

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2019.



Single
Resolution Board

Izvori fotografija:

Fotografija naslovnice: iStockphoto/baona

Stranica 18., iStockphoto/PeopleImages,

Stranica 31., iStockphoto/Drazen Zigic,

Stranica 37., iStockphoto/Chris Ryan,

Stranica 41., iStockphoto/yong hee son

PDF

ISBN 978-92-9475-227-7

ISSN 2467-3307

doi:10.2877/52637

FP-AA-20-001-HR-N

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

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2020.

© Jedinstveni sanacijski odbor, 2020.

Reproduciranje je dopušteno pod uvjetom da se navede izvor.

JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2019.

SADRŽAJ

PREDGOVOR	4
POKRATE	7
SAŽETAK	8
INSTITUCIJSKI OKVIR	10
1. JAČANJE PROVEDIVOSTI SANACIJE BANAKA I MANJE ZNAČAJNIH INSTITUCIJA U NADLEŽNOSTI SRB-A	12
1.1. Planovi sanacije za banke u nadležnosti SRB-a	12
1.2. Priprema za ciklus planiranja sanacije 2020.	14
1.3. SRB-ov nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije	16
2. OKVIR SANACIJE	18
2.1. Instrumenti i politike	18
2.2. Procjena provedivosti sanacije	22
2.3. Podatci za planiranje sanacije	22
2.4. Interakcije s bankama	23
2.5. Pripreme za Brexit	24
2.6. Analiza financijske stabilnosti	25
2.7. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama i tijelima zemalja izvan EU-a	25
2.8. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni postupak relevantnih datoteka	28
2.9. Pregovori o mogućem pristupanju bankovnoj uniji	29
2.10. Međunarodni odnosi	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	34
4.1. Doprinosi	34
4.2. Ulaganja	35
4.3. Financiranje	36
5. SRB KAO ORGANIZACIJA	38
5.1. Informacijska i komunikacijska tehnologija	38
5.2. Komunikacija	39

5.3. Upravljanje resursima	39
5.3.1. Ljudski resursi	39
5.3.2. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje	40
5.3.3. Završna financijska izvješća za 2019.	43
5.3.4. Nabava	43
5.4. Interni pravni savjeti i sudski postupci	44
5.5. Upravljanje	45
5.5.1. Korporativno tajništvo	45
5.5.2. Pravna usklađenost	45
5.5.3. Standardi unutarnje kontrole	45
5.5.4. Unutarnja revizija	46
5.5.5. Vanjska revizija	47
6. ŽALBENO VIJEĆE	48
7. IZJAVA O JAMSTVU	49
PRILOZI	50
Prilog 1.: Organizacijska shema	50
Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2019.	51
Prilog 3.: Izvršenje proračuna za 2019.	52
Prilog 4.: Plan radnih mjesta za 2019.	58
Prilog 5.: Broj osoblja prema državljanstvu i spolu	59
Prilog 6.: Završna financijska izvješća za 2019.	61
Prilog 7.: Postupci nabave pokrenuti 2019.	63
Prilog 8.: Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2019	65
Prilog 9.: Članovi plenarne sjednice	67
Prilog 10.: Pojmovnik	68

PREDGOVOR



Toliko se toga promijenilo u jednoj godini. Prvi mjeseci 2020. uistinu se znatno razlikuju od onih u 2019. Prošle godine u ovo vrijeme to nismo mogli ni zamisliti, no pojavila se bolest COVID-19 te je nedvojbeno da će posljedice pandemije uzrokovane tom bolešću biti prisutne još neko vrijeme. Pod vodstvom regulatornih tijela bankarski sektor proteklih je godina postigao mnogo toga u pogledu planiranja sanacije i svima nam je u interesu da se taj rad nastavi. Banke su sada mnogo sigurnije nego što su bile 2008. Stoga će se u okviru ciklusa planiranja sanacije 2020., koji je započeo u travnju 2020., planiranje sanacije za sve banke u nadležnosti SRB-a uskladiti s istim 12-mjesečnim ciklusom. Tom promjenom neće se samo provesti nove odredbe paketa bankarskih mjera nego će se ujedno olakšati postupak planiranja sanacije za banke i sanacijska tijela. Nove promjene pridonijet će većoj kvaliteti planova sanacije tako što će se svi planovi temeljiti na najnovijim podacima.

Neovisno o povoljnim gospodarskim razdobljima ili izazovnim vremenima, SRB blisko surađuje s mnogim tijelima kao što su nacionalna sanacijska tijela (NRA), Europska središnja banka (ESB), Europska komisija, ali i s međunarodnim partnerima. Zajedno pratimo izazove koje je prouzročila pandemija bolesti COVID-19 i suočavamo se s njima. SRB će usvojiti pragmatičan i razuman pristup kako i kada to bude potrebno. Kad je riječ o postojećim obvezujućim ciljnim vrijednostima MREL-a, SRB namjerava zauzeti pristup koji će biti usmjeren na budućnost i obuhvaćati banke koje bi se mogle suočiti s teškoćama u ispunjavanju tih ciljnih vrijednosti prije stupanja na snagu novih odluka u okviru ciklusa sanacije 2020. Usredotočit ćemo se na te odluke i ciljne vrijednosti za 2020. i želimo da banke nastave ulagati napore kako bi dostavile potrebne podatke o MREL-u za sljedeći ciklus.

Smatram da taj pristup bankama omogućuje fleksibilnost koja bi im mogla biti potrebna te osigurava jednake uvjete za sve. Istodobno, naš zajednički rad u pogledu provedivosti sanacije mora se nastaviti ujednačenim tempom kako bi se zajamčila stabilnost našeg financijskog sustava.

Izvanredna situacija koju je prouzročila pandemija bolesti COVID-19 podsjeća nas kako je važno ostvarivati napredak u pogledu ključnih politika, kao što su zajednički sustav osiguranja depozita, operacionalizacija zajedničkog zaštitnog mehanizma, rješenje za likvidnost pri sanaciji, dovršenje unije tržišta kapitala i bolje usklađivanje sanacije i nesolventnosti, uključujući režim likvidacije za banke i usklađen postupak oduzimanja odobrenja za pružanje bankovnih usluga. Iznenadna gospodarska kriza velikih razmjera trebala bi biti upečatljiv podsjetnik na to da ne smijemo izgubiti iz vida dovršenje bankovne unije kako bi mogla djelovati ostvarujući puni potencijal.

Kada sagledamo dosadašnja postignuća, SRB može s ponosom zaključiti da je okvir sanacije postao utvrđena sastavnica Financijske uredbe. Tijekom 2019. nastavili smo ulagati napore u daljnje jačanje tog okvira u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima i bankama u nadležnosti SRB-a tako što smo dodatno poboljšali planove sanacije jačajući provedivost sanacije banaka te započeli s provedbom novih odredaba paketa bankarskih mjera. Nadalje, nastojali smo ispuniti mandat tako što smo pomagali u promicanju stabilnosti i jamčenju zaštite sredstava poreznih obveznika ako sistemski važna banka propadne.

Kako bismo postigli zajednički cilj **zajedničke izgradnje provedivosti sanacije** i dodatno unaprijedili procjenu provedivosti sanacije, ključni rezultat 2019. bio je dokument „*Očekivanja usmjerena prema bankama*“, o kojemu je javna rasprava pokrenuta u listopadu 2019. i koji je konačno dovršen 1. travnja 2020. U dokumentu se ne predstavlja novi skup politika, nego je riječ o jedinstvenom dokumentu u kojemu se sažima dosadašnji rad SRB-a i iznose jasna i konkretna očekivanja usmjerena prema bankama o tome kako bi trebale pridonijeti provedivosti sanacije u raznim područjima. Dokument stoga sadržava jasne smjernice, primjere najbolje prakse i referentne vrijednosti – za banke i za procjenu SRB-a. S obzirom na najbolje prakse u području upravljanja rizikom i rukovodstva, zahtjevi iz dokumenta „*Očekivanja usmjerena prema bankama*“ ne bi trebali biti iznenađenje nijednoj odgovornoj upravi banke.

U SRB-ovim **dopisima o prioritetima**, odnosno godišnjim dopisima prilagođenima svakoj banci u kojima se ističu prioriteti na koje bi se banka trebala usredotočiti kako bi pridonijela provedivosti sanacije, dokument „*Očekivanja usmjerena prema bankama*“ upotrebljava se kao nova referentna točka. Nakon jasnih smjernica sadržanih u dopisima o prioritetima uslijedit će naša procjena ostvarenog napretka. Na temelju te procjene SRB će, ako je potrebno, pokrenuti postupak uklanjanja prepreka sanaciji ako banke ne ostvare dostatan napredak kako bi pridonijele provedivosti sanacije.

Nadalje, SRB je 2019. dodatno ojačao i ažurirao 106 planova sanacije proširivši razmatranja na temelju najnovije politike o MREL-u i ostalih politika sanacije, istodobno uvodeći prve odredbe paketa bankarskih mjera ⁽¹⁾. Usporedno s time odvija se interni rad na provedbi novih odredaba koje će biti primjenjive od 28. prosinca 2020.

Kad je riječ o jačanju provedivosti sanacije globalnih sistemski važnih banaka u bliskoj suradnji s međunarodnim partnerima, SRB je došao do još jedne važne prekretnice potpisavši sporazum o suradnji specifičan za instituciju u pogledu grupa za upravljanje kriznim situacijama za globalne sistemski važne banke u nadležnosti SRB-a. Međunarodna suradnja, u EU-u i s međunarodnim partnerima, i dalje je u središtu pozornosti i neophodna za postizanje provedivosti sanacije složenih međunarodnih bankovnih grupa u budućnosti. Jedinstveni fond za sanaciju (SRF) 2019. dodatno je povećao svoje kapacitete i očekujemo da će do sredine 2020. prikupiti otprilike dvije trećine konačnog ciljnog iznosa sredstava.

⁽¹⁾ Odredene odredbe Uredbe o kapitalnim zahtjevima 2 u pogledu zahtjeva za TLAC i kriterija prihvatljivosti izravno su stupile na snagu 27. lipnja 2019. te se navode u dopuni politici o MREL-u koju je 2018. izradio SRB (https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/crr_addendum_to_the_2018_srb_mrel_policy.pdf).

Naposljedku, želim zahvaliti svim članovima osoblja SRB-a, članovima Odbora i našim partnerima na nacionalnoj, europskoj i međunarodnoj razini na njihovu marljivom radu, predanosti i izvrsnoj suradnji – tijekom protekle godine, ali još više u trenutačnim izvanrednim okolnostima – u postizanju našeg zajedničkog cilja. Put koji je pred nama možda jest izazovan, no sigurna sam da ćemo, ako nastavimo u ovom duhu 2020. i nadalje, doći do sljedeće prekretnice gdje će u svim bankama sanacija biti provediva te ćemo tako očuvati financijsku stabilnost i zaštititi novac poreznih obveznika.

POKRATE

AHWP	<i>ad hoc radna skupina</i>	LSI	manje značajna institucija
BRRD	Direktiva o oporavku i sanaciji banaka	MAP	višegodišnji program rada
CCP	središnja druga ugovorna strana	MCC	naknada za tržišno povjerenje
CCS	sustav prikupljanja doprinosa	MMF	Međunarodni monetarni fond
CoAg	sporazum o suradnji	MoU	memorandum o razumijevanju
CoFra	okvirni sporazum o suradnji	MREL	minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
CS	Korporativno tajništvo	MSP	mala i srednja poduzeća
DČ	država članica	NCA	nacionalno nadležno tijelo
EA	europodručje	NCWO	načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo	NRA	nacionalno sanacijsko tijelo
EDIS	Europski sustav osiguranja depozita	Odbor ECON	Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta
FAS	sustav financijskog računovodstva	O-SII	ostale sistemski važne institucije
FMI	infrastruktura financijskog tržišta (npr. CCP-ovi)	RAP	postupak procjene provedivosti sanacije
FSAP	program procjene financijskog sektora	RCA	iznos dokapitalizacije
FSB	Odbor za financijsku stabilnost	RWA	rizikom ponderirana aktiva
FTWP	program daljnjeg trilateralnog rada	SI	značajna institucija
GLRA	sanacijsko tijelo na razini grupe	SRB	Jedinstveni sanacijski odbor
G-SIB	globalna sistemski važna banka	SRF	Jedinstveni fond za sanaciju
ICS	standard(i) unutarnje kontrole	SRM	jedinstveni sanacijski mehanizam
IKT	informacijska i komunikacijska tehnologija	SRMR	Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu
IPC	neopozive obveze plaćanja	TFCA	radna skupina za usklađeno djelovanje
IRT	interni sanacijski tim	TLAC	ukupni kapacitet apsorpcije gubitaka
JRC	Zajednički istraživački centar	WS	radna skupina
LAA	iznos apsorpcije gubitaka		
LDT	obrazac za podatke o obvezama		
LFA	sporazum o instrumentu zajma		
Ljudski resursi	ljudski resursi		

SAŽETAK

Tijekom 2019., pete godine svojeg djelovanja, SRB je nastavio ostvarivati napredak u pogledu jačanja okvira sanacije, unapređenja planiranja sanacije i daljnjeg jačanja dijaloga s bankama i ostalim sanacijskim i nadzornim tijelima u bankovnoj uniji i izvan nje.

Na temelju prioriteta utvrđenih u programu rada za 2019. i višegodišnjem programu rada od 2018. do 2020. te radu prethodnih godina, SRB je 2019. nastavio usmjeravati svoj rad na četiri glavna operativna područja koja su:

- (I) jačanje provedivosti sanacije za značajne i manje značajne institucije;
- (II) poticanje snažnog okvira sanacije;
- (III) priprema i provođenje učinkovitog upravljanja krizama;
- (IV) operativnost SRF-a;
- (V) uspostava pouzdane i učinkovite organizacije.

Iz Godišnjeg izvješća SRB-a za 2019. vidljivo je da su u velikoj mjeri ostvareni ciljevi utvrđeni u programu rada SRB-a za 2019. Glavna postignuća SRB-a bila su sljedeća:

- ▶ Budući da SRB nastoji dodatno ojačati svoje planove sanacije, a time i provedivost sanacije značajnih institucija u svojoj nadležnosti, dodatno je ažurirao i poboljšao 106 planova sanacije u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima te dao svoj doprinos za pet planova domaćina koje su izradila ostala sanacijska tijela EU-a na razini grupe. Novoosnovani Upravljački odbor za ciklus planiranja sanacije tijekom 2019. koordinirao je znatne napore u cilju usklađivanja planiranja sanacije za sve banke u nadležnosti SRB-a u isti 12-mjesečni ciklus od travnja 2020. Tako će se s pomoću najnovijih podataka i provedbom odredaba paketa bankarskih mjera optimizirati vrijeme donošenja odluka SRB-a i referentni datumi, zbog čega bi SRB trebao imati potpuno razvijene planove u ciklusima 2020./2021., mnogo prije završetka prijelaznog razdoblja za MREL predviđenog u paketu bankarskih mjera. Kad je riječ o funkciji nadzora manje značajnih institucija, kojom se nastoje zajamčiti dosljedni sanacijski pristupi na razini bankovne unije, SRB je od nacionalnih sanacijskih tijela primio prijave 1 243 plana sanacije za ciklus planiranja sanacije 2019., čime je ukupno obuhvaćeno 85,3 % manje značajnih institucija za koje se 2019. tražilo planiranje sanacije.
- ▶ Ključni rezultat 2019. bio je dokument „Očekivanja usmjerena prema bankama”, prvi dokument o kojemu je pokrenut javna rasprava, i to u listopadu 2019., čija je završna verzija objavljena 1. travnja 2020. Dokument sadržava pregled donesenih internih politika planiranja sanacije te se u njemu razmatraju primjeri najbolje prakse i utvrđuju referentne vrijednosti za procjenu provedivosti sanacije banaka. Nadalje, u njemu se sudionicima na tržištu razjašnjavaju mjere koje SRB očekuje od banaka i on će biti nova referentna točka za individualno prilagođene dopise o prioritetima koji se šalju svakoj banci kako bi bila u cijelosti upoznata s tim kako pridonijeti provedivosti sanacije.

- ▶ Osim toga, SRB je nastavio raditi na važnim aspektima kao što su kontinuitet poslovanja, kontinuitet pristupa FMI-ovima, likvidacija solventnog društva, likvidnost pri sanaciji i vrednovanje te je objavio drugi dio svoje politike o MREL-u iz 2018. i dodatak, kao i politiku u kojoj iznosi pristup SRB-a procjeni javnog interesa. Isto tako, odvijale su se intenzivne interne pripreme za provedbu novih odredaba paketa bankarskih mjera.
- ▶ Kad je riječ o međunarodnoj suradnji, SRB je svojim stručnim znanjem nastavio pridonositi regulatornim raspravama u zakonodavnim postupcima EU-a i na međunarodnim forumima kao što je Odbor za financijsku stabilnost (FSB) kako bi ostvario napredak u pogledu važnih sastavnica poput likvidnosti pri sanaciji. Kako bi ojačao bilateralnu suradnju sa sanacijskim tijelima zemalja izvan EU-a u pogledu planiranja sanacije globalnih sistemski važnih banaka, SRB je zaključio složene multilateralne pregovore o sporazumima o suradnji specifičnima za instituciju u pogledu grupa za upravljanje kriznim situacijama, što je označilo važnu prekretnicu. Nadalje, SRB je s Agencijom za financijske usluge Japana potpisao tzv. sporazum u obliku razmjene pisama.
- ▶ Po pitanju spremnosti na krizu, novoosnovani Taktički tim za sanaciju (RTT) započeo je koordinaciju internih postupaka u cilju povećanja pripravnosti na krizu i pomogao pri uspješnoj organizaciji nekoliko vježbi, a u nekima od njih aktivno su sudjelovala i nacionalna sanacijska tijela.
- ▶ SRF je 2019. prikupio 7,8 milijardi EUR *ex ante* doprinosa koje je izračunao SRB kako bi se ostvarila prilagođena ciljana razina. SRF trenutačno raspolaže sredstvima u ukupnom iznosu od 33 milijarde eura. Nadalje, SRF je uspješno proveo svoju strategiju ulaganja za 2019. s odabranim pružateljima eksternaliziranih usluga za upravljanje portfeljem i usluge skrbništva, što je po prvi put dovelo do pozitivnog ukupnog prinosa.
- ▶ 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, primjerice prva inačica „Skladišta podataka” i provedba projekta spremnosti na krizu.

INSTITUCIJSKI OKVIR

U skladu s člankom 50. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (Uredbe o SRM-u ili SRMR), ovaj dokument predstavlja godišnje izvješće SRB-a za 2019. te opisuje aktivnosti SRB-a i rezultate ostvarene tijekom 2019. 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 ugledno sanacijsko tijelo kojem se vjeruje, koje raspolaže snažnom sposobnošću sanacije u vidu jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM), koje 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, 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 realno gospodarstvo, 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 Jedinštveni fond za sanaciju (SRF), koji se financira doprinosima iz industrije te koji je osnovan da bi se u određenim uvjetima osigurao 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 ili SRMR) 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 (Parlament), Vijeću EU-a (Vijeće) i Europskoj 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 Parlamentu, nacionalnim parlamentima država članica koje sudjeluju u programu, Vijeću, Komisiji i Europskom revizorskom sudu (ECA).

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 (Odbor ECON). Na zahtjev Vijeća, predsjednika može saslušati i Vijeće.

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

U cilju informiranja i komuniciranja s javnošću o svojem radu, misiji i ovlastima, SRB je aktivno komunicirao s dionicima i širom javnošću pokretanjem prve javne rasprave o dokumentu „Očekivanja usmjerena prema bankama“, ali i objavljivanjem posebnih informacija na svojem mrežnom mjestu, kao što su politika o minimalnim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) te održavanje dijaloga s industrijom i četvrte konferencije SRB-a, što je detaljnije razrađeno u poglavljima nastavku. Predsjednica i ostali članovi Odbora posjetili su pojedine države kako bi izgradili i ojačali suradnju s nadležnim lokalnim tijelima i dionicima.

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 realno gospodarstvo 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. Planovi sanacije za banke u nadležnosti SRB-a

Tijekom 2019. u nadležnosti SRB-a bilo je ukupno 128 banaka. Iako je na početku i na kraju 2019. ukupni broj ostao nepromijenjen, nekoliko banaka bilo je izloženo fluktuacijama i promjenama. Nekoliko je banaka zbog gubitka statusa značajne kreditne institucije izašlo iz nadležnosti SRB-a, i to na temelju smanjenja prekograničnih aktivnosti, spajanja ili promjene opsega kao posljedica paketa bankarskih mjera. Jednako tako, nekoliko je banaka 2019. potpalo pod nadležnost SRB-a, uglavnom zbog premještanja dijela aktivnosti u bankovnu uniju nakon Brexita.



