banco Popular, a koje su bivši dioničari i vjerovnici banke, *inter alia*, pokrenuli protiv SRB-a. Od tih 99 predmeta, Opći sud Europske unije utvrdio je i odabrao šest pilot-predmeta, od kojih SRB u pet sudjeluje kao okrivljenik (dok u šestom predmetu SRB ima ulogu intervenijenta), za ulazak u drugi krug pisanog postupka i usmene rasprave. Što se tiče preostalih predmeta, svi su obustavljeni do konačne odluke o prethodno navedenim pilot-predmetima;

⁽²²⁾ Uredba (EU, Euratom) 2018/1046 Europskog parlamenta i Vijeća od 18. srpnja 2018. o financijskim pravilima koja se primjenjuju na opći proračun Unije.

- 2) Pred Općim sudom Europske unije u tijeku je 15 pravnih postupaka koji se odnose na *ex ante* doprinose SRF za 2016., 2017. i 2018., a koje su protiv SRB-a pokrenule banke. Što se tiče pravnih postupaka povezanih s *ex ante* doprinosima za 2016. godinu pokrenutih pred Sudom Europske unije tijekom 2016., jedan je povučen, a drugi (zahtjev za privremenim mjerama) je odbačen.
- 3) Pred Općim sudom Europske unije u tijeku su dva pravna postupka koji se odnose na odluku SRB-a o nedonošenju sanacijskog programa u vezi s društvima ABLV Bank, AS koja su pokrenuli sama banka i bivši dioničar banke;
- 4) Pet pravnih postupaka koji se odnose na odluke koje je SRB donio u okviru javnog pristupa dokumentima i/ili pristupa sustavu datoteka na temelju Uredbe (EU) br. 806/2014 i Uredbe (EZ) br. 1049/2001.

5.4.2. Korporativno tajništvo

Korporativno tajništvo nastavilo je podupirati Odbor i raditi na konsolidaciji unutarnjeg upravljanja i institucionalnoj ispravnosti postupka odlučivanja. Rad se svodio na organizaciju sastanaka Odbora u odgovarajućim sastavima, sastanaka uživo ili na temelju pisanih postupaka. Organizirano je ukupno 40 sastanaka Odbora i 276 pisanih postupaka u različitim sastavima.

5.4.3. Pravna usklađenost

Tim za pravnu usklađenost uspješno je u središte svakodnevnih aktivnosti SRB-a stavio etička pitanja i pitanja u vezi s pravnom usklađenosti. U tom kontekstu, tim je nastavio svoje redovne aktivnosti, među ostalim i pružanjem savjeta o etičkim pitanjima i pitanjima u vezi s pravnom usklađenosti, praćenjem obveza članova osoblja s obzirom na izvješćivanje i upravljanjem rizicima u vezi s pravnom usklađenosti.

Tim za pravnu usklađenost trenutačno pruža potporu u sljedećim trima glavnim područjima:

- ▶ Interna pravila: razvoj politika pravne usklađenosti i smjernica u području ključnih tema te pružanje savjeta ostalim jedinicama o njihovim područjima stručnog znanja u odnosu na etička pitanja i pravnu usklađenost.
- ▶ Upoznatost s etičkim pitanjima i pravnom usklađenosti. Različite aktivnosti podizanja svijesti kako bi se članove osoblja SRB-a upoznalo s etičkim pravilima i pravilima pravne usklađenosti SRB-a objavom letaka i obveznim obukama s temama pravne usklađenosti.
- ▶ Pružanje potpore područjima poslovanja SRB-a. Tim za pravnu usklađenost članove osoblja svakodnevno savjetuje o etičkim pitanjima i pitanjima pravne usklađenosti. Tim za pravnu usklađenosti tijekom 2018. odgovorio je na više od 200 pojedinačnih pitanja i pomogao je da članovi osoblja SRB-a osiguraju pravnu usklađenost s internim pravilima i pravilnicima o osoblju.

5.4.4. Unutarnja revizija

U skladu s poveljom o unutarnjoj reviziji, Odjel za unutarnju reviziju pruža objektivna jamstva, savjete i informacije, temeljene na riziku. Svojim izvješćima i preporukama Odjel za unutarnju reviziju pomaže SRB-u da ostvari svoje ciljeve; primjenjuje sustavni, disciplinirani pristup vrednovanju i unapređuje učinkovitost upravljanja rizicima i postupcima kontrole i upravljanja.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

Odjel za unutarnju reviziju 2018. obavio je:

- ▶ tri revizije administrativnih doprinosa, eksternalizacije i upotrebe savjetnika te eksternalizacije ulaganja sredstava, u svrhu davanja jamstva;
- ▶ savjetovanje o upravljanju i raspodjeli sredstava i
- ▶ nastavne revizije o misijama i *ex ante* doprinosima Fonda.

Krajem godine u tijeku su bile revizija postupka planiranja sanacije i nastavna revizija javne nabave.

Osim plana revizije, Odjel za unutarnju reviziju, na zahtjev uprave, obavio je dodatne zadaće, uključujući pregled stanja unutarnje kontrole u SRB-u i preispitivanje usmjereno na izuzeća i slučajeve neusklađenosti.

5.4.5. Vanjska revizija

Europski revizorski sud (ECA) podnosi izvješća o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za svaku financijsku godinu, što uključuje i davanje izjave o jamstvu s obzirom na pouzdanost godišnje računovodstvene dokumentacije te zakonitost i pravilnost iskazanih transakcija. Godine 2018. Revizorski sud objavio je svoje izvješće o reviziji godišnjih računa SRB-a za financijsku godinu 2017.⁽²³⁾ Nalazi su pokazali da SRB mora poboljšati:

- ▶ rokove plaćanja;
- ▶ planiranje javne nabave;
- ▶ moguću primjenu pregovaračkih postupaka javne nabave;
- ▶ upotrebu Komisijinog instrumenta elektroničke javne nabave i
- ▶ moguću upotrebu internetskih stranica Europskog ureda za odabir osoblja za objavu obavijesti o slobodnim radnim mjestima.

Europski revizorski sud objavio je 2018. posebno izvješće o potencijalnim obvezama⁽²⁴⁾ 2017., s preporukama o:

- ▶ dovršetku nacrtu računovodstvenih smjernica u vezi s potencijalnim obvezama kako bi ih se moglo primijeniti na godišnja financijska izvješća za 2018.;
- ▶ potrebi kontinuirane procjene potencijalnih obveza na temelju mjerljivih potraživanja, sudskih presuda i povijesnih podataka;
- ▶ uspostavi odgovarajućih postupaka i kontrola za osiguranje točnosti, potpunosti i pravodobnosti informacija dobivenih od nacionalnih sanacijskih tijela.

⁽²³⁾ Sažeti prikaz revizija agencija EU-a za 2017.: Predstavljanje godišnjeg izvješća Europskog revizorskog suda o agencijama EU-a za 2017. (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017/AUDITINBRIEF_AGENCIES_2017_HR.pdf)

⁽²⁴⁾ Izvješće u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 o svim potencijalnim obvezama (za Jedinствeni sanacijski odbor, Vijeće, Komisiju ili druge) koje su, na temelju te uredbe, posljedica zadataka koje izvršavaju Jedinствeni sanacijski odbor, Vijeće i Komisija za financijsku godinu 2017., zajedno s odgovorima Jedinственог sanacijskog odbora, Komisije i Vijeća (https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2017_contingent_liabilities/SRB_2017_contingent_liabilities_HR.pdf)

Osim toga, godišnju računovodstvenu dokumentaciju revidirao je neovisni vanjski revizor. Vanjski revizor 2018. objavio je pozitivno revizorsko izvješće o pouzdanosti godišnjih financijskih izvješća SRB-a za 2017.

Europski revizorski sud i vanjski revizor SRB-a također su pratili status preporuka izdanih prethodne godine.

