



# GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2021.

Rukopis dovršen u svibnju 2022.

Ni Jedinštveni sanacijski odbor ni osobe koje djeluju u njegovo ime ne odgovaraju za uporabu podataka iz ove publikacije.

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2022.

© Jedinštveni sanacijski odbor, 2022.

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora.

Za svaku uporabu ili umnožavanje fotografija ili druge građe koja nije zaštićena autorskim pravom Jedinštenog sanacijskog odbora dopuštenje treba zatražiti izravno od vlasnika prava.

Naslovnica: © ALOfPeople

Stranica 5.: © choja

Stranice 11., 51., 74.-75., 79, 84.-85., 88.-89. © gradyreese

Stranica 52.: © Bertlman

Stranica 77.: © Blade\_kostas

# GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2021.

# Sadržaj

## Godišnjeg izvješća 2021.

---

Predgovor	5
Pokrate	7
Sažetak	8
<hr/>	
<b>Dio I. Postignuća u 2021.</b>	<b>11</b>
1.1. Pregled godine	12
1.2. Napredak u ostvarenju programskih prioriteta SRB-a	14
1.3. Jačanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a	17
1.4. Poticanje snažnog okvira sanacije	29
1.5. Priprema i provedba upravljanja krizama	43
1.6. Operacionalizacija Jedinственог фонда за санацију	47
<hr/>	
<b>Dio II. Upravljanje</b>	<b>51</b>
2.1. Uvod	52
2.2. Donošenje odluka SRB-a	53
2.3. Važni događaji	54
2.4. Žalbeno vijeće	64
2.5. Proračunsko i financijsko upravljanje	65
2.6. Upravljanje ljudskim resursima	68
2.7. Procjena preporuka revizije tijekom izvještajne godine	71
<hr/>	
<b>Dio III. Procjena djelotvornosti sustava unutarnje kontrole</b>	<b>75</b>
3.1. Djelotvornost sustava unutarnje kontrole	76
3.2. Zaključci ocjene unutarnjih kontrola	78

---

<b>Dio IV. Jamstvo u pogledu upravljanja</b>	<b>79</b>
4.1. Pregled elemenata na kojima se temelji jamstvo	80
4.2. Zadržke	83

---

<b>Dio V. Jamstvena izjava</b>	<b>85</b>
5.1. Izjava upravitelja zaduženih za upravljanje rizicima i unutarnje kontrole	86
5.2. Jamstvena izjava predsjednice	87

---

<b>Prilozi</b>	<b>89</b>
Prilog I. – Organizacijska shema	90
Prilog II. – Članovi plenarne sjednice	91
Prilog III. – Ključni pokazatelji uspješnosti	93
Prilog IV. – Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima 2020.	95
Prilog V. – Izvršenje proračuna za 2021.	96
Prilog VI. – Plan radnih mjesta za 2021. i dodatne informacije o upravljanju ljudskim resursima	102
Prilog VII. – Godišnji financijski izvještaji	104
Prilog VIII. – Postupci nabave pokrenuti 2021.	106
Prilog IX. – Pojmovnik	107

## Popis slika

Slika 1.: Ključna postignuća SRB-a	13
Slika 2.: Ciklus planiranja sanacije	17
Slika 3.: Konačni ciljevi MREL-a za sanacijske subjekte	22
Slika 4.: Manjkovi MREL-a u odnosu na konačne ciljeve za subjekte u sanaciji	22
Slika 5.: Trošak financiranja (iTraxx Europe financials)	23
Slika 6.: Napredak manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije	28
Slika 7.: Odbor i ostali pododbori Europskog nadzornog tijela za bankarstvo te sudjelovanje SRB-a	37
Slika 8.: Bankovna unija i druge jurisdikcije obuhvaćene sporazumima o suradnji	39
Slika 9.: Odbor za financijsku stabilnost i sudjelovanje SRB-a	41
Slika 10.: Glavne faze u postupku sanacije	43
Slika 11.: Vremenski raspored rada sanacijskog kolegija	45
Slika 12.: Donošenje odluka SRB-a	53
Slika 13.: Postotak sudskih sporova koji su u tijeku prema temama	60
Slika 14.: Ukratko o godišnjoj konferenciji	62
Slika 15.: SRB-ov okvir unutarnjih kontrola	76
Slika 16.: Zahtjevi za savjetovanje o zaštiti podataka po temama	81
Slika 17.: Broj izdanih zahtjeva za savjetovanje o usklađenosti i mišljenja po temama	81

## Popis tablica

Tablica 1.: Napredak prema ostvarenju programskih prioriteta	15
Tablica 2.: Pregled brojčanih podataka iz plana sanacije za cikluse planiranja sanacije 2020. i 2021.	18
Tablica 3.: Provedba ciklusa planiranja sanacije 2020.	19
Tablica 4.: Provedba ciklusa planiranja sanacije 2021.	20
Tablica 5.: Detaljan pregled planiranja sanacije manje značajnih institucija u ciklusu planiranja sanacije 2021.	27
Tablica 6.: Napredak u odnosu na planirane politike SRB-a u razdoblju 2021.-2023.	32
Tablica 7.: Broj zaposlenika po kategoriji u odnosu na plan radnih mjesta	68



# Predgovor

---



**Toliko se toga promijenilo u jednoj godini. Tijekom 2021. pitali smo se hoćemo li ikada izaći iz krize uzrokovane bolešću COVID-19. Danas se pitamo kako je moglo doći do rata koji tako okrutno pogađa europski kontinent. Svjesna sam ljudske tragedije koja utječe na živote mnogih u cijeloj Europi te u tom kontekstu predstavljam godišnje izvješće SRB-a za 2021.**

Rad SRB-a na promicanju financijske stabilnosti u Europi bez upotrebe javnih sredstava nastavio se tijekom 2021. Čini se da su se banke dosad relativno dobro snalazile tijekom pandemije, iako će SRB nastaviti s pozornim praćenjem u suradnji s jedinstvenim nadzornim mehanizmom. Učinak trenutnih geopolitičkih napetosti i rata u Ukrajini na financijske institucije još se ne može u potpunosti procijeniti. Iako se čini da je prvi val učinaka moguće kontrolirati, šire posljedice na gospodarstvo u cjelini, a time i na bankarstvo, tek su počele izlaziti na vidjelo. Primjer toga je Sberbank, kad je SRB morao donijeti odluke u situaciji koja

se razvijala u smjeru klasične navale na banke. Okvir za sanaciju ispitan je te je funkcionirao, iako uvijek ima prostora za poboljšanje.

Jedinstveni fond za sanaciju povećao se 2021. na 52 milijarde EUR te će se u 2022. još jednom znatno povećati zbog velikog povećanja osiguranih depozita. Zemlje bankovne unije načelno su dogovorile zajednički zaštitni mehanizam krajem 2020. za koji se nadamo da će stupiti na snagu tijekom 2022. Time će se tržištima pružiti dodatno jamstvo da SRB može rješavati čak i opsežan slučaj sanacije.

SRB je 2021. proveo i Direktivu BRRD2 te smo objavili niz politika i dokumenta sa smjernicama osmišljenih da bi se industriji osigurala transparentnost i pobliže razradili postojeći planovi sanacije. Pozorno smo pratili ciklus planiranja sanacije 2021. kako bi se osiguralo da planovi budu operativni te je SRB organizirao različite vježbe i sudjelovao u njima da bi se ispitala spremnost na sanaciju.

Tijekom 2021. i dalje se radilo na procjenama provedivosti sanacije i toplinskoj karti, te se nadamo da ćemo prvu godišnju toplinsku kartu objaviti tijekom 2022. Na toplinskoj karti bit će prikazane objedinjene informacije o bankama u nadležnosti SRB-a te će stoga biti lako uočiti područja koja su općenito najveći izazov za banke. Osim toga, time bi se trebalo potaknuti banke da poboljšaju provedivost sanacije i počnu izvješćivati o svojoj samoprocjeni, što je uobičajena praksa u drugim jurisdikcijama.

SRB je 2021. također znatno poboljšao alate informacijske i komunikacijske i tehnologije (IKT) da bi pojednostavnio postupke i, među ostalim, povećao kibersigurnost, s obzirom na našu osjetljivu zadaću. Budući da je pristup najnovijim informacijama o aktivnostima banke ključan u vrijeme krize i u financijskom svijetu koji se sve više oslanja na digitalnu infrastrukturu, važno je što više zaštititi te komunikacijske kanale.

U širem kontekstu, bankovnoj uniji i dalje nedostaje treći stup, odnosno zajednički sustav osiguranja depozita za Europu. Regulatora u području bankarstva uvelike je napredovala od financijske krize 2007./2008. i krize javnog duga koja je uslijedila. To je, među ostalim, omogućilo bankama da tijekom pandemije imaju ključnu ulogu u podpiranju gospodarstva. S obzirom na trenutačne izazove koje predstavlja rat u Ukrajini i njegov utjecaj na šire gospodarstvo, pozivam zakonodavce EU-a da nastave raditi na dovršetku bankovne unije. SRB je spreman pomoći na sve načine. Dosad smo u svojim slučajevima sanacije dokazali da je okvir svrsishodan. Nadam se da će revizija okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita te revizija Komunikacije Komisije o bankarstvu iz 2013. poboljšati taj okvir. SRB i dalje poziva na ciljano usklađivanje administrativnih postupaka likvidacije banaka usporedno s postupnim objedinjavanjem sredstava iz sustava osiguranja depozita i centralizacijom upravljanja

kako bi se omogućio dosljedan i neometan izlazak banaka koje propadaju s tržišta.

SRB nastavlja blisko surađivati s Europskom komisijom, Vijećem EU-a i Europskim parlamentom kako bi se postigao napredak u svim ovim pitanjima. Isto tako, nastavit će dijalog sa zemljama izvan bankovne unije u Europi i na međunarodnoj razini. Cilj promicanja financijske stabilnosti globalni je cilj. U tu će svrhu SRB i dalje provoditi vježbe i tehničku razmjenu s tijelima iz Europske unije i drugih zemalja, uključujući Sjedinjene Američke Države i Ujedinjenu Kraljevinu. Jačanje odnosa povjerenja i pouzdanja među našim partnerima važno je za uspješno rješavanje problema sanacije banaka, kako je vidljivo u predmetu Sberbank.

Tijekom 2022. nastavit ćemo s radom na sanaciji kako bismo do kraja 2023. osigurali potpunu provedivost sanacije banaka u našoj nadležnosti. U tom kontekstu prednost ćemo dati operacionalizaciji takozvane strategije „jedinstvene točke pristupa” kako bi se osiguralo da se kapital prenosi od sanacijskih subjekata krajnjim društvima kćerima i da se gubitci prenose od krajnjih društava kćeri na sanacijske subjekte preko granica. Radit ćemo na odvojivosti imovine i obveza te na upravljačkim informacijskim sustavima kako bi se operacionalizirale sve „strategije prijenosa”.

Na kraju bih željela iskoristiti ovu priliku i zahvaliti svim članovima osoblja SRB-a i članovima Uprave te našim partnerima na nacionalnoj, europskoj i međunarodnoj razini na njihovom neprestanom trudu, predanosti i izvrsnoj suradnji. Svi možemo biti ponosni na posao koji smo obavili nakon velikog financijskog kraha kako bi se osigurala financijska stabilnost, ali sada moramo ojačati europski okvir za financijsku stabilnost kako porezni obveznici ne bi morali sanirati privatne banke, a europski deponenti mogli biti mirni jer je njihova štednja zaštićena u okviru sustava zaštite depozita na razini EU-a.