U tablici u nastavku prikazan je broj banaka u nadležnosti SRB-a prema državama članicama ⁽²⁾

Tablica 1.: Detaljan pregled aktivnosti planiranja sanacije prema državama članicama

DČ	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 1. siječnja 2019.	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 31. prosinca 2019.	Planovi sanacije doneseni za ciklus planiranja 2018. ⁽³⁾		Odluke o MREL-u donesene za ciklus planiranja 2018. ⁽⁴⁾	
			Ukupni broj	Od toga pojednostavljene obveze	Konsolidirano	Pojedinačno ⁽⁵⁾
BE	8	8	7	0	5	4
DE	23	22	20	1	13	8
EE	3	3	1	0	0	0
IE	7	6	5	1	4	7
EL	4	4	4	0	4	2
ES	12	13	12	0	12	5
FR	12	12	11	1	9	10
IT	13	13	11	0	9	6
CY	4	3	1	0	0	0
LV	3	4	1	0	1	0
LT	2	3	0	0	0	0
LU	5	5	5	0	4	4
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	7	7	2	4	4
AT	8	8	7	0	7	6
PT	5	5	4	0	4	2
SI	3	3	3	0	3	0
SK	3	3	2	0	2	0
FI	3	3	3	0	2	0
Ukupno	128	128	106	5	85	58

- ▶ 106 planova + pet planova domaćina
- ▶ 29 grupa s kolegijima + pet grupa s europskim sanacijskim kolegijima
- ▶ 114 IRT-ova
- ▶ osam grupa za upravljanje krizama kojima predsjedava SRB

1. CIKLUS PLANIRANJA I BROJ PLANOVA SANACIJE

U okviru ciklusa planiranja 2018. planovi sanacije podijeljeni su u dva kruga, kako je opisano u programima rada SRB-a za 2018. i 2019. 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 sa složenijim strukturama grupa. Većina odluka o prvom krugu planova dovršena je u 2. tromjesečju (Q2) 2019., dok su odluke o drugom krugu planova, čiji je ciklus započeo u rujnu 2018., većinom donesene u 4. tromjesečju (Q4) 2019., nakon završetka četveromjesečnog postupka zajedničkog odlučivanja na temelju Direktive o oporavku i sanaciji banaka (BRRD), a početkom 2020. donesen je manji broj odluka o nekoliko banaka.

⁽²⁾ Ova tablica prikazuje značajne institucije u svakoj državi članici; prekogranične manje značajne institucije računaju se samo u državama članicama u kojima se nalazi njihovo sjedište.

⁽³⁾ Podatci na dan 20. svibnja 2020.

⁽⁴⁾ Podatci na dan 20. svibnja 2020.

⁽⁵⁾ Podatci obuhvaćaju odluke o MREL-u na pojedinačnoj razini isključivo za društva kćeri koja se nalaze u bankovnoj uniji i dio su matičnog društva, odnosno ne obuhvaćaju pojedinačni MREL utvrđen za subjekte uspostavljene u nesudjelujućim državama članicama.

U skladu s planovima u okviru programa rada, SRB je radio na tome da se ciklus sanacije uskladi s jednogodišnjim ciklusom za sve vrste banaka počevši od travnja 2020. radi ujednačene primjene zakonodavnih promjena predviđenih paketom bankarskih mjera, kako je detaljnije prikazano u odjeljku 1.2. Stoga je 2019. bila prijelazna godina u kojoj je SRB ažurirao ciljane planove iz prvog kruga programa rada 2018. SRB je do danas dovršio, odobrio i s tijelima dogovorio 106 planova sanacije u proteklih 12 mjeseci te povezane odluke o MREL-u (konsolidirane ili pojedinačne).

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 u skladu s postupnom provedbom internih politika SRB-a, koje su pobliže objašnjene u Poglavlju 2. Najnovijim planovima obuhvaćeni su gotovo svi aspekti planiranja, uključujući odabir instrumenata sanacije, procjenu provedivosti sanacije, procjenu javnog interesa ili upotrebu pojednostavljenih obveza. Tim se politikama ažuriraju i dopunjuju politike koje su već bile na raspolaganju proteklih godina. Nadalje, svakim ponavljanjem može se uočiti napredak u pogledu provedivosti sanacije banaka.

SRB pozdravlja i pomno prati napore banaka, no potrebno je napomenuti da subjekti ne ostvaruju dovoljan napredak, podložno odobrenju Odbora, zbog prepreka postupku sanacije.

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

MREL predstavlja jedan od ključnih alata 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 ciklusa planiranja sanacije 2018./2019. SRB je donio 85 obvezujućih odluka na konsolidiranoj razini i 58 obvezujućih odluka na pojedinačnoj razini za bankovne grupe u okviru svoje nadležnosti.

1.2. Priprema za ciklus planiranja sanacije 2020.

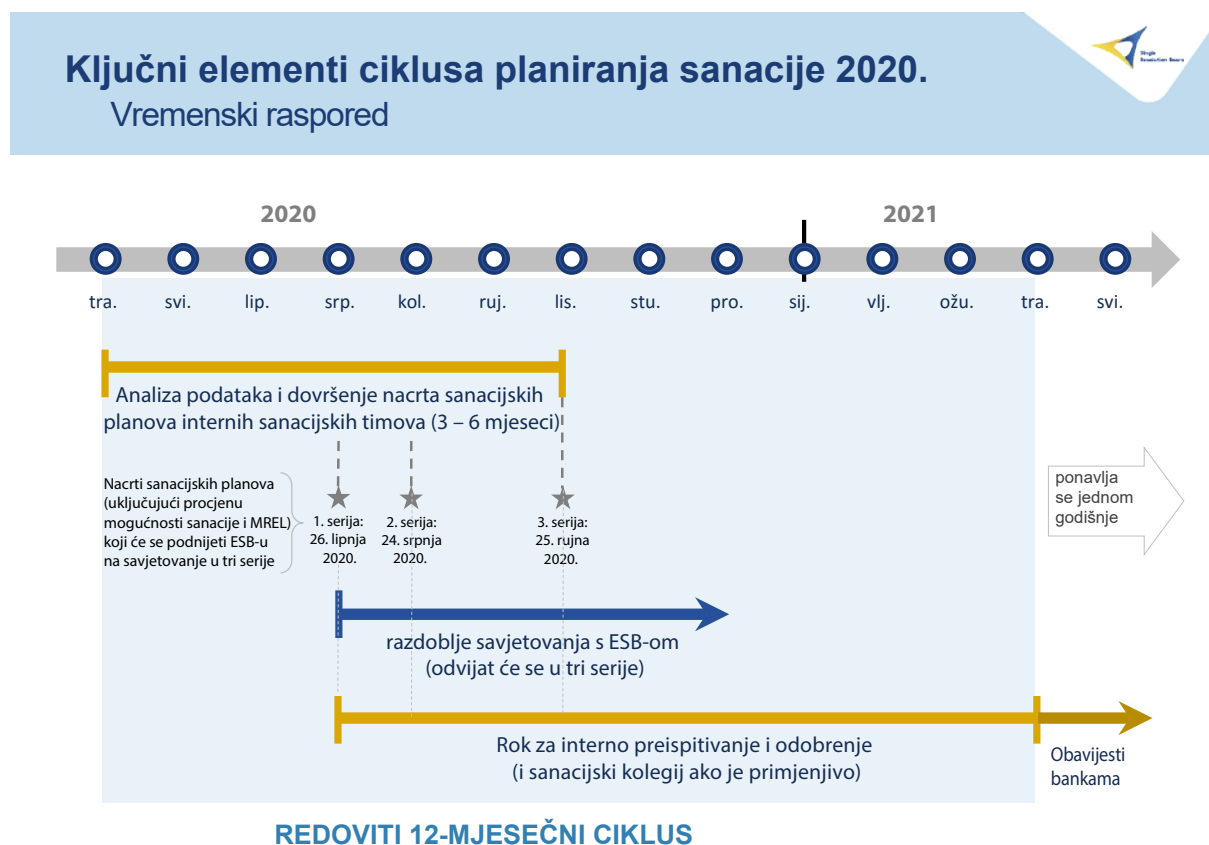
U ožujku 2019. SRB je osnovao Upravljački odbor za ciklus planiranja sanacije (RPC SteerCo) i uspostavio tim za upravljanje projektima (PMT) radi pružanja potpore provedbi ciklusa 2019. za određene banke utvrđene kao prioritetne i obavljanja potrebnih priprema za 12-mjesečni ciklus planiranja sanacije za stabilno stanje, koji započinje u travnju 2020. i obuhvaća sve banke u nadležnosti SRB-a.

Pod općom koordinacijom Upravljačkog odbora za ciklus planiranja sanacije, posebne radne skupine bile su usmjerene na dovršenje ciklusa sanacije 2019., operacionalizaciju ciklusa „stabilnog stanja” 2020. i utvrđivanje i planiranje svih ciljeva koje je potrebno ostvariti 2019. kako bi se omogućio ciklus „stabilnog stanja” 2020.

Upravljački odbor za ciklus planiranja sanacije postigao je svoje glavne ciljeve u smislu temeljnih rezultata operacionalizacije politika SRB-a radom unutarnjih tehničkih mreža (ITN) koji obuhvaća nekoliko tema, od kojih su tri utvrđene kao prioritetne za ciklus sanacije 2020., a to su: i. provedba unutarnje sanacije, ii. kontinuitet poslovanja pri sanaciji, iii. pristup infrastrukturama financijskog tržišta (FMI) i sprečavanje poremećaja u aktivnostima klijenta.

Ciklusom planiranja sanacije 2020. nastoji se sve banke u nadležnosti SRB-a uskladiti u isti **12-mjesečni** ciklus koji započinje početkom drugog tromjesečja svake kalendarske godine preispitivanjem i procjenom standardiziranih informacija o planiranju sanacije koje prijavljuju banke kako je prikazano na slici 1. u nastavku. U ciklusu planiranja sanacije 2020. uzima se u obzir provedba novog paketa bankarskih mjera i pravni zahtjev preispitivanja planova sanacije barem jednom godišnje te on dovodi do optimiziranja vremena za donošenje odluka SRB-a i referentnih datuma te je usklađen s postupcima vanjskih dionika SRB-a.

Slika 1.: Usklađeni ciklus planiranja sanacije od travnja 2020.



Uspješna provedba predloženog plana za ciklus sanacije 2020. zahtijeva snažne napore u pogledu suradnje, osobito s obzirom na pandemiju bolesti COVID-19, koje će uložiti svi relevantni dionici, uključujući nacionalna sanacijska tijela koristeći se rasporedom za stabilno stanje za cikluse odlučivanja od 2021. nadalje.

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

Iako su nacionalna sanacijska tijela izravno odgovorna za manje značajne institucije ⁽⁶⁾, SRB provodi nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije, čime se nastoji osigurati djelotvorno i dosljedno funkcioniranje SRM-a. Tijekom 2019. nacionalna sanacijska tijela bila su odgovorna za planiranje sanacije za ukupno 2 260 manje značajnih institucija u bankovnoj uniji (broj kako su ga dostavila nacionalna sanacijska tijela).

1. PROCJENA NACRTA MJERA

Tijekom 2019., od 1. siječnja do 31. prosinca, SRB je primio prijave 1 282 nacrtu plana sanacije manje značajnih institucija, od čega se 110 planova sanacije odnosilo na ciklus planiranja sanacije 2018., a 1 172 na ciklus planiranja sanacije 2019. Prema podacima nacionalnih sanacijskih tijela, do kraja ciklusa planiranja sanacije 2019. primljen je dodatni 71 nacrt plana sanacije. Ukupno gledajući, broj nacrtu planova sanacije manje značajnih institucija izrađenih u ciklusu planiranja sanacije 2019. bit će 1 243. Vidjeti tablicu 2. za podjelu prema zemljama.

Dodavanjem 684 plana sanacije u okviru pojednostavljenih obveza koje su donesene na temelju ciklusa planiranja sanacije 2018. i ostale na snazi tijekom ciklusa planiranja sanacije 2019. broju od 1 243 nacrtu plana sanacije izrađena u ciklusu planiranja sanacije 2019., broj manje značajnih institucija obuhvaćenih planiranjem sanacije u okviru ciklusa planiranja sanacije 2019. dosegao je 1 927, odnosno 85,3 % od 2 260 manje značajnih institucija za koje se tražilo planiranje sanacije 2019. godine (prema podacima nacionalnih sanacijskih tijela).

To predstavlja znatan porast u pogledu planiranja sanacije manje značajnih institucija u odnosu na prethodne godine (17,6 % tijekom 2017. i 51,7 % tijekom 2018.). Očekuje se da će se taj broj dodatno povećati u okviru ciklusa planiranja sanacije manje važnih institucija 2020.

Osim kvantitativnog porasta, planovi sanacije manje značajnih institucija koje su nacionalna sanacijska tijela prijavila u ciklusu planiranja sanacije 2019. sadržavali su detaljnije analize i operacionalizaciju, što je SRB-u omogućilo da poveća svoje znanje i stručnost u pogledu manje značajnih institucija. Konkretno, to je poboljšanje bilo osobito vidljivo kad je riječ o nacrtima planova sanacije manje značajnih institucija koji su bili drugo ili treće ponavljanje.

Od ukupnog broja nacrtu planova sanacije prijavljenih SRB-u u kalendarskoj godini 2019., **u 72 nacrtu plana sanacije predviđen je scenarij sanacije** (36 nacrtu planova sanacije za ciklus planiranja sanacije 2018. i 36 nacrtu planova sanacije za ciklus planiranja sanacije 2019.). SRB očekuje da će do kraja ciklusa planiranja sanacije 2019. primiti prijave još 12 planova u kojima se kao odabrana strategija predviđa sanacija, što čini ukupno **48 planova sanacije u ciklusu planiranja sanacije 2019.** odnosno **2,5 %** ukupnih manje značajnih institucija obuhvaćenih planiranjem sanacije u ciklusu planiranja sanacije 2019.

⁽⁶⁾ 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 2.: Pregled nacrtu planova sanacije manje značajnih institucija 2019.

	Ukupni broj nacrtu planova sanacije prijavljenih u kalendarskoj godini 2019.	Planovi prijavljeni 2019. u pogledu ciklusa planiranja sanacije 2018.	Planovi prijavljeni 2019. u pogledu ciklusa planiranja sanacije 2019.	Planovi prijavljeni u pogledu ciklusa planiranja sanacije 2019. u prvom tromjesečju 2020.
	<i>A (B+C)</i>	<i>B</i>	<i>C</i>	<i>D</i>
Belgija	0	0	0	0
Njemačka	599	0	599	0
Estonija	5	0	5	0
Irska	5	0	5	0
Grčka	1	1	0	0
Španjolska	45	10	35	0
Francuska	59	21	38	0
Italija	21	6	15	23
Cipar	3	3	0	5
Latvija	5	0	5	1
Litva	2	0	2	0
Luksemburg	21	3	18	18
Malta	3	1	2	12
Nizozemska	4	0	4	0
Austrija	482	50	432	0
Portugal	17	6	11	3
Slovenija	5	5	0	4
Slovačka	1	0	1	4
Finska	4	4	0	1
Ukupno	1 282	110	1 172	71
Ukupno za ciklus planiranja sanacije 2019. (C+D)			1 243	

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

SRB se oslanja na instrumente i postupke koji su razvijeni u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima kako bi se osigurala neometana provedba njegove funkcije nadzora manje značajnih institucija. Na temelju informacija koje primi od nacionalnih sanacijskih tijela, SRB održava sustav za rano upozoravanje za manje značajne institucije koji sadržava informacije o manje značajnim institucijama kod kojih postoje naznake financijskog pogoršanja. 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 2019. pojačali svoju suradnju kojom se nastoje osigurati pravodobna ažuriranja i kvalitetne informacije. U tom se pogledu odvijala i suradnja s nadležnim službama ESB-a/SSM-a.

SRB je 2019. s nacionalnim sanacijskim tijelima bio domaćin dviju radionica o manje značajnim institucijama radi rasprave o zajedničkim najboljim praksama o planiranju sanacije manje značajnih institucija i upravljanju krizom i razmjene tih praksi te kako bi se osigurala njihova usklađena primjena na transparentan način. U tom kontekstu, u skladu sa smjernicama s plenarne sjednice SRB-a održane 19. lipnja 2019., odjel SRB-a za nadzor manje značajnih institucija u suradnji sa svim nacionalnim sanacijskim tijelima radio je na pripremi prvog skupa smjernica o nadzoru manje značajnih institucija kako bi se osigurala usklađene prakse planiranja sanacije za manje značajne institucije u bankovnoj uniji.

2. OKVIR SANACIJE

Daljnje poboljšanje snažnog okvira sanacije bio je ključni prioritet i 2019. SRB je pridonio tom postupku na dva načina: prvo, kontinuiranim poboljšanjima u planiranju sanacije i samim planovima daljnjim razvojem i stabilnom provedbom internih politika i standarda te drugo, bliskom suradnjom i razmjenom s tijelima EU-a, nacionalnim tijelima i ključnim međunarodnim subjektima u pogledu pitanja o sanaciji.

2.1. Instrumenti i politike

U skladu s prioritetima politika SRB-a za 2019., SRB je dovršio i skup internih politika u kojima se iznosi ujednačen pristup SRB-a planiranju sanacije i koji ispunjava potrebe SRB-a. Nadalje, javna rasprava i objava dokumenta „Očekivanja usmjerena prema bankama” pružili su sveobuhvatan pregled pristupa SRB-a planiranju sanacije zajedno s jasnim očekivanjima od banaka o tome kako postići provedivost sanacije.

1. POLITIKA O MREL-U

U siječnju 2019. SRB je objavio poboljšanu politiku o MREL-u za tzv. „drugi krug planova sanacije”, koji obuhvaća najsloženije banke u nadležnosti SRB-a. U drugom dijelu politike o MREL-u iz 2018. uveden je niz novih značajki u cilju jačanja pristupa MREL-u i provedivosti sanacije banaka u bankovnoj uniji.



Po prvi puta u politici o MREL-u utvrđene su obvezujuće podređene ciljne vrijednosti za banke, koje su dio drugog kruga. Te su ciljne vrijednosti obuhvaćale komponentu načela NCWO prema kojemu nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj, čiji je cilj ukloniti rizik od kršenja tog načela u slučaju sanacije. Ta je komponenta uključena kao postotno povećanje koje se dodaje na zadanu podređenu ciljnu vrijednost, koja ovisi o sistemskoj važnosti subjekta. To je povećanje razmjerno omjeru nadređenih obveza koje su nužno isključene iz unutarnje sanacije iznad praga od 10 %, stoga je izračunato slično kao neobvezujuća podređena povećanja utvrđena za potrebe praćenja i uzeto u obzir za banke prvog kruga u ciklusu 2018.

SRB je 25. lipnja 2019. objavio dodatak svojoj politici o MREL-u iz 2018. Cilj dodatka bio je informirati institucije o odredbama u pripremi revidirane uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR II) koje se odnose na zahtjeve u pogledu standarda TLAC za globalne sistemski važne banke i bankovna društva kćeri u EU-u koja pripadaju globalnim sistemski važnim bankama u zemljama izvan EU-a. Nadalje, publikacija sadržava informacije namijenjene bankama o tome kako podnijeti zahtjeve kako bi dobile prethodno odobrenje u skladu s člankom 78. točkom (a) CRR-a radi otkupa instrumenata prihvatljivih obveza prije njihova ugovornog dospijanja. U prosincu 2019. SRB je na svojem mrežnom mjestu potvrdio da će postupak procjene zahtjeva za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza ostati na snazi dok na snagu ne stupe regulatorni tehnički standardi EBA-e. U veljači 2020. SRB je predstavio novu politiku o MREL-u, koja označava prelazak na nove odredbe paketa bankarskih mjera i o kojoj će se održati javna rasprava.

2. KONTINUITET POSLOVANJA

Kontinuitet poslovanja još je jedno područje politike u kojemu je 2019. ostvaren znatan napredak. Kontinuitet poslovanja pri sanaciji odnosi se na sposobnost djelotvorne provedbe strategije sanacije te posljedičnu stabilizaciju i restrukturiranje banke s operativnog stajališta. U tu svrhu banke bi trebale imati uspostavljene odgovarajuće mehanizme kako bi zajamčile kontinuirano pružanje usluga potrebnih za ostvarivanje tog cilja. Načela politike uspostavljene 2019. obuhvaćaju utvrđivanje i mapiranje usluga, procjenu rizika za kontinuitet poslovanja, pripremne mjere i mjere ublažavanja, informacijske sustave i upravljanje.

Na temelju razvoja te politike, banke su obaviještene o prioritetima za 2020. u području kontinuiteta poslovanja, a interni sanacijski timovi i dalje komuniciraju s bankama o provedbi politike radi daljnjeg poboljšanja njihova rada na provedivosti sanacije.

3. PRISTUP USLUGAMA FMI-OVA (7)

U kontekstu ažuriranja Priručnika za planiranje sanacije dodatno su razvijene i smjernice o kontinuiranom pristupu uslugama FMI-ova, što je ključno za postizanje kontinuiteta poslovanja, a time i provedivosti sanacije. Stoga je to od 2016. jedno od područja usmjerenosti SRB-a. Politika SRB-a o pristupu uslugama FMI-ova osmišljena je kako bi se internim sanacijskim timovima pružila potpora u tom području u okviru odjeljka o strateškoj analizi poslovanja u planovima sanacije (8). Ta je politika unaprijeđena 2019. kako bi se internim sanacijskim timovima pružile daljnje smjernice u pogledu procjene režima banaka za održavanje kontinuiteta pristupa uslugama FMI-ova tijekom sanacije.