5.4.6. Standardi unutarnje kontrole

Standardi unutarnje kontrole (ICS) navode očekivanja i zahtjeve za izgradnju učinkovitog sustava unutarnjih kontrola koji bi osigurao razumno jamstvo o ostvarenju ciljeva SRB-a. Ti standardi kontrole razvijeni su u skladu s ICS-ovima Komisije, koji se temelje na međunarodnim standardima Odbora sponzorskih organizacija. Standardi obuhvaćaju područja misije i vrijednosti, operacija, sredstava i aktivnosti kontrole, planiranja, izvješćivanja i komunikacije, upravljanja rizicima i evaluacije te postupaka revizije. Svaki standard sastoji se od niza uvjeta koji se moraju ispuniti. S obzirom na brz rast organizacije, predviđa se kontinuiran razvoj okvira.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2018.

- ▶ SRB je 2018. proveo tromjesečne preglede u svrhu provjere statusa provedbe svih ICS-ova u SRB-u. Okvir obuhvaća 16 standarda koji su neophodni kako bi se definirao okvir unutarnje kontrole, poticala jasna odgovornost uprave i osigurao nadzor Odbora nad sustavima unutarnjih kontrola.
- ▶ SRB je primjenom upitnika za procjenu rizika završio fazu utvrđivanja rizika vježbe procjene rizika u SRB-u.
- ▶ SRB je dovršio fazu analize programa upravljanja neprekinutim poslovanjem.
- ▶ SRB je pojednostavio postupak upravljanja slučajevima neusklađenosti i izvješćivanja o iznimkama.

6. ŽALBENO VIJEĆE

Nadležnost Žalbenog vijeća SRB-a, uspostavljenog člankom 85. Uredbe o SRM-u, obuhvaća preispitivanje određenih vrsta odluka Odbora u vezi s bankama. Te se odluke odnose na područja utvrđivanja MREL-a, prepreka sanaciji, pojednostavljenih obveza za određene institucije, odluke Odbora u pogledu zahtjeva za javni pristup dokumentima kao i doprinosa institucija za administrativne rashode odbora.

Žalbeno vijeće sastavljeno je od pet članova i dva zamjenika koji su u potpuno neovisni i nisu zaposleni u Odboru. Tajništvo Žalbenog vijeća u srpnju 2018. organizacijski je spojeno sa zasebnom funkcijom ureda SRB-a za zaštitu podataka. I dalje je u potpunosti neovisno o ostalim funkcionalnim područjima SRB-a. Tajništvo Žalbenog vijeća članovima pruža potporu u vezi s različitim aspektima djelovanja, od upravljanja predmetima do operativne potpore. Tajništvo se 2018. sastojalo od dva člana osoblja SRB-a i jednog upućenog nacionalnog stručnjaka.

GLAVNE AKTIVNOSTI ŽALBENOG VIJEĆA 2018.

- ▶ Nakon sanacije grupe Banco Popular u lipnju 2017., Žalbeno vijeće je od rujna 2017. nastavilo primati žalbe na potvrđujuće odluke SRB-a kojima se odbija pristup dokumentima u vezi s postupkom sanacije grupe Banco Popular.

Odluka o nekim od tih predmeta donesena je već do kraja 2017. nakon prvog saslušanja strana u postupku. Ostali predmeti čekaju donošenje odluke 2018. Žalbeno vijeće primilo je potom 2018. veći broj dodatnih žalbi na potvrđujuće odluke SRB-a. U travnju 2018. u Bruxellesu je održano drugo zajedničko saslušanje. Žalbeno vijeće je 19. srpnja 2018. donijelo 11 odluka o predmetima u vezi s pristupom dokumentima. Na kraju 2018. pred Žalbenim vijećem je u različitim fazama postupka bilo 15 predmeta u vezi s pristupom dokumentima koji se odnose na sanaciju grupe Banco Popular.

- ▶ Vijeće je tijekom 2018. također donijelo brojne odluke ⁽²⁵⁾ u vezi s obvezom kreditnih institucija za davanje doprinosa (konačnom) sustavu administrativnih doprinosa.
- ▶ Dana 16. listopada 2018., nakon prethodnog saslušanja strana u postupku, Žalbeno vijeće donijelo je odluku o utvrđivanju MREL-a na konsolidiranoj razini za bankovnu grupu koja je bila pobijena.

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

7. IZJAVA O JAMSTVU

Ja, dolje potpisana, Elke König, predsjednica Odbora i upraviteljica Jedinstvenog sanacijskog odbora, kao dužnosnica za ovjeravanje:

Izjavljujem da podatci sadržani u izvješću daju istinit i vjeran prikaz ⁽²⁶⁾.

Izjavljujem da imam razumno jamstvo da su resursi dodijeljeni aktivnostima opisanim u ovom izvješću upotrijebljeni u svrhu za koju su namijenjeni i u skladu s načelima dobrog financijskog upravljanja, te da uspostavljeni sustavi kontrole daju potrebna jamstva u vezi sa zakonitošću i ispravnošću osnovnih transakcija.

Potvrđujem da nisam svjesna ničega o čemu ovdje nije izviješteno, a što bi moglo ugroziti interese Jedinstvenog sanacijskog odbora.

Ovo razumno jamstvo temelji se na mojoj vlastitoj prosudbi i na dostupnim informacijama, poput rezultata samoprocjene i *ex post* provjera kontrole koje su provedene tijekom godine.

U Bruxellesu, 28. lipnja 2019.

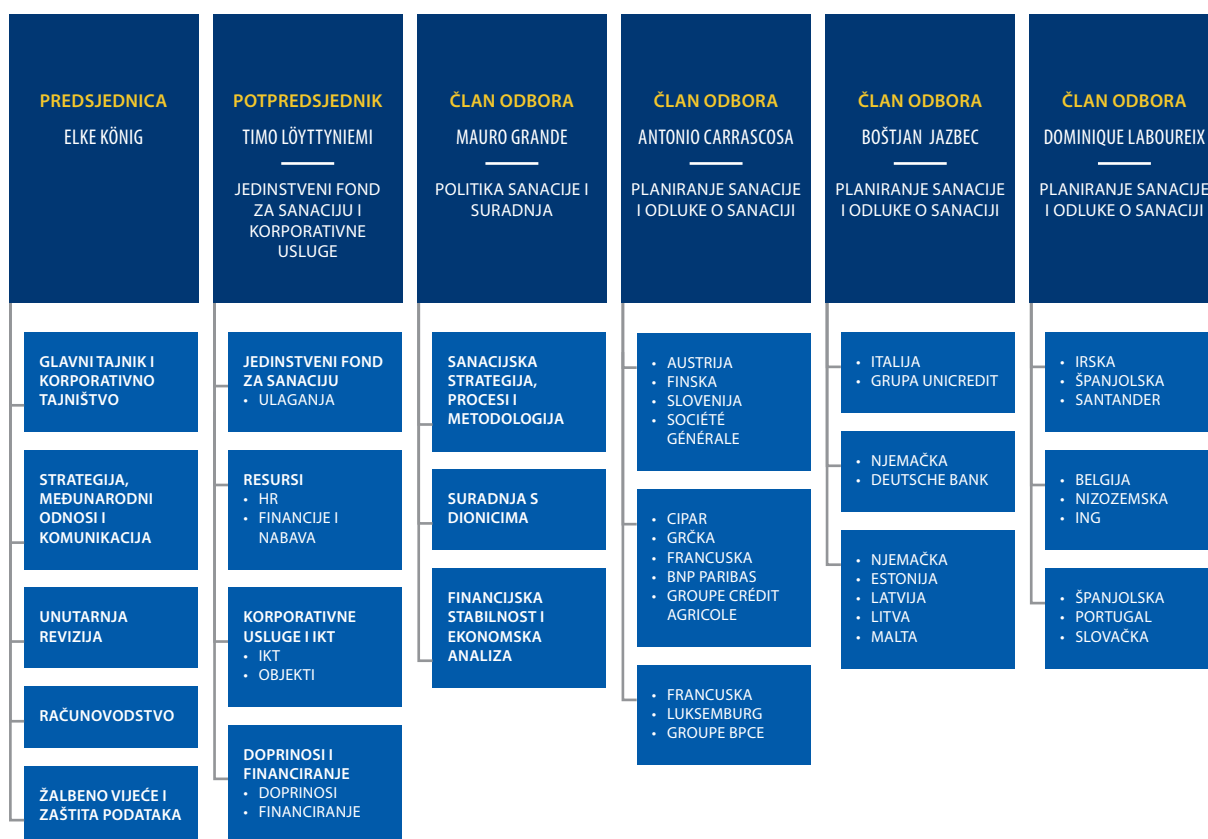
Elke König

Predsjednica Jedinstvenog sanacijskog odbora

⁽²⁶⁾ Vjeran prikaz u ovom kontekstu znači pouzdan, potpun i ispravan prikaz stanja službe.