# Pokrate

<b>BRRD</b>	Direktiva o oporavku i sanaciji banaka	<b>IADI</b>	Međunarodno udruženje osiguravatelja depozita
<b>BSBC</b>	Bazelski odbor za nadzor banaka	<b>ICSD</b>	međunarodni središnji depozitorij vrijednosnih papira
<b>CBL</b>	Clearstream Bank Luxembourg	<b>IGA</b>	Međuvladin sporazum
<b>CBR</b>	zahtjev za kombinirani zaštitni sloj	<b>IKT</b>	informacijska i komunikacijska tehnologija
<b>CCP</b>	središnja druga ugovorna strana	<b>IOSCO</b>	Međunarodna organizacija nadzornih tijela za vrijednosne papire
<b>CMDI</b>	upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita	<b>IRT</b>	Interni sanacijski tim
<b>CMG</b>	Skupina za upravljanje kriznim situacijama	<b>ITS</b>	Provedbeni tehnički standardi
<b>CoAg</b>	sporazum o suradnji	<b>Komisija</b>	Europska komisija
<b>COSO</b>	Odbor sponzorskih organizacija Povjerenstva Treadway	<b>LFA</b>	Sporazum o zajmu
<b>CPMI</b>	Odbor za plaćanja i tržišne infrastrukture	<b>LSI</b>	manje značajna institucija
<b>CRD</b>	Direktiva o kapitalnim zahtjevima	<b>MIS</b>	upravljački informacijski sustav
<b>CRR</b>	Uredba o kapitalnim zahtjevima	<b>MREL</b>	minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
<b>DCG</b>	pristupnik za certificiranje podataka	<b>NCA</b>	nacionalno nadležno tijelo
<b>DGS</b>	Sustav osiguranja depozita	<b>NCWO</b>	načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj
<b>DGSD</b>	Direktiva o sustavima osiguranja depozita	<b>NRA</b>	nacionalno sanacijsko tijelo
<b>DORA</b>	Akt o digitalnoj operativnoj otpornosti	<b>Odbor ECON</b>	Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta
<b>DWH</b>	skladište podataka	<b>Parlament</b>	Europski parlament
<b>EB</b>	Euroclear Bank	<b>PIA</b>	procjena javnog interesa
<b>EBA</b>	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo	<b>R4C</b>	Spremni za krizu
<b>ECA</b>	Europski revizorski sud	<b>RDF</b>	referentna baza podataka
<b>EDIS</b>	Europski sustav osiguranja depozita	<b>RPC</b>	ciklus planiranja sanacije
<b>EfB</b>	Očekivanja prema bankama	<b>RTS</b>	Regulatorni tehnički standard
<b>EIOPA</b>	Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje	<b>SFD</b>	Direktiva o konačnosti namire
<b>ESB</b>	Europska središnja banka	<b>SRB</b>	Jedinstveni sanacijski odbor
<b>ESM</b>	Europski stabilizacijski mehanizam	<b>SRF</b>	Jedinstveni fond za sanaciju
<b>ESMA</b>	Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala	<b>SRM</b>	jedinstveni sanacijski mehanizam
<b>ESRB</b>	Europski odbor za sistemske rizike	<b>SRMR</b>	Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu
<b>EU</b>	Europska unija	<b>SSM</b>	jedinstveni nadzorni mehanizam
<b>FMI</b>	infrastruktura financijskog tržišta	<b>TLAC</b>	ukupna sposobnost pokrivanja gubitaka
<b>FSB</b>	Odbor za financijsku stabilnost	<b>TLOF</b>	ukupne obveze i regulatorni kapital
<b>G-SIB</b>	globalna sistemski važna banka	<b>TREA</b>	ukupan iznos izloženosti riziku
<b>G-SII</b>	globalna sistemski važna institucija	<b>Vijeće</b>	Vijeće Europske unije
<b>HR</b>	ljudski resursi		

# Sažetak

Tijekom 2021. nesigurnost uzrokovana drugom godinom pandemije bolesti COVID-19 i dalje je utjecala na financijski sektor. Mjere uvedene 2020. kako bi se industriji pomoglo da se nosi s krizom pokazale su se učinkovitim, a tržišni uvjeti doveli su do porasta osiguranih depozita i omogućili bankama da povećaju svoje zalihe prihvatljivih sredstava kako bi ispunile minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL). Međutim, tijekom 2021. Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) pozorno je pratio značajne i manje značajne institucije.

Tijekom godine SRB je kontinuirano napredovao prema postizanju rezultata u okviru pet prioritetnih područja rada (prikazano podebljanim slovima u nastavku).

Kad je riječ o **jačanju provedivosti sanacije banaka u nadležnosti SRB-a i manje značajnih institucija**, SRB je dovršio prvi 12-mjesečni ciklus planiranja sanacije te je započeo drugi ciklus, koji će biti dovršen u prvom tromjesečju 2022., a kojim su obuhvaćene sve banke u nadležnosti SRB-a. SRB je pojačao svoje aktivnosti u dvama područjima koja su ključna za jačanje provedivosti sanacije banaka, a to su uspostava MREL-a i procjena provedivosti sanacije. SRB je tijekom 2021. redovito objavljivao prikaz MREL-a, iz kojeg je vidljiv napredak u odnosu na ciljne vrijednosti MREL-a. U drugom tromjesečju 2021. SRB je odobrio svoju politiku procjene provedivosti sanacije i primijenio je na sve banke u nadležnosti SRB-a za koje je odabrana sanacija u ciklusu planiranja sanacije 2021. Usporedo s time, SRB je proveo postupak internog osiguranja kvalitete planova sanacije banaka, uzimajući u obzir nove politike koje su stupile na snagu u ciklusu planiranja sanacije 2021., te je procijenio sve planove za taj ciklus, čime je zajamčio njihovu spremnost za upotrebu u slučaju krize. Kao dopunu navedenom, SRB je u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima obavio i 13 posjeta bankama (poznatih kao detaljna ispitivanja) kojima su obuhvaćene različite teme.

U 2021. broj manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije dosegnuo je 93 % ukupnog broja, a funkcija nadzora nad manje značajnim institucijama znatno se poboljšala u pogledu podatkovnih mogućnosti i upravljanja podacima. Time je omogućeno redovito praćenje manje značajnih institucija tijekom cijele godine.

SRB je ostvario i dobar napredak prema ostvarenju svojeg drugog prioriteta, odnosno **poticanju čvrstog okvira sanacije**. Tijekom 2021. SRB je, kako je planirano, objavio relevantne politike za ciklus planiranja sanacije 2021., odnosno smjernice o sljedećim temama: likvidnost u sanaciji, ažuriranja MREL-a, procjena javnog interesa, odvojivost, kao i upravljački informacijski sustavi za vrednovanje. SRB je istodobno objavio i smjernice u drugim područjima radi dovršetka okvira za sanaciju, kao što su kontinuitet poslovanja u sanaciji i likvidacija aktivnosti trgovanja solventnog društva. Tijekom 2021. SRB je bio aktivan u širenju tih politika i smjernica te organiziranju događanja sa subjektima unutar djelatnosti, akademskom zajednicom i raznim međunarodnim institucijama i tijelima u području sanacije.

Tijekom 2021. SRB je blisko surađivao s Europskim parlamentom (Parlament), Vijećem Europske unije (Vijeće), Europskom komisijom (Komisija), Europskom središnjom bankom (ESB) i Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA) kako bi pridonio napretku u području relevantnih regulatornih i političkih tema. Te su teme sljedeće: zajednički zaštitni mehanizam, zakonodavni prijedlog o reviziji okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita (CMDI), okvir za oporavak i sanaciju središnjih drugih ugovornih strana, Akt o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA) i drugi. Tijekom godine SRB je dao i snažan doprinos radu EBA-e i Europskog odbora za sistemske rizike (ESRB) te je započeo suradnju s Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA).

Kad je riječ o suradnji i međunarodnim odnosima, SRB je potpisao deseti bilateralni sporazum o suradnji, čime je sad obuhvaćena većina jurisdikcija u kojima su prisutni subjekti bankovne unije te je dovršio pristupanje aranžmanima suradnje specifičnima za pojedinu instituciju za skupine za upravljanje kriznim situacijama. SRB je nastavio suradnju s jurisdikcijama izvan Europske unije (EU), posebice sa Sjedinjenim Američkim Državama i Ujedinjenom Kraljevinom, obratio se drugim zemljama radi uspostave razmjena na tehničkoj razini te je dao važan doprinos različitim područjima rada Odbora za financijsku stabilnost (FSB).

SRB je tijekom 2021. postigao rezultate u pogledu **pripreme i provedbe upravljanja krizama**. U 2021. nije bilo slučajeva sanacije, ali SRB se usmjerio na postupke pripravnosti ažuriranjem Priručnika za upravljanje kriznim situacijama kako bi se uključili i drugi instrumenti sanacije osim sanacije vlastitim sredstvima te jačanjem alata za informacijsku i komunikacijsku tehnologiju (IKT), dokumenta Ready for Crisis (R4C, „Spremni za krizu“), kojim se podupire upravljanje krizama. SRB je proveo i jednu cjelovitu tehničku vježbu i sudjelovao u vježbama drugih aktera.

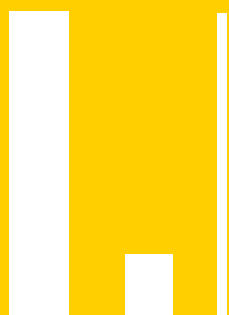
Osim toga, SRB je dovršio neke ključne etape u pogledu **operacionalizacije Jedinstvenog fonda za sanaciju (SRF)**, odnosno interni rad u okviru priprema za stupanje na snagu zajedničkog zaštitnog mehanizma 2022. SRB je istodobno prikupio doprinose za Jedinstveni fond za sanaciju, čime je povećao razinu Jedinstvenog fonda za sanaciju na otprilike 52 milijarde EUR. Zahvaljujući razini objedinjavanja u prosjeku je dostupno 44,6 milijardi EUR za slučajeve sanacije u bilo kojoj državi članici. SRB je tijekom godine upravljao i ulaganjima Jedinstvenog fonda za sanaciju.

Konačno prioritetno područje SRB-a konsolidacija je **SRB-a kao organizacije**<sup>1</sup>, koja se nastavila unatoč posljedicama pandemije bolesti COVID-19 u 2021. Promjene u operativnim aktivnostima utjecale su na izvršenje proračuna, a godina je bila osobito zahtjevna za upravljanje ljudskim resursima, uz visoku stopu fluktuacije, kao i za provedbu posebnih mjera povezanih s bolešću COVID-19. Međutim, uspješno su provedene razne inicijative za učenje i razvoj, a SRB je razvio strategiju za ljudske resurse koja će se provoditi u nadolazećim godinama. U izvještajnoj godini potvrđena je i ažurirana strategija za IKT kojom se želi postići učinkovitost internih procesa. Kad je riječ o unutarnjim kontrolama, ojačane su različite funkcije upravljanja i unutarnje kontrole, kako je planirano.

<sup>1</sup> Prva četiri prioritetna područja navedena su u dijelu I. ovog dokumenta, dok je peti prioritet naveden u dijelu II.

Pravna služba SRB-a zastupala je organizaciju u više od 279 sudskih postupaka, kao i u Žalbenom vijeću.

Tijekom godine SRB je proaktivno komunicirao, predstavio novi vizualni identitet i ostvario kontakt sa širokim rasponom publike te povećao svoju prisutnost na društvenim mrežama. Time je olakšano širenje politika, smjernica i stajališta o različitim temama povezanim sa sanacijom. U sklopu programa događanja organizirane su četiri velike konferencije, uključujući godišnju konferenciju koja je privukla gotovo 4 500 sudionika. Vodeći dužnosnici SRB-a izlagali su na gotovo 100 događanja.



Postignuća u 2021.

## 1.1. Pregled godine

Godina 2021. bila je druga godina pandemije bolesti COVID-19, koja je tijekom cijele godine stvarala nesigurnost, među ostalim u financijskom sektoru. Iako je zbog rizika od povećanja loših kredita bilo potrebno pažljivo pratiti značajne i manje značajne institucije, mjere uvedene 2020. kako bi se omogućila fleksibilnost i pomoglo industriji da se nosi s pandemijom pokazale su svoju djelotvornost i u 2021. Unatoč nesigurnosti, osigurani depoziti znatno su porasli 2021., a niski troškovi duga omogućili su bankama da povećaju svoju razinu prihvatljivih sredstava kako bi ispunile svoje minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.