(7) Usluge infrastrukture financijskog tržišta (FMI) odnose se na usluge plaćanja, poravnanja, namire i skrbništva koje pružaju FMI-ovi i ostale financijske institucije koje djeluju kao „posrednici FMI-ova“.

(8) Vidjeti dokument SRB-a „Uvod u planiranje sanacije“ dostupan na poveznici: <https://srb.europa.eu/en/content/introduction-resolution-planning> u kojemu se opisuje što to znači.

U tom pogledu SRB očekuje da će banke izraditi odgovarajuće planove za nepredvidive situacije i dokazati da su spremne pravodobno utvrditi i razmotriti zahtjeve u vezi s FMI-ovima u slučaju krize. Očekuje se da je sadržaj tih planova za nepredvidive situacije usklađen s međunarodnim smjernicama ⁽⁹⁾ te da oni sadržavaju i informacije kojima se podržava procjenu prenosivosti pozicije klijenta, kako je opisano BRRD-om.

Prioriteti za 2020. – zajedno s planovima za nepredvidive situacije u području FMI-ova – priopćeni su bankama i bit će osnova za komunikaciju internih sanacijskih timova s bankama tijekom ciklusa planiranja sanacije.

4. PROCJENA JAVNOG INTERESA

SRB je 2019. objavio svoj pristup procjeni javnog interesa (PIA). Procjena javnog interesa važan je element pri odlučivanju je li sanacija institucije u javnom interesu i je li sanacija poželjan ishod u odnosu na likvidaciju institucije u redovnim postupcima u slučaju nesolventnosti, u slučaju da propada ili je vjerojatno da će propasti. Procjena javnog interesa stoga se temelji na komparativnoj analizi redovnog postupka u slučaju nesolventnosti (NIP) i odabrane sanacijske strategije (PRS) za određenu instituciju i načina na koji oni utječu na ciljeve sanacije.

Iako su svi ciljevi sanacije jednako važni i sve ih je potrebno uzeti u obzir pri izradi strategije sanacije, kontinuitet ključnih funkcija i financijska stabilnost imaju ključnu ulogu u procjeni javnog interesa. U skladu sa zakonodavstvom, u procjeni financijske stabilnosti razmatra se sistemski važnost institucije, njezin potencijal za izravnu ili neizravnu financijsku zarazu kao i njezin potencijalan utjecaj na realno gospodarstvo. Pristupom procjeni javnog interesa koji su izradili SRB i nacionalna sanacijska tijela nastoji se postići zajedničko tumačenje u cijeloj bankovnoj uniji. U okviru tog pristupa objašnjava se kako SRB primjenjuje kriterije kako su predviđeni pravom EU-a. Posebni horizontalni odjel nastavio je rad na toj važnoj temi usmjeren na razvoj i operacionalizaciju instrumenata i metodologija za analizu procjene javnog interesa u svrhu planiranja sanacije i u slučajevima krize.

5. LIKVIDACIJA SOLVENTNOG DRUŠTVA

Kad je riječ o likvidaciji poslovanja solventne knjige trgovanja (SWD), SRB je tijekom 2019. s globalnim sistemski važnim bankama proveo pilot-projekt o toj temi koji je zaključen radionicom s predstavnicima industrije. Zaključci iz tog pilot-projekta iskoristit će se za utvrđivanje prvih očekivanja na visokoj razini o toj temi usmjerenih prema bankama za ciklus planiranja sanacije 2021. u cilju dovršavanja politike SRB-a o likvidaciji solventnog društva za ciklus planiranja sanacije 2022. SRB je 2019. osnažio i potrebnu suradnju u pogledu te teme s međunarodnim partnerima i ESB-om.

6. LIKVIDNOST I FINANCIRANJE

Aktivnosti u području likvidnosti i financiranja i dalje su ključan prioritet u svakodnevnom radu SRB-a u okviru planiranja sanacije i odgovarajućih internih politika, ali i s obzirom na šire okvirne rasprave s institucijama EU-a i državama članicama.

U području planiranja sanacije, rad na kapacitetu banaka 2019. utvrđen je kao prioritet i izričito je naveden kao jedan od glavnih ciljeva u dokumentu „Očekivanja usmjerena prema bankama“. Na temelju pripremnog rada 2019. u tim očekivanjima jasno se navodi da banke trebaju procijeniti svoje potrebe u pogledu financiranja pri sanaciji, biti u mogućnosti izvješćivati o svojoj likvidnosti te utvrditi i mobilizirati dostatne instrumente osiguranja. U politici SRB-a o likvidnosti i financiranju

⁽⁹⁾ FSB, Smjernice za kontinuiran pristup FMI-ovima za društvo u sanaciji.

pri sanaciji predviđa se postupan pristup tijekom sljedećih ciklusa planiranja sanacije. Napredak banaka kontinuirano će se pratiti, a politike SRB-a prilagoditi kako bi se zajamčilo da su vlastita sredstva banke primarni izvori financiranja u kontekstu sanacije.

Iako bi se SRF u izvanrednim okolnostima mogao upotrijebiti i za osiguravanje likvidnosti, vrlo je vjerojatno da neće biti dovoljan kako bi se ispunile potrebe za likvidnošću vrlo velike banke u nepovoljnim scenarijima, osobito ako je razlog propadanja likvidnosni stres. Stoga je SRB 2019. nastavio aktivno sudjelovati u raspravama s institucijama i državama članicama kako bi se pronašlo rješenje za zaštitni mehanizam za likvidnost ako se iscrpe privatne opcije. Iako se detaljno raspravljalo o nekoliko mogućnosti, nije postignut dogovor. Stoga SRB ponovno ističe hitnu potrebu za pronalaskom rješenja, po mogućnosti uzimajući u obzir jamstva SRB-a, kako bi se uklonio taj nedostatak u postojećem sustavu.

7. PROJEKT VREDNOVANJA

Nakon objave okvira za vrednovanje, druga ključna sastavnica pristupa SRB-a vrednovanju jest definiranje standardiziranog skupa podataka u svrhu utvrđivanja referentnih vrijednosti koje obuhvaćaju minimalne podatke potrebne za vrednovanje banke u pri sanaciji. U kontekstu sanacije, kapacitet informacijskih sustava upravljanja (MIS) banaka za pružanje točnih i pravodobnih informacija ključan je za pouzdana i čvrsto utemeljena vrednovanja. Stoga je dostupnost podataka ključan preduvjet za rad u području vrednovanja.

U cilju pružanja jasnih smjernica i određivanja minimalnih zahtjeva SRB je izradio skup podataka za vrednovanje u kojemu se utvrđuju jasna očekivanja u pogledu potreba za podacima. Kako bi se ispunili ti ciljevi, potrebno je zajedničko tumačenje definicija polja za unos podataka. Te upute sadržavaju dodatne smjernice na temelju detaljnih definicija ključnih tema.

Nadalje, takva očekivanja omogućit će bankama da postupno prilagode svoje informacijske sustave upravljanja kako bi dostavljale više podataka u kraćim vremenskim rokovima. U okviru skupa podataka za vrednovanje SRB-a upotrebljava se rječnik podataka EBA-e za bankovnu uniju. SRB i EBA blisko surađuju u odgovarajućim područjima rada kako bi standardizirali skup podataka za vrednovanje pri sanaciji.

8. PRIRUČNIK ZA PLANIRANJE SANACIJE (RPM)

SRB je 2019. dovršio rad na ažuriranoj verziji Priručnika za planiranje sanacije, u kojemu se internim sanacijskim timovima nastoje dati smjernice o različitim elementima postupka planiranja sanacije. Priručnik sadržava konkretne smjernice o aktivnostima koje se očekuju od internih sanacijskih timova tijekom planiranja sanacije kako bi se instituciju, SRB, nacionalna sanacijska tijela i ostale relevantne stranke pripremio na moguću sanaciju. Mnoga područja politike obuhvaćena Priručnikom za planiranje sanacije temeljila su se na postojećim smjernicama za politike, no nekoliko područja, kao što su kontinuitet poslovanja i pristup FMI-ovima, znatno je prošireno tijekom njegove izrade. Priručnik za planiranje sanacije interni je dokument koji će se u određenim vremenskim razmacima revidirati i ažurirati, uključujući budući razvoj politike i izmjene primjenjivog pravnog okvira EU-a. Međutim, elementi koji utječu na vanjske stranke osnova su za vanjske smjernice o očekivanjima usmjerenima prema bankama.

9. OČEKIVANJA USMJERENA PREMA BANKAMA

Kako bi dao dodatna objašnjenja o kapacitetima koje očekuje od banaka da bi dokazale provedivost sanacije, SRB je izradio dokument „Očekivanja usmjerena prema bankama“. U njemu se navode primjeri najbolje prakse i utvrđuju referentne vrijednosti za procjenu provedivosti sanacije. U dokumentu će se sudionicima na tržištu razjasniti mjere koje SRB očekuje od banaka i raspored njihove provedbe.

Iako su očekivanja utvrđena općenito, u praksi će biti prilagođena svakoj pojedinoj banci na temelju dijaloga s internim sanacijskim timovima SRB-a. Rezultati će biti uključeni u godišnje sanacijske programe rada SRB-a za pojedinačne banke o kojima će svaka od njih biti obaviještena i koji će sadržavati pojedinačne prioritete rada u pogledu provedivosti sanacije tih banaka.

Javna rasprava o dokumentu „Očekivanja usmjerena prema bankama“ pokrenuta je u listopadu 2019. te je dokument odobren, a njegova konačna verzija objavljena je 1. travnja 2020.

2.2. Procjena provedivosti sanacije

1. INDIVIDUALNO SAVJETOVANJE BANAKA U CILJU JAČANJA PROVEDIVOSTI SANACIJE

Dokument „Očekivanja usmjerena prema bankama“ i ažuriranje politike o MREL-u koji su uslijedili nakon objave paketa bankarskih mjera u lipnju 2019. bili su ključni elementi u razvoju politika u cilju jačanja provedivosti sanacije banaka 2019. Ažuriranja politike o MREL-u detaljnije su razrađena u prethodnim odlomcima.

Dokument „Očekivanja usmjerena prema bankama“ važna je prekretnica za operacionalizaciju procjene provedivosti sanacije. Kako je prethodno navedeno, u njemu se u obliku najbolje prakse za utvrđivanje ciljnih vrijednosti određuju očekivane mjere koje banke u nadležnosti SRB-a trebaju poduzeti kako bi zajamčile odgovarajuću razinu provedivosti sanacije. Očekivanja će se postupno uvoditi i prilagođavati na temelju dijaloga internih sanacijskih timova i banaka, kako je prikazano u godišnjim „dopisima o prioritetima“ koji se upućuju bankama. Ključni elementi razvoja politike o MREL-u i dokumenta „Očekivanja usmjerena prema bankama“ bit će uključeni u pristup SRB-a procjeni provedivosti sanacije 2020.

2. TOPLINSKA KARTA

SRB je 2019. počeo s izradom tzv. toplinske karte za utvrđivanje referentnih vrijednosti i klasifikaciju banaka u skladu s ostvarenim napretkom u pogledu svakog zahtjeva u vezi sa sanacijom opisanog u dokumentu „Očekivanja usmjerena prema bankama“, uključujući stvaranje dostatnog iznosa apsorpcije gubitka i kapaciteta za dokapitalizaciju.

2.3. Podatci za planiranje sanacije

Kako bi osigurao dostupnost podataka potrebnih za planiranje sanacije, SRB održava godišnje vježbe prikupljanja podataka koristeći se podacima banaka od kraja prosinca svake godine. Za ciklus planiranja sanacije 2019. SRB je, među ostalim, zatražio sljedeće: podatke o obvezama koji se upotrebljavaju za analizu mogućnosti unutarnje sanacije obveza i utvrđivanje ciljne vrijednosti MREL-a, procjenu banaka u pogledu njihovih ključnih funkcija i pojedinosti o pružateljima usluga banaka u vezi s njihovom infrastrukturom financijskog tržišta.

1. SURADNJA S EBA-OM I ESB-OM

SRB i dalje blisko surađuje s EBA-om i ESB-om u području izvješćivanja o sanaciji, u skladu sa suradnjom koja je dogovorena između SRB-a i tih institucija. EBA je razradila taksonomiju XBRL u svojem okviru EBA 2.9, koji SRB upotrebljava kao osnovu za pripremu prikupljanja podataka 2020. i koju je proširio kako bi obuhvaćala posebne podatke koje EBA ne traži. Tom suradnjom nastoji se smanjiti teret izvješćivanja koji snose banke tako što se izbjegava dvostruko izvješćivanje o

istim točkama podataka. Osim toga, ta suradnja omogućuje SRB-u da se i daje koristi stručnim znanjem EBA-e u tom području.

U ljeto 2019. SRB je proveo prvo uzastopno izvješćivanje, što znači da je sva izvješća koja je primio (u formatu XBRL i Excelu) dostavio EBA-i. SRB i EBA žele u budućnosti automatizirati taj postupak u svrhu prikupljanja podataka 2020.

Kad je riječ o ESB-u, SRB je nastavio inicijativu dijeljenja podataka dostavljajući ESB-u izvješća o podacima o obvezama primljena u formatu XBRL. ESB je dijelio podatke iz COREP-a i FINREP-a u skladu s važećim memorandumom o razumijevanju, a oni su se uglavnom upotrebljavali za potvrđivanje podataka o obvezama koje su dostavile banke.

2. DOVRŠENJE ZAHTJEVA ZA IZVJEŠĆIVANJE O PODACIMA O SANACIJI 2020.

U okviru priprema za zahtjev za prikupljanje podataka 2020. SRB je 2019. započeo svoj rad na uvođenju triju velikih promjena.

Prvo, od 2020. sva izvješća o sanaciji prikupljat će se isključivo u formatu XBRL. To znači da će banke i nacionalna sanacijska tijela morati osigurati da podatci o sanaciji koji se šalju SRB-u ispunjavaju određene obvezne kriterije kvalitete podataka prije nego što se izvješća može smatrati valjanima. To je u skladu s odlukom EBA-e o izvješćivanju o sanaciji (EBA/DC/2019/268). Glavne prednosti ovog razvoja jesu da se time povećava 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.

Druga velika promjena jest odluka zajednički donesena s EBA-om o primjeni postupnog pristupa izvješćivanju o sanaciji. Prije nego što se podatci o sanaciji prikupljeni od banaka proslijede EBA-i, najprije će ih centralizirati nacionalna sanacijska tijela, a zatim SRB. Taj se postupak odnosi samo na nacionalna sanacijska tijela u bankovnoj uniji, a ovaj način prikupljanja podataka u jednakoj mjeri obuhvaća podatke za banke u nadležnosti SRB-a i manje značajne institucije. Dodana vrijednost za nacionalna sanacijska tijela i EBA-u jest jedinstvena točka za kontakt za isporuku i primanje podataka. Time se smanjuju troškovi razvoja IKT-a i pojednostavljuje postupak izvješćivanja i komunikacija u vezi s njim. Kao sanacijsko tijelo na razini grupe SRB ima pristup svim podacima o sanaciji koji se odnose na grupe i subjekte uspostavljene u bankovnoj uniji, što mu olakšava ispunjavanje mandata u pogledu planiranja sanacije i nadzora manje značajnih institucija.

Kao treće, SRB je proveo vježbu prikupljanja podataka kako bi dobio podatke o kapacitetu MREL-a i TLAC-a koji se ne navode u izvješćima o podacima o obvezama. Novi podatci o kapacitetu MREL-a i TLAC-a potrebni su kako bi SRB mogao utvrditi neposredne ciljne vrijednosti MREL-a tijekom ciklusa planiranja sanacije 2020. Potrebne točke podataka podskupina su točaka iz EBA-inih nacrti predložaka o izvješćivanju – trenutačno predmet savjetovanja – koje će se tražiti na godišnjoj razini u formatu Excel, dok prikupljanje SRB-a ne zamijene provedbeni tehnički standardi EBA-e.

2.4. Interakcije s bankama

1. DIJALOG S INDUSTRIJOM

SRB je 2019. nastavio ulagati napore u izvještavanje industrije o svojem napretku u području planiranja sanacije. Osim bilateralnih sastanaka i radionica s bankama, SRB je organizirao dva dijaloga s industrijom, i to 18. lipnja i 16. prosinca 2019. na kojima su okupljeni predstavnici na razini EU-a i nacionalnih udruženja banaka te njihovi suradnici iz država članica bankovne unije,

predstavnicima nacionalnih sanacijskih tijela, Europske komisije, Europskog parlamenta i ESB-a. Oba događaja bila su usmjerena na politiku o MREL-u s obzirom na odobrenje paketa bankarskih mjera i dokument „*Očekivanja usmjerena prema bankama*“ (više pojedinosti nalazi se u odjeljku 2.1.). Konkretnije, dijalog održan u lipnju uglavnom je bio usmjeren na uvođenje usklađenog 12-mjesečnog ciklusa planiranja sanacije i predstavljanje očekivanja SRB-a usmjerenih prema bankama te promjene u politici o MREL-u iz 2018. nakon donošenja CRR-a 2. U okviru dijaloga s industrijom održanog u prosincu SRB je predstavio glavne promjene uvedene paketom bankarskih mjera, najvažnije rezultate savjetovanja s industrijom o dokumentu „*Očekivanja usmjerena prema bankama*“ te je raspravljao s predstavnicima industrije o glavnim područjima koja će se mijenjati u sljedećoj politici o MREL-u 2020.

Osim toga, u okviru drugog dijaloga-sastanka SRB-a i Europskog udruženja banaka održanog 5. srpnja 2019. SRB i predstavnici industrije održali su aktivnu razmjenu stajališta o pitanjima povezanim sa sanacijom – MREL-u, procjeni provedivosti sanacije i financiranju pri sanaciji. Komunikacija s predstavnicima industrije važan je element rada SRB-a kojim se jamči provedivost sanacije banaka. Objašnjenja i pojašnjenja iznesena tijekom tih događanja jamče da će sudionici na tržištu bolje shvatiti zahtjeve usmjerene prema bankama i dobiti informacije o očekivanim promjenama koje proizlaze iz pravnog ili političkog razvoja.

2. JAVNE RASPRAVE

Kako bi dodatno povećao transparentnost svojeg rada, SRB je 2019. usvojio novi pristup javnim raspravama o svojim glavnim dokumentima o politikama. Čak i prije tog koraka SRB je aktivno komunicirao s predstavnicima industrije u okviru godišnjih konferencija SRB-a, dijaloga s industrijom, dijaloga-sastanaka s Europskim udruženjem banaka, radionica usmjerenih na banke i sličnih događanja. Međutim, 2019. SRB je odlučio započeti službene javne rasprave o svojim glavnim dokumentima o politikama.

Prvi dokument koji je bio predmet javne rasprave jest „*Očekivanja usmjerena prema bankama*“, a javna rasprava započela je u studenome 2019. i trajala je šest tjedana, što je svim zainteresiranim stranama omogućilo da izraze svoja mišljenja i preporuke u vezi sa sadržajem dokumenta.

2.5. Pripreme za Brexit

Tijekom 2019. stalna nesigurnost u pogledu Brexita i dalje je bila izazov za planiranje sanacije i prekograničnu suradnju, kao i za provedivost sanacije banaka. SRB se dugo pripremao za Brexit, što je dovelo do donošenja dokumenta SRB-a o očekivanjima o Brexitu u studenome 2018. Dokument je usmjeren na ključna područja kao što su prihvatljivost MREL-a, unutarnja apsorpcija gubitaka, kontinuitet poslovanja, pristup FMI-ovima, upravljanje te informacijski sustavi upravljanja. Tijekom 2019. interni sanacijski timovi nastavili su komunicirati s relevantnim bankama u pogledu očekivanja kako bi se zajamčila provedivost sanacije tih banaka uoči izlaska Ujedinjene Kraljevine iz EU-a.

Kako se politička situacija u pogledu Brexita razvijala, SRB je nastavio redovnu komunikaciju s bankom Bank of England, institucijama EU-a i nadležnim tijelima, a osobito je blisko surađivao s ESB-om u pogledu banaka koje svoje aktivnosti premještaju u bankovnu uniju i u nadležnosti su SRB-a kao rezultat Brexita.

Kako je navedeno u programu rada za 2019., Ujedinjena Kraljevina postat će zemlja izvan EU-a u odnosu na koju će sve banke EU-a morati uspostaviti odgovarajuće mehanizme kako bi se

zajamčilo da su buduća izdavanja u okviru prava Ujedinjene Kraljevine u skladu s MREL-om. Postojeća izdavanja trebala bi ispunjavati kriterije prihvatljivosti kao i ostala izdavanja povezana sa zemljama izvan EU-a. Banke koje svoje aktivnosti premjeste u bankovnu uniju i potpadnu pod nadležnost SRB-a moraju osigurati da su njihove aktivnosti u EU-u dovoljno opremljene kako bi se nad njima mogla provesti sanacija u slučaju krize. Suradnja s ESB-om, nacionalnim nadležnim tijelima, nacionalnim sanacijskim tijelima, međunarodnim partnerima SRB-a i samim bankama morat će ostati bliska i djelotvorna kako bi se riješilo pitanje utjecaja Brexita i bolesti COVID-19.