PRILOZI

Prilog 1.: Organizacijska shema



Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2018.

Ovo godišnje izvješće o pristupu dokumentima sastavljeno je u skladu s člankom 17. stavkom 1. Uredbe (EZ) br. 1049/2001 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2001. o javnom pristupu dokumentima Europskog parlamenta, Vijeća i Komisije (**Uredba o transparentnosti**)⁽²⁷⁾. Obuhvaćeno je razdoblje od 1. siječnja 2018. do 31. prosinca 2018., a temelji se na statističkim podacima, kako su ukratko prikazani u nastavku.

Na SRB se primjenjuje Uredba o transparentnosti prilikom obrade zahtjeva za javni pristup dokumentima u skladu s člankom 90. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 806/2014.

Praktični postupci SRB-a za primjenu Uredbe o transparentnosti utvrđeni su odlukom SRB-a od 9. veljače 2017. o javnom pristupu dokumentima Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB/ES/2017/01), donesenom u skladu s člankom 90. stavkom 2. Uredbe (EU) br. 806/2014⁽²⁸⁾.

PRISTUP DOKUMENTIMA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA 2018.

SRB je tijekom 2018. primio 74 početna zahtjeva i 36 ponovnih zahtjeva za 55 dokumenata. Treba napomenuti da su mnogi od tih zahtjeva bili identični i/ili da je isto odvjetničko društvo tražilo pristup dokumentima u ime različitih klijenata. Ti su se zahtjevi odnosili na odluke SRB-a u vezi sa sanacijom BPE-a.

U većini tih slučajeva, SRB je odobrio djelomičan pristup dokumentima jer bi otkrivanje određenih informacija potkopalo interese zaštićene člankom 4. Uredbe o transparentnosti.

Djelomičan pristup i uskraćivanja pristupa temeljili su se na sljedećim izuzećima od objavljivanja dokumenata, koja su predviđena Uredbom o transparentnosti:

- ▶ zaštita javnog interesa koji se odnosi na financijsku, monetarnu ili ekonomsku politiku EU-a ili države članice (članak 4. stavak 1. točka (a) (četvrta alineja) Uredbe o transparentnosti);
- ▶ zaštita komercijalnih interesa fizičke ili pravne osobe, uključujući intelektualno vlasništvo (članak 4. stavak 2. (prva alineja) Uredbe o transparentnosti);
- ▶ zaštita privatnosti i integriteta pojedinca (članak 4. stavak 1. točka (b) Uredbe o transparentnosti);
- ▶ zaštita svrhe inspekcija, istraga i revizija (članak 4. stavak 2. (treća alineja) Uredbe o transparentnosti); i
- ▶ zaštita procesa odlučivanja (članak 4. stavak 3. Uredbe o transparentnosti).

⁽²⁷⁾ SL L 145, 31.5.2001., str. 43.

⁽²⁸⁾ Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i Jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010, SL L 225, 30.7.2014., str. 1. – 90.

Također treba napomenuti da neki od zatraženih dokumenata nisu postojali ili se nisu bili u posjedu SRB-a. SRB je o tome obavijestio podnositelje zahtjeva.

Godine 2018. SRB je uspostavio elektronički javni registar dokumenata, dostupan javnosti na njegovim internetskim stranicama (<https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>).

Prilog 3. Izvršenje proračuna za 2018.

GLAVA I.: RASHODI OSOBLJA

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-1100	Osnovne plaće	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	23 953 912,00	21 876 956,50	91,33 %	0,00	2 076 955,50
A-1101	Obiteljske naknade	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	2 400 000,00	1 707 891,68	71,16 %	0,00	692 108,32
A-1102	Naknade za život u inozemstvu i za boravak u stranoj državi	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	3 100 000,00	2 750 633,77	88,73 %	0,00	349 366,23
A-110	Zbroj:	29 453 912,00	26 335 481,95	89,41 %	29 453 912	26 335 481,95	89,41 %	0,00	3 118 430,05
A-1111	Upućeni nacionalni stručnjaci	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	1 260 000,00	919 570,41	72,98 %	0,00	340 429,59
A-1112	Stožisti	150 000,00	125 920,81	83,95 %	150 000,00	125 920,81	83,95 %	0,00	24 079,19
A-111	Zbroj:	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	1 410 000,00	1 045 491,22	74,15 %	0,00	364 508,78
A-1130	Zdravstveno osiguranje	840 000,00	743 798,45	88,55 %	840 000,00	743 798,45	88,55 %	0,00	96 201,55
A-1131	Osiguranje za slučaj nesreća i profesionalne bolesti	123 000,00	83 623,16	67,99 %	123 000,00	83 623,16	67,99 %	0,00	39 376,84
A-1132	Osiguranje za slučaj nezaposlenosti	320 000,00	252 829,66	79,01 %	320 000,00	252 829,66	79,01 %	0,00	67 170,34
A-1133	Utvrdjenje ili održavanje mirovinskih prava	4 600 000,00	4 015 685,70	87,30 %	4 600 000	4 015 685,70	87,30 %	0,00	584 314,30
A-113	Zbroj:	5 883 000,00	5 095 936,97	86,62 %	5 883 000	5 095 936,97	86,62 %	0,00	787 063,03
A-1140	Potpore za novorođenčad i naknade za smrtni slučaj	6 000,00	1 189,86	19,83 %	6 000,00	1 189,86	19,3 %	0,00	4 810,14
A-1141	Putni troškovi za godišnji odmor	400 000,00	331 243,39	82,81 %	400,000000	331 243,39	82,81 %	0,00	68 756,61
A-1142	Rad u smjenama i pripravnost	40 000,00	24 836,84	62,09 %	40 000,00	24 836,84	62,09 %	0,00	15 163,16
A-1149	Ostale naknade i financijske pomoći	37 000,00	16 744,77	45,26 %	37 000,00	16 744,77	45,26 %	0,00	20 255,23
A-114	Zbroj:	483 000,00	374 014,86	77,44 %	483 000,00	374 014,86	77,44 %	0,00	108 985,14
A-1150	Prekovremeni rad	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-115	Zbroj:	60 000,00	0,00	0 %	60 000,00	0,00	0 %	0,00	60 000,00
A-1200	Troškovi zapošljavanja	270 000,00	192 126,98	71,16 %	270 000,00	151 395,71	56,07 %	40 731,27	77 873,02
A-1201	Nastanjenje, preseljenje, dnevnice, selidba i putni troškovi	1 534 000,00	900 311,19	58,69 %	1 534 000,00	900 311,19	58,9 %	0,00	633 688,81
A-120	Zbroj:	1 804 000,00	1 092 438,17	60,56 %	1 804 000,00	1 051 706,90	58,30 %	40 731 27,00	711 561,83