Mnoga područja rada stalno su napredovala tijekom cijele godine i prilagodila se „novoj normalnosti“. U tom kontekstu SRB se usmjerio na ostvarenje svojeg mandata, povećanje provedivosti sanacije banaka i dovršenje okvira za sanaciju te na primjenu regulatornih reformi. SRB je i dalje oprezno pratio napredak banaka u smjeru provedivosti sanacije kako bi se ostvarili ciljni datumi postupnog uvođenja iz dokumenta „Očekivanja SRB-a prema bankama“ (EfB)<sup>2</sup>, ali je bio spreman pregovarati o alternativnim datumima u slučaju iznimnih okolnosti. Neovisno o tome što je kontekst u 2021. i dalje bio složen, SRB je tijekom godine dovršio neke ključne etape i napredovao prema ostvarenju svojih ciljeva. Godina je započela objavom ključnih politika za ciklus planiranja sanacije za 2021., prilagođenih paketu o bankarstvu. Ciklus planiranja sanacije za 2021.

proveden je kako bi se osiguralo da planovi budu operativni u slučaju potrebe te je SRB organizirao različite vježbe i sudjelovao u njima kako bi se ispitala spremnost na sanaciju. Usporedo s time SRB je objavio nekoliko politika i dokumenata sa smjernicama za dovršetak okvira za sanaciju, poboljšao svoje analitičke alate za planiranje sanacije koji se temelje na podacima, ostvario napredak u poboljšanju kontrole kvalitete planova sanacije i sudjelovao u raspravama o problemima između matične države i države domaćina te okolnostima u kojima se nalaze banke srednje veličine u sanaciji. S obzirom na svoju osjetljivu zadaću, SRB je tijekom 2021. uložio dodatne napore u razvoj i poboljšanje alata IKT-a za pojednostavnjenje postupaka i povećanje kibersigurnosti. Tijekom godine SRB je pripremio i uspostavu zajedničkog zaštitnog mehanizma, čime će se, nadamo se, udvostručiti dostupna sredstva za slučajeve sanacije od 2022. nadalje.

Međuinstitucijski i međunarodni sastanci nastavili su se održavati redovitije tijekom 2021., jačajući odnose i omogućujući SRB-u da pruža važan doprinos aktualnim regulatornim pitanjima koja su od ključne važnosti za njegov mandat, kao i međunarodnim standardima u sanaciji. Rasprava o nekim strateškim regulatornim pitanjima koja utječu na mandat SRB-a ponovno je započela 2021., a očekuje se da će se nastaviti i 2022.

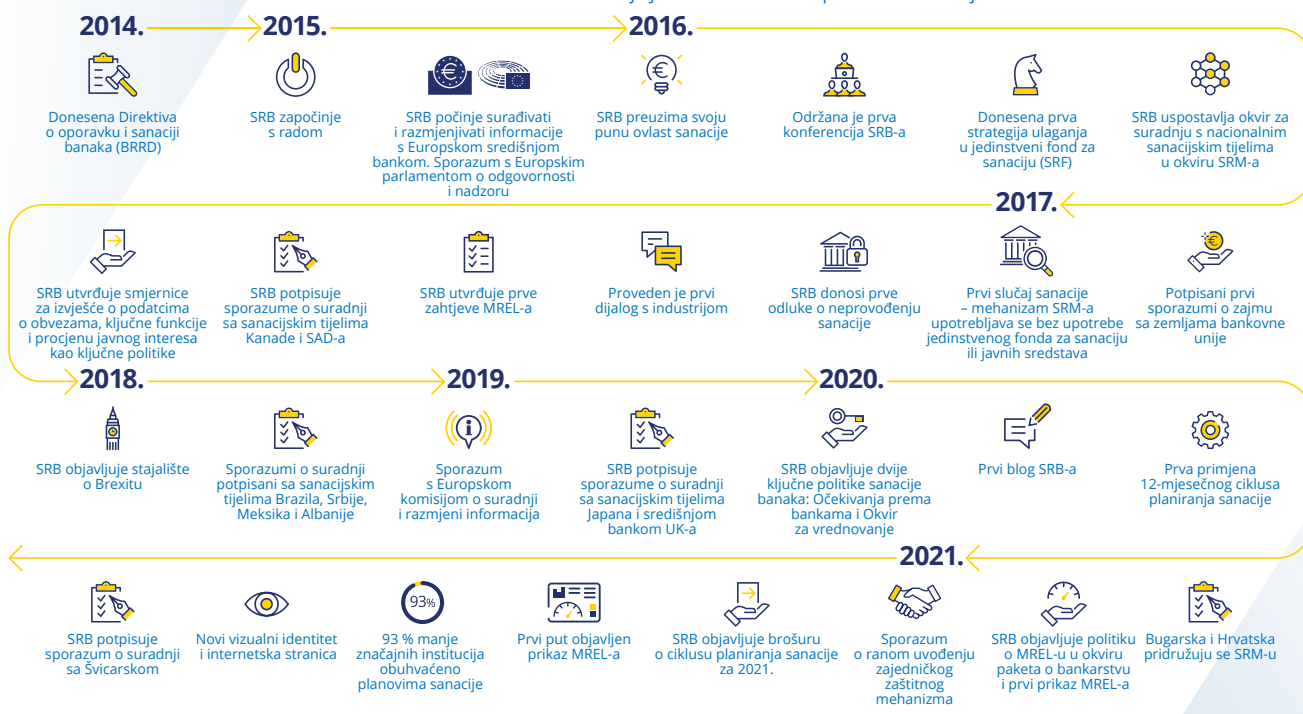
U sljedećim odjeljcima navode se pojedinosti o tim postignućima.

<sup>2</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/expectations-banks>

Slika 1. Ključna postignuća SRB-a

# Ključna postignuća SRB-a

Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) središnje je sanacijsko tijelo bankovne unije, koju trenutačno čine države europodručja te Bugarska i Hrvatska. Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima čini jedinstveni sanacijski mehanizam (SRM). Zadaća je SRB-a osigurati urednu sanaciju banaka koje propadaju štiteći porezne obveznike od sanacije javnim sredstvima i promičući financijsku stabilnost.



## 1.2. Napredak u ostvarenju programskih prioriteta SRB-a

SRB je središnje sanacijsko tijelo unutar bankovne unije. Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima država članica koje sudjeluju u programu čini jedinstveni sanacijski mehanizam (SRM). SRB blisko surađuje s nacionalnim sanacijskim tijelima, Komisijom, ESB-om, EBA-om i nacionalnim nadležnim tijelima. Misija SRB-a jest osigurati pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan utjecaj na realnu ekonomiju, financijski sustav i javne financije država članica koje sudjeluju u programu i šire.

SRB je osnovan Uredbom (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<sup>3</sup>. Organizacija je započela s radom kao neovisna agencija Europske unije 1. siječnja 2015. te je 1. siječnja 2016. preuzela svoj puni pravni mandat za planiranje sanacije i donošenje svih odluka koje se odnose na sanaciju. U Uredbi o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (SRMR) utvrđuje se bitan i stabilan okvir odgovornosti za aktivnosti SRB-a u odnosu na Europski parlament, Vijeće i Europsku komisiju.

Mandat SRB-a proaktivan je: umjesto da čeka da se pojave situacije u području sanacije, SRB se usredotočuje na planiranje sanacije i poboljšanje provedivosti sanacije. Ako banka u nadležnosti SRB-a propadne ili ako postane vjerojatno da će propasti i ispuni uvjete za sanaciju, SRB će

provesti sanaciju primjenom takozvanog „sanacijskog programa”. SRB je zadužen i za SRF koji se financira doprinosima iz djelatnosti, a koji je osnovan da bi se pod strogim uvjetima pružilo dodatno financiranje koje će osigurati djelotvornu primjenu programa sanacije. Osim toga, SRB nadgleda cjelokupno, dosljedno djelovanje SRM-a.




















SRB teži tome da postane ugledno sanacijsko tijelo kojem se vjeruje, koje raspolaže snažnom sposobnošću sanacije u vidu SRM-a, koje može djelovati brzo, na prikladan, dosljedan i razmjernan način pri uspostavljanju i primjeni djelotvornog 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.

SRB nastoji biti transparentan i odgovara predstavnicima europskih građana u Parlamentu kroz redovita javna saslušanja i *ad hoc* razmjene mišljenja s predsjednicom na sastancima Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta (Odbor ECON). Predsjednicu može saslušati i Vijeće, na vlastiti zahtjev. Tijekom 2021. predsjednica SRB-a sudjelovala je na trima saslušanjima odbora ECON kako bi razmijenila mišljenja sa zastupnicima Europskog parlamenta o napretku u provedbi SRMR-a i predstavila najvažnije točke godišnjeg izvješća za 2020., kako bi predstavila godišnji plan rada za 2022., kao i prioritete SRB-a u raznim regulatornim pitanjima koja su u tijeku.

<sup>3</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32014R0806>



Tablica 1.: Napredak prema ostvarenju programskih prioriteta

Strateško područje djelovanja	Glavne aktivnosti koje pridonose područjima djelovanja				
<b>Jačanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a</b>		Ciklus planiranja sanacije i napredak u provedbi EfB-a			
		Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze		Procjena provedivosti sanacije i toplinska karta	
		Detaljna ispitivanja i izravne inspekcije		Planiranje sanacije manje značajnih institucija	
<b>Procjena:</b> SRB je proveo većinu planiranih aktivnosti za 2021., uključujući ažuriranje planova sanacije, kojima se postupno provodi EfB do kraja 2023. SRB je tijekom 2021. znatno razvio svoje kapacitete za praćenje MREL-a. Taj će se rad nastaviti 2022., zajedno s prilagodbom zahtjeva u pogledu napretka različitih regulatornih pitanja koja su u tijeku. Kad je riječ o procjenama provedivosti sanacije, SRB je 2021. procijenio sve planove sanacije. Međutim, metodologija za procjene provedivosti sanacije i povezana toplinska karta preispitani su tijekom godine i bit će dovršeni 2022. Provedivost sanacije manje značajnih institucija ostvarila je stabilan napredak tijekom 2021., postigavši svoj godišnji cilj, i očekuje se da će u 2022. nastaviti stabilno napredovati prema potpunoj pokrivenosti manje značajnih institucija. Rad na detaljnim ispitivanjima i izravnim inspekcijama, koji je ozbiljno narušen zbog ograničavanja socijalnih kontakata i ograničenja putovanja uzrokovanih pandemijom bolesti COVID-19, nastavljen je 2021. i nastavit će se 2022. i nakon toga.					
<b>Poticanje snažnog okvira sanacije</b>		Razvoj i širenje politika SRB-a			Osiguranje kvalitete planova sanacije
		Doprinosi vanjskoj politici i regulatornim aktivnostima			Suradnja i međunarodni odnosi
<b>Procjena:</b> SRB je nastavio pripremati i objavljivati politike sanacije u skladu s EfB-om te je dovršio politike planirane za 2021., čime je ostvario napredak prema cjelovitom okviru politike do kraja prijelaznog razdoblja. Provjere kvalitete planova sanacije izrađenih 2021. provedene su kako je planirano, u skladu s postupnom primjenom politika u planovima sanacije u skladu s EfB-om. Kao iterativni postupak koji ovisi o dovršetku okvira politike, osiguranje kvalitete planova sanacije trebalo bi se stabilizirati do kraja 2023. U brojnim prilikama SRB je dao svoj doprinos rješavanju regulatornih pitanja koja su se javljala tijekom godine. SRB je 2021. ujedno znatno povećao svoj vanjski doseg.					
<b>Priprema i provedba upravljanja krizama</b>		Pripravnost za krizne situacije			Odgovor na krizne situacije
<b>Procjena:</b> SRB je proveo većinu planiranih aktivnosti u pogledu pripravnosti za krizne situacije, kontinuirano primjenjujući iskustva stečena u vježbama i u kriznim slučajevima. Neka područja dodatno će se razvijati 2022., primjerice rad na instrumentima sanacije osim sanacije vlastitim sredstvima. Iako 2021. nisu sanirane značajne institucije, SRB je pružio potporu u raznim kriznim slučajevima manje značajnih institucija, čime je ispunio svoj mandat u okviru SRM-a.					
<b>Operacionalizacija Jedinstvenog fonda za sanaciju</b>		Doprinosi			Ulaganje
					Financiranje
<b>Procjena:</b> U 2021. gotovo sve aktivnosti provedene su kako je planirano. Jedinstveni fond za sanaciju stabilno napreduje prema kraju prijelaznog razdoblja. Kad je riječ o financiranju, SRB je dovršio sve potrebne korake za operativnost zajedničkog zaštitnog mehanizma, koji bi trebao biti pokrenut 2022. Rad na likvidnosti u sanaciji nastavit će se 2022.					
Legenda <sup>4</sup>					
	Ostvareno	Djelomično ostvareno	U tijeku	Potrebna je određeni napredak	Potrebna je znatan napredak

<sup>4</sup> Područja rada klasificiraju se prema sljedećim kriterijima:

**Ostvareno:** aktivnosti su provedene 2021. u skladu s planom rada. S obzirom na napredak SRB-a, vanjske čimbenike i druga razmatranja, višegodišnji program za razdoblje 2021.–2023. i ciljevi prijelaznog razdoblja već su dovršeni ili se očekuje da će biti dovršeni na vrijeme.