2.6. Analiza financijske stabilnosti

Jedan od općih ciljeva okvira sanacije jest izbjegavanje mogućeg negativnog učinka propadanja banke na financijsku stabilnost i šire gospodarstvo. Razmatranja u pogledu financijske stabilnosti stoga su uključena u svaki element djelovanja SRB-a – planiranje sanacije i krizne situacije.

Tijekom 2019. SRB je započeo s daljnjim usklađivanjem procjene ključne funkcije i unapređenjem instrumenata za financijsku stabilnost. Kad je riječ o tim instrumentima, naglasak je bio na instrumentima za procjenu financijske zaraze uz potporu analize mreže te za procjenu učinka na realno gospodarstvo prilagodbom ekonometrijskih modela za procjenu šoka na stvarne varijable kreditnog šoka izazvanog propadanjem banke.

2.7. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama i tijelima zemalja izvan EU-a

Tijekom 2019. 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 zemalja izvan EU-a. Ta kontinuirana suradnja na europskoj i međunarodnoj razini osigurava stalnu razmjenu informacija, radnih skupina i najbolje prakse i tako dokazuje da je bitna za rad SRB-a. Ne samo da ojačava okvir sanacije, već i uspostavlja povjerenje među tijelima i povećava razmjenu u pogledu relevantnih tema.

1. SURADNJA S NACIONALNIM SANACIJSKIM TIJELIMA

Na temelju novog okvira za suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima, koji je donesen krajem 2018. i u kojemu se navode postupci i smjernice u okviru SRM-a, SRB je nastavio snažnu i blisku suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima. Radni odnosi u svakodnevnom planiranju sanacije unutar internih sanacijskih timova i dalje su bili djelotvorni i bliski, dok su nacionalna sanacijska tijela dala vrijedan doprinos ključnim politikama SRB-a i postupcima povezanim s funkcioniranjem SRF-a u okviru posebnih odbora i plenarnih sjednica. Osim toga, nekoliko nacionalnih sanacijskih tijela aktivno je sudjelovalo u vježbama održanima 2019.

Na kraju, no ne i manje važno, SRB je 2019. pojačao pregovore s nacionalnim sanacijskim tijelima država članica izvan bankovne unije kako bi se osnažila suradnja tijekom sljedećih ciklusa planiranja sanacije i tako olakšala provedivost sanacije europskih bankovnih grupa.

2. SURADNJA S EUROPSKIM INSTITUCIJAMA I AGENCIJAMA

(A) EUROPSKI PARLAMENT

U skladu s obvezom SRB-a o javnoj odgovornosti, predsjednica SRB-a tijekom 2019. sudjelovala je na tri javne rasprave Europskog parlamenta. Predsjednica je predstavila Godišnje izvješće za 2018. tijekom javne rasprave Odbora ECON 22. srpnja 2019. i Program rada SRB-a za 2020. na javnoj raspravi 3. prosinca 2019. Nadalje, predsjednica je sudjelovala na *ad hoc* sastancima kada je bila pozvana te na radionici na visokoj razini usmjerenoj na režim likvidacije u EU-u u organizaciji Odbora ECON. 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.



(B) EUROPSKA KOMISIJA

U 2019. SRB je nastavio blisku suradnju na svim razinama s relevantnim glavnim upravama Komisije, uglavnom s Glavnom upravom za financijsku stabilnost, financijske usluge i tržište kapitala Unije (GU FISMA) i Glavnom upravom za tržišno natjecanje (GU COMP), 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 odborâ SRB-a. U kontekstu stalne razmjene informacija, SRB je nastojao pružiti stručno znanje i tehničku pomoć u provedbi paketa bankarskih mjera te u ostvarivanju napretka u zakonodavnom radu na osiguranju depozita. Osim toga, memorandum o razumijevanju koji su sklopili SRB i Komisija primjenjuje se od 1. kolovoza 2019. Iako su tim sporazumom uglavnom formalizirani dogovori i suradnja, koji su se u praksi već odvijali, potpisivanje memoranduma o razumijevanju smatra se korisnim u smislu jasnijeg definiranja dogovora o suradnji i razmjeni informacija.



(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 rumunjskim i finskim 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 bankarskih mjera, provedbu standarda TLAC, jačanje okvira za provedivost sanacije i osiguranje depozita. Nadalje, SRB je pružio tehničku podršku i održao prezentacije o tim temama tijekom sastanaka radne skupine na visokoj razini u različitim sastavima. Osim toga, tijekom 2019. SRB je nastavio osiguravati tehnička stručna znanja radi pružanja potpore pregovorima o uvođenju zajedničkog zaštitnog mehanizma SRF-a u kontekstu Radne skupine za usklađeno djelovanje (TFCA).



(D) EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

U okviru svoje nadzorne funkcije SRB je 2019. nastavio blisko surađivati i razmjenjivati informacije s ESB-om na svim razinama o operativnim pitanjima i pitanjima o politici u skladu s odgovarajućim propisima i bilateralnim memorandumom o razumijevanju. To je obuhvaćalo uobičajenu razmjenu informacija potrebnih za planove oporavka i sanacije te kontakte na horizontalnoj razini ili opsežan zajednički analitički rad. Kad je riječ o neobrađenim podacima, SRB i ESB tijekom godine su poboljšali mehanizme razmjene kojima se podržava automatizacija postupka. Suradnja u području politike uvelike je potaknuta novim paketom bankarskih mjera koji obuhvaća nekoliko novih područja od zajedničkog interesa, primjerice režim izdavanja odobrenja za smanjenja regulatornog kapitala i prihvatljive instrumente u pogledu MREL-a. Jednako tako, ESB je kao promatrač prisustvovao plenarnim i izvršnim sjednicama SRB-a i sastancima odbora SRB-a.



(E) EUROPSKO NADZORNO TIJELO ZA BANKARSTVO



SRB je 2019. blisko surađivao s EBA-om pri čemu je snažan naglasak stavljen na funkcioniranje sanacijskih kolegija i primjenu okvira Direktive o oporavku i sanaciji banaka. Osim toga, SRB je u skladu s regulatornim okvirom izvješćivao EBA-u o svim obvezujućim odlukama o MREL-u. SRB je bio aktivan član dvaju podskupina: Podskupine za spremnost za planiranje sanacije (SGRPP) i Podskupine za izvršenje sanacije (SGRE). To je, među ostalim, 2019. pridonijelo radu na usklađenim zahtjevima za izvješćivanje i objavljivanje u pogledu MREL-a i TLAC-a. Nadalje, SRB je poduzeo daljnje mjere i u pogledu ostalih relevantnih tema u području sanacije, kao što su rad EBA-e na izradi rječnika podataka za informacijske sustave banaka za upravljanje i nekoliko radnih skupina usmjerenih na pripremu provedbenih tehničkih standarda u okviru paketa bankarskih mjera. SRB je imao ključnu ulogu u Sanacijskom odboru EBA-e. Odborom predsjedava SRB-ov član odbora Sebastiano Laviola, koji također sudjeluje na sastancima Odbora nadzornika EBA-e kao promatrač.

3. SURADNJA S TIJELIMA ZEMALJA IZVAN EU-A

(A) BILATERALNI SPORAZUMI O SURADNJI TIJEKOM SANACIJE

SRB je 11. listopada 2019. sklopio sporazum o bilateralnoj suradnji u obliku razmjene pisama s Agencijom za financijske usluge Japana. Oni se dodaju šest sporazuma o suradnji sklopljenih od 2017. do 2018.⁽¹⁰⁾ 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 zemljama izvan EU-a 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

U prosincu 2019. SRB je sklopio sporazume o suradnji specifične za instituciju za CMG-ove u pogledu globalnih sistemski važnih banaka u nadležnosti SRB-a. Zaključivanje tih sporazuma o suradnji označilo je važnu prekretnicu i završetak složenih multilateralnih pregovora. Potpisnici tih sporazuma uključuju, među ostalima, tijela zemalja izvan EU-a 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.

Nadalje, SRB je 2019. proveo pregovore o pristupanju sporazumima o suradnji o CMG-ovima kojima su domaćini sanacijska tijela Kanade, Švicarske i SAD-a, a njihov se dovršetak očekuje 2020.

(C) PROCJENA REŽIMA ZAŠTITE PROFESIONALNE TAJNE I POVJERLJIVOSTI U TIJELIMA ZEMALJA IZVAN EU-A

U skladu s člankom 98. BRRD-a, razmjena informacija s tijelima zemalja izvan EU-a 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 za šest tijela zemalja izvan EU-a. Tijekom 2019. ukupan broj mišljenja SRB-a o usklađenosti povjerljivosti porastao je na 21.

⁽¹⁰⁾ Ti sporazumi o suradnji navedeni su i objavljeni na mrežnom mjestu SRB-a (<https://srb.europa.eu/en/content/cooperation>).

2.8. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni postupak relevantnih datoteka

U zakonodavnom postupku uloga SRB-a bila je pružiti stručno znanje i tehničke savjete Komisiji i suzakonodavcima u različitim fazama zakonodavnog postupka.

1. PAKET BANKARSKIH MJERA

SRB je 2019. pomno pratio dovršenje tzv. paketa bankarskih mjera nakon što su suzakonodavci u prosincu 2018. postigli politički dogovor. Konačni zakonodavni tekstovi BRRD 2, SRMR 2, CRR 2 i CRD 5 objavljeni su u *Službenom listu Europske unije* 7. lipnja 2019. i stupili su na snagu 20 dana od objavljivanja. S obzirom na stupanje na snagu tih akata (i kasnije postupnu primjenu), SRB je održao nekoliko internih prezentacija kako bi upravu i osoblje informirao o novim relevantnim pravilima iz paketa bankarskih mjera. Nadalje, SRB je proveo mapiranje tih pravila u odnosu na svoju internu politiku, metodologije i smjernice kako bi se pripremio za provedbu relevantnih pravila kada postanu primjenjiva ⁽¹⁾. Ti zaključci izravno su uključeni u izradu SRB-ove nove politike o MREL-u, u kojoj se primjenjuje novi okvir uveden u paketu bankarskih mjera. Osim toga, SRB je izvješćivao suzakonodavce (npr. u okviru saslušanja EP-a, sastanaka u različitim sastavima Vijeća itd.), predstavnike industrije (usp. dijalozima s industrijom, radionice itd.) i javnost (usp. dodatak politici o MREL-u i ostale publikacije, konferencije itd.) o svojim planovima o provedbi novih pravila.

2. SANACIJA INFRASTRUKTURE FINANCIJSKOG TRŽIŠTA

SRB je 2019. nastavio aktivnosti na razini EU-a i međunarodnoj razini kad je riječ o pravilnoj sanaciji FMI-ova i posebno središnjih drugih ugovornih strana (CCP). SRB je stalno isticao važnost utvrđivanja okvira sanacije za središnje druge ugovorne strane. Nadalje, SRB smatra da sanacijska tijela za banke trebaju sudjelovati u oporavku i sanaciji središnjih drugih ugovornih strana i zbog međusobne povezanosti središnjih drugih ugovornih strana i njihovih članova sustava poravnjenja. U tom smislu SRB je pozdravio ponovno pokretanje pregovora o uspostavi okvira EU-a za oporavak i sanaciju središnjih drugih ugovornih strana. SRB će pažljivo pratiti napredak o tom pitanju i biti spreman doprinijeti raspravi kad god bude pozvan.

3. EUROPSKI SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

Tijekom 2019. u različitim sastavima Vijeća nastavljene su rasprave na tehničkoj razini 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, a SRB je sudjelovao na tim sastancima i dao doprinos gdje je to bilo relevantno. SRB i dalje razmatra provedbu trećeg stupa kao preduvjet za dovršenje bankovne unije i ponovno ističe potrebu za napretkom u tom važnom dosjeu.

4. ODREDBE O ZAŠTITNOM MEHANIZMU

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 2019. i dalje temelji na *ex ante* doprinosima, a sporazumi o jamstvenom instrumentu (LFA) su već na snazi, zajednički zaštitni mehanizam mogao bi osigurati učinkovito sredstvo kao krajnju mjeru za provedbu strategije sanacije u svakom trenutku i tako dodatno podržati financijsku stabilnost.

⁽¹⁾ Detaljnije informacije nalaze se u odjeljcima 2.1. i 2.6.1.(e).

Tijekom 2019. SRB je nastavio blisku suradnju s nadležnim tijelima i državama članicama u kontekstu Radne skupine za usklađeno djelovanje. Na sastanku Euroskupine održanom u prosincu 2019. postignut je načelni dogovor o paketu dokumenata u vezi s pravnim okvirom ESM-a o zajedničkom zaštitnom mehanizmu. To je obuhvaćalo rezolucije o smjernicama o zaštitnom mehanizmu i smjernicama o utvrđivanju cijena i tri rezolucije Vijeća guvernera. U 2020. nastavit će se rad na sporazumu o zaštitnom mehanizmu, koji će sadržavati detaljne financijske uvjete i zahtjeve, a o nekim njihovim aspektima će se raspravljati. Konkretno, bit će važno usvojiti modele razmjene informacija koji omogućuju djelotvornu zaštitu informacija koje se razmjenjuju.

2.9. Pregovori o mogućem pristupanju bankovnoj uniji

Trenutačno je 19 od 27 država članica EU-a uključeno u bankovnu uniju, a time i u SRM. SRB je 2019. podržao napore četiriju država članica izvan bankovne unije u pogledu njihova pridruživanja bankovnoj uniji, a to su: Bugarska i Hrvatska, koje su u okviru svoje kandidature za pristupanje europodručju poduzele službene korake za pridruživanje bankovnoj uniji, kao i Danska i Švedska, koje su provele preliminarna istraživanja rizika i koristi pridruživanja bankovnoj uniji.

(A) PRIPREME ZA MOGUĆE PRISTUPANJE SRM-U

SRB je 2019. aktivno sudjelovao u pripremama za pristupanje Bugarske i Hrvatske bankovnoj uniji. Kada se uspostavi bliska suradnja ESB-a i predmetnih središnjih banaka, dvije će države istodobno postati države članice sudionice u SSM-u i SRM-u. Postupak je službeno pokrenut podnošenjem zahtjeva ESB-u (radi uspostavljanja bliske suradnje) Bugarske nacionalne banke (BNB) u srpnju 2018. i Hrvatske narodne banke (HNB) u svibnju 2019. U tom kontekstu SRB je blisko surađivao s bugarskim i hrvatskim tijelima i ESB-om kako bi sve uključene dionike usmjerio na dva glavna cilja: i. uključivanje bugarskih i hrvatskih banaka u ciklus planiranja sanacije SRM-a (za značajne institucije) i funkciju nadzora (za manje značajne institucije) odmah nakon ulaska i ii. izračun iznosa doprinosa koje je potrebno prenijeti u SRF nakon datuma ulaska te ostvarivanje sporazuma o jamstvenom mehanizmu.

(B) TEHNIČKI SAVJETI U VEZI S MOGUĆIM PRISTUPANJEM SRM-U

Danska i Švedska osnovale su posebna povjerenstva koja su izradila sveobuhvatna izvješća o prednostima i mogućim rizicima mogućeg pristupanja bankovnoj uniji objavljena krajem 2019. Ta bi izvješća trebala služiti kao osnova za daljnje političke rasprave. SRB je s objema zemljama surađivao na tehničkoj razini kako bi odgovorio na razne upite ili zabrinutosti u vezi s mogućim pristupom određenim aspektima njihovih bankovnih sustava.

2.10. Međunarodni odnosi

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

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 radnim skupinama 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 Boštjan Jazbec te u Skupini za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama koja je usmjerena na pitanja relevantna za infrastrukture financijskog tržišta. Slika 2. daje pregled glavnih odbora FSB-a relevantnih za aktivnosti SRB-a.

Slika 2.: Upravljanje Odbora za financijsku stabilnost u području sanacije



Kao dio Skupine za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za banke SRB je pridonio izvješću o provedbi standarda TLAC objavljenom u srpnju 2019. i radu na definiciji neraspoređenih sredstava u okviru TLAC-a koji je u tijeku. Osim toga, SRB je sudjelovao u radionicama FSB-a o TLAC-u i izdvajanju, kontinuiranom pristupu FMI-ovima i likvidnosti pri sanaciji te je aktivan sudionik virtualnih radnih skupina usmjerenih na operacionalizaciju elemenata povezanih s unutarnjom sanacijom i kontinuiranim pristupom FMI-ovima. SRB je pridonio daljnjem radu na javnom objavljivanju planiranja sanacije i provedivosti sanacije te na likvidaciji poslovanja solventne izvedenice i knjige trgovanja, koji su 2019. bili predmet javne rasprave. Naposljetku, SRB je u kontekstu postupka godišnje procjene provedivosti sanacije 2019. dostavio pojedinačne dopise za globalne sistemski važne banke koje su u njegovoj nadležnosti, predstavljajući ostvareni napredak i preostale izazove u pogledu poboljšanja provedivosti sanacije.

2. MEĐUNARODNI MONETARNI FOND

Suradnja SRB-a s Međunarodnim monetarnim fondom (MMF) 2019. uglavnom je bila izravna daljnja mjera u vezi s programom procjene financijskog sektora (FSAP) za europodručje koji je dovršen 19. srpnja 2018. U tom razdoblju SRB se sastao s MMF-om kako bi, među ostalim, raspravili o pitanjima kao što su zahtjevi za MREL, provedba BRRD-a 2, likvidnost pri sanaciji, likvidacija banaka i okvir za rane intervencije. Pitanja o kojima se raspravljalo ponajprije su se odnosila na stavke koje su prethodno utvrđene u FSAP-u za europodručje.

3. UPRAVLJANJE KRIZNIM SITUACIJAMA

Uz planiranje sanacije, jedna od ključnih zadaća SRB-a jest pripravnost na brzu i djelotvornu intervenciju u slučaju krize. Stoga je SRB i 2019. dodatno unaprijedio svoj rad u području pripravnosti na krizu, i to tako što je uspostavio poseban taktički tim za sanaciju koji upravlja internim radom u području pripravnosti na krizu, ali i tako što je proveo nekoliko vježbi u bliskoj koordinaciji s nekoliko drugih tijela. Osim toga, SRB je nastavio rad i pogledu postupka prava na saslušanje, što je daljnja mjera u vezi sa sanacijom banke Banco Popular Español, S.A. (BPE). Na kraju, no ne i manje važno, SRB je 2019. morao procijeniti je li banka AS PNB Banka institucija koja propada ili je vjerojatno da će propasti (FOLTF) i nakon pomnog razmatranja donio negativnu odluku o sanaciji banke AS PNB Banka.

3.1. Odluka o sanaciji i negativne odluke

1. AS PNB BANKA

Nakon odluke ESB-a o proglašenju banke AS PNB Banka institucijom koja propada ili je vjerojatno da će propasti, SRB je 15. kolovoza 2019. odlučio da sanacija nije potrebna.

Nakon procjene situacije, SRB se složio s procjenom ESB-a i zaključio da ne postoje mjere u okviru nadzora ili privatnog sektora koje bi spriječile propadanje banke. Nakon pomnog razmatranja nužnosti i razmjernosti mjera sanacije za zaštitu ciljeva utvrđenih u okviru sanacije EU-a, SRB je zaključio da mjera sanacije nije u javnom interesu. Konkretno, AS PNB Banka nije obavljala ključne funkcije i smatralo se da njezino propadanje neće imati znatniji negativan učinak na financijsku stabilnost u Latviji ili drugim državama članicama. SRB je tu odluku priopćio latvijskoj Komisiji za financijska tržišta i tržišta kapitala kako bi je provela u skladu s nacionalnim pravom.



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 ⁽¹²⁾. 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 je primijenjena ovlast za otpisivanje ili pretvorbu instrumenata kapitala BPE-a. Programom sanacije omogućen je kontinuitet ključnih funkcija koje obavlja grupa Banco Popular Group, sačuvana je financijska stabilnost i izbjegnuto je korištenje javnim sredstvima uz istodobnu zaštitu osiguranih depozita i sredstava klijenata.

SRB je 2. kolovoza 2018., nakon što je neovisni procjenitelj podnio izvješće o vrednovanju 3, donio preliminarnu odluku da nije potrebna nadoknada gubitaka pogođenim dioničarima i vjerovnicima BPE-a jer nema razlike između stvarnog postupanja s pogođenim dioničarima i vjerovnicima u programu sanacije i načina na koji bi se s njima bilo postupalo da je na datum sanacije nad institucijom bio otvoren redovni postupak u slučaju nesolventnosti. Osim toga, SRB je pokrenuo 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 u skladu s člankom 76. stavkom 1. točkom (e) Uredbe o SRM-u.