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-1300	Troškovi službenih putovanja i povezani troškovi	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801 80,00	30 536,09
A-130	Zbroj:	40 000,00	9 463,91	23,66 %	40 000,00	7 662,11	19,16 %	1 801,80	30 536,09
A-1400	Restorani i kantine	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-140	Zbroj:	25 000,00	3 079,98	12,32 %	25 000,00	2 071,40	8,29 %	1 008,58	21 920,02
A-1410	Medicinske usluge	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000,00	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-141	Zbroj:	150 000,00	44 922,00	29,95 %	150 000	26 174,00	17,45 %	18 748,00	105 078,00
A-1420	Društveni međusobni kontakti osoblja	25 000,00	16 398,76	65,60 %	25 000,00	15 754,70	63,02 %	644,06	8 601,24
A-1421	Posebne naknade za osobe s invaliditetom i bespovratna sredstva pomoći	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-1422	Jaslice, vrtići i školovanje	860 000,00	689 337,96	80,16 %	860 000,00	558 684,60	64,96 %	130 653,36	170 662,04
A-142	Zbroj:	885 000,00	705 736,72	79,74 %	885 000,00	574 439,30	64,91 %	131 297,42	179 263,28
A-1500	Dodatno osposobljavanje i tečajevi jezika za osoblje	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-150	Zbroj:	632 000,00	503 245,61	79,63 %	632 000,00	400 719,32	63,40 %	102 526,29	128 754,39
A-1600	Administrativna pomoć od institucija Zajednice	551 000,00	547 504,09	99,37 %	551 000,00	446 433,20	81,02 %	101 070,9	3 495,91
A-1601	Privremene usluge	1 204 000,00	1 054 000,00	87,54 %	1 204 000,00	786 085,57	65,29 %	267 914,43	150 000,00
A-160	Zbroj:	1 755 000,00	1 601 504,09	91,25 %	1 755 000,00	1 232 518,77	70,23 %	368 985,32	153 495,91
A-1700	Troškovi reprezentacije	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
A-170	Zbroj:	15 000,00	1 000,00	6,67 %	15 000,00	461,10	3,07 %	538,90	14 000,00
	UKUPNO GLAVA I.	42 595 912,00	36 812 315,48	86,42 %	42,595 912,00	36 146 677,90	84,86 %	665 637,58	5 783 596,52

GLAVA II.: ADMINISTRATIVNI RASHODI

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-2000	Troškovi najma	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-200	Zbroj:	3 059 812,58	3 041 802,88	99,41 %	3 059 812,58	3 016 802,88	98,59 %	25 000,00	18 009,70
A-2010	Osiguranje	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-201	Zbroj:	7 000,00	5 547,32	79,25 %	7 000,00	4 437,86	63,40 %	1 109,46	1 452,68
A-2020	Održavanje i čišćenje	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-202	Zbroj:	500 000,00	483 666,85	96,73 %	500 000,00	387 884,86	77,58 %	95 781,99	16 333,15
A-2030	Voda, plin, električna energija, grijanje	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-203	Zbroj:	200 000,00	168 146,97	84,07 %	200 000,00	140 807,07	70,40 %	27 339,90	31 853,03
A-2040	Opremanje prostora	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-204	Zbroj:	350 000,00	214 987,72	61,43 %	350 000,00	64 563,79	18,45 %	150 423,93	135 012,28
A-2050	Zaštita i nadzor zgrade	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-205	Zbroj:	1 100 000,00	901 339,42	81,94 %	1 100 000,00	859 412,05	78,13 %	41 927,37	198 660,58
A-2100	IKT oprema – hardver i softver	2 036 850,00	1 751 530,17	85,99 %	2 036 850,00	1 636 418,70	80,34 %	115 111,47	285 319,83
A-2101	Održavanje IKT-a	1 391 000,00	1 319 740,04	94,88 %	1 391 000,00	860 668,03	61,87 %	459 072,01	71 259,96
A-2103	Analize, programiranje, tehnička pomoć i ostale vanjske usluge za administraciju agencije	1 187 400,00	1 175 474,03	99,00 %	1 187 400,00	708 610,62	59,68 %	466 863,41	11 925,97
A-2104	Telekomunikacijska oprema	594 000,00	339 879,21	57,22 %	594 000,00	93 044,27	15,66 %	246 834,94	254 120,79
A-210	Zbroj:	5 209 250,00	4 586 623,45	88,05 %	5 209 250,00	3 298 741,62	63,32 %	1 287 881,83	622 626,55
A-2200	Tehnička oprema i instalacije	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-220	Zbroj:	88 916,65	88 916,65	100 %	88 916 65,00	1 471,93	1,66 %	87 444,72	0,00
A-2210	Namještaj	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-221	Zbroj:	200 000,00	86 988,30	43,49 %	200 000,00	75 199,50	37,60 %	11 788,80	113 011,70
A-2250	Troškovi dokumentacije i knjižnice	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-225	Zbroj:	618 000,00	486 956,25	78,80 %	618 000,00	415 671,57	67,26 %	71 284,68	131 043,75
A-2300	Pisali i uređski pribor	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86
A-230	Zbroj:	70 000,00	38 885,14	55,55 %	70 000,00	31 108,11	44,44 %	7 777,03	31 114,86

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-2320	Bankovne i ostale financijske pristojbe	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-232	Zbroj:	2 000,00	893,61	44,68 %	2 000,00	393,61	19,68 %	500,00	1 106,39
A-2330	Troškovi pravnih usluga	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-233	Zbroj:	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00	0 %	0,00	0,00
A-2350	Raznovidna osiguranja	7 000,00	703,12	10,04 %	7 000,00	703,12	10,04 %	0,00	6 296,88
A-2351	Troškovi administrativnih prijevoda i tumačenja	50 000,00	21 242,00	42,48 %	50 000,00	19 520,00	39,04 %	1 722,00	28 758
A-2352	Troškovi prijevoza i selidbe	55 000,00	32 882,41	59,79 %	55 000,00	32 532,41	59,15 %	350,00	22 117,59
A-2353	Poslovno savjetovanje	1 237 216,77	1 197 999,77	96,83 %	1 237 216,77	641 731,00	51,87 %	556 268,77	39 217
A-2354	Rashodi povezani s općim sjednicama	20 000,00	2 995,17	14,98 %	20 000,00	2 995,17	14,98 %	0,00	17 004,83
A-2355	Publikacije	50 000,00	500,00	1 %	50 000,00	0,00	0 %	500,00	49 500,00
A-2356	Ostali administrativni rashodi	20 000,00	15 441,59	77,21 %	20 000,00	14 441,59	72,21 %	1 000,00	4 558,41
A-235	Zbroj:	1 439 216,77	1 271 764,06	88,37 %	1 439 216,77	711 923,29	49,47 %	559 840,77	167 452,71
A-2400	Troškovi poštarine i dostave	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-240	Zbroj:	60 000,00	30 030,50	50,05 %	60 000,00	23 024,40	38,37 %	7 006,10	29 969,50
A-2410	Telekomunikacijske naknade	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
A-241	Zbroj:	255 892,00	122 373,80	47,82 %	255 892,00	59 567,09	23,28 %	62 806,71	133 518,20
	UKUPNO GLAVA II.	13 160 088,00	11 528 922,92	87,61 %	13 160 088,00	9 091 009,63	69,08 %	2 437 913,29	1 631 165,08