**Djelomično ostvareno:** aktivnosti su provedene 2021. u skladu s planom rada ili je bilo manjih kašnjenja. S obzirom na napredak SRB-a i buduće planove, vanjske čimbenike i druga razmatranja, ostvarenje višegodišnjeg programa 2021.–2023. i ciljevi prijelaznog razdoblja dobro napreduju ili se ne očekuju velika kašnjenja.

**U tijeku:** aktivnosti su provedene 2021. u skladu s planom ili je bilo manjih kašnjenja. S obzirom na napredak SRB-a, buduće ciljeve i ovisnost o vanjskim čimbenicima, za 2022. i 2023. i dalje se planira velika količina rada na ostvarenju višegodišnjeg programa za razdoblje 2021.–2023. i ciljeva prijelaznog razdoblja.

**Potrebna je određeni napredak:** aktivnosti nisu provedene 2021. u skladu s planom rada ili bi, ako su dovršene, moglo biti kašnjenja koja su se akumulirala prethodnih godina. S obzirom na napredak SRB-a, budući planirani rad i vanjske čimbenike, SRB će morati posvetiti posebnu pozornost tom području kako bi osigurao ostvarenje višegodišnjeg programa za razdoblje 2021.–2023. i ciljeva prijelaznog razdoblja.

**Potrebna je znatan napredak:** aktivnosti nisu provedene 2021. u skladu s planom rada, a ukupna kašnjenja ili nedovršeni rezultati iz prethodnih godina, ovisnost o vanjskim ili drugim čimbenicima negativno će utjecati na ostvarenje višegodišnjeg programa za razdoblje 2021.–2023. i ciljeva prijelaznog razdoblja.

U skladu s člankom 50. SRMR-a u ovom se dokumentu predstavlja godišnje izvješće SRB-a za 2021. u kojem se opisuju aktivnosti i uspješnost organizacije tijekom godine, kojima se nastoje ostvariti misija, mandat i vizija SRB-a, kako je navedeno u prethodnim odlomcima.

Kako je utvrđeno u višegodišnjem programu SRB-a za razdoblje 2021.-2023.<sup>5</sup>, prioriteti organizacije su sljedeći<sup>6</sup>:

- ▶ jačanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a
- ▶ poticanje snažnog okvira sanacije
- ▶ priprema i provedba upravljanja krizama
- ▶ operativnost SRF-a.

U tablici 1. na prethodnoj stranici prikazana su ukupna postignuća u 2021. uzimajući u obzir dvije dimenzije: prvo, u usporedbi s godišnjim rezultatima za 2021. utvrđenima u višegodišnjem programu za razdoblje 2021.-2023. Ta su postignuća detaljnije objašnjena u sljedećim pododjeljcima i navedena u Prilogu III., koji uključuje ključne pokazatelje uspješnosti za tu godinu. SRB je ostvario većinu ciljnih vrijednosti tih pokazatelja, što pokazuje općenito pozitivne rezultate organizacije u 2021. Drugo, napredak se ocjenjuje i u kontekstu ukupnog očekivanog napretka do 2023., kraja prijelaznog razdoblja i vremenskog okvira za provedbu dokumenta „Očekivanja prema bankama” (EfB), na što utječu i vanjski čimbenici i dionici.

<sup>5</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2020-11-30%20SRB%20Multi-Annual%20Work%20Programme%202021-2023.pdf>

<sup>6</sup> U višegodišnjem programu za razdoblje 2021.-2023. konsolidacija SRB-a kao organizacije utvrđena je kao peti prioritet. U dijelu II. ovog izvješća opisan je napredak u pogledu tog prioriteta.

## 1.3. Jačanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a

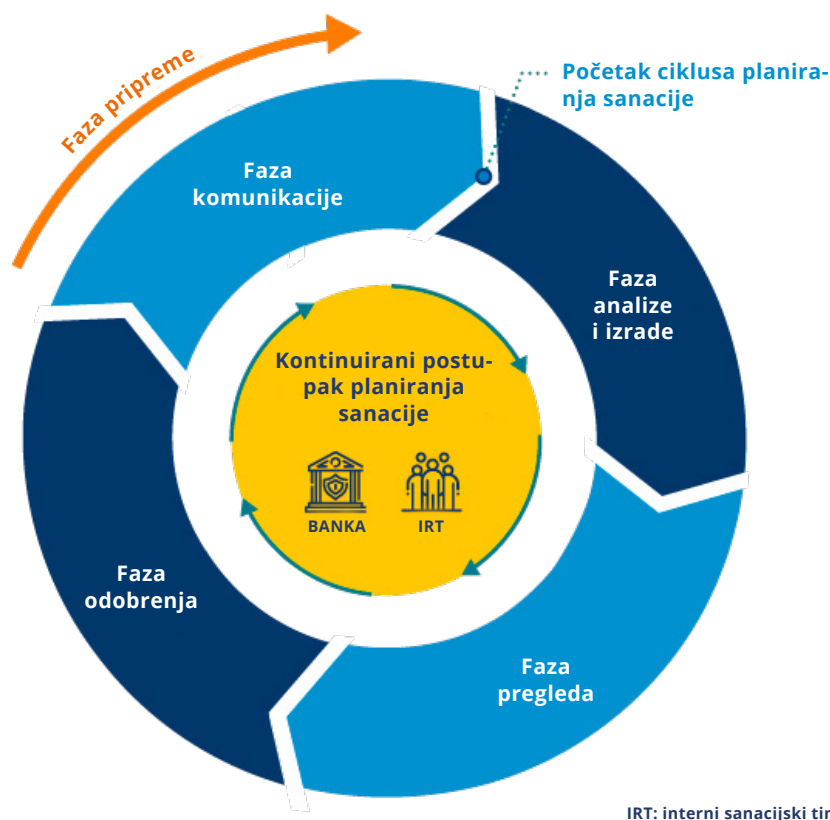
Kako bi se ostvarila provedivost sanacije banaka u nadležnosti SRB-a i manje značajnih institucija, SRB svake godine ažurira planove sanacije i provodi ciklus planiranja sanacije; objavljuje relevantne odluke i prati uspostavu MREL-a; procjenjuje provedivost sanacije institucija i nadzire manje značajne institucije, sve u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima.

### 1.3.1. CIKLUS PLANIRANJA SANACIJE

Planovi sanacije ažuriraju se najmanje jednom godišnje<sup>7</sup> na temelju

istog referentnog datuma i uzimajući u obzir promjene na tržištu i u samim bankama. Time se nastoji osigurati pripravnost za krizne situacije i poboljšati provedivost sanacije banaka. SRB je 2020. uspješno uskladio godišnje ažuriranje planova sanacije u jedinstvenom 12-mjesečnom ciklusu planiranja sanacije, koji je trajao od travnja do ožujka. Stoga je SRB tijekom izvještajne godine dovršio ciklus planiranja sanacije 2020., proveo ciklus planiranja sanacije 2021. i pripremio se za ciklus planiranja sanacije 2022.

Slika 2.: Ciklus planiranja sanacije



<sup>7</sup> U skladu s člankom 8. stavkom 12. SRMR-a.

**Tablica 2.:** Pregled brojčanih podataka iz plana sanacije za cikluse planiranja sanacije 2020. i 2021.

Država članica	Broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije 2020. <sup>8</sup>	Broj planova sanacije donesenih za ciklus planiranja 2020. <sup>9</sup>	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 1. siječnja 2021.	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 31. prosinca 2021.	Broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije 2021. <sup>10</sup>	Prilagođeni broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije 2021. <sup>11</sup>	Broj planova sanacije u ciklusu planiranja sanacije 2021. koji su već doneseni na dan 31. prosinca 2021. <sup>12</sup>	Odluka o MREL-u očekuje se tijekom ciklusa 2021.
Belgija	6	6	8	7	7	6 <sup>13</sup>	1	12
Bugarska	0	0	1	1	0	0	0	4
Njemačka	22	21	21	21	21	21	11	37
Estonija	1	1	3	3	1	1	1	1
Irska	7	4	6	6	6	6	2	15
Grčka	4	4	4	4	4	4	3	4
Španjolska	12	12	13	11	13	11 <sup>14</sup>	7	15
Francuska	11	11	12	13	10	11 <sup>15</sup>	5	22
Hrvatska	0	0	0	0	0	0	0	7
Italija	13	12	12	12	12	12	7	41
Cipar	3	3	3	3	3	3	3	5
Latvija	1	1	3	3	1	1	1	1
Litva	1	1	3	3	1	1	0	1
Luksemburg	5	4	5	5	5	4 <sup>16</sup>	3	12
Malta	2	2	3	3	2	2	1	2
Nizozemska	7	6	6	7	5	5	1	12
Austrija	8	8	8	8	8	8	4	23
Portugal	4	4	4	4	4	3 <sup>17</sup>	0	9
Slovenija	3	2	2	3	2	3	3	6
Slovačka	2	0	0	0	2	0 <sup>18</sup>	0	5
Finska	3	3	3	3	2	2	1	3
<b>Ukupno</b>	<b>115</b>	<b>105</b>	<b>120</b>	<b>120</b>	<b>109</b>	<b>104</b>	<b>54</b>	<b>237</b>

<sup>8</sup> Planovi sanacije koji se očekuju u skladu s planom rada za 2020., u kojima su očekivani planovi uračunani od sredine 2019.

<sup>9</sup> Planovi sanacije stvarno doneseni u ciklusu planiranja sanacije 2020. Vidjeti tablicu 3. za pojedinih po seriji.

<sup>10</sup> Planovi sanacije koji se očekuju u skladu s planom rada za 2021., u kojima su očekivani planovi uračunani od sredine 2020.

<sup>11</sup> Planovi sanacije očekuju se na dan 31. prosinca 2021. Vidjeti tablicu 4. za pojedinih po seriji.

<sup>12</sup> Planovi sanacije koje je SRB donio prije 31. prosinca. Vidjeti tablicu 4. za više pojedinih po seriji.

<sup>13</sup> Ne očekuje se plan sanacije za jednu banku koja se smatra predmetom zemlje domaćina

<sup>14</sup> Ne očekuje se plan sanacije za dvije banke kao rezultat spajanja

<sup>15</sup> Očekuje se jedan dodatni plan strukturne promjene jedne banke u drugoj državi članici

<sup>16</sup> Ne očekuje se plan sanacije zbog strukturne promjene jedne banke u drugoj državi članici

<sup>17</sup> Ne očekuje se plan sanacije za jednu banku koja prelazi na pojednostavnjene obveze.

<sup>18</sup> Ne očekuje se plan sanacije za dvije banke uključene u plan sanacije matičnog subjekta.