Za sudjelovanje u postupku „prava na saslušanje” prvotno se prijavio otprilike 12 000 pojedinačnih stranaka. Do roka za izradu i dostavu pisanih primjedbi pogođenih dioničara i vjerovnika primljeno je 2 856 podnesaka. S obzirom na velik broj i opseg prijava, SRB je 2019. dodijelio znatna sredstva za osiguranje neometanog i učinkovitog postupka. SRB je nastavio s preispitivanjem i procjenom primjedbi, zatraživši od neovisnog procjenitelja da dostavi svoja neovisna stajališta o primjedbama u vezi s izvješćem o vrednovanju 3 objavljenom 18. ožujka 2020.⁽¹³⁾ Istog dana SRB je objavio konačnu odluku ⁽¹⁴⁾ u kojoj navodi da bi nesolventnost bila skuplja opcija, stoga se dioničarima i vjerovnicima banke Banco Popular ne odobrava naknada.

SRB je nastavio zaprimati zahtjeve za pristup dokumentima o sanaciji BPE-a te je u javnom registru dokumenata objavio dokumente o BPE-u u skladu s pravom EU-a u području transparentnosti ⁽¹⁵⁾.

Pravni postupak povezan sa sanacijom BPE-a na sudovima EU-a i dalje je u tijeku 2019. Dodatne informacije nalaze se u odjeljku 5.4.

3.2. Projekti za jačanje spremnosti na krizu

1. TAKTIČKI TIM SA SANACIJU

U travnju 2019. SRB je osnovao taktički tim za sanaciju. Taktički tim za sanaciju poseban je tim zadužen za osiguravanje pripravnosti i horizontalnog pristupa upravljanju kriznim situacijama, čime se povećavaju iskustvo i resursi timova za upravljanje kriznim situacijama (CMT).

⁽¹²⁾ <https://srb.europa.eu/en/node/315>

⁽¹³⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/annex_ii_-_clarification_document_en_0.pdf

⁽¹⁴⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf

⁽¹⁵⁾ Informacije o pristupu dokumentima o predmetima i odlukama u vezi s BPE-om koje je donijelo žalbeno vijeće nalaze se u poglavlju 6.

Taktički tim za sanaciju tijekom 2019. dodatno je razvio i ažurirao okvir SRB-a za postupke, predloške i instrumente koji se upotrebljavaju u kriznim situacijama, i s obzirom na stečena iskustva iz prethodnih slučajeva. Uz to, razvio je posebnu platformu IKT-a radi sigurnije i pravodobnije razmjene informacija, tokova rada i odluka u kriznim situacijama koja povezuje osoblje SRB-a, nacionalna sanacijska tijela i druge relevantne subjekte.

Taktički tim za sanaciju održao je niz internih obuka za osoblje SRB-a kako bi dodatno ojačalo pripravnost na krizne situacije. Nadalje, organizirao je i koordinirao međuinstitucijsku vježbu održanu 2019. radi ispitivanja postupaka i interakcije s ostalim institucijama, o čemu je detaljnije riječ u nastavku.

2. VJEŽBE

(A) NORDIJSKO-BALTIČKA VJEŽBA

U siječnju 2019. SRB je sudjelovao u dvodnevnoj vježbi simulacije koju je organizirala Nordijsko-baltička grupa za stabilnost ⁽¹⁶⁾. Cilj vježbe bio je ispitati prekograničnu koordinaciju i poboljšati upravljanje kriznim situacijama u slučajevima prekogranične systemske krize.

(B) MEĐUINSTITUCIJSKA VJEŽBA

U prosincu 2019. SRB je organizirao vježbu simulacije krizne situacije na temelju scenarija sanacije fiktivne grupe sa sjedištem u bankovnoj uniji. Cilj je bio ispitati prikladnost postupaka SRB-a, strategija sanacije i koordinacije u upravljanju kriznim situacijama u bankovnoj uniji, čime se povećava pripravnost na krizu. Vježba je omogućila i bolje shvaćanje mogućih izazova povezanih sa sanacijom u kontekstu strategije SPE-a. Vježba je trajala dva dana te se provodila uz upute i obuhvaćala postupak upravljanja kriznim situacijama od trenutka kada se ispostavi da se banka nalazi u teškoćama i potrebna joj je odluka o sanaciji. U vježbi su sudjelovali predstavnici SRB-a, Komisije (GU COMP i GU FISMA), ESB-a, belgijskih, luksemburških i austrijskih nacionalnih sanacijskih tijela te u svojstvu promatrača, predstavnici EBA-e i finskog nacionalnog sanacijskog tijela.

(C) PREKOGRANIČNA SANACIJA GLOBALNIH SISTEMSKI VAŽNIH BANAKA (TRILATERALNA VJEŽBA IZ 2019.)

SRB je 2019. poboljšao suradnju s ostalim tijelima na međunarodnoj 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 daljnja mjera u vezi s prekograničnom vježbom sanacije na najvišoj razini i simulacijskim dijalozima o politici održanima proteklih godina (2016. – 2018.), u programu rada za 2019. uspostavljeno je nekoliko radnih skupina koje će se detaljnije baviti tehničkim temama. Krajnji cilj te trilateralne koordinacije jest poboljšanje operacionalizacije u nadležnosti SAD-a, Ujedinjene Kraljevine i bankovne unije te promicanje koordinacije međunarodnih nadležnih tijela u području prekogranične sanacije.

U skladu s trenutačnom željom za jačanjem spremnosti na krizu, s djelovanjem na trilateralnoj osnovi nastaviti će se i 2020. kako bi se poboljšala spremnost na sanaciju globalnih systemski važnih banaka.

⁽¹⁶⁾ Nordijsko-baltička grupa za stabilnost (uključujući Dansku, Estoniju, Finsku, Island, Latviju, Litvu, Norvešku i Švedsku) međunarodna je grupa koja djeluje u području suradnje i koordinacije u pogledu prekogranične financijske stabilnosti, upravljanja kriznim situacijama i sanacije s relevantnim ministarstvima, središnjim bankama, financijskim nadzornim tijelima i sanacijskim tijelima.

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 doseći će najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem u svim državama članicama koje sudjeluju u programu.

U lipnju 2019. nacionalna sanacijska tijela u SRF su prenijela 7,8 milijardi EUR *ex ante* doprinosa za 2019. te SRF iznosi ukupno 33 milijarde EUR, uključujući neopozive obveze plaćanja (IPC).

1. OBRAZAC ZA IZVJEŠĆIVANJE O PODATCIMA

Već početkom proljeća 2019. SRB je blisko surađivao s nacionalnim sanacijskim tijelima radi ažuriranja obrasca za izvješćivanje o podacima za 2020. i automatiziranja postupka primanja popratnih predložaka koje nacionalna sanacijska tijela šalju SRB-u u okviru ciklusa *ex ante* doprinosa 2020.

2. PRIKUPLJANJE PODATAKA

Kad je riječ o ciklusu *ex ante* doprinosa 2019., SRB se i dalje koristio sustavom prikupljanja doprinosa s ažuriranim pravilima potvrđivanja i taksonomijom. Osim toga, u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima znatno je poboljšao sustav prikupljanja doprinosa u svrhu prikupljanja i provjere podataka.

3. PROVJERA PODATAKA

Zahvaljujući novim automatiziranim provjerama koje se provode u novom sustavu prikupljanja doprinosa i intenzivnom praćenju nacionalnih sanacijskih tijela, u trenutku izračuna dostupne su sve točke podataka o kojima institucije trebaju izvješćivati i izvršene sve provjere, među ostalim, 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, Komisija ESB 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

Tijekom 2019. kao i 2018., SRB je u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima odlukom o generičkom izračunu kojom se opisuje metodologija koja se primjenjuje i usklađenim prilogom u kojem su objašnjeni pojedinačni izračuni i konačni iznos za sve institucije dodatno poboljšao usklađenost postupka kojim se institucijama prijavljuju iznosi doprinosa te je na svojem mrežnom mjestu objavio dodatne statističke podatke. Cilj vježbe bilo je povećanje transparentnosti i omogućivanje institucijama da shvate svoj relativni položaj u pogledu rizika u odnosu na ostale institucije.

6. EX POST PROVJERA PODATAKA

Kao i 2018., vježba dodatne provjere podataka održana je 2019. kako bi se *ex post* 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 kojim se cilj ograničava na iznos od 15 % do 30 % ukupnog iznosa prikupljenih godišnjih doprinosa, maksimalni udio neopozive obveze plaćanja za 2019. utvrđen je na 15 % uz gotovinu kao instrument osiguranja.

8. EX POST FINANCIRANJE

U bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, SRB se i 2019. nastavio pripremati za situacije koje bi mogle izazvati prikupljanje dodatnih *ex ante* doprinosa i/ili *ex post* doprinosa.

9. METODOLOGIJA ZA PRILAGODBU RIZIKA

Tijekom 2019. nastavljen je rad na postupnoj provedbi cjelovite metodologije za prilagodbu rizika kako je utvrđeno u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2015/63 s obzirom na postupak usklađivanja relevantnih pokazatelja.

4.2. Ulaganja

U skladu člankom 75. Uredbe o SRM-u, SRB je odgovoran za ulaganje prikupljenih *ex ante* doprinosa. Krajem prosinca 2019. iznosi iz SRF-a iznosili su ukupno 32,8 milijardi EUR, a činili li su ih portfelj SRB-a (29,2 milijarde EUR) i neopozive obveze plaćanja (3,6 milijardi EUR). Portfelj SRB-a sadržava strateška novčana sredstva u iznosu od 13,6 milijardi EUR i ulaganja u vrijednosne papire u iznosu od 15,6 milijardi EUR. Iznosi se ulažu u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/451.

1. PROVEDBA PLANA ULAGANJA ZA 2019.

Plan ulaganja za 2019. obuhvaćao je izdvajanje za korporativne obveznice nefinancijskih društava u cilju povećanja sektorske diversifikacije kako je propisano delegiranom uredbom.

Plan je proveden u nekoliko rata. U 1. tromjesečju postupno su uplaćene rate u ukupnom iznosu od 4,18 milijardi EUR. Nakon što su u lipnju primljeni *ex ante* doprinosi, druga rata u iznosu od 2,24 milijarde EUR prenesena je partneru za eksternalizaciju i uložena.

Naknada za novčana sredstva kod središnjih nacionalnih banaka u Europskom sustavu središnjih banaka bila je kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod ESB-a (do 18. rujna 2019. iznosila je -0,40 %, a nakon toga -0,50 %). Ulaganjima u vrijednosne papire pridodana je pozitivna vrijednost financijskom prinosu.

Ukupni prinos portfelja SRB-a za 2019. iznosio je 0,50 % (prije naknada u iznosu od 0,008 %).

2. DONOŠENJE REVIDIRANE STRATEGIJE ULAGANJA I PLANA ULAGANJA ZA 2020.

Strategija ulaganja neznatno je revidirana i usvojena u studenome 2019. Bile su potrebne samo manje izmjene kako bi se uzeo u obzir razvoj događaja iz 2019. i razvoj koji se planira u budućnosti.

Plan ulaganja za 2020. potvrđen je u prosincu 2019. Plan je osmišljen kako bi se osigurala visoka likvidnost i kreditna kvaliteta portfelja SRB-a, uz istodobno održavanje odgovarajuće diversifikacije.

3. OTVARANJE DODANIH BANKOVNIH RAČUNA KOD NACIONALNIH SREDIŠNJIH BANAKA

Na temelju zahtjeva s plenarne sjednice Odbora 2019. uz postojećih pet, otvorena su četiri bankovna računa s nacionalnim središnjim bankama Europskog sustava središnjih banaka. Posljedično, strateška novčana sredstva portfelja SRB-a sada obuhvaćaju ukupno devet nacionalnih središnjih banaka. Prosječna naknada za novčana sredstva kod nacionalnih središnjih banaka 2019. iznosila je 0,43 %.

4.3. Financiranje

SRB može upotrijebiti jedinstveni fond za sanaciju samo kako bi osigurao učinkovitu primjenu sanacijskog instrumenata i izvršenje sanacijskih ovlasti. Ako iznosi prikupljeni *ex ante* doprinosima i izvanrednim *ex post* doprinosima nisu odmah dostupni ili se njima ne pokrivaju troškovi sanacije, Odbor može ugovoriti pozajmice od Fonda ili druge oblike potpore trećih strana.

1. OPERACIONALIZACIJA UPOTREBE SRF-A

Tijekom 2019. tim za financiranje dodatno je razvio postupke za praćenje aktivnosti kojima će se omogućiti izvediva operacionalizacija SRF-a i njegovo popunjavanje koje će uslijediti. U okviru praćenja aktivnosti utvrđuju se koraci koje je potrebno poduzeti pri planiranju djelotvorne upotrebe SRF-a (Fond) i one služe kao smjernice za zadaće i obveze koje će se izvršavati tijekom moguće upotrebe Fonda u slučaju sanacije. SRB je ispitao neke korake izvođenjem vježbe sanacije primjenom SRF-a.

2. ALTERNATIVNA SREDSTVA FINANCIRANJA

Odbor može ugovoriti pozajmice od Fonda ili druge oblike potpore tih institucija, financijskih institucija ili ostalih trećih strana koje nude bolje financijske uvjete u najpovoljnije vrijeme kako bi se optimizirali troškovi financiranja.

SRB je kao dio praćenja sporazuma o jamstvenom mehanizmu obavijestio države članice sudionice 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. SRB KAO ORGANIZACIJA

5.1. Informacijska i komunikacijska tehnologija

Funkcija SRB-a u području IKT-a ima dva cilja: prvo, podržavati SRB kao organizaciju i uvesti ga u digitalni ekosustav. Drugo, osigurati sustave i usluge usmjerene na podršku aktivnostima sanacije, prikupljanju i dijeljenju financijskih podataka kao potporu analizama rizika u cilju optimizacije različitih poslovnih aktivnosti SRB-a.

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 kako bi poslovne potrebe postale prioritet u optimiziranim sustavima.

- ▶ Tijekom 2019. uvedena je prva inačica „**Skladišta podataka**“ SRB-a. Riječ je o platformi za dohvaćanje podataka iz postojećih skupova podataka SRB-a u koju su dodani podatci iz COREP-a i FINREP-a koje je dostavio ESB kako bi se dodatno poboljšali poslovni procesi kao što su planiranje sanacije i analiza financijskog učinka. Sustav je uveden u 2. tromjesečju, a u 4. tromjesečju u platformu je dodana centralizirana baza za referentne podatke financijskih institucija.
- ▶ Tijekom 2019. sustav upravljanja informacijama o sanaciji **Resolution IMAS** u cijelosti se počeo upotrebljavati kao alat za planiranje sanacije na razini SRB-a. Sustav jamči cjelovitost, sigurnost i praćenje procesa planiranja sanacije za značajne institucije, ali i nadzor manje značajnih institucija te će se upotrebljavati kao podrška ciklusu planiranja sanacije 2020. Svaka razmjena povjerljivih informacija između članova internih sanacijskih timova odvijat će se samo u okviru alata Resolution IMAS. Jednako tako, razmjena informacija o sanaciji s ESB-om/SSM-om odvija se u okviru alata Resolution IMAS.
- ▶ Ukupna **IT infrastruktura** potpuno je razvijena 2019. Uspostavljen je centar za oporavak podataka u slučaju katastrofe kao učinkovita i aktivna zamjenska mogućnost u hitnim slučajevima. Nadalje, u okviru SRB-a provedeni su **planovi za kontinuitet poslovanja**, kojima se svim članovima osoblja po potrebi omogućuje rad na daljinu, a uspješno je provedeno i prvo ispitivanje kontinuiteta poslovanja.
- ▶ SRB je dovršio **upravljanje informacijskom sigurnošću** provedbom dokumentiranih procjena rizika svih sustava SRB-a kako bi se smanjili rizici u vezi s IKT-om. Zahvaljujući proširenom informacijskom sustavu za otkrivanje kiberprijetnji koji je upotrebljavao, SRB u 2019. nije u znatnoj mjeri bio izložen kiberriziku.

5.2. Komunikacija

SRB je 2019. dovršio sastavnice svojeg komunikacijskog pristupa, popunio praznine i razvio kapacitete. Glavni ciljevi bili su povećanje vidljivosti i razine svijesti, zauzimanje proaktivnijeg pristupa komunikaciji te konsolidacija i razvoj spremnosti na krizu.

- ▶ Rezultati ukazuju na znatna poboljšanja u svim kanalima. Posjećenost mrežnih mjesta povećala se za 21 % u odnosu na prošlu godinu te je iznosila 229 769 posjeta. Broj pratitelja na Twitteru povećao se na 3 006, što je za trećinu više nego 2018., a osvrti na LinkedInu povećali su se za 34 % i iznose 871 577 osvrti.
- ▶ Na godišnjoj konferenciji SRB-a održanoj 10. listopada 2019. okupilo se 443 sudionika, a njih 94 % događaj je ocijenilo vrlo korisnim ili korisnim. Više od 2 000 ljudi pogledalo je prijenos uživo ili videozapise. Medijska pokrivenost potencijalno je obuhvaćala milijun ljudi. Osim toga, SRB je organizirao još nekoliko uspješnih događanja ili je bio domaćin na tim događanjima.
- ▶ Još jedan bitan događaj tijekom godine bio je prvi komunikacijski forum SRM-a, na kojemu su se okupili komunikacijski stručnjaci iz SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela kako bi dijelili iskustva i učili jedni od drugih. Skupina provodi nekoliko aktivnosti na kojima će surađivati.
- ▶ Nekoliko dokumenata i predložaka povezanih s krizom dovršeno je 2019., a komunikacija je ispitana u okviru vježbe. Rezultati i stečena iskustva dio su radnog programa u području komunikacije za 2020.
- ▶ U području interne komunikacije ključni projekt bio je razvoj unaprijeđenog intraneta, koji je pokrenut u travnju 2020. Tim se alatom nastoji olakšati komunikacija na internoj razini, pomoći osoblju da uskladi opći smjer organizacije i poboljša produktivnost.

5.3. Upravljanje resursima

5.3.1. Ljudski resursi

Kad je riječ o timu za ljudske resurse, ključan element njegovih aktivnosti i 2019. je zapošljavanje visokokvalificiranog osoblja koje će predstavljati snažnu radnu snagu SRB-a u operativnim područjima i područjima potpore.

Osim toga, nastavljen je rad na dovršenju pravnog okvira za ljudske resurse, politike i pružanje usluga u području učenja i razvoja karijere, što je omogućilo dostatnu potporu osoblja mladoj i brzorastućoj organizaciji.

1. INTENZIVNO ZAPOŠLJAVANJE

Osim zapošljavanja kandidata s popisa postojećih uspješnih kandidata, SRB je 2019. dovršio 12 novih postupaka odabira koji se odnose na privremeno osoblje, uključujući dvije opsežne kampanje za profile povezane sa sanacijom: stručnjak za sanaciju banaka i viši stručnjak za sanaciju banaka. Zahvaljujući tome, SRB je 2019. zaposlio 74 novih djelatnika. Ne računajući šest stalnih članova Odbora, na kraju 2019. SRB je imao 350 članova osoblja i 22 upućena nacionalna stručnjaka. To je povećanje od 11 % u odnosu na 2018. i čini 87,5 % od planiranih 400 članova

osoblja u 2019. U 1. tromjesečju 2020. zaposleno je još 15 osoba. Stopa fluktuacije zaposlenika na godišnjoj je razini iznosila 9 % i koncentrirana je u drugoj polovici godine. Znatna izazov 2019. predstavljao je velik broj iskusnih i dobro osposobljenih članova osoblja SRB-a koji napušta agenciju kako bi se zaposlili na stalnom radnom mjestu kao službenici u institucijama EU-a.

2. OBUKA

SRB je 2019. svojem osoblju ponudio 221 obuku (obuke u učionici, obuke informiranja, radionice ili seminari za vrijeme ručka (eng. brown bag seminars)), što ukupno iznosi 107 dana obuke i uključuje tehničke i meke vještine te vještine u području IKT-a.

3. PRAVNI OKVIR I POLITIKA ZA UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA

Glavni referentni dokumenti SRB-a kojima se uređuju radni uvjeti osoblja jesu Pravilnik o osoblju i Uvjeti zapošljavanja ostalih službenika Europske unije (CEOS). SRB je 2019. dovršio pravni okvir za ljudske resurse donošenjem provedbenih pravila o vrstama radnih mjesta, savjetnicima, srednjem rukovodstvu i privremenom popunjavanju radnih mjesta na razini srednjeg rukovodstva. Ta četiri provedbena pravila važan su korak u dovršenju pravnog okvira u kojemu SRB djeluje.

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 nadzore i osigurava ispravno izvršenje proračuna, računovodstvenih i rizničnih 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 118,8 milijuna EUR priznat je kao prihod do razine troškova iz 2019.

Na rashodovnoj strani, prema tablici izvršenja proračuna, više od 46,9 milijuna EUR odnosi se na osoblje, oko 14,9 milijuna EUR na ostale administrativne troškove (najam, IKT podrška itd.), a 57 milijuna EUR na troškove poslovanja (vidjeti Prilog 3).

PRIHODI

U skladu s člankom 65. Uredbe o SRM-u, SRB prikuplja doprinose svih institucija obuhvaćenih područjem primjene Uredbe o SRM-u kako bi pokrio svoje administrativne rashode.

Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2017/2361 ⁽¹⁷⁾ o konačnom sustavu doprinosa za administrativne rashode Jedinstvenog sanacijskog odbora pravna je osnova za izračun administrativnih doprinosa od 2018.