GLAVA III.: OPERATIVNI RASHODI

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/ (3)	Preneseno RAL (c8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
B3-100	Upravljanje	340 000,00	117 923,35	34,68 %	340 000,00	104 475,72	30,73 %	13 447,63	222 076,65
B3-101	Pomoćne aktivnosti za Fond	7 575 000,00	1 388 915,70	18,34 %	7 575 000,00	781 915,70	10,32 %	607 000,00	6 186 084,30
B3-102	Spremnost za sanaciju	1 150 000,00	850 000,00	73,91 %	1 150 000,00	0,00	0 %	850 000,00	300 000,00
B3-103	Okvir sanacije	210 000,00	0,00	0 %	210 000,00	0,00	0 %	0,00	210 000,00
B-310	Zbroj:	9 275 000,00	2 356 839,05	25,41 %	9 275 000,00	886 391,42	9,56 %	1 470 447,63	6 918 160,95
B3-111	Komunikacije	2 175 000,00	1 065 983,12	49,01 %	2 175 000,00	749 551,15	34,46 %	316 431,97	1 109 016,88
B3-112	Misije	1 625 000,00	850 402,12	52,33 %	1 625 000,00	732 462,76	45,07 %	117 939,36	774 597,88
B3-113	Operativni IKT	8 730 000,00	7 445 995,96	85,29 %	8 730 000,00	2 417 564,57	27,69 %	5 028 431,39	1 284 004,04
B-311	Zbroj:	12 530 000,00	9 362 381,20	74,72 %	12 530 000,00	3 899 578,48	31,12 %	5 462 802,72	3 167 618,80
B3-200	Žalbeno vijeće	1 000 000,00	428 742,25	42,87 %	1 000 000,00	322 829,63	32,28 %	105 912,62	571 257,75
B3-201	Komunikacija za vrijeme krize	2 250 000,00	0,00	0 %	2 250 000,00	0,00	0 %	0,00	2 250 000,00
B3-202	Nepredviđene obveze Fonda	3 000 000,00	0,00	0 %	3 000 000,00	0,00	0 %	0,00	3 000 000,00
B3-203	Pravne usluge i pravni postupci	5 000 000,00	2 447 383,33	48,95 %	5 000 000,00	510 796,67	10,22 %	1 936 586,66	2 552 616,67
B3-204	Savjetodavne usluge	15 000 000,00	4 393 050,00	29,29 %	15 000 000,00	242 835,00	1,62 %	4 150 215,00	10 606 950,00
B3-205	Nepredviđene krize	325 000,00	50 000 000,00	15,38 %	325 000,00	804,86	0,25 %	49 195,14	275 000,00
B-320	Zbroj:	26 575 000,00	7 319 175,58	27,54 %	26 575 000,00	1 077 266,16	4,05 %	6 241 909,42	19 255 824,42
	UKUPNO GLAVA III.	48 380 000,00	19 038 395,83	39,35 %	48 380 000,00	5 863 236,06	12,12 %	13 175 159,77	29 341 604,17
UKUPNI PRORAČUN SRB-a ZA 2018., DIO I.									
BL	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (c8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
		104 136 000,00	67 379 634,23	64,70 %	104 136 000,00	51 100 923,59	49,07 %	16 278 710,64	36 756 365,77
	UKUPNI PRORAČUN SRB-a ZA 2018., DIO I.								

IZVRŠENJE PRORAČUNA ZA 2018. – DIO II. – JEDINSTVENI SANACIJSKI FOND
IZVRŠENJE PRORAČUNA / FOND SREDSTAVA R0 – NAMJENSKI PRIHOD – 2018.

Proračunska linija	Raspoloživi proračun na dan 1. siječnja 2018.	Konačna odobrena sredstva (1)	Preuzete obveze do 2018.	Ukupne preuzete obveze 2018.	Ukupne preuzete obveze (2)	% preuzetih obveza za odobrena sredstva (2)/ (1)	Ukupno plaćeno (3)	% plaćeno za odobrena sredstva (3)/ (1)	Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza (1)-(2)	Prenesena odobrena sredstva za plaćanje (1)-(3)
B4-000 Upotreba Fonda u sklopu sanacijskih programa		5,00		5,00	5,00	100,00 %	5,00	100,00 %	0,00	0,00
B4-010 Ulaganja	15 348 726 693,32	22 026 895 764,81							22 026 895 764,81	22 026 895 764,81
B4-011 Povrat ulaganja	1 331,04	106 574 429,31	5 284 002,81	62 143 194,89	67 427 197,70	63,27 %	58 162 030,62	54,57 %	39 147 231,61	48 412 398,69
B4-031 Bankovne naknade i pristojbe	1 211,90	4 609,40	693,40	3 916,00	4 609,40	100,00 %	4 149,80	90,03 %	0,00	459,60
B4-032 Naknade za obveze na temelju mehanizma prijelaznog financiranja		0,00							0,00	0,00
UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO II.	15 348 729 236,26	22 133 474 808,52	5 284 696,21	62 147 115,89	67 431 812,10	0,30 %	58 166 185,42	0,26 %	22 066 042 996,42	22 075 308 623,10

NATPIS GLAVA IX. – PRORAČUNSKI REZULTAT ZA GODINU N (ČLANAK 18. FINACIJSKE UREDBE SRB-A)

BL	Proračunska linija	Odobrena sredstva za preuzimanje obveza	Preuzete obveze ustanovljene	% preuzetih obveza	Odobrena sredstva za plaćanja	Izvršena plaćanja	Plaćeno %	Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza	Prenesena odobrena sredstva za plaćanja
B9-000	Uravnoteženje salda iz rezervi	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	0,00	0 %	30 371 897,59	30 371 897,59

Prilog 4. Plan radnih mjesta za 2018.

Broj članova privremenog osoblja povećan za 23,5 %, sa 255 u 2017. na 315 u 2018. To čini 90 % planiranog ukupnog broja osoblja od 350.

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

⁽²⁹⁾ TA: privremeno osoblje; AD: administrator; AST: asistent; SC: službenik tajništva i CA: ugovorno osoblje; SNE: upućeni nacionalni stručnjak.

Prilog 5. Broj osoblja prema državljanstvu i spolu

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

*isključujući šest članova Odbora

Ravnoteža spolova je gotovo uspostavljena kad je riječ o ukupnom broju osoblja, no u nadolazećim je godinama tek treba uspostaviti u pogledu razreda u mjeri u kojoj je to moguće. Na dan 31. prosinca 2018. SRB je zapošljavao 153 žene i 162 muškaraca članova privremenog osoblja.

Spol	2018.		2017.	
	Broj	%	Broj	%
Muškarci	162	51,4 %	127	49,8 %
Žene	153	48,6 %	128	50,2 %

ZASTUPLJENOST SPOLOVA PREMA RAZREDU:

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

Prilog 6. Završna financijska izvješća za 2018.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM STANJU NA DAN 31. PROSINCA 2018. (EUR)

Opis	2018.	2017.	Varijacija
DUGOTRAJNA IMOVINA	6 414 795 177,58	5 016 421,09	6 409 778 756,49
Nematerijalna dugotrajna imovina	1 893 309,66	1 590 389,00	302 920,66
Materijalna dugotrajna imovina	2 014 645,40	3 426 032,09	-1 411 386,69
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (dugotrajna)	6 410 887 222,52	-	6 410 887 222,52
Dugoročno pretfinanciranje	-	-	-
Dugoročna potraživanja	-	-	-
KRATKOTRAJNA IMOVINA	18 588 621 194,24	17 453 972 513,21	1 134 648 681,03
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (dugotrajna)	937 368 284,82	-	937 368 284,82
Kratkoročno pretfinanciranje	6 704,50	45 000,00	38 295,50
Kratkoročna potraživanja	15 996 771,82	7 667 972,39	8 328 799,43
Gotovina i njezini ekvivalenti	17 635 249 433,10	17 446 259 540,82	188 989 892,28
UKUPNA IMOVINA	25 003 416 371,82	17 458 988 934,30	7 544 427 437,52

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOJ USPJEŠNOSTI ZA 2018. (EUR)