### Završetak ciklusa planiranja sanacije 2020. (travanj 2020. – ožujak 2021.)

SRB je prvi 12-mjesečni ciklus planiranja sanacije dovršio 2021. Taj 12-mjesečni ciklus doveo je do optimiziranog donošenja odluka i usklađivanja s postupcima dionika SRB-a. Ujedno je podupirao provedbu paketa o bankarstvu, koji je, među ostalim, uključivao određivanje obvezujućih prijelaznih i konačnih vanjskih i unutarnjih ciljnih vrijednosti za MREL. U ciklus planiranja sanacije 2020. u potpunosti je uključeno i postupno uvođenje EfB-a. Uspjeh provedbe tog skraćenog ciklusa temeljio se na neometanoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, jedinstvenom

nadzornom mehanizmu (SSM), bliskoj koordinaciji između banaka i internih sanacijskih timova (IRT-ovi) i sustavnoj provedbi iskustava stečenih u prethodnim ciklusima.

Ciklus planiranja sanacije 2020. dovršen je u studenome 2021., a SRB je odobrio 105 planova sanacije. Do kraja travnja doneseno je 82 % planova, a ta je brojka do kraja svibnja iznosila više od 90 %. Neki su planovi odobreni kasnije nego što se očekivalo zbog kasnog prenošenja Direktive o oporavku i sanaciji banaka 2 (BRRD2)<sup>19</sup> na nacionalnoj razini u određenim jurisdikcijama.

**Tablica 3. Provedba ciklusa planiranja sanacije 2020.**

Seriya	Ukupni očekivani planovi sanacije	Odobreno 2020. i u prvom tromjesečju 2021.	Odobreno nakon prvog tromjesečja 2021.
1. serija	31	31	100 %
2. serija	30	29	97 %
3. serija	44	26	59 %
<b>Ukupno</b>	<b>105</b>	<b>86</b>	<b>82 %</b>

### Provedba ciklusa planiranja sanacije 2021. (travanj 2021. – ožujak 2022.)

SRB je pokrenuo ciklus planiranja sanacije 2021. u travnju 2021., nakon što su sve banke u nadležnosti SRB-a dostavile svoja izvješća o podacima o obvezama.

Zajednički prioriteti za planove sanacije 2021., u skladu s postupnim uvođenjem EfB-a, bili su sljedeći:

- ▶ procjena potreba za likvidnošću i financiranjem u sanaciji,
- ▶ Sposobnosti MIS-a za podatke o vrednovanju (uključujući izvješće o samoprocjeni) i za izvršenje sanacije vlastitim sredstvima,
- ▶ operativnost sanacije vlastitim sredstvima: cjeloviti priručnici o primjeni sanacije vlastitim sredstvima spremni do kraja 2021.

SRB je te zajedničke prioritete, kao i posebne prioritete banaka, prenio putem dopisa o prioritetima koji su bankama poslani u četvrtom tromjesečju 2020.

SRB je u ožujku i travnju objavio smjernice za radne prioritete za 2021., ažurirao je politiku o MREL-u i dopunio smjernice i politiku tečajevima osposobljavanja i prezentacijama za interne timove i banke. Osim toga, SRB je poboljšao svoje smjernice o određenim temama kako bi pružio potporu internim sanacijskim timovima koji su odgovorni za izradu planova sanacije. To je uključivalo politike o procjenama provedivosti sanacije, procjeni javnog interesa, likvidaciji aktivnosti solventnog društva iz knjiga trgovanja i internim smjernicama o provjerama kvalitete (vidjeti više pojedinosti u odjeljku 1.4.1.).

<sup>19</sup> Direktiva (EU) 2019/879 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019. o izmjeni Direktive 2014/59/EU u pogledu kapaciteta pokrivanja gubitaka i dokapitalizacije kreditnih institucija i investicijskih društava te Direktive 98/26/EZ. Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32019L0879>

Osim osposobljavanja o određenim temama, SRB je u travnju 2021., kao i prethodnih godina, stavio na raspolaganje brošuru o ciklusu planiranja sanacije u kojoj su sažeti glavni postupci i relevantne informacije o ciklusu<sup>20</sup>. SRB je ujedno predstavio brošuru u 12. dijalogu s industrijom (vidjeti odjeljak 1.4.1.).

U ciklusu planiranja sanacije 2021. organizirana su 104 očekivana ažuriranja plana sanacije u trima serijama. Postupnim pripremama planova omogućuje se maksimalno usklađivanje s ciklusima dionika, kao što su ciklusi ESB-a, nacionalnih sanacijskih tijela i samih institucija. U izradu tog ciklusa uključeni su i neki ključni koraci u razdoblju izvješćivanja, kao što su tečajevi osposobljavanja kako bi se osigurala ispravna primjena novih politika i ažurirani dokumenti sa smjernicama, temeljita interna revizija kvalitete te učinkovita i djelotvorna priprema sjednica i odluka SRB-a. SRB prati provedbu ciklusa planiranja sanacije s internim upravljačkim odborom, koji obavješćuje o napretku upravnih tijela SRB-a i tijela nadležna za donošenje odluka.

U ciklusu planiranja sanacije 2021. interni sanacijski timovi uspješno su dostavili sve nacрте planova u skladu s rasporedima za svaku seriju, čime je osigurano dovoljno vremena za kontrolu kvalitete, savjetovanja ESB-a i odgovarajuću pripremu odluka na sjednicama SRB-a. Na dan 31. prosinca donesena su 54 plana, a bankama su dostavljena 33 sažetka, u skladu s rasporedom. Očekivalo se da će postupak za ostale planove, osim dvaju planova, biti dovršen prema rasporedu 2022.

Usporedo s pripremom planova sanacije, interni sanacijski timovi također procjenjuju planove oporavka banaka koje je dostavio ESB u skladu s člankom 10. stavkom 2. SRMR-a kako bi utvrdili sve mjere u planovima oporavka koje bi mogle utjecati na provedivost sanacije institucija. Tom se procjenom, kojom se dopunjuje ESB-ova procjena planova sanacije, podupire koordinirano djelovanje nadzornih i sanacijskih tijela te je ona stoga ključna za osiguravanje financijske stabilnosti. SRB je 2021. ažurirao svoje smjernice o planovima oporavka za interne sanacijske timove, a procjenu planova oporavka započeo je u četvrtom tromjesečju, što će se nastaviti 2022.

**Tablica 4.** Provedba ciklusa planiranja sanacije 2021.

Seriya	Očekivani planovi <sup>21</sup>	Nacrti planova podneseni na savjetovanje ESB-a	Planovi sanacije doneseni prije 31. prosinca 2021.	Planovi sanacije koji bi trebali biti odobreni 2022.			
1. serija	20	20	100 %	19	95 %	1	5 %
2. serija	39	39	100 %	32	82 %	7	8 %
3. serija	45	45	100 %	3	7 % <sup>22</sup>	40	93 % <sup>23</sup>
<b>Ukupno</b>	<b>104</b>	<b>104</b>	<b>100 %</b>	<b>54</b>	<b>50 %</b>	<b>48<sup>24</sup></b>	<b>50 %</b>

#### Priprema ciklusa planiranja sanacije 2022. (travanj 2022. – ožujak 2023.)

Pripreme za predstojeći ciklus započele su u drugoj polovini 2021., a SRB je

u rujnu i listopadu 2021. svim bankama u nadležnosti SRB-a poslao dopise o prioritetima za 2022. Tri zajednička

<sup>20</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/resolution-planning-cycle-rpc-booklet>

<sup>21</sup> Od 31. prosinca 2021. Od datuma finalizacije izvješća dva dodatna plana sanacije koji su se prvotno razmatrali u 3. seriji više se nisu očekivali za ciklus planiranja sanacije 2021., i to zbog spajanja i kriznog slučaja. Planovi su ipak pripremljeni i poslani na savjetovanje ESB-a.

<sup>22</sup> Izračunano na temelju ukupno novih očekivanih planova za seriju 3, 42 plana.

<sup>23</sup> Ibid.

<sup>24</sup> Novi ukupni očekivani planovi 2022.

prioriteta utvrđena u skladu s postupnim uvođenjem EfB-a su:

- ▶ likvidnost i financiranje u sanaciji, posebice u pogledu sposobnosti banaka da utvrde i mobiliziraju imovinu koja se može primijeniti kao kolateral u sanaciji i nakon sanacije;
- ▶ odvojivost i planovi reorganizacije, uključujući pripremu izvješća o reorganizaciji poslovanja i analizi odvojivosti;
- ▶ informacijski sustavi i kapaciteti MIS-a za sanaciju vlastitim sredstvima i podatci o vrednovanju, za koje se očekuje da će biti dovršeni do kraja 2022., nakon simulacije provedene tijekom godine.

Osim tih zajedničkih prioriteta, u dopise o prioritetima za 2022. bili su uključeni i ciljevi specifični za pojedine institucije u skladu s EfB-om. Osim toga, u dopisima su službeno utvrđena područja u kojima je potreban daljnji napredak kako bi se osigurala potpuna provedivost sanacije banaka do kraja 2023. SRB je najavio da će se prema potrebi pozornije pratiti napredak u tim područjima (uključujući tromjesečno ažuriranje uobičajenim komunikacijskim kanalima) kako bi se osiguralo da ne postoje značajni problemi koji bi mogli ugroziti izvedivost strategije sanacije bilo koje institucije (vidjeti odjeljak 1.3.3.).

SRB je u rujnu objavio pregled zahtjeva za izvješćivanje o sanaciji za 2022. Istodobno je nastavio raditi na političkim i operativnim rezultatima za predstojeći ciklus te pripremati novu seriju osposobljavanja o politikama

i aktivnostima sanacije, s mješovitim skupom snimljenih i interaktivnih internetskih tečajeva osposobljavanja.

U cilju kontinuiranog poboljšavanja postupka planiranja sanacije SRB je razvio alate IKT-a kako bi olakšao prikupljanje podataka, provjere kvalitete i općenito poboljšao učinkovitost unutarnjih i vanjskih koraka tog postupka, pri čemu su neki od tih alata već bili uspostavljeni za ciklus planiranja sanacije 2021. (vidjeti odjeljak 2.3.2.).

### 1.3.2. MINIMALNI ZAHTEJEV ZA REGULATorni KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE

SRB prati usklađenost banaka s njihovim trenutačnim vanjskim i unutarnjim ciljevima MREL-a u okviru Direktive BRRD 2<sup>25</sup>, koji ima obvezujuću snagu od 1. siječnja 2022., te usklađenost globalnih sistemski važnih institucija i značajnih društava kćeri globalnih sistemski važnih institucija izvan EU-a s ukupnom sposobnošću pokrivanja gubitaka (TLAC) i internim zahtjevima za TLAC. SRB objavljuje objedinjene tromjesečne rezultate o dinamici MREL-a u prikazu MREL-a, koji su dostupni na mrežnom mjestu SRB-a. Tijekom izvještajne godine SRB je objavio četiri tromjesečna ažuriranja prikaza MREL-a, koji obuhvaćaju treće<sup>26</sup> i četvrto tromjesečje 2020.<sup>27</sup> te prvo<sup>28</sup> i drugo tromjesečje<sup>29</sup> 2021.

Vanjski konačni cilj MREL-a za 2024., uključujući zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (CBR), iznosio je u prosjeku 26,06 % ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA) i 17,61 % TREA-e za komponentu podređenosti, uključujući CBR.