Ukupni prikupljeni godišnji administrativni doprinosi za financijsku godinu 2019. iznosili su 88,5 milijuna EUR ⁽¹⁸⁾. Obavijesti o doprinosu izdane su za 2 660 institucija: 2 533 manje značajne institucije i 127 značajnih institucija i prekograničnih grupa.

⁽¹⁷⁾ Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361 od 14. rujna 2017. o konačnom sustavu doprinosa za administrativne rashode Jedinstvenog sanacijskog odbora, SL L 337, 19.12.2017., str. 6.

⁽¹⁸⁾ U ovom je iznosu uzet u obzir rezultat proračuna posljednje financijske godine za koju su objavljena završna financijska izvješća (Y-2).

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 2019. uspostavio 420 proračunskih obveza u ukupnom iznosu od 80,1 milijun EUR u I. dijelu proračuna i 83,8 milijuna EUR u II. dijelu te obradio 3 129 plaćanja u ukupnom iznosu od 60 milijuna EUR u I. dijelu i 69 milijuna EUR u II. dijelu. Ukupno 510 plaćanja u iznosu od 11,8 milijuna EUR također je obrađeno upotrebom prenesenih odobrenih sredstava. Stopa izvršenja proračuna za 2019. iznosi 67,3 % za odobrena sredstava za preuzimanje obveza i 50,4 % za odobrena sredstva za plaćanje. Iznos odobrenih sredstava koji se prenosi u 2020. godinu jest 3,9 milijuna EUR, a stopa prijenosa iznosi 5 % preuzetih obveza (osim diferenciranih odobrenih sredstava koja su ukinuta).

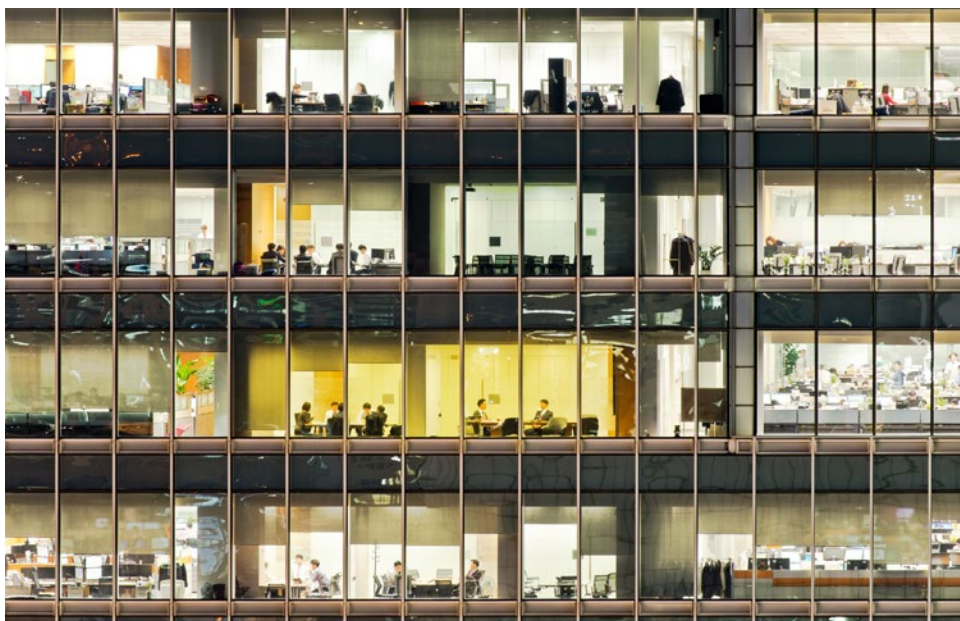
GLAVA 1.: RASHODI OSOBLJA

Proračun (nakon prijenosa) za Glavu 1 iznosio je 2019. 46,9 milijuna EUR, od čega su obveze preuzete za 41,2 milijuna EUR (stopa izvršenja 87,7 %). Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 40,7 milijuna EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 98,9 %.

Glavno područje rashoda odnosilo se na stalne djelatnike SRB-a. Ukupno 37,3 milijuna EUR 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 0,9 milijuna EUR utrošeno je na privremene usluge, 0,6 milijuna EUR na troškove školovanja i 0,4 milijuna EUR na obuku.

GLAVA 2.: RASHODI INFRASTRUKTURE

Proračun (nakon prijenosa) za Glavu 2 u 2019. iznosio je 14,9 milijuna EUR. Tijekom godine preuzete su obveze u iznosu od 12 milijuna EUR i to predstavlja stopu izvršenja od 80,3%. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 8,6 milijuna EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 71,8 %.



Glavna područja rashoda odnosila su se na najam objekata (3 milijuna EUR), infrastrukturu IKT-a (3,2 milijuna EUR) te sigurnost i održavanje zgrade (1,6 milijuna EUR).

GLAVA 3.: OPERATIVNI RASHODI

Glava 3. odnosi se isključivo na operativne rashode povezane s provedbom Uredbe o SRM-u. Prihvaćeni proračun za 2019. iznosio je 57 milijuna EUR.

Tijekom godine preuzete su obveze u iznosu od 26,9 milijuna EUR i to predstavlja stopu izvršenja od 47,2 %. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 10,6 milijuna EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 39,5 %.

Niža provedba proračuna bila je u području Fonda zbog neizvršenog proračuna za izradu portfelja i alata/softvera za rizik, *ad hoc* potreba za savjetovanjima u vezi s provjerama podataka i pravilima potvrđivanja i izračuna te *ex post* provjera *ex ante* doprinosa (ukupno 1,1 milijun EUR).

Područja s niskim rashodima u poglavlju 31 o aktivnostima SRB-a bila su spremnost za sanaciju (stopa provedbe od 8,8 %) i službena putovanja (stopa provedbe od 68,5 %).

Razlog niske stope izvršenja proračuna potencijalnih obveza SRB-a (35,7 %) 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 ⁽¹⁹⁾ za 2019. predviđeno je na 59,3 milijuna EUR (50,4 milijuna EUR 2018.) i bit će uvršteno u proračun za 2020. nakon odobrenja odbora na plenarnoj sjednici u rujnu 2020.

- ▶ Dovršenje nove financijske uredbe SRB-a koja bi trebala biti što usklađenija s novim okvirom financijske uredbe donesenim 18. prosinca 2018. koji se primjenjuje na agencije EU-a.
- ▶ Ukupno 99,2 % plaćanja izvršeno je u roku (98,7 % tijekom 2018.), čime je premašen ključni pokazatelj uspješnosti za 2019. s ciljem od 95 % pravodobno plaćenih računa.
- ▶ Uvođenje diferenciranih odobrenih sredstava u Glavu 3, gdje je potrebno, iz operativnih razloga i u svrhu višegodišnjih aktivnosti.

⁽¹⁹⁾ Više informacija o izvršenju/rezultatu proračuna nalazi se u završnim financijskim izvješćima za 2019. (vidjeti Prilog 6). Bit će objavljeni na mrežnom mjestu SRB-a u 3. tromjesečju 2020.

5.3.3. Završna financijska izvješća za 2019.

Završna financijska izvješća za 2019. prikazuju financijsko stanje SRB-a na dan 31. prosinca 2019., 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 2019., nakon prikupljanja *ex ante* doprinosa, administrativnih doprinosa i IPC-a, došlo je do značajnog porasta ukupne imovine/obveza s 25,00 milijardi EUR na 32,93 milijarde EUR. Porast ukupne imovine može se objasniti porastom opsega novca u banci (4,13 milijarde EUR) i povećanjem iznosa uloženi u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju od 3,78 milijardi EUR.

Kao rezultat *ex ante* doprinosa za SRF prikupljenih u 2019., zabilježen je rast prihoda od 7,03 milijardi EUR. Nakon oduzimanja prihvatljivih izdataka za održavanje tih fondova u računima nacionalnih središnjih banaka (72,56 milijuna EUR) i uzimajući u obzir prihode od financijskog poslovanja portfelja ulaganja (32,16 milijuna EUR), računovodstveni rezultat godine iznosio je 6,99 milijardi EUR, čime se neto imovina SRB-a povećala na 29,19 milijardi EUR.

S administrativne strane završnih financijskih izvješća za 2019., SRB je fakturirao i prikupio od bankarskih institucija 88,82 milijuna EUR nakon što je iskoristio neutrošena sredstva akumulirana u prethodnim financijskim razdobljima u iznosu od 30,37 milijuna EUR. U cilju usklađivanja ukupnih administrativnih i operativnih rashoda u godini, prihodi od administrativnih doprinosa priznatih u 2019. iznosili su 69,37 milijuna EUR. Dakle, ne postoje neto sredstva proizašla iz administrativnih aktivnosti SRB-a.

Tijekom 2019. godine 65 % administrativnih troškova SRB-a bilo je povezano s osobljem dok se ostalih 21 % odnosilo na ostale značajne administrativne troškove (troškovi povezani s najmom i IT-om).

Osim toga, 2019. ukupni troškovi poslovanja činili su 13 % ukupnih troškova, što je dodatno smanjenje u odnosu na 2018. kada su ukupni troškovi poslovanja činili 15 % ukupnih troškova.

„Izvještaj o financijskom položaju“ na dan 31. prosinca 2019. i „Izvještaj o financijskom poslovanju“ za 2019. nalaze se u Prilogu 6. SRB-ova financijska izvješća za 2019. bit će dostupna na mrežnom mjestu SRB-a u trećem tromjesečju 2020.

5.3.4. Nabava

Godišnji plan nabave SRB-a za 2019. izrađen je u skladu s općim odredbama o javnoj nabavi sadržanima u Financijskoj uredbi EU-a. Izvještajno razdoblje za „ispitivanje“ postupka nabave traje od 1. siječnja do 31. prosinca 2019.

Detaljnija prezentacija postupaka nabave u 2019. nalazi se u Prilogu 7.

- ▶ SRB je tijekom godine uspješno pribavio sve potrebne usluge i proizvode, prema zahtjevima različitih organizacijskih jedinica.
- ▶ Tri otvorena postupka pokrenuta 2018. uspješno su dodijeljena;
- ▶ SRB je pokrenuo dva otvorena postupka, više od 50 pregovaračkih postupaka, 11 ponovnih otvaranja natječaja u skladu s okvirnim ugovorima SRB-a, a dovršeno je i potvrđeno više od 250 specifičnih ugovora/narudžbenica.

- ▶ SRB je potpisao razne memorandume o razumijevanju i sporazume na razini usluga s Komisijom i ostalim javnim tijelima.
- ▶ SRB je dodatno poboljšao predloške i digitalizaciju svojih postupaka.

5.4. 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 na 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.

Pravna služba SRB-a nastavila je 2019. 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. Osim toga, pravna služba SRB-a pružala je savjete o raznim revizijama zakonodavstva.

Po pitanju njezine uloge vođenja sudskih postupaka na Općem sudu Europske unije, pravna služba uključena je u izradu i pripremu pisanih izvjava koje traže sudovi Suda Europske unije u suradnji s vanjskim savjetnicima, kao i u pripremu za povezane pripadajuće usmene rasprave.

Što se tiče sudskih postupaka koji su u tijeku na sudovima Suda Europske unije u 2019., oni obuhvaćaju sljedeće:

1. 104 pravna postupka koja se odnose na odluke u kontekstu sanacije BPE-a, a koja su, među ostalim, protiv SRB-a pokrenuli bivši dioničari i vjerovnici banke nalaze se na Općem sudu Europske unije i Sudu Europske unije.
 - (a) 101 predmet odnosi se na odluke SRB-a o sanaciji. Od tog 101 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. Ostalih šest pilot-predmeta Opći sud Europske unije proglasio je nedopuštenima i na presude je uložena žalba na Sudu Europske unije;
 - (b) tri predmeta odnose se na odluku SRB-a o neprovođenju konačnog vrednovanja 2. Jedan od tih predmeta trenutačno je u tijeku na Općem sudu Europske unije. Ostala dva predmeta Opći sud Europske unije proglasio je nedopuštenima i na presude je uložena žalba na Sudu Europske unije.
2. Banke su protiv SRB-a pokrenule nekoliko pravnih postupaka koji se odnose na izračun *ex ante* doprinosa SRF-u.
 - (a) 12 pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2016. Jedan je povučen, u tri predmeta Opći sud Europske unije poništio je odluku u dijelu koji se

odnosi na podnositelje zahtjeva, a osam predmeta je odbačeno, od kojih su na dva uložene žalbe na Sudu Europske unije;

- (b) tri pravna postupka pokrenuta su protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2017. i oni su trenutačno u postupku na Općem sudu Europske unije;
 - (c) šest pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2018. i oni su trenutačno u postupku na Općem sudu Europske unije;
 - (d) 11 pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2019. i oni su trenutačno u postupku na Općem sudu Europske unije.
3. Na Općem sudu Europske unije u tijeku su dva pravna postupka koji se odnose na odluku SRB-a o nedonošenju sanacijskog programa u vezi s ABLV Bank, AS koja su pokrenuli sama banka i bivši dioničar banke.
 4. Na Općem sudu Europske unije u tijeku je pravni postupak koji se odnosi na odluku SRB-a o nedonošenju sanacijskog programa u vezi s bankom PNB Banka koji je pokrenula sama banka i dioničari banke.
 5. 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.

5.5. Upravljanje

5.5.1. Korporativno tajništvo

Tajništvo Odbora nastavilo se razvijati kao organizacijski odjel koji radi na pitanjima unutarnjeg i vanjskog upravljanja povezanog s odlučivanjem i interakcijom s ostalim tijelima EU-a. Pridonijelo je potpori ciklusu planiranja sanacije i povezanim postupcima odlučivanja. Ukupno gledajući, SRB je organizirao 35 sastanaka uživo i 401 pisani postupak Odbora u različitim sastavima.

5.5.2. Pravna usklađenost

Tim za usklađenost iskoristio je svoje iskustvo kako bi pružio smjernice i potporu SRB-u u njegovim raznim svakodnevnim aktivnostima.

U tu svrhu tim je izradio dodatne politike o usklađenosti i smjernice o ključnim temama, istodobno nastavljajući uobičajene aktivnosti, među ostalim, savjetovanje o etičkim pitanjima i pitanjima usklađenosti, praćenje obveza izvješćivanja članova osoblja, podizanje razine svijesti i upravljanje rizicima usklađenosti.

5.5.3. 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 stalan rast organizacije, predviđa se kontinuiran razvoj okvira.

- ▶ SRB je 2019. 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 proveo vježbu procjene rizika i postigao dogovor o registru rizika, o kojemu se trenutačno izrađuju akcijski planovi.

5.5.4. Unutarnja revizija

Odjel za unutarnju reviziju pruža objektivna jamstva utemeljena na riziku, savjete i uvide. 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.

Mandat funkcije unutarnje revizije SRB-a temelji se na Uredbi o SRM-u, financijskoj uredbi SRB-a i dodatno je utvrđen u povelji o unutarnjoj reviziji u kojoj se, među ostalim, utvrđuju načela neovisnosti i objektivnosti, odgovornosti i autoriteta. U skladu s poveljom, Odjel za unutarnju reviziju na izvršnim sjednicama izvješćuje Odbor o rezultatima svojeg rada. Osim toga, Odjel za unutarnju reviziju najmanje jednom godišnje izvješćuje Odbor na izvršnim i plenarnim sjednicama o svojoj uspješnosti, glavnim zaključcima revizija i statusu nalaza revizija.

Tijekom 2019. Odjel za unutarnju reviziju usredotočio se na četiri jamstvene revizije:

- ▶ revizije postupka planiranja sanacije i upravljanja projektima u okviru projekta spremnosti na krizu dovršene su;
- ▶ revizije postupka zapošljavanja i spremnosti na krizu na kraju godine bile su u završnoj fazi izvješćivanja.

Odjel za unutarnju reviziju prati provedbu preporuka iz svojih jamstvenih revizija s pomoću revizija u svrhu praćenja. Tijekom 2019. Odjel za unutarnju reviziju poduzeo je daljnje mjere u vezi s revizijama nabave, administrativnih doprinosa i *ex ante* doprinosa Fonda te eksternalizacije ulaganja Fonda.

Tijekom 2019. broj članova osoblja u području unutarnje revizije povećao se na tri, a daljnje povećanje očekuje se 2020.

STATUS PREPORUKA ODJELA ZA UNUTARNJU REVIZIJU

Odjel za unutarnju reviziju izdao je devet preporuka tijekom 2019. za koje je uprava izradila akcijske planove. Za daljnje interne rasprave dostupno je 17 preporuka, uključujući one iz revizija provedenih prethodnih godina, od kojih je osam preporuka utvrđeno kao prioritet.

U preporukama visokog prioriteta navodi se potreba za daljnjim poboljšanjima u području upravljanja, planiranja, praćenja i osiguravanja kvalitete tijekom postupaka.

Tijekom 2019. zaključeno je deset preporuka.

5.5.5. Vanjska revizija

Godišnju računovodstvenu dokumentaciju svake godine revidira neovisni vanjski revizor. Vanjski revizor 2019. objavio je pozitivno revizorsko izvješće o pouzdanosti godišnjih financijskih izvješća SRB-a za 2018.

Osim toga, 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 SRB-a.

Godine 2019. Revizorski sud objavio je svoje izvješće o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za financijsku godinu 2018 ⁽²⁰⁾. Nalazi su pokazali da SRB mora poboljšati:

- ▶ planiranje i izvršavanje proračuna te izvješćivanje o njemu uvođenjem diferenciranih proračunskih odobrenih sredstava;
- ▶ evaluacije/procjene, kako bi se izbjegla ovisnost o izvršitelju usluga IT-a koja Odboru u budućnosti ne bi omogućila odabir alternativnih rješenja u okviru tržišnog natjecanja;
- ▶ ugovore o IT-u, da se izbjegniju sve nejasnoće u pogledu toga je li njihov predmet javna nabava IT usluga ili angažiranje vanjskih djelatnika;
- ▶ ugovore s privremenim osobljem, koji trebaju sadržavati sve zakonom propisane informacije.

Europski revizorski sud objavio je 2019. tematsko izvješće o potencijalnim obvezama ⁽²¹⁾ 2018., s dvjema preporukama:

- ▶ Odbor bi pri procjeni vjerojatnosti odljeva ekonomskih resursa koji bi mogao nastati kao rezultat sudskih postupaka trebao navesti odgovarajuće razloge i potkrjepljujuće argumente za svaki pojedinačni predmet.
- ▶ Ako nije moguće procijeniti vjerojatnost odljeva sredstava zbog sudskih postupaka protiv odluka povezanih s *ex ante* doprinosima, mogućnost odljeva ne smije se isključiti te je potrebno objaviti informacije o povezanim potencijalnim obvezama.

⁽²⁰⁾ Godišnje izvješće o agencijama EU-a za financijsku godinu 2018. (<https://www.eca.europa.eu/hr/Pages/DocItem.aspx?did=51302>).

⁽²¹⁾ Izvješće o svim potencijalnim obvezama koje su nastale kao rezultat zadaća iz Uredbe (EU) br. 806/2014 koje su obavljali Jedinствeni sanacijski odbor, Vijeće ili Komisija za financijsku godinu 2018. (<https://www.eca.europa.eu/hr/Pages/DocItem.aspx?did=52425>).

6. ŽALBENO VIJEĆE

Sukladno s člankom 85. Uredbe o SRM-u, SRB je 2015. osnovao Žalbena vijeće u svrhu odlučivanja o žalbama podnesenima protiv određenih odluka SRB-a. Vijeće je započelo s radom 1. siječnja 2016. U skladu s člankom 85. stavkom 3. Uredbe o SRM-u, protiv odluke Odbora može se podnijeti žalba Žalbenom vijeću koja se odnosi na utvrđivanje MREL-a, prepreke sanaciji, pojednostavljene obveze nekih institucija, odluke Odbora u vezi sa zahtjevima za javni pristup dokumentima te doprinosima institucija administrativnim rashodima Odbora.

Žalbena vijeće sastavljeno je od pet članova i dva zamjenika koji su potpuno neovisni o Odboru. SRB je 2019. imenovao dva trenutna zamjenika nakon javnog poziva na iskaz interesa.

Aktivnosti Vijeća podržava Tajništvo, koje ujedno izvršava neovisnu zadaću kao Ured za zaštitu podataka SRB-a. Tajništvo se bavi raznim aspektima, od upravljanja predmetima do pružanja operativne potpore članovima. Tijekom 2019. Vijeće je i dalje rješavalo žalbe povezane s potvrđujućim odlukama SRB-a u kojima odbija pristup dokumentima povezanim sa sanacijom BPE-a provedenom u lipnju 2017. Velik broj tih žalbi zaprimljen je pred kraj 2018. i rješavao se 2019., a tijekom godine pristizale su i dodatne žalbe.

Dva zajednička saslušanja stranaka održana su Bruxellesu u travnju 2019. Nakon tih saslušanja Vijeće je donijelo odluke ⁽²²⁾ u kojima odbacuje predmet ili odluku na koju je podnesena žalba upućuje Odboru.

S obzirom na iskustvo prikupljeno u protekle četiri godine i stalne napore u pogledu unapređenja postupka žalbe, Vijeće je odlučilo revidirati svoj poslovnik. Postupak je započeo krajem 2019. s ciljem donošenja novog poslovnika do sredine 2020.