Opis	2018.	2017.	Varijacija
POSLOVNI PRIHODI	6 813 748 522,07	6 019 807 052,62	793 941 469,45
Prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz doprinosa Fondu	6 753 926 199,99	5 965 919 312,41	788 006 887,58
Ostali prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz administrativnih doprinosa	59 789 574,53	53 885 631,77	5 903 942,76
Ostali poslovni prihodi iz razmjenskih poslova	5 539,82	2 108,44	3 431,38
Ostali administrativni prihodi	27 207,73	-	27 207,73
TROŠKOVI POSLOVANJA	-59 747 290,06	-53 788 735,44	-5 958 554,62
Administrativni troškovi	-50 816 237,98	-37 279 433,11	-13 536 804,87
Svi troškovi osoblja	-33 137 124,94	-24 044 906,10	-9 092 218,84
Troškovi povezani s dugotrajnom materijalnom imovinom	-2 144 990,89	-1 104 981,86	-1 040 009,03
Ostali administrativni troškovi	-15 534 122,15	-12 129 545,15	-3 404 577,00
Operativni troškovi	-8 931 052,08	-16 509 302,33	7 578 250,25
VIŠAK/(MANJAK) OD POSLOVANJA	6 754 001 232,01	5 966 018 317,18	787 982 914,83
Prihodi od financijskog poslovanja	12 796 298,77	7 362,81	12 788 935,96
Troškovi za financijsko poslovanje	-62 999 602,37	-52 194 791,05	-10 804 811,32
VIŠAK/(MANJAK) IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47
Izvanredni dobitci	-	-	-
Izvanredni gubitci	-	-	-
VIŠAK/(MANJAK) IZ IZVANREDNIH AKTIVNOSTI	-	-	-
POSLOVNI REZULTAT GODINE	6 703 797 928,41	5 913 830 888,94	789 967 039,47

Prilog 7. Postupci nabave pokrenuti 2018.

Tipovi postupaka nabave pokrenuti 2018.	Ne
Otvoreni	3
Ograničeni	0
Pregovarački postupci niske i srednje vrijednosti (1000 > 14 999)	12
Pregovarački postupci niske i srednje vrijednosti (15 000 > 144 000)	8
Poseban pregovarački postupak javne nabave u skladu s čl. 11.	14
Postupci ponovnog otvaranja prema okvirnim ugovorima SRB-a SRBOP12015, grupe 1 i 2 te SRBOP52017	4

DETALJAN PREGLED POSTUPAKA NABAVE U 2018.

OTVORENI POSTUPCI

BROJ UGOVORA	PREDMET	STATUS
SRB/OP/1/2018	PRUŽANJE STRATEŠKOG SAVJETOVANJA, SAVJETA O INVESTICIJSKOM BANKOVNOM POSLOVANJU I KORPORATIVNOM FINANCIRANJU	Procjena u tijeku
SRB/OP/2/2018	SAVJETOVANJE I POMOĆ U EKONOMSKIM USLUGAMA I USLUGAMA VREDNOVANJA	Procjena u tijeku
SRB/OP/3/2018	PRUŽANJE PRAVODOBNIH VANJSKIH USLUGA I SREDSTAVA ZA RAZVOJ, SAVJETOVANJE I POTPORU U PODRUČJU INFORMACIJSKIH SUSTAVA	Procjena u tijeku

PREGOVARAČKI POSTUPCI NISKE I SREDNJE VRIJEDNOSTI

BROJ UGOVORA	PREDMET	STATUS	DODIJELJENI IZNOS (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/1/2018	PRUŽANJE PROFESIONALNIH USLUGA ZA ORGANIZACIJU OBUKA / RADIONICA S OBUKAMA	DODIJELJENO 140 000
	SRB/NEG/4/2018	USLUGE U HITNOM SLUČAJU	DODIJELJENO 15 000
	SRB/NEG/8/2018	PRAVNO SAVJETOVANJE	DODIJELJENO 15 000
	SRB/NEG/9/2018	PRUŽANJE FINACIJSKIH PODATAKA PREKO DOBAVLJAČA PODATAKA	POKRENUTO 124 994
	SRB/NEG/10/2018	OKVIRNI UGOVOR ZA UČENJE JEZIKA	DODIJELJENO 115 000
	SRB/NEG/28/2018	PRUŽANJE OBUKE O TEMAMA POVEZANIMA SA SANACIJOM	DODIJELJENO 15 000
	SRB/NEG/33/2018	OBUKA ZA ANALIZU PODATAKA I POSLOVNO IZVJEŠĆIVANJE	DODIJELJENO 15 000
	SRB/NEG/40/2018	DAN IZVAN RADNOG MJESTA SRB-a 2019.	POKRENUTO

POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPCI

	BROJ UGOVORA	OBRAZLOŽENJE	PREDMET	STATUS	DODIJELJENI IZNOS (EUR)
Članak 11.1 točke od (a) do (f), (g), (h), (i)	SRB/NEG/3/2018	11.1.(b)	Održavanje i razvoj sustava prikupljanja doprinosa (CCS) i obrasca za podatke o obvezama (LDT).	Dodijeljeno	10 000 000
	SRB/NEG/12/2018	11.1.(b)	Iznos pretplate za Financial Times	Dodijeljeno	17 204
	SRB/NEG/11/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	80 000
	SRB/NEG/16/2018	11.1.(i)	Pružanje usluga povezanih sa sanacijom	Dodijeljeno	1 000 000
	SRB/NEG/18/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	140 000
	SRB/NEG/24/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	100 000
	SRB/NEG/25/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	75 000
	SRB/NEG/26/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	100 000
	SRB/NEG/27/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	250 000
	SRB/NEG/31/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	45 000
	SRB/NEG/32/2018	11.1.(b)	Pružanje usluga baze podataka Beck-Online	U tijeku	
	SRB/NEG/36/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	45 000
	SRB/NEG/38/2018	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	38 000
	SRB/NEG/39/2018	11.1.(g)	Smještaj podatkovnog centra za oporavak od poremećaja	Pokrenuto	

PONOVNO OTVARANJE NATJEČAJA U VEZI SA SANACIJOM

BROJ UGOVORA	PREDMET	STATUS	DODIJELJENI IZNOS (EUR)
SRB/OP/1/2015 GRUPA 1	PRUŽANJE ANALIZA FINACIJSKIH IZVJEŠĆA I RAČUNOVODSTVENIH SAVJETA – SC 5	DODIJELJENO	1 000 000
SRB/OP/1/2015 GRUPA 2	PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE – SC 12	DODIJELJENO	1 500 000
SRB/OP/1/2015 GRUPA 3	PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 13	DODIJELJENO	1 000 000
SRB/OP/5/2017	PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 1	DODIJELJENO	100 000
SRB/OP/5/2017	PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 2	DODIJELJENO	1 000 000
SRB/OP/5/2017	PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 3	DODIJELJENO	120 000