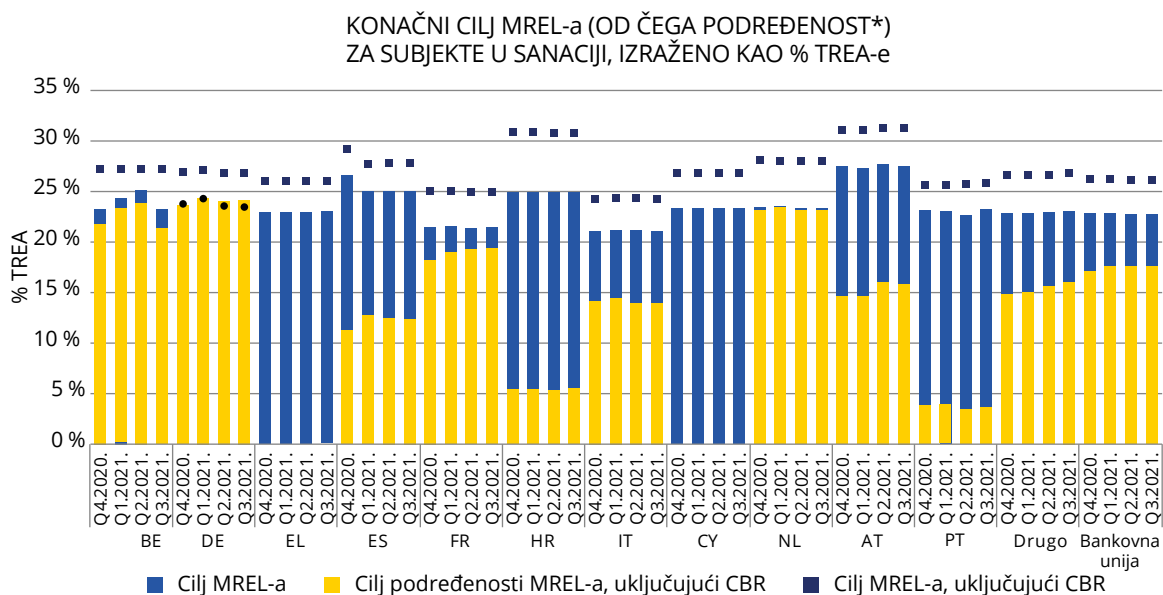
<sup>25</sup> Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 Europskog parlamenta i Vijeća (tekst značajan za EGP). Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32014L0059>

<sup>26</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208\\_srb\\_mrel\\_dashboard\\_q3-2020.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20210208_srb_mrel_dashboard_q3-2020.pdf)

<sup>27</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb\\_mrel\\_dashboard\\_q4-2020.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/srb_mrel_dashboard_q4-2020.pdf)

<sup>28</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021\\_0.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-07-26%20SRB%20MREL%20dashboard%20Q1%202021_0.pdf)

<sup>29</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02\\_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-12-02_SRB-MREL-Dashboard-Q2.pdf)

Slika 3. Konačni ciljevi MREL-a za sanacijske subjekte<sup>30</sup>

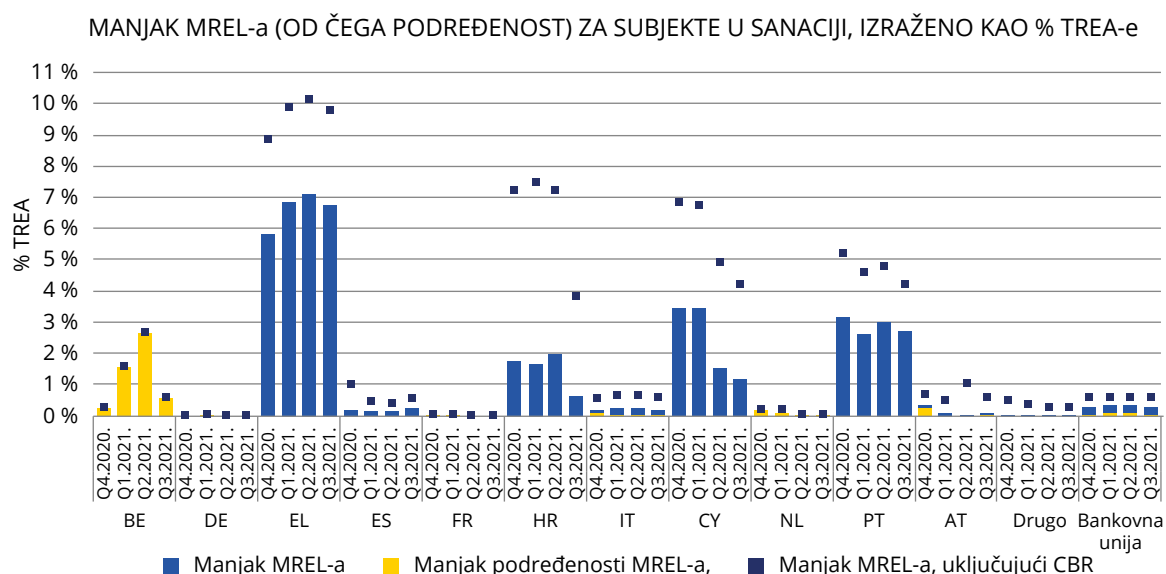
\* Razina ciljeva podređenosti razlikuje se među pojedinim zemljama i temelji se na različitim čimbenicima, među ostalim: i. gustoći rizika, ii. udjelu banaka iz prvog stupa i iii. riziku i ispravnima načela prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj. Zbog toga neke banke, kao što su one u Cipru i Grčkoj, ne podliježu zahtjevima za podređenost Cilj MREL-a niži je od cilja podređenosti MREL-a, uključujući CBR (tj. za Njemačku) Drugo: BG, EE, FI, IE, LV, LT, LU, MT, SI, SK

Izvor: SRB-ov prikaz MREL-a, treće tromjesečje 2021.

Odgovarajući manjak MREL-a dosegnuo je 0,48 % TREA-e (ili 34,6 milijardi EUR). Usmjeravanjem na prijelazni cilj za 2022. očekivalo se da će gotovo sve banke poštovati obvezujući prijelazni cilj. Tijekom trećeg

tromjesečja 2021. banke u nadležnosti SRB-a izdale su 42,9 milijardi EUR instrumenata prihvatljivih za MREL, a izdavatelji su se uglavnom odlučili za nadređene obveznice (35,1 % ukupnog izdanja).

Slika 4: Manjkovi MREL-a u odnosu na konačne ciljeve za subjekte u sanaciji



Izvor: SRB-ov prikaz MREL-a, treće tromjesečje 2021.

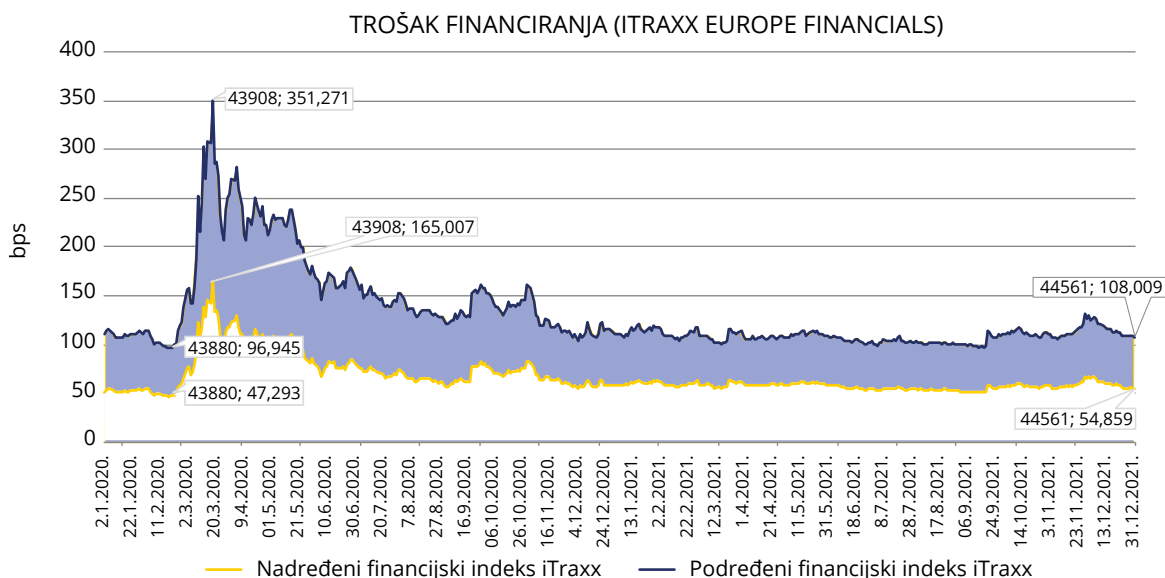
<sup>30</sup> Razina ciljeva podređenosti razlikuje se među pojedinim zemljama i temelji se na različitim čimbenicima, među ostalim: i. gustoći rizika, ii. udjelu banaka iz prvog stupa i iii. riziku i ispravnima načela prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj. Zbog toga neke banke, kao što su one u Cipru i Grčkoj, ne podliježu zahtjevima za podređenost



Troškovi financiranja neznatno su se pogoršali te su tijekom 1. i 2. tromjesečja 2021. bili malo viši nego u razdoblju prije pandemije (indeks podređenog i nadređenog duga bio je 1,1,

odnosno 1,2 puta veći od razine prije pandemije bolesti COVID-19), a razlike između nadređenih i podređenih instrumenata bile su niske unatoč volatilnosti na tržištima financiranja.

**Slika 5. Trošak financiranja (iTraxx Europe financials)**



**Izvor:** Bloomberg Finance L.P.

SRB je tijekom godine izdao razne politike i dokumente sa smjernicama, uključujući ažuriranje politike MREL-a za ciklus planiranja sanacije 2021. (vidjeti više pojedinosti u odjeljku 1.4.1.). Osim toga, SRB je objavio ažuriranje svoje privremene politike u odnosu na prethodna odobrenja za prihvatljive obveze, u skladu s nacrtom regulatornih tehničkih standarda čije se donošenje očekuje 2022. Nacrt regulatornih tehničkih standarda sadržava neke bitne promjene uvjeta za odobrenje u usporedbi s privremenom politikom SRB-a, posebice u pogledu odobrene omotnice za otkup (unaprijed utvrđeni iznos) i potrebe da se taj iznos unaprijed odbije od sredstava banaka za MREL. Cilj je tog ažuriranja pojasniti sustav odobrenja koji se primjenjuje od 1. siječnja 2022., čime se industriji omogućuje da se upozna s postupkom,

ograničava potreba za podnošenjem višestrukih zahtjeva za neke banke i olakšava neometan prijelaz na novi okvir.

Tijekom godine SRB je uveo i promjene u postupcima i učestalosti izvješćivanja banaka o MREL-u kako bi poboljšao kvalitetu dostupnih podataka i odgovorio na sekvencijski pristup izvješćivanju o sanaciji, u kojem će SRB centralizirati izvješća nacionalnih sanacijskih tijela bankovne unije prije podnošenja izvješća EBA-i.

SRB je u ožujku objavio komunikaciju o svojem pristupu obvezama uređenima pravom Ujedinjene Kraljevine bez ugovorne klauzule o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima koja bi bila prihvatljiva za MREL<sup>31</sup>. Tim bi se pristupom trebao osigurati neometan prijelaz, uz

<sup>31</sup> SRB će obveze uređene pravom Ujedinjene Kraljevine bez ugovorne klauzule o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima smatrati prihvatljivima za MREL ako: i. inače ispunjavaju primjenjive kriterije MREL-a; i ii. objavljene su 15. studenoga 2018. ili ranije, kada je SRB objavio svoja očekivanja u pogledu provedivosti sanacije za banke u kontekstu Brexita i istaknuo moguće posljedice Brexita na postojeće instrumente MREL-a banaka koji su uređeni pravom Ujedinjene Kraljevine. To se izuzec primjenjuje do 28. lipnja 2025. kako bi se osigurala usklađenost s bonitetnim nastavkom priznavanja zahtjeva za uvođenje klauzula o ugovornom priznavanju u instrumente regulatornog kapitala iz članka 494.b CRR-a. Svaka obveza uređena pravom Ujedinjene Kraljevine izdana ili značajno izmijenjena nakon 15. studenoga 2018. mora uključivati ugovornu klauzulu o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima kako bi bila prihvatljiva za MREL.

izbjegavanje bilo kakvih nerazmjernih učinaka na banke, uz istodobno ispunjavanje općeg cilja postizanja provedivosti sanacije banaka. Očekuje se da će se obujam predmetnih instrumenata tijekom vremena postupno smanjivati kako budu dospijevali. SRB će i dalje pratiti provedivost sanacije banaka čije obveze uključuju takve instrumente te može preispitati pristup izražen u komunikaciji ako promijenjene okolnosti utječu na provedivost sanacije tih banaka.