⁽²²⁾ <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 ⁽²³⁾.

Izjavljujem da imam razumno jamstvo da su resursi dodijeljeni aktivnostima opisanima 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.

Bruxelles, 29. lipnja 2020.

Elke König

Predsjednica Jedinstvenog sanacijskog odbora

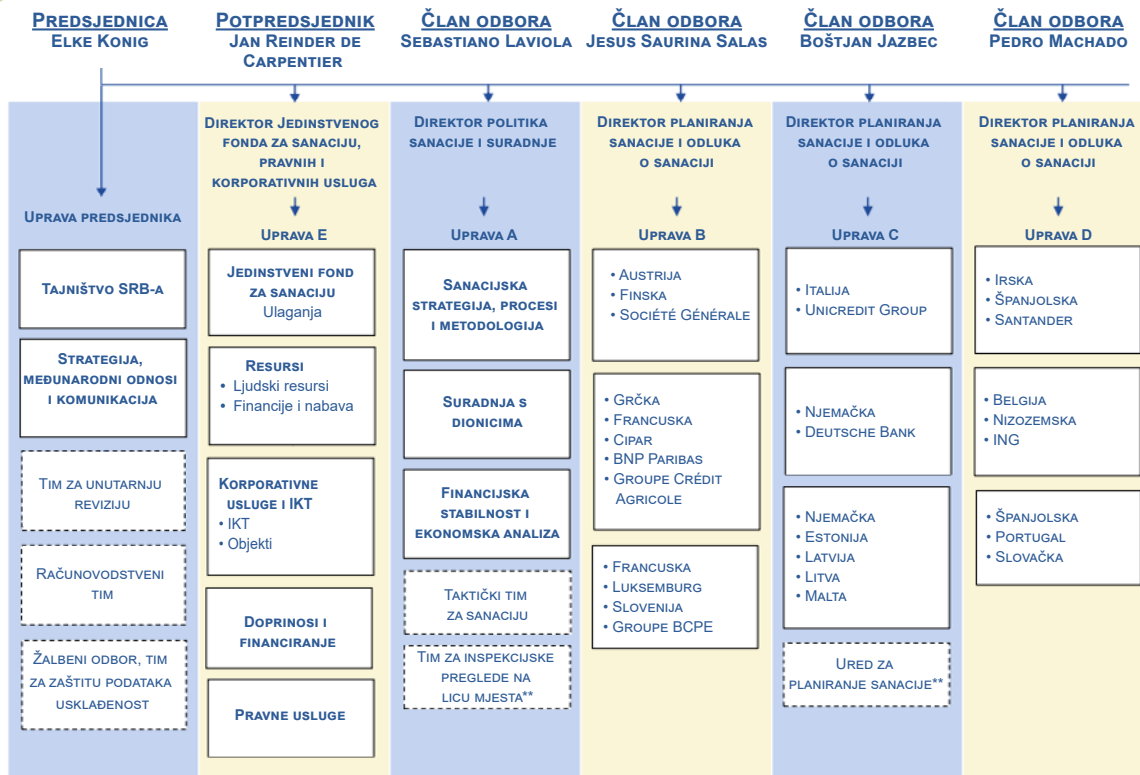
⁽²³⁾ Vjeran prikaz u ovom kontekstu znači pouzdan, potpun i ispravan prikaz stanja službe.

PRILOZI

Prilog 1.: Organizacijska shema

ORGANIGRAM JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA*

TRAVANJ 2020.



* DODJELA ODJELA PONOVNO SE RAZMATRA. ** POTREBNO JE UTVRDITI.

Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2019.

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**)⁽²⁴⁾. Obuhvaća razdoblje od 1. siječnja 2019. do 31. prosinca 2019., 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) 806/2014⁽²⁵⁾.

PRISTUP DOKUMENTIMA SRB-A U 2019.

SRB je tijekom 2019. primio 79 početnih zahtjeva i 17 ponovnih zahtjeva u vezi sa svojim dokumentima. Većina zahtjeva odnosila se na odluku SRB-a o sanaciji banke Banco Popular Español, S.A. Osim toga, velik broj prijava odnosio se na iste dokumente.

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

SRB je svoje odluke temeljio na djelomičnom pristupu i/ili odbijanju sljedećih iznimaka u pogledu objavljivanja dokumenata predviđenih Uredbom o transparentnosti:

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

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

⁽²⁴⁾ SL L 145, 31.5.2001., str. 43.

⁽²⁵⁾ 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).

Prilog 3.: Izvršenje proračuna za 2019.

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	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	27 217 500	24 799 117,53	91,11 %	0	2 418 382,47
A-1101	Obiteljske naknade	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	2 083 000	2 024 263,94	97,18 %	0	58 736,06
A-1102	Naknade za život u inozemstvu i za boravak u stranoj državi	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	3 453 000	3 168 463,52	91,76 %	0	284 536,48
A-110	Zbroj:	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	32 753 500	29 991 844,99	91,57 %	0	2 761 655,01
A-1111	Upućeni nacionalni stručnjaci	1 860 000,00	1 040 521,75	55,94 %	1 860 000	1 040 521,75	55,94 %	0	819 478,25
A-1112	Stožisti	150 000,00	143 620,80	95,75 %	150 000	143 620,80	95,75 %	0	6 379,20
A-111	Zbroj:	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	2 010 000	1 184 142,55	58,91 %	0	825 857,45
A-1130	Zdravstveno osiguranje	1 119 000	846 227,20	75,62 %	1 119 000	846 227,20	75,62 %	0	272 772,80
A-1131	Osiguranje od nesreća i profesionalnih bolesti	107 000	95 086,26	88,87 %	107 000	95 086,26	88,87 %	0	11 913,74
A-1132	Osiguranje za slučaj nezaposlenosti	324 000	291 046,28	89,83 %	324 000	291 046,28	89,83 %	0	32 953,72
A-1133	Utvrđenje ili održavanje mirovinskih prava	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	5 119 000	4 563 024,52	89,14 %	0	555 975,48
A-113	Zbroj:	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	6 669 000	5 795 384,26	86,90 %	0	873 615,74
A-1140	Potpore za novorođenčad i naknade za smrtni slučaj	2 000	1 388,17	69,41 %	2 000	1 388,17	69,41 %	0	611,83
A-1141	Putni troškovi za godišnji odmor	426 000	386 824,49	90,80 %	426 000	386 824,49	90,80 %	0	39 175,51
A-1142	Rad u smjenama i pripravnost	36 000	34 724,55	96,46 %	36 000	34 724,55	96,46 %	0	1 275,45
A-1149	Ostale naknade i bespovratna sredstva	16 000	0	0 %	16 000	0	0 %	0	16 000
A-114	Zbroj:	480 000	422 937,21	88,11 %	480 000	422 937,21	88,11 %	0	57 062,79
A-1150	Prekovremeni rad	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Zbroj:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Troškovi zapošljavanja	312 000	175 157,93	56,14 %	312 000	130 740,40	41,90 %	44 417,53	136 842,07
A-1201	Nastanjenje, preseljenje, dnevnice, selidba i putni troškovi	1 048 000	644 089,16	61,46 %	1 048 000	644 089,16	61,46 %	0	403 910,84
A-120	Zbroj:	1 360 000	819 247,09	60,24 %	1 360 000	774 829,56	56,97 %	44 417,53	540 752,91
A-1300	Troškovi službenih putovanja i povezani troškovi	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-130	Zbroj:	40 000	11 326,57	28,32 %	40 000	10 326,57	25,82 %	1 000	28 673,43
A-1400	Restorani i kantine	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53

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-140	Zbroj:	25 000	6 497,47	25,99 %	25 000	3 767,85	15,07 %	2 729,62	18 502,53
A-1410	Medicinske usluge	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-141	Zbroj:	68 000	67 679	99,53 %	68 000	32 200	47,35 %	35 479	321
A-1420	Društveni kontakti među osobljem	40 000	33 300,36	83,25 %	40 000	14 084,46	35,21 %	19 215,90	6 699,64
A-1421	Posebne naknade za osobe s invaliditetom i bespovratna sredstva pomoći	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Jaslice, vrtići i školovanje	757 500	757 500	100,00 %	757 500	635 252,68	83,86 %	122 247,32	0
A-142	Zbroj:	797 500	790 800,36	99,16 %	797 500	649 337,14	81,42 %	141 463,22	6 699,64
A-1500	Dodatno osposobljavanje i tečajevi jezika za osoblje	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-150	Zbroj:	840 000	488 425,13	58,15 %	840 000	435 376,98	51,83 %	53 048,15	351 574,87
A-1600	Administrativna pomoć od institucija Zajednice	618 000	618 000	100,00 %	618 000	517 662,36	83,76 %	100 337,64	0
A-1601	Privremene usluge	1 306 000	1 032 458	79,05 %	1 306 000	947 457,85	72,55 %	85 000	273 542
A-160	Zbroj:	1 924 000	1 650 457,85	85,78 %	1 924 000	1 465 120,21	76,15 %	185 337,64	273 542,15
A-1700	Troškovi reprezentacije	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
A-170	Zbroj:	15 000	1 000	6,67 %	15 000	160	1,07 %	840	14 000
	UKUPNO GLAVA I.	46 982 000	41 229 742,48	87,76 %	46 982 000	40 765 427,32	86,77 %	464 315,16	5 752 257,52

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	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 807	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-200	Zbroj:	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	3 094 806,63	3 058 415,22	98,82 %	0	36 391,41
A-2010	Osiguranje	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-201	Zbroj:	10 000	10 000	100 %	10 000	4 386,20	43,86 %	5 613,80	0
A-2020	Održavanje i čišćenje	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-202	Zbroj:	787 299	787 298,79	100 %	787 299	608 319,57	77,27 %	178 979,22	0
A-2030	Voda, plin, električna energija, grijanje	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-203	Zbroj:	200 000	143 550,77	71,78 %	200 000	112 607,33	56,30 %	30 943,44	56 449,23
A-2040	Opremanje prostora	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-204	Zbroj:	255 193	255 193,37	100 %	255 193	58 527,60	22,93 %	196 665,77	0
A-2050	Zaštita i nadzor zgrade	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-205	Zbroj:	1 029 701	1 029 701,21	100 %	1 029 701	882 214,62	85,68 %	147 486,59	0
A-2100	IKT oprema – hardver i softver	2 682 100	2 211 978,09	82,47 %	2 682 100	1 551 634	57,85 %	660 344,09	470 121,91
A-2101	Održavanje IKT-a	846 000	727 778,13	86,03 %	846 000	652 453,54	77,12 %	75 324,59	118 221,87
A-2103	Analize, programiranje, tehnička pomoć i ostale vanjske usluge za administraciju agencije	1 710 000	1 534 706,07	89,75 %	1 710 000	543 572,52	31,79 %	991 133,55	175 293,93
A-2104	Telekomunikacijska oprema	1 294 000	1 001 732,19	77,41 %	1 294 000	423 669,52	32,74 %	578 062,67	292 267,81
A-210	Zbroj:	6 532 100	5 476 194,48	83,84 %	6 532 100	3 171 329,58	48,55 %	2 304 864,90	1 055 905,52
A-2200	Tehnička oprema i ugradnja	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-220	Zbroj:	40 000	3 730,82	9 %	40 000	2 730,82	6,83 %	1 000	36 269
A-2210	Namještaj	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-221	Zbroj:	100 000	50 171,66	50,17 %	100 000	38 155,20	38,16 %	12 016,46	49 828,34
A-2250	Troškovi dokumentacije i knjižnice	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-225	Zbroj:	1 285 600	521 294,25	40,55 %	1 285 600	382 527,24	29,75 %	138 767,01	764 305,75
A-2300	Pisači i uredski pribor	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-230	Zbroj:	70 000	43 885,14	62,69 %	70 000	31 108,11	44,44 %	12 777,03	26 114,86
A-2320	Bankovne i ostale financijske pristojbe	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-232	Zbroj:	5 000	2 000	40 %	5 000	578,10	11,56 %	1 422	3 000
A-2330	Troškovi pravnih usluga	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000
A-233	Zbroj:	30 000	15 000	50 %	30 000	6 702	22 %	8 298	15 000

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-2350	Razna osiguranja	5 000	810,09	16,20 %	5 000	810,09	16,20 %	0	4 189,91
A-2351	Troškovi administrativnih pisanih i usmenih prijevoda	50 000	5 150	10,30 %	50 000	5 150	10,30 %	0	44 850
A-2352	Troškovi prijevoza i selidbe	62 300	48 186,19	77,35 %	62 300	43 790,23	70,29 %	4 396	14 113,81
A-2353	Poslovno savjetovanje	300 000	109 562	36,52 %	300 000	47 086	15,70 %	62 476,40	190 438
A-2354	Rashodi povezani s općim sastancima	20 000	2 767,43	13,84 %	20 000	1 941,60	9,71 %	826	17 232,57
A-2355	Publikacije	20 000	1 000	5 %	20 000	75	0 %	925	19 000
A-2356	Ostali administrativni rashodi	20 000	1 195	5,98 %	20 000	1 058	5,29 %	137	18 805
A-235	Zbroj:	477 300,00	168 670,71	35,34 %	477 300	99 910,81	20,93 %	68 759,90	308 629,29
A-2400	Troškovi poštarine i dostave	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-240	Zbroj:	60 000	39 234,40	65,39 %	60 000	28 387,52	47,31 %	10 846,88	20 765,60
A-2410	Telekomunikacijske naknade	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
A-241	Zbroj:	930 000	359 305,10	38,63 %	930 000	100 335,19	10,79 %	258 969,91	570 694,90
	UKUPNO GLAVA II.	14 907 000	11 963 645,92	80,26 %	14 907 000	8 586 235,11	57,60 %	3 377 410,81	2 943 354,08

GLAVA III.: OPERATIVNI RASHODI *IZNOSI NULA OZNAČAVAJU PONIŠTENA SREDSTVA ZA PLAĆANJE IZ DIFERENCIRANIH PRORAČUNSKIH LINIJA KOJA SE NE PRENOSE.

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	160 000	108 000	67,50 %	160 000	93 178,49	58,24 %	14 821,51	52 000
B3-101	Pomoćne aktivnosti za Fond	3 476 000	2 220 687,12	63,89 %	3 476 000	1 631 642,05	46,94 %	0	1 844 357,95
B3-102	Spremnost za sanaciju	880 000	77 480	8,80 %	880 000	0	0 %	0	880 000
B3-103	Okvir sanacije	245 000	2 247	0,92 %	245 000	2 247	0,92 %	0	242 752,83
B-310	Zbroj:	4 761 000	2 408 414,29	50,59 %	4 761 000	1 727 067,71	36,28 %	14 821,51	3 019 110,78
B3-111	Komunikacija	1 843 000	1 755 958,13	95,28 %	1 843 000	1 203 104,62	65,28 %	0	639 895,38
B3-112	Službena putovanja	1 338 000	916 678,91	68,51 %	1 338 000	866 678,91	64,77 %	50 000	421 321,09
B3-113	Operativni IKT	3 350 084	3 295 460,55	98,37 %	3 350 084	2 387 412,77	71,26 %	0	962 671,26
B3-114	Računalni i telekomunikacijski strojevi i oprema	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
B3-115	IT usluge: savjetovanje o razvoju softvera i podrška	3 379 916	3 379 915,97	100,00 %	3 379 916	809 739,81	23,96 %	0	2 570 176,16
B-311	Zbroj:	9 911 000	9 348 013,56	94,32 %	9 911 000	5 266 936,11	53,14 %	50 000	4 594 063,89
B3-200	Žalbeno vijeće	1 000 000	323 159,64	32,32 %	1 000 000	243 159,64	24,32 %	80 000	676 840,36
B3-201	Komunikacija za vrijeme krize	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000
B3-202	Potencijalne obveze Fonda	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000
B3-203	Pravne usluge i pravni postupci	22 000 000	9 001 714,21	40,92 %	22 000 000	1 822 848,10	8,29 %	0	20 177 151,90
B3-204	Savjetodavne usluge	15 000 000	5 794 826	38,63 %	15 000 000	1 547 826	10,32 %	0	13 452 174
B3-205	Potencijalne obveze u slučaju krize	325 000	3 295,80	1,01 %	325 000	795,80	0,24 %	2 500	321 704,20
B-320	Zbroj:	42 325 000	15 122 995,85	35,73 %	42 325 000	3 614 629,74	8,54 %	82 500,00	38 627 870,26
	UKUPNO GLAVA III.	56 997 000	26 879 423,70	47,16 %	56 997 000	10 608 633,56	18,61 %	147 321,51	46 241 044,93

UKUPNI PRORAČUN SRB-A ZA 2019., 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)
	UKUPNI PRORAČUN SRB-a ZA 2019., DIO I.	118 886 000	80 072 812,10	67,35 %	118 886 000	59 960 295,99	50,44 %	3 989 047,48	54 936 656,53

**IZVRŠENJE PRORAČUNA ZA 2019. – DIO II. – JEDINSTVENI SANACIJSKI FOND
IZVRŠENJE PRORAČUNA / FOND SREDSTAVA R0 – NAMJENSKI PRIHOD – 2019.**

Proračunska linija	Raspoloživi proračun na dan 1. siječnja 2019.	Konačna odobrena sredstva (1)	Preuzete obveze do 2019.	Ukupne preuzete obveze 2019. (2)	% preuzetih obveza za odobrena sredstva (2)/(1)	Ukupno plaćeno (3)	% plaćeno za odobrena sredstva (3)/(1)	PRIJENOS ODOBRENIH SREDSTAVA ZA PREUZIMANJE OBEZA (1)-(2)	PRIJENOS ODOBRENIH SREDSTAVA ZA PLAĆANJE (1)-(3)
B4-000 Upotreba Fonda u sklopu sanacijskih programa		5		5	100 %	4	80 %	0	1
B4-010 Ulaganja	22 026 895 764,81	29 028 388 351,13	0	0	0 %	0	0 %	29 028 388 351,13	29 028 388 351,13
B4-011 Povrat ulaganja	39 147 231,61	228 979 451,73	14 791 673,47	83 792 698,81	36,59 %	69 001 025,34	30,13 %	145 186 752,92	159 978 426,39
B4-031 Bankovne naknade i pristojbe	0	6 629,60	459,60	4 922,60	74,25 %	4 028,10	60,76 %	1 707	2 601,50
B4-032 Naknade za obveze na temelju mehanizma prijelaznog financiranja									
UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO II.	22 066 042 996,42	29 257 374 437,46	14 792 133,07	83 797 626,41	0,29 %	69 005 057,44	0,24 %	29 173 576 811,05	29 188 369 380,02

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

BL	Proračunska linija	Odobrena sredstva za preuzimanje obveza	Preuzete obveze utvrđene	% 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	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	0	0 %	50 417 898,57	50 417 898,57

Prilog 4.: Plan radnih mjesta za 2019.

	2019.		2018.	
	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	6	0	3	0
AD 12	6	4	9	4
AD 11	10	4	8	2
AD 10	12	11	16	12
AD 9	60	21	35	13
AD 8	70	52	67	42
AD 7	56	47	50	32
AD 6	65	74	60	91
AD 5	30	70	30	53
Ukupno AD	315	283	278	249
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	4	0	3	0
AST 6	7	0	3	0
AST 5	10	2	8	0
AST 4	16	15	13	11
AST 3	14	24	17	26
AST 2	6	2	2	1
AST 1	2	1	2	4
Ukupno AST	59	44	48	42
AST/SC 6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	2	0
AST/SC 3	12	0	12	0
AST/SC 2	7	4	3	2
AST/SC 1	5	19	7	22
AST/SC ukupno	26	23	24	24
Sveukupno	400	350	350	315
Ugovorno osoblje (CA)	0	0	0	0
Upućeni nacionalni stručnjaci (SNE)	35	22	35	19

Prilog 5.: Broj osoblja prema državljanstvu i spolu

Broj osoblja prema državljanstvu na kraju 2019.

Državljanstvo	2019.		2018.	
	Osoblje	%	Osoblje	%
AT	4	1,1 %	5	1,6 %
BE	40	11,4 %	39	12,4 %
BG	13	3,7 %	11	3,5 %
CY	3	0,9 %	2	0,6 %
CZ	3	0,9 %	3	1,0 %
DE	27	7,7 %	23	7,3 %
DK	1	0,3 %	1	0,3 %
EE	0	0,0 %	0	0,0 %
EL	32	9,1 %	29	9,2 %
ES	35	10,0 %	33	10,5 %
FI	3	0,9 %	4	1,3 %
FR	35	10,0 %	32	10,2 %
Ljudski resursi	6	1,7 %	6	1,9 %
HU	3	0,9 %	4	1,3 %
IE	6	1,7 %	5	1,6 %
IT	54	15,4 %	43	13,7 %
LT	3	0,9 %	4	1,3 %
LU	1	0,3 %	0	0,0 %
LV	3	0,9 %	3	1,0 %
MT	2	0,6 %	2	0,6 %
NL	7	2,0 %	7	2,2 %
PE	1	0,3 %	0	0,0 %
PL	17	4,9 %	16	5,1 %
PT	9	2,6 %	8	2,5 %
RO	24	6,9 %	23	7,3 %
SE	2	0,6 %	1	0,3 %
SI	4	1,1 %	2	0,6 %
SK	3	0,9 %	3	1,0 %
UK	9	2,6 %	6	1,9 %
Ukupno	350	100 %	315	100 %

Broj osoblja prema spolu

U SRB-u je 2019. bilo zaposleno 158 žena i 192 muškaraca kao članova privremenog osoblja na dan 31. prosinca 2019.