Prilog 8. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2018.³⁰

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2018.	Cilj	Vrijednost	Napomene
JAČANJE PROVEDIVOSTI SANACIJE ZA SVE BANKE				
1.	Znatno upotpuniti sanacijske planove za bankovne grupe obuhvaćene sanacijskim kolegijima koje su u izravnoj nadležnosti SRB-a ⁽³⁰⁾ , uključujući prvo prepoznavanje bitnih prepreka i MREL-a na razini bitnih subjekata	100 %	100 %	Broj predstavlja predviđenu stopu ostvarenja do kraja trenutnog ciklusa, kako je opisano u odjeljku 3.2.1.1. Programa rada SRB-a za 2018. U konačnoj se vrijednosti pretpostavlja da je provedena procjena provedivosti sanacije i da su utvrđeni ciljevi MREL-a na razini subjekta za sve relevantne subjekte.
2.	Znatno unaprijediti sanacijske planove za bankovne grupe koje nisu obuhvaćene sanacijskim kolegijima, koje su u izravnoj nadležnosti SRB-a, uključujući obvezujući cilj MREL-a na konsolidiranoj razini	75 %	82 %	Broj predstavlja stopu ostvarenja do kraja ciklusa 2018. (koji se djelomično preklapa s kalendarskom godinom 2019.).
3.	Procjena nacrti odluka o sanaciji manje značajnih institucija u izravnoj nadležnosti nacionalnih sanacijskih tijela	100 %	100 %	Nacrti odluka o sanaciji prijavljeni 2018. ocijenjeni su i dostavljeni za donošenje odluke na proširenoj sjednici izvršnog odbora SRB-a (neke proširene sjednice izvršnog odbora održane su početkom 2019.).
USPOSTAVA SNAŽNOG OKVIRA SANACIJE				
4.	Revizija Okvira suradnje s nacionalnim sanacijskim tijelima sudjelujućih država članica	Dovršeno do kraja 3. tromjesečja	Da	Okvir suradnje revidiran je i službeno usvojen do plenarne sjednice SRB-a 17. prosinca 2018.
5.	Dovršiti sve temeljne politike koje se odnose na instrumente sanacije i uspostaviti politike o MREL-u za značajne bankovne grupe i u skladu s time ažurirati Priručnik za planiranje sanacije	Do kraja 3. tromjesečja za politike i do kraja 4. tromjesečja za ažuriranje Priručnika	Da	SRB je razvio politike SRB-a kao smjernice za interne sanacijske timove u fazama planiranja i provedbe operacionalizacije instrumenata sanacije, s posebnim osvrtom na rad po pitanju odabira instrumenata. Djelovanje je bilo usmjereno na procjenu provedivosti sanacije i na daljnji razvoj politike za utvrđivanje MREL-a.
6.	Sporazumi o suradnji s odgovarajućim tijelima u bankovnoj uniji i nesudjelujućim državama članicama kojima su obuhvaćene značajne institucije i manje značajne institucije	Dovršetak za sve države članice bankovne unije i za 50 % nesudjelujućih država članica do kraja 4. tromjesečja	U tijeku	Početkom 2018. ponovno su utvrđeni prioriteti za široko područje ugovora o suradnji (sporazumi o suradnji, Memorandum o razumijevanju itd.). Slijedom toga, SRB je stavio naglasak na sporazume o suradnji o CMG-ovima za G-SIB-ove (pri čemu je dogovor na tehničkoj razini postignut u studenome 2018.). Mehanizmi za razmjenu podataka s državama članicama bankovne unije koji se odnose na manje značajne institucije. Tijekom 2018. razmotreni su različiti kanali. Radi optimiziranja postupka, u tijeku su rasprave o protoku informacija između SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela. Sporazumi s nesudjelujućim državama članicama. SRB je započeo s pregovorima: izradio je nacrt obrasca za memorandum o razumijevanju i započeo pregovore s ESB-om i SSM-om. Nakon dogovora s ESB-om, obrazac Memoranduma o razumijevanju SRB-a i ESB-a bit će dostavljen nesudjelujućim nadzornim i sanacijskim tijelima.
7.	Aktivno sudjelovati u svim relevantnim europskim i međunarodnim forumima (osobito EBA-e i FSB-a) radi obogaćivanja rada u pogledu politike SRB-a i razmjene stajališta o politici SRB-a	Sudjelovanje 90 %	100 %	Predstavnici SRB-a sudjelovali su na svim sastancima različitih radnih skupina i sastava EBA-e koje prate; u pogledu rada unutar FSB-a, SRB je aktivno sudjelovao na svih sedam sastanaka i četiri telefonske konferencije Upravljačke skupine za sanaciju te u relevantnim skupinama koje se odnose na sanaciju.

⁽³⁰⁾ Članak 7. stavak 2. točke (a) i (b) Uredbe o SRM-u.

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2018.	Cilj	Vrijednost	Napomene
PROVOĐENJE UČINKOVITOG UPRAVLJANJA KRIZAMA				
8.	Upravljanje koordinacijom nacionalnih priručnika o upravljanju krizom	Tri sjednice za koordinaciju nacionalnih priručnika	Tri sjednice za koordinaciju nacionalnih priručnika	SRB je koordinirao radnu podskupinu za operacionalizaciju nacionalnih priručnika za upravljanje krizom. Godine 2018. organizirano je nekoliko poziva i sastanaka s nacionalnim sanacijskim tijelima kako bi se raspravilo o rezultatima provedbe i osigurala dosljednost među nadležnostima. Rad je predstavljen na plenarnoj sjednici SRB-a u siječnju 2019.
9.	Organizirati obuke o primjeni operativnog priručnika za slučaj krize za relevantno osoblje SRB-a	3	3	Ideja o operativnom priručniku za slučaj krize predstavljena je osoblju SRB-a tijekom <i>team buildinga</i> SRB-a. Nadalje, sadržaj priručnika predstavljen je svakom odjelu posebno te se na taj način o njemu raspravljalo, uzimajući u obzir sudjelovanje i iskustvo svakog odjela u predmetima sanacije.
10.	Vježbe za relevantno osoblje SRB-a i nacionalna sanacijska tijela u bankovnoj uniji ili nacionalna sanacijska tijela u nesudjelujućim državama članicama	Tri vježbe	Tri vježbe	SRB je pripremio i/ili proveo tri vježbe radi ispitivanja i daljnjeg poboljšanja postupaka upravljanja krizom. Kako bi se ispitala različite razine suradnje, jedna vježba provedena je unutar SRB-a, druga zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima, Komisijom i ESB-om, a završna i sa sanacijskim tijelima koja ne sudjeluju u bankovnoj uniji.
OPERATIVNOST SRF-a				
11.	Provedba plana ulaganja za 2018.	100 %	100 %	SRB je u svibnju 2018. započeo s ulaganjima u vrijednosne papire i postupno u dvije tranše u svibnju i srpnju 2018. proveo Plan ulaganja.
12.	Pripremiti dokumentaciju, uključujući uvjete uporabe SRF-a	100 %	100 %	Nacrti obrazaca za većinu najvjerojatnijih scenarija sanacije već su pripremljeni. Konkretno, (i) dokumentacija kredita i kreditne linije i (ii) okvira osiguranja za novoizdane dugove te kao (iii) dodatno jamstvo.
13.	Pratiti sporazum o jamstvenom instrumentu i ispitati potencijalnu upotrebu alternativnih sredstava i aktivno pridonositi razvoju zajedničkog zaštitnog mehanizma za SRF	Do 3. tromjesečja 2018.	4. tromjesečje 2018.	Referentni okvir zajedničkog zaštitnog mehanizma SRF-a dogovoren je u prosincu 2018. Nisu bili korišteni sporazumi o jamstvenom instrumentu, no države članice na ispravan su način obaviještene o dostupnim financijskim sredstvima za svaki udio. I 2019. raspravljat će se o različitim rješenjima za likvidnost u sanaciji u okviru Radne skupine za usklađeno djelovanje.
USPOSTAVA POUZDANE I UČINKOVITE ORGANIZACIJE				
14.	Objava prve verzije okruženja IKT-a za planiranje sanacije do kraja 1. tromjesečja i za upravljanje krizom do kraja 4. tromjesečja.	100 %	Ne	Sustav planiranja sanacija IMAS-a pušten je u rad u prosincu 2018.; zbog kašnjenja isporuke od strane vanjskog pružatelja došlo je do cjelokupnog kašnjenja u provedbi sustava. Prva verzija sustava upravljanja krizom R4Crisis u planu je za kraj 4. tromjesečja 2019. Tijekom faze pokretanja projekta trebalo je prilagoditi opseg projekta. Nakon pojašnjenja opsega i detaljne analize, predloženo je puštanje projekta u rad u nekoliko verzija.
15.	Uvođenje podatkovnog centra za oporavak od poremećaja	Dovršeno do kraja 2018.	3. tromjesečje 2019.	Realizacija centra za oporavak od poremećaja zahtjevnija je zadaća te je u postupcima nabave i okvirnim ugovorima došlo do znatnog kašnjenja. Stoga je zakazani datum realizacije revidiran u skladu sa svim ovisnostima iz plana neprekinutog poslovanja koji se razvija.