SRB je objavio i smjernice za obavijesti banaka u vezi s člankom 55. stavkom 2. BRRD-a ako banke utvrde da je pravno ili na drugi način neizvedivo uključiti klauzule o priznavanju sanacije vlastitim sredstvima u obveze izdane u skladu s pravom treće zemlje, u skladu sa zahtjevom iz članka 55. stavka 1. BRRD-a. SRB je najprije objavio smjernice u lipnju 2021. kako bi unaprijed obavijestio banke, a zatim ih ažurirao u listopadu nakon stupanja na snagu svih relevantnih propisa<sup>32</sup>. U politici se navodi da, nakon što banke propisno osiguraju da su njihova određivanja u skladu s relevantnim uvjetima, o tome moraju obavijestiti nadležno sanacijsko tijelo. Nadležno sanacijsko tijelo u pravilu<sup>33</sup> ima tri mjeseca da ocijeni obavijest i dostavi svoje konačno mišljenje o odluci banke. Na temelju članka 55. stavka 7. BRRD-a te kako bi se pojednostavilo obavješćivanje o određenim grupama obveza, SRB je utvrdio četiri preliminarnе kategorije obveza<sup>34</sup> za koje su obavijesti o neizvedivosti i procjena pojednostavnjene. Od stupanja na snagu regulatornog okvira u listopadu 2021. banke su na temelju smjernica i u suradnji sa svojim nadležnim tijelima redovito obavješćivale o takvim slučajevima. Obveze koje ne sadržavaju klauzule o priznavanju sanacije vlastitim

sredstvima (zbog neizvedivosti ili drugih razloga) neće se računati u MREL, iako su i dalje prihvatljive za sanaciju vlastitim sredstvima i pozorno se prate u okviru općenitijih zahtjeva u pogledu provedivosti sanacije.

### 1.3.3. PROCJENE PROVEDIVOSTI SANACIJE

SRB je u drugom tromjesečju 2021. odobrio svoju politiku procjene provedivosti sanacije i zatim je primijenio na sve banke u nadležnosti SRB-a za koje je odabrana strategija bila sanacija u ciklusu planiranja sanacije 2021.

U skladu s tom politikom interni sanacijski timovi procjenjuju napredak banaka u pogledu uvjeta provedivosti sanacije i relativan učinak tih uvjeta na izvedivost strategije sanacije banaka primjenom horizontalnih kriterija SRB-a za toplinsku kartu<sup>35</sup>.

Na temelju procjena napretka i učinka interni sanacijski timovi zatim procjenjuju postojanje i značajnost potencijalnih prepreka te prema potrebi razmatraju odgovarajuće korektivne mjere. U dopisima o prioritetima za 2022., koji su poslani u četvrtom tromjesečju 2021., u svojim ciljevima specifičnima za pojedinu instituciju SRB navodi u kojim uvjetima sanacije očekuje dokaze o korektivnim mjerama kako bi se prepreka mogla primjereno smanjiti ili ukloniti u kratkom roku. Od banaka se očekuje da takve korektivne mjere uključe u svoje godišnje ili višegodišnje programe rada kako bi ih interni sanacijski timovi SRB-a pozorno pratili u sljedećem ciklusu.

Ako se utvrde bitne prepreke, SRB može pokrenuti postupak za znatne prepreke s obzirom na to koliko one ozbiljno utječu na sveukupnu izvedivost

<sup>32</sup> Regulatorni i provedbeni tehnički standardi Europskog nadzornog tijela za bankarstvo doneseni su Provedbenom uredbom Europske komisije (2021/1751), objavljenom 1. listopada 2021. Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R1751>

<sup>33</sup> Početno razdoblje od tri mjeseca može se produljiti na šest mjeseci u složenim slučajevima.

<sup>34</sup> Više pojedinosti o tim četirima kategorijama nalazi se u objavljenim smjernicama: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-10-25%20SRB%20Article%2055%20guidance.pdf>

<sup>35</sup> Dodatne pojedinosti dostupne su ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srbs-new-heat-map-approach-enhances-resolvability-assessment>

strategije sanacije, mjere<sup>36</sup> dostupne SRB-u za njihovo uklanjanje te okolnosti u kojima se svaka mjera može primijeniti u skladu sa smjernicama EBA-e<sup>37</sup>.

S druge strane, ako se korektivne mjere primjereno dokažu, banke pokazuju napredak prema provedivosti sanacije. Taj zadovoljavajući napredak prema provedivosti sanacije u određenim područjima kriterij je koji se može uzeti u obzir

pri kalibriranju MREL-a te se njime utvrđuje dobra praksa za utvrđivanje referentnih vrijednosti, što utječe na klasifikaciju na SRB-ovoj toplinskoj karti. Izrada SRB-ove toplinske karte za 2021. upotrijebit će se za priopćavanje i početak objave napretka banaka u pogledu provedivosti sanacije s obzirom na razdoblje postupnog uvođenja EfB-a i politike MREL-a.

**SRB-ova toplinska karta** alat je za praćenje, utvrđivanje referentnih vrijednosti i obavješćivanje o napretku banaka prema potpunoj provedivosti sanacije te predstavlja prekretnicu u okviru sanacije SRB-a.

Toplinska karta razvrstava provedivost sanacije banaka primjenom **usklađenih horizontalnih kriterija** za klasifikaciju napretka svake banke prema provedivosti sanacije na temelju dokumenta Očekivanja prema bankama (EfB) i politike MREL-a; i **načela proporcionalnosti**, kojim se uzimaju u obzir obilježja poslovnog modela banaka i posebne strategije sanacije.

S jedne strane, toplinska karta odražava **pojedinačnu procjenu provedivosti sanacije** banaka u nadležnosti SRB-a, dok s druge strane omogućuje **utvrđivanje referentnih vrijednosti** banaka, skupina istovrsnih društava i strategija sanacije u cijeloj bankovnoj uniji, kao i usporedbu s okvirima za sanaciju izvan EU-a.

Metodološki rad dovršen je 2021., a očekuje se da će toplinska karta biti objavljena 2022.

#### 1.3.4. DETALJNA ISPITIVANJA I IZRAVNE INSPEKCIJE

Tijekom 2021. SRB je izradio vodič o detaljnim ispitivanjima u vezi sa sljedećim temama: MREL, kontinuitet poslovanja u sanaciji, dostavljanje podataka o obvezama i izvješćivanje o jedinstvenom fondu za sanaciju, te je omogućio odgovarajuće osposobljavanje za osoblje SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela.

U četvrtom tromjesečju interni sanacijski timovi proveli su 13 detaljnih ispitivanja, čime je obuhvaćeno deset banaka u nadležnosti SRB-a. Unatoč ograničenjima povezanima s bolešću COVID-19, timovi su uspjeli osobno posjetiti sedam odabranih banaka.

Detaljna ispitivanja započela su slanjem obavijesti bankama u kojoj ih se poziva na sudjelovanje. Nakon što su banke prihvatile, interni sanacijski timovi zatražili su od banaka da svoje dokumente učitaju na IKT platformu (kao što se trenutačno čini za krizne slučajeve i prikupljanje podataka o SRF-u) u roku od četiri do šest tjedana. Nakon toga interni sanacijski timovi analizirali su informacije i planirali sastanke kako bi pregledali dokumentaciju banaka tijekom faze izravne inspekcije. Ta je faza završila završnim sastankom na kojem su interni sanacijski timovi ukratko istaknuli glavne rezultate upravljanja banaka. Timovi su dovršili svoja detaljna ispitivanja povjerljivim izvješćem koje su podijelili s nacionalnim sanacijskim tijelima i SRB-om.

<sup>36</sup> Vidi članak 10. stavak 11. SRMR-a.

<sup>37</sup> EBA/GL/2014/11, cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/933988/d3fa2201-e21f-4f3a-8a67-6e7278fee473/EBA-GL-2014-11%20%28Guidelines%20on%20Impediments%20to%20Resolvability%29.pdf?retry=1>

Naposljetku, SRB je bankama dostavio dopise o daljnjim mjerama kako bi sažeo glavne nalaze i pozvao ih da se povežu sa svojim internim sanacijskim timovima kako bi razmotrili te nalaze.

Suradnja između nacionalnih sanacijskih tijela i osoblja SRB-a te dobra suradnja s bankama na koje se odnose detaljna ispitivanja bili su ključni za uspjeh tog postupka.

Time su ostvareni vrijedni rezultati u pogledu daljnjeg razvoja smjernica za banke, dodatnih poboljšanja alata IKT-a te je postalo jasno da je potpora nacionalnih regulatornih tijela nužna. Na temelju pozitivnog iskustva 2021. SRB će 2022. proširiti detaljna ispitivanja te će nastaviti dorađivati detaljne smjernice SRB-a za detaljna ispitivanja kako bi proveo EfB. SRB bi trebao biti spreman provesti potpune izravne inspekcije do sredine 2023.

#### Detaljna ispitivanja u odnosu na izravne inspekcije

- ▶ **Izravne inspekcije** dubinske su istrage koje se provode kako bi se procijenilo ispunjavaju li banke uvjete EfB-a kojima će se osigurati provedivost njihove sanacije u slučaju propasti.

→ Na temelju članka 36. SRMR-a

- ▶ **Detaljna ispitivanja** nastavak su aktivnosti planiranja sanacije internih sanacijskih timova te se obično odvijaju u prostorijama banaka. Općenito govoreći, detaljna ispitivanja smatraju se načinom da se prikupe dodatne informacije za potrebe planiranja sanacije.

→ Na temelju članka 11. BRRD-a i članka 34. SRMR-a

#### 1.3.5. FUNKCIJA NADZORA NAD MANJE ZNAČAJNIM INSTITUCIJAMA

U skladu sa zahtjevima SRMR-a SRB izvršava nadzornu ulogu nad manje značajnim institucijama u izravnoj nadležnosti nacionalnih sanacijskih tijela, uključujući procjenu nacrtu mjera sanacije manje značajnih institucija<sup>38</sup> prije nego što ih nacionalna sanacijska tijela službeno donesu. Cilj je te nadzorne funkcije osigurati dosljednost u planiranju sanacije između značajnih institucija i manje značajnih institucija u istoj državi članici te među manje značajnim institucijama u cijeloj bankovnoj uniji, uzimajući u obzir proporcionalnost i nacionalne posebnosti. Ciklus planiranja sanacije za manje značajne institucije slijedi isti ciklus od travnja do ožujka kao i ciklus planiranja sanacije za značajne institucije.

Prema informacijama dobivenima od nacionalnih sanacijskih tijela, ukupno 2 085 manje značajnih institucija zahtijevalo je planiranje sanacije u ciklusu planiranja sanacije 2021. Nakon ciklusa planiranja sanacije, planovi sanacije obuhvaćali su 1 932 manje značajne institucije. Od ukupno 1 932 planova, SRB je procijenio 675 planova manje značajnih institucija u ciklusu planiranja sanacije 2021. (ažuriranja prethodno pripremljenih planova ili njihove prve verzije), a 1 257 planova manje značajnih institucija na temelju pojednostavnjenih obveza koje su pripremljene u prethodnim ciklusima planiranja sanacije i dalje je bilo na snazi za ciklus planiranja sanacije 2021. Pojednosti se nalaze u sljedećoj tablici.

<sup>38</sup> Mjere sanacije uključuju, među ostalim, planove sanacije, odluke o MREL-u, prihvatljivost za primjenu pojednostavnjene obveze, kao i odluku o procjeni javnog interesa u pogledu manje značajnih institucija koje propadaju ili je vjerojatno da će propasti.

**Tablica 5.:** Detaljan pregled planiranja sanacije manje značajnih institucija u ciklusu planiranja sanacije 2021.

Država članica	Broj manje značajnih institucija za koje su potrebni planovi sanacije, na dan 31. prosinca 2021.	Planovi pripremljeni u ciklusu planiranja sanacije 2021.	Planovi na temelju pojednostavnjenih obveza donesених u prethodnim ciklusima planiranja sanacije i koji su i dalje na snazi za ciklus planiranja sanacije 2021.	Ukupan broj manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije u ciklusu planiranja sanacije 2021.
	A	B	C	D=B+C
Belgija	14	2	11	13
Bugarska	13	13	0	13
Njemačka	1 255	43	1 083	1 126
Estonija	6	6	0	6
Irska	9	5	4	9
Grčka	11	5	5	10
Španjolska	52	33	19	52
Francuska	73	37	33	70
Hrvatska	14	4	10	14
Italija	119	47	65	112
Cipar	5	5	0	5
Latvija	9	9	0	9
Litva	10	3	2	5
Luksemburg	49	40	8	48
Malta	14	12	2	14
Nizozemska	22	14	2	16
Austrija	368	368	0	368
Portugal	23	18	5	23
Slovenija	5	1	4	5
Slovačka	5	4	1	5
Finska	9	6	3	9
<b>UKUPNO</b>	<b>2 085</b>	<b>675</b>	<b>1 257</b>	<b>1 932</b>

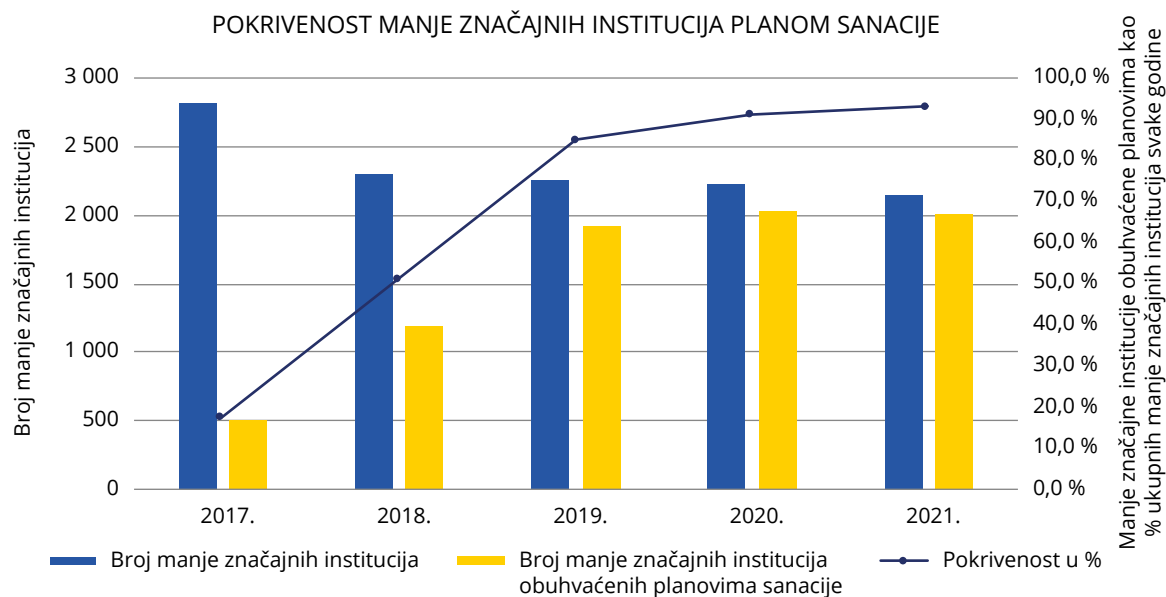
**Manje značajne institucije**

Otprilike 2 200 manje značajnih institucija prema broju čine veliku većinu banaka u bankovnoj uniji. Objedinjena ukupna imovina manje značajnih institucija iznosi više od 4,4 bilijuna EUR (otprilike 14 % cjelokupnog bankarskog sektora) u cijeloj bankovnoj uniji ili gotovo trećinu kombiniranog bruto domaćeg proizvoda 21 države članice.

Opseg planova sanacije manje značajnih institucija znatno je napredovao u posljednje četiri godine, a od ciklusa planiranja sanacije 2021. iznosi 92,7 % ukupnog broja manje značajnih institucija, što pokazuje stalan napredak tijekom godina. Tijekom trenutnog ciklusa nije bilo moguće izraditi određeni broj planova zbog različitih razloga: stupanje na snagu novih regulatornih okvira; spajanja i preuzimanja koja

utječu na korporativnu strukturu manje značajnih institucija; ili nedavno osnovane manje značajne institucije za koje još nisu bili dostupni podatci potrebni za provedbu nadzora ili sanacije. Od svih planova u ciklusu planiranja sanacije 2021., oko 3 % (64 plana) uključuje sanaciju kao najpoželjniju strategiju, dok se za ostatak predviđa likvidacija u redovnim postupcima u slučaju nesolventnosti.

Slika 6.: Napredak manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije



Suradnja s nacionalnim regulatornim tijelima i dalje je ključna za uspješan nadzor manje značajnih institucija. Tijekom izvještajne godine SRB i nacionalna sanacijska tijela održavali su redovite bilateralne i multilateralne kontakte. U četvrtom tromjesečju SRB je u sredini programskog razdoblja održao strukturirane bilateralne sastanke sa svim 21 nacionalnim sanacijskim tijelom radi rasprave o praktičnim aspektima planiranja sanacije koje je u tijeku te pružanja povratnih informacija i savjeta prije službene obavijesti SRB-u o nacrtima planova sanacije manje značajnih institucija. Na tim bilateralnim sastancima raspravljalo se i o širokom rasponu pitanja povezanih sa sektorom manje značajnih institucija i planiranjem sanacije manje značajnih institucija. Tijekom godine održani su dodatni bilateralni sastanci na kojima se raspravljalo o određenim pitanjima. Nadalje, tijekom godine SRB i cjelokupno osoblje nacionalnih sanacijskih tijela redovito su se sastajali na sastancima radne skupine manje značajnih institucija<sup>39</sup>,

sanacijskog odbora i nacionalnih sanacijskih tijela na visokoj razini kako bi raspravljali o ukupnom napretku, horizontalnim pitanjima i provedbi politika SRB-a te razmjeni najboljih praksi među nacionalnim sanacijskim tijelima.

Tijekom 2021. SRB-ova funkcija nadzora nad manje značajnim institucijama znatno se poboljšala u pogledu kapaciteta za podatke i upravljanja podacima, čime je dobiven dodatni analitički uvid u sektor manje značajnih institucija te su pruženi čvrsti dokazi za donošenje odluka. To poboljšano upravljanje podacima imalo je osobito pozitivan učinak na sustav za upravljanje krizom manje značajnih institucija, čiji je cilj u ranoj fazi utvrditi manje značajne institucije koje se suočavaju s financijskim poteškoćama. SRB je provodio redovito praćenje manje značajnih institucija u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima i dopunjavao redovite razmjene informacija s ESB-om i SSM-om.

<sup>39</sup> Sastavljena od predstavnika svih nacionalnih sanacijskih tijela, Komisije, ESB-a i EBA-e.

## 1.4. Poticanje snažnog okvira sanacije

Tijekom 2021. SRB je nastojao promicati snažan okvir sanacije u bankarskoj uniji razvojem relevantnih politika za sanaciju, doprinosom raspravi o politikama kako bi se unaprijedio okvir sanacije za banke u nadležnosti SRB-a i manje značajne institucije te donošenjem i objavljivanjem smjernica za operacionalizaciju zakonodavstva. Kao vodeće sanacijsko tijelo za financijski sektor u bankovnoj uniji, SRB je blisko surađivao s, među ostalim, ESB-om, EBA-om i ESRB-om. SRB je surađivao i s međunarodnim partnerima i trećim zemljama kako bi osigurao da se sanacijskim standardima podupire i mandat SRB-a.

### 1.4.1. RAZVOJ I ŠIRENJE POLITIKA SRB-a

#### Razvoj politika sanacije

Tijekom 2021. SRB je ažurirao i objavio sve **politike koje se odnose na prioritete za ciklus planiranja sanacije** 2021. i napredovao u pogledu određenih politika relevantnih za ciklus planiranja sanacije 2022.

#### Likvidnost i financiranje u sanaciji

▶ U travnju, na vrijeme za primjenu u ciklusu planiranja sanacije 2021., SRB je objavio nove smjernice o likvidnosti i financiranju u sanaciji, s naglaskom na procjeni potreba za likvidnošću i s ciljem podupiranja spremnosti banaka za sanaciju, uzimajući u obzir mogući likvidnosni stres koji bi banka mogla pretrpjeti prije, tijekom i nakon sanacije. SRB je nastavio raditi na dodatnim smjernicama o sposobnosti banaka za mjerenje, izvješćivanje i predviđanje njihova likvidnog položaja tijekom sanacije te o njihovoj sposobnosti da utvrde i mobiliziraju imovinu koja bi se mogla upotrijebiti za postizanje

likvidnosti u sanaciji. SRB očekuje da će te dodatne smjernice objaviti 2022., nakon postupnog uvođenja Efb-a, jer se očekuje da će banke do kraja 2023. biti u potpunosti usklađene u području likvidnosti i financiranja u sanaciji.

#### Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

▶ Isto u travnju SRB je ažurirao politiku MREL-a za ciklus planiranja sanacije 2021., uvodeći nove elemente i poboljšanja na temelju promjena koje se zahtijevaju paketom o bankarstvu. Osim toga, SRB je objavio ažuriranje svoje privremene politike u odnosu na prethodna odobrenja za prihvatljive obveze, u skladu s nacrtom regulatornih tehničkih standarda za koje se očekuje da će biti doneseni 2022. (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 1.3.2.).

#### Procjena javnog interesa

▶ SRB je u svibnju objavio revidirani pristup politici procjene javnog interesa u planiranju sanacije, čiji je cilj bio dopuniti postojeće politike o tome kako provesti procjenu javnog interesa i procijeniti vjerodostojnost i izvedivost najpoželjnije strategije sanacije tijekom planiranja sanacije. Ova dopuna politici poboljšala je pristup procjene javnog interesa uzimajući u obzir da bi se propadanje banke moglo dogoditi tijekom razdoblja šire financijske nestabilnosti ili događaja na razini cijelog sustava, u kojem je slučaju odabir najbolje strategije sanacije još važniji za zaštitu europskih poreznih obveznika i financijske stabilnosti.

▶ Poboljšana politika popraćena je sveobuhvatnim skupom alata, uključujući pojačane kontrolne ploče, čime se potiče usklađenje

analitički pristup procjeni javnog interesa upotrebom svih podataka dostupnih SRB-u. Nadalje, osoblju SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela omogućeni su dodatna kontrola kvalitete podataka i posebna osposobljavanja za uključivanje događanja na razini cijelog sustava u procjenu javnog interesa i analitički skup alata za procjenu javnog interesa. U ciklusu planiranja sanacije 2020. već su iskorištene poboljšane kontrolne ploče za procjenu javnog interesa, koje su postale redoviti skup alata u ciklusu planiranja sanacije 2021. SRB će 2022. nastaviti poboljšavati skup alata.

- ▶ U okviru priprema za ciklus planiranja sanacije 2022. SRB je radio na uvođenju još jednog poboljšanja politike u pogledu procjene javnog interesa u odnosu na sustave osiguranja depozita. Cilj je tog poboljšanja unaprijediti jasnoću, dosljednost te operativnu i analitičku potporu procjeni javnog interesa uzimajući u obzir sustave osiguranja depozita pri procjeni učinka propadanja banke na financijsku stabilnost i zaštitu deponenata. Očekuje se da će rad na tome biti dovršen 2022.
- ▶ Osim toga, tijekom pripreme ciklusa planiranja sanacije 2023. SRB je poduzeo početne korake za jačanje procjene javnog interesa u pogledu ključnih funkcija na regionalnoj razini i važnosti depozitnih funkcija i funkcija plaćanja za nenovčane financijske institucije. Glavni cilj bio je poboljšati analizu određenih elemenata potrebnih za procjenu

kritičnosti kako je predviđeno Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/778<sup>40</sup>, posebice kad je riječ o procjeni učinka i zamjenjivosti funkcija institucije koja propada ili će vjerojatno propasti. SRB