Rodna ravnopravnost	2019.	
	Broj	%
Muškarci	192	54,9 %
Žene	158	45,1 %

Zastupljenost spolova prema razredu

Razred/Spol	%		Broj		
	Žene	Muškarci	Žene	Muškarci	Ukupno
AD 12	0 %	100 %	0	4	4
AD 11	25 %	75 %	1	3	4
AD 10	18 %	82 %	2	9	11
AD 9	43 %	57 %	9	12	21
AD 8	38 %	62 %	20	32	52
AD 7	40 %	60 %	19	28	47
AD 6	49 %	51 %	36	38	74
AD 5	31 %	69 %	22	48	70
AST 5	100 %	0 %	2	0	2
AST 4	73 %	27 %	11	4	15
AST 3	54 %	46 %	13	11	24
AST 2	100 %	0 %	2	0	2
AST 1	100 %	0 %	1	0	1
AST-SC 2	100 %	0 %	4	0	4
AST-SC 1	84 %	16 %	16	3	19
Ukupno	45,1 %	54,9 %	158	192	350

Prilog 6.: Završna financijska izvješća za 2019.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM STANJU NA DAN 31. PROSINCA 2018.

(EUR)

Opis	2019.	2018.	Varijacija
DUGOTRAJNA IMOVINA	10 087 874 557,10	6 414 795 177,58	3 673 079 379,52
Nematerijalna dugotrajna imovina	4 163 596,42	1 893 309,66	2 270 286,76
Materijalna dugotrajna imovina	2 401 022,26	2 014 645,40	386 376,86
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (dugotrajna)	10 081 309 938,42	6 410 887 222,52	3 670 422 715,90
Dugoročno pretfinanciranje	0,00	0,00	0,00
Dugoročna potraživanja	0,00	0,00	0,00
KRATKOTRAJNA IMOVINA	22 838 681 282,01	18 588 621 194,24	4 250 060 087,77
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (kratkotrajna)	1 051 468 273,79	937 368 284,82	114 099 988,97
Kratkoročno pretfinanciranje	35 000,00	6 704,50	28 295,50
Kratkoročna potraživanja	15 534 534,64	15 996 771,82	-462 237,18
Gotovina i njezini ekvivalenti	21 771 643 473,58	17 635 249 433,10	4 136 394 040,48
UKUPNA IMOVINA	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29
NETO IMOVINA	29 191 715 238,95	22 072 693 630,29	7 119 021 608,66
Akumulirane rezerve	22 052 522 355,46	15 348 724 427,05	6 703 797 928,41
Ekonomski rezultat za godinu (Fond)	6 990 255 990,56	6 703 797 928,41	286 458 062,15
Ekonomski rezultat za godinu (administracija)	0,00	0,00	0,00
Revalorizacijska pričuva fer vrijednosti	148 936 892,93	20 171 274,83	128 765 618,10
DUGOTRAJNE OBEVEZE	3 721 548 253,96	2 913 706 454,02	807 841 799,94
Rezervacije za rizike i troškove	0,00	0,00	0,00
Dugoročne obveze od specifičnih aktivnosti SRB-a (IPC)	3 608 670 158,27	2 819 882 321,00	788 787 837,27
Ostale dugoročne obveze	112 878 095,69	93 824 133,02	19 053 962,67
KRATKOTRAJNE OBEVEZE	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
Rezervacije za rizike i troškove (kratkoročne)	0,00	0,00	0,00
Plativo	13 292 346,20	17 016 287,51	-3 723 941,31
UKUPNE PRIČUVE I OBEVEZE	32 926 555 839,11	25 003 416 371,82	7 923 139 467,29

IZVJEŠĆE O FINACIJSKOJ USPJEŠNOSTI ZA 2018.

(EUR)

Opis	2019.	2018.	Varijacija
POSLOVNI PRIHODI	7 099 366 716,32	6 019 807 052,62	1 079 559 663,70
Prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz doprinosa Fondu	7 030 648 096,64	6 753 926 199,99	276 721 896,65
Ostali prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz administrativnih doprinosa	68 688 453,10	59 789 574,53	8 898 878,57
Ostali poslovni prihodi iz razmjenskih poslova	535,08	5 539,82	-5 004,74
Ostali administrativni prihodi	29 631,50	27 207,73	2 423,77
TROŠKOVI POSLOVANJA	-68 655 674,41	-53 788 735,44	-14 866 938,97
Administrativni troškovi	-60 382 717,36	-50 816 237,98	-9 566 479,38
Svi troškovi osoblja	-39 078 227,70	-33 137 124,94	-5 941 102,76
Troškovi povezani s dugotrajnom imovinom	-2 642 309,19	-2 144 990,89	-497 318,30
Ostali administrativni troškovi	-18 662 180,47	-15 534 122,15	-3 128 058,32
Operativni troškovi	-8 272 957,05	-8 931 052,08	658 095,03
VIŠAK/(MANJAK) OD POSLOVANJA	7 030 711 041,91	5 966 018 317,18	1 064 692 724,73
Prihodi od financijskog poslovanja	32 167 521,43	12 796 298,77	19 371 222,66
Troškovi za financijsko poslovanje	-72 622 572,78	-62 999 602,37	-9 622 970,41
VIŠAK/(MANJAK) IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98
Izvanredni dobitci	0,00	0,00	0,00
Izvanredni gubitci	0,00	0,00	0,00
VIŠAK/(MANJAK) IZ IZVANREDNIH AKTIVNOSTI	0,00	0,00	0,00
POSLOVNI REZULTAT GODINE	6 990 255 990,56	5 915 815 013,58	1 074 440 976,98

Prilog 7.: Postupci nabave pokrenuti 2019.

Tipovi postupaka nabave pokrenuti 2019.	Br.
Otvoreni	2
Ograničeni	0
Pregovarački postupci niske i srednje vrijednosti (1000 > 14 999)	24
Pregovarački postupci niske i srednje vrijednosti (15 000 > 144 000)	4
Poseban pregovarački postupak javne nabave u skladu s čl. 11.	24
Postupci ponovnog otvaranja prema okvirnim ugovorima SRB-a SRBOP12015 grupa 1, SRBOP52017 i SRBOP22018	8

DETALJAN PREGLED POSTUPAKA NABAVE U 2019.

OTVORENI POSTUPCI

BROJ UGOVORA	PREDMET	STATUS
SRB/OP/1/2019	ODABIR BANAKA ZA IZVRŠAVANJE PLAĆANJA U EURIMA, UGLAVNOM U JEDINSTVENOM PODRUČJU PLAĆANJA U EURIMA (SEPA)	Ukinuto
SRB/OP/2/2019	PRUŽANJE ANALIZA FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA I RAČUNOVODSTVENIH SAVJETA	Procjena u tijeku

PREGOVARAČKI POSTUPCI NISKE I SREDNJE VRIJEDNOSTI

	BROJ UGOVORA	PREDMET	STATUS	DODIJELJENI IZNOS (EUR)
15 000 > 144 000 EUR	SRB/NEG/6/2019	OSIGURAVANJE PRISTUPA PODACIMA O NASTANKU STATUSA NEISPUNJAVANJA OBEVEZA	DODIJELJENO	100 000 EUR
	SRB/NEG/30/2019	STUDIJE O ISKORISTIVOSTI MREŽE ZA INTRANET SRB-a I JAVNOST	DODIJELJENO	93 020 EUR
	SRB/NEG/50/2019	PROCJENA RIZIKA ZA SIGURNOST I ZDRAVLJE NA RADU	POKRENUTO	Nije primjenjivo
	SRB/NEG/63/2019	PRUŽANJE PRAVNIH USLUGA	POKRENUTO	Nije primjenjivo

POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPCI

	BROJ UGOVORA	OBRAZLOŽENJE	PREDMET	STATUS	DODIJELJEN IZNOS
Čl. 11 točke od (a) do (f), (g), (h), (i)	SRB/NEG/5/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	58 000 EUR
	SRB/NEG/7/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	38 000 EUR
	SRB/NEG/9/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	22 000 EUR
	SRB/NEG/10/2019	11.1.(b)	Financial times	Dodijeljeno	48 170 EUR
	SRB/NEG/11/2019	11.1.(i)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga	Dodijeljeno	1 000 000 EUR
	SRB/NEG/12/2019	11.1.(b)	Pretplata na bazu podataka Beck-Online	Dodijeljeno	49 050 EUR
	SRB/NEG/13/2019	11.1.(i)	Pružanje analiza financijskih izvješća i računovodstvenih savjeta	Dodijeljeno	550 000 EUR
	SRB/NEG/14/2019	11.1.(i)	Pružanje financijskih savjeta	Dodijeljeno	2 745 000 EUR
	SRB/NEG/15/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	250 000 EUR
	SRB/NEG/23/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	100 000 EUR
	SRB/NEG/24/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	72 000 EUR
	SRB/NEG/25/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	119 000 EUR
	SRB/NEG/27/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	73 000 EUR
	SRB/NEG/28/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	200 000 EUR
	SRB/NEG/29/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	98 000 EUR
	SRB/NEG/31/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	100 000 EUR
	SRB/NEG/32/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	145 000 EUR
	SRB/NEG/33/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	48 000 EUR
	SRB/NEG/34/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	100 000 EUR
	SRB/NEG/43/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	150 000 EUR
SRB/NEG/45/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	240 000 EUR	
SRB/NEG/55/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	145 000 EUR	
SRB/NEG/61/2019	11.1.(c)	Pružanje bankarskih usluga	Dodijeljeno	Nije primjenjivo	
SRB/NEG/62/2019	11.1.(h)	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Dodijeljeno	100 000 EUR	

PONOVNO OTVARANJE NATJEČAJA U VEZI SA SANACIJOM

BROJ UGOVORA	PREDMET	STATUS	DODIJELJEN IZNOS
SRB/OP/1/2015 GRUPA 1	PRUŽANJE ANALIZA FINACIJSKIH IZVJEŠĆA I RAČUNOVODSTVENIH SAVJETA – SC 8	DODIJELJENO	660 000 EUR
SRB/OP/1/2015 GRUPA 1	PRUŽANJE ANALIZA FINACIJSKIH IZVJEŠĆA I RAČUNOVODSTVENIH SAVJETA – SC 9	DODIJELJENO	330 000 EUR
SRB/OP/2/2018	PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE – SC 1	DODIJELJENO	1 750 000 EUR
SRB/OP/5/2017	PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 5	DODIJELJENO	500 000 EUR
SRB/OP/5/2017	PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 6	DODIJELJENO	75 000 EUR
SRB/OP/5/2017	PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 7	DODIJELJENO	120 000 EUR

Prilog 8.: Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2019

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2019.*	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, uključujući obvezujuće ciljne vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj osnovi i razini bitnog subjekta.	100 %	100 %	SRB je znatno upotpunio sanacijske planove za bankovne grupe obuhvaćene sanacijskim kolegijima, uključujući ciljne vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj osnovi i razini bitnog subjekta.
2	Znatno upotpuniti sanacijske planove za bankovne grupe koje nisu obuhvaćene sanacijskim kolegijima, a koje su u izravnoj nadležnosti SRB-a, uključujući obvezujuće ciljne vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj osnovi i razini bitnog subjekta.	90 %	90 %	SRB je znatno upotpunio sanacijske planove za bankovne grupe koje nisu obuhvaćene sanacijskim kolegijima, uključujući ciljne vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj osnovi i razini bitnog subjekta.
3	Znatno upotpuniti procjene provedivosti sanacije za bankovne grupe koje su u izravnoj nadležnosti SRB-a provodeći dijalog s bankovnim grupama o mjerama za uklanjanje prepreka.	100 %	100 %	Sve banke pisanim su putem obaviještene o godišnjim prioritetima rada u cilju poboljšanja provedivosti sanacije, a interni sanacijski timovi prate provedbene planove banaka kroz stalni dijalog s bankama.
4	Procjena nacrta odluka o sanaciji koje su dostavila nacionalna sanacijska tijela i koji se odnose na manje značajne institucije u njihovoj izravnoj nadležnosti.	100 %	100 %	Nadležni odjel izradio je procjenu svih nacrta odluka o sanaciji koje su dostavila nacionalna sanacijska tijela i koji se odnose na manje značajne institucije u njihovoj izravnoj nadležnosti.
USPOSTAVA SNAŽNOG OKVIRA SANACIJE				
5	Dovršiti okvir politike o planiranju sanacije za bankovne grupe u izravnoj nadležnosti SRB-a te ažurirati i objaviti priručnik za planiranje sanacije.	100 %	100 %	Sav prioritetni rad u pogledu politike 2019. ostvaren je donošenjem Priručnika za planiranje sanacije i izradom dokumenta „ <i>Očekivanja usmjerena prema bankama</i> “.
6	Pristupanje sporazumima o suradnji u vezi s globalnim sistemski važnim bankama zemalja izvan EU-a koje imaju poslovni nastan i u bankovnoj uniji i sklapanje bilateralnih memoranduma o razumijevanju s nesudjelujućim državama članicama.	100 %	U tijeku	Pristupanje sporazumima o suradnji u vezi s globalnim sistemski važnim bankama zemalja izvan EU-a: SRB je 2019. započeo postupak pregovora s nekim tijelima zemalja izvan EU-a. Očekuje se da će se pregovori nastaviti 2020. Dogovori s nesudjelujućim državama članicama: SRB je nastavio pregovore s ESB-om/SSM-om o nacrtu predložka tih memoranduma o razumijevanju. Nakon postizanja dogovora predložak memoranduma o razumijevanju SRB-a/ESB-a dostavit će se nadzornim i sanacijskim tijelima nesudjelujućih država članica.
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 100 % sastanaka EBA-e na kojima je SRB zastupljen (na šest sastanaka Odbora nadzornika i pet sastanaka Sanacijskog odbora te u svim relevantnim podskupinama). Kad je riječ o radu u okviru FSB-a, SRB je sudjelovao i dao aktivan doprinos na dvama sastancima i dvjema konferencijskim pozivima Upravljačke skupine za sanaciju i relevantnih podskupina.
8	Broj obuka u području sanacije ponuđenih osoblju SRB-a	15	24	SRB je 2019. održao 24 cjelodnevna (ili dulja) događanja. Osim toga, održano je nekoliko kraćih radionica i obuka informiranja o temama povezanim sa sanacijom.
PROVOĐENJE UČINKOVITOG UPRAVLJANJA KRIZAMA				
9	Koordinacija u pogledu dovršenja nacionalnih priručnika o upravljanju krizama.	100 %	U tijeku	SRB je nastavio koordinirati rad nacionalnih sanacijskih tijela u pogledu dovršavanja i ažuriranja nacionalnih priručnika o upravljanju krizama, a u rujnu 2019. držan je i jedan fizički sastanak mreže stručnjaka.
10	Potpuno razvijena vježba za relevantno osoblje SRB-a i nacionalna sanacijska tijela u bankovnoj uniji ili nacionalna sanacijska tijela u nesudjelujućim državama članicama radi ispitivanja rezultata projekta spremnosti na krizu.	1 vježba	1 vježba	SRB je održao „potpuno razvijenu“ vježbu u prosincu 2019. u kojoj su aktivno sudjelovala četiri nacionalna sanacijska tijela bankovne unije i ostali vanjski dionici (npr. ESB, EK i EBA). Cilj vježbi bilo je ispitivanje postupaka i komunikacije u kriznim situacijama.

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2019.*	Cilj	Vrijednost	Napomene
OPERATIVNOST SRF-a				
11	Provedba plana ulaganja za 2019. i priprema plana za 2020.	Do 3. tromjesečja	Do 3. tromjesečja	SRB je 2019. nastavio ulagati u vrijednosne papire te je proveo plan ulaganja za 2019. u nekoliko rata. Jednako tako, plan ulaganja za 2020. pravodobno je izrađen do 3. tromjesečja 2019.
12	Daljnje povećanje pripravnosti na moguću situaciju <i>ex post</i> financiranja.	Do 4. tromjesečja	Do 4. tromjesečja	O ključnim elementima operacionalizacije zajedničkog zaštitnog mehanizma raspravljalo se s državama članicama i ESM-om. Osim toga, SRB je surađivao s agencijama za kreditni rejting istražujući izvedivost vanjskog rejtinga za moguće situacije <i>ex post</i> financiranja.
USPOSTAVA POUZDANE I UČINKOVITE ORGANIZACIJE				
13	Provedba programa IKT-a u skladu s upravljačkim odborom za IKT.	100 %	100 %	Upravljački odbor za IKT dogovorio je i donio program za IKT, koji je u cijelosti proveden 2019.
14	Dostupnost zgrada i objekata	98,2 %	100 %	U zgradama i objektima SRB-a 2019. nije došlo do isključenja.
15	Pravodobno rješavanje svih zahtjeva o usklađenosti i zahtjeva za pravno savjetovanje.	90 %	91,9 %	Relevantni timovi pružili su smjernice i savjete u roku od dva tjedna u vezi s 97,4 % zahtjeva o usklađenosti i 86,4 % zahtjeva za pravno savjetovanje.
16	Pravodobno plaćeni računi	95 %	99,25 %	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 odobrenja i plaćanja računa.
17	Pokretanje postupaka zapošljavanja radi ispunjavanja plana radnih mjesta za 2019. u kojemu je predviđeno 400 članova statutarnog osoblja.	100 %	98 %	Završeni postupci ili postupci u tijeku obuhvaćaju 98 % plana radnih mjesta za 2019. Početkom 2020. pokrenuta su dva postupka odabira koja obuhvaćaju preostalih 2 %.

Prilog 9.: Članovi plenarne sjednice

ČLANOVI PLENARNE SJEDNICE NA DAN 31. PROSINCA 2019.

ULOGA	NAZIV	NADLEŽNO TIJELO
Predsjednica	Elke KÖNIG	SRB
Potpredsjednik	TIMO LÖYTTYNIEMI	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Sebastiano LAVIOLA	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 nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Romain STROCK	Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemska – De Nederlandsche Bank
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Dana MEAGER	Slovačka – Slovačko vijeće za sanaciju
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (tijelo nadležno za financijske usluge Malte)
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonsko tijelo nadležno za financijski nadzor i sanaciju)
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Klaus KUMPFMÜLLER	Austrija – austrijsko tijelo za financijsko tržište
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Tuija TAOS	Finska – finsko tijelo za financijsku stabilnost
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Thorsten PÖTZSCH	Njemačka – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Marko BOŠNJAK	Slovenija – Banka Slovenije
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Frédéric VISNOVSKY	Francuska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Jaime PONCE HUERTA	Španjolska – FROB (španjolsko izvršno tijelo za sanaciju)
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Steven VANACKERE	Belgija – Narodna banka Belgije
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Michalis STYLIANOU	Cipar – Središnja banka Cipra
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Vasileios MADOUROS	Irska – Središnja banka Irske
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Tomas GARBARAVIČIUS	Litva – Banka Litve
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Maria MAVRIDOU	Grčka – Banka Grčke
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Enzo SERATA	Italija – Banka Italije – Odjel za sanaciju
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela 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	Kerstin AF JOCHNICK	Europska središnja banka
Promatrač	Olivier GUERSENT	Europska komisija – Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala
Promatrač	Francesco MAURO	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

Prilog 10.: Pojmovnik

Sanacijski kolegiji	Utvrđeni u skladu s člankom 88. BRRD-a radi koordiniranja rada među sanacijskim tijelima za grupe (GLRA) i nacionalnih sanacijskih tijela (NRA) nesudjelujućih država članica.
Interni sanacijski timovi (IRT-ovi)	Utvrđeni 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 (RAP)	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. RAP se provodi u grupama za upravljanje krizama.
Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	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.
NCWO – Načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj	Definirano člankom 34. stavkom 1. točkom (g) Direktive o oporavku i sanaciji, traži se 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) traži 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 i koji će omogućiti i pojednostaviti pozajmice 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 potpore. Bankovni sektor bit će najodgovorniji za otplatu sredstvima pristojbi u svim državama članicama sudionicama, uključujući <i>ex post</i> doprinose.
Paket bankarskih mjera	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 BRRD-a, SRMR-a, CRR-a i CRD-a IV. Suzakonodavci su početkom 2019. postigli konačni sporazum o Paketu bankarskih mjera.

Komunikacija s EU-om

Osobno

Na cijelom području Europske unije postoji stotine informacijskih 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

Publikacije EU-a, od kojih su neke besplatne, možete preuzeti s interneta ili naručiti na adresi: <https://publications.europa.eu/en/publications>. Želite li naručiti više primjeraka 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: <http://eur-lex.europa.eu>

Otvoreni podatci iz EU-a

Portal otvorenih podataka EU-a (<http://data.europa.eu/euodp/en>) omogućuje pristup podacima 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>



Ured za publikacije
Europske unije