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2018.	Cilj	Vrijednost	Napomene
16.	Pravodobno rješavanje svih zahtjeva za usklađivanje i zahtjeva za pravno savjetovanje, kao i sudskih postupaka te predmeta Žalbenog vijeća SRB-a	90 %	93,4 %	Navedeni zahtjevi u prosjeku su bili pravodobno obrađeni, sa stopom uspješnosti od 93,4 %. Pravodobno je obrađeno 100 % zahtjeva za sudski postupak i predmeta Žalbenog vijeća SRB-a, 96 % zahtjeva za usklađivanje te 84 % zahtjeva za pravno savjetovanje.
17.	Pravodobno plaćeni računi	90 %	98,7 %	Člankom 73. Financijske uredbe SRB-a utvrđuju se rokovi plaćanja od 30/60/90 (kalendarskih) dana, ovisno o razini složenosti ugovora. To razdoblje počinje na dan kad je SRB primio račun, a završava danom terećenja računa SRB-a. U tom razdoblju moraju biti dovršeni svi koraci provjere, odobrenja i plaćanja računa.
18.	Provedba standarda unutarnje kontrole	Izvješće procjene rizika do kraja 3. tromjesečja	Da	Izvješće o utvrđivanju i procjeni rizika na razini SRB-a dovršeno je u rujnu 2018.

Prilog 9. Članovi plenarne sjednice

ČLANOVI PLENARNE SJEDNICE NA DAN 31. PROSINCA 2018.

ULOGA	NAZIV	NADLEŽNO TIJELO
Predsjednica	Elke KÖNIG	SRB
Potpredsjednik	TIMO LÖYTTYNIEMI	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Mauro GRANDE	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Antonio CARRASCOSA	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Boštjan JAZBEC	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Dominique LABOUREIX	SRB
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Romain STROCK	Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemska – De Nederlandsche Bank
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Dana MEAGER	Slovačka – Slovačko vijeće za sanaciju
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (tijelo nadležno za financijske usluge Malte)
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonsko tijelo nadležno za financijski nadzor i sanaciju)
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Klaus KUMPFMÜLLER	Austrija – austrijsko tijelo za financijsko tržište
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Tuija TAOS	Finska – finsko tijelo za financijsku stabilnost
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Thorsten PÖTZSCH	Njemačka – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Marko BOŠNJAK	Slovenija – Banka Slovenije
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Frédéric VISNOVSKY	Francuska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Jaime PONCE HUERTA	Španjolska – FROB (španjolsko izvršno tijelo za sanaciju)
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Pierre WUNSCH	Belgija – Narodna banka Belgije
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Michalis STYLIANOU	Cipar – Središnja banka Cipra
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Vasileios MADOUROS	Irska – Središnja banka Irske
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Banka Litve
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Maria MAVRIDOU	Grčka – Banka Grčke
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Enzo SERATA	Italija – Banka Italije – Odjel za sanaciju
Član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Jelena LEBEDEVA	Latvija – Komisija za financijsko tržište i tržište kapitala
Promatrač u skladu s čl. 3. st. 2. Poslovnika plenarne sjednice	Jesus SAURINA	Španjolska – Banco de España – (Španjolsko tijelo za preventivnu sanaciju)
Promatrač	Ignazio ANGELONI	Europska središnja banka
Promatrač	Olivier GUERSENT	Europska komisija, Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala
Promatrač	Isabelle VAILLANT	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

Prilog 10. Pojmovnik

Sanacijski kolegiji	Ustanovljeni u skladu s člankom 88. Direktive o oporavku i sanaciji banaka radi koordiniranja rada među sanacijskim tijelima za grupe i nacionalnih sanacijskih tijela (NRA) nesudjelujućih država članica.
Unutarnji sanacijski timovi (IRT-ovi)	Ustanovljeni u skladu s člankom 83. Uredbe o SRM-u radi bolje koordinacije izrade planova sanacija i osiguranja nesmetane razmjene informacija među nacionalnim sanacijskim tijelima. IRT-ovi su osnovani za sve bankovne grupe koje obuhvaćaju pravne osobe osnovane u barem dvije države unutar bankovne unije.
Postupak procjene provedivosti sanacije	Postupak koji se provodi godišnje za sve globalne sistemski važne banke (G-SIB) radi promoviranja dosljednog izvješćivanja o provedivosti sanacije na globalnoj razini te određivanja onoga što valja učiniti za rješenje materijalnih pitanja u smislu provedivosti sanacije. Procjena provedivosti sanacije provodi se u grupama za upravljanje krizama.
Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze	Minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze mora utvrditi sanacijsko tijelo radi osiguranja djelotvorne primjene instrumenata sanacije, uključujući instrumente unutarnje sanacije, tj. otpis ili pretvorbu kapitala i duga.
Načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj	Definirano člankom 34. stavkom 1. točkom (g) Direktive o oporavku i sanaciji, zahtijeva da ni jedan vjerovnik ne trpi veći gubitak u odnosu na onaj koji bi pretrpio u redovnom postupku u slučaju nesolventnosti. Slično tome, u članku 34. stavku 1. točki (i) zahtijeva se da se sanacijske mjere poduzimaju u skladu sa zaštitnim mjerama navedenima u toj Direktivi (a jedna od njih je i načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj).
Zajednički zaštitni mehanizam	Mehanizam koji će se razviti tijekom prijelaznog razdoblja SRF-a, a koji će omogućiti i pojednostaviti posuđivanja SRF-a u situacijama kad SRF nema dovoljno sredstava iz bankovnog sektora. Sustav će biti dostupan kao posljednje utočište i potpuno u skladu s pravilima državne pomoći. Bankovni sektor bit će najodgovorniji za otplatu sredstvima pristojbi u svim sudjelujućim državama članicama, uključujući <i>ex post</i> doprinose.
Paket smanjenja rizika	Sveobuhvatan paket reformi koji je Europska komisija donijela u studenome 2016., u cilju prenošenja različitih elemenata međunarodnog regulatornog okvira kao što je TLAC u kontekst europskog zakonodavstva izmjenama Direktive o oporavku i sanaciji, Uredbe o SRM-u te Uredbe i Direktive o kapitalnim zahtjevima. Suzakonodavci su početkom 2019. postigli konačni sporazum o Paketu smanjenja rizika.

Komunikacija s EU-om

Osobno

Na cijelom području Europske unije postoji stotine informativnih centara Europe Direct. Adresu vama najbližeg centra možete pronaći na: https://europa.eu/european-union/contact_hr

Telefonom ili e-poštom

Europe Direct je služba koja odgovara na vaša pitanja o Europskoj uniji. Službi se možete obratiti

- pozivom na besplatni telefonski broj: 00800 6789 1011 (neki operateri mogu naplaćivati ove pozive),
- pozivom na uobičajeni telefonski broj: +32 2299 9696 ili
- e-poštom: https://europa.eu/european-union/contact_hr

Kako pronaći informacije o Europskoj uniji

Na internetu

Informacije o Europskoj uniji na svim službenim jezicima EU-a dostupne su na mrežnom mjestu: https://europa.eu/european-union/index_hr

Publikacije EU-a

Možete preuzeti s interneta ili naručiti publikacije EU-a, od kojih su neke besplatne, na adresi: <https://publications.europa.eu/hr/publications>. Želite li naručiti više kopija besplatnih publikacija, obratite se centru Europe Direct ili lokalnom informativnom centru (vidjeti https://europa.eu/european-union/contact_hr)

Pravo EU-a i slični dokumenti

Za pristup pravnim informacijama iz EU-a, uključujući cjelokupno zakonodavstvo EU-a od 1952. na svim službenim jezicima, posjetite EUR-Lex na adresi: <https://eur-lex.europa.eu/homepage.html?locale=hr>

Otvoreni podatci iz EU-a

Portal otvorenih podataka EU-a (<http://data.europa.eu/euodp/en>) omogućuje pristup podatcima EU-a. Podatci se mogu besplatno preuzeti i ponovno upotrijebiti u komercijalne i nekomercijalne svrhe.

JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

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



Publications Office
of the European Union

ISBN 978-92-9475-173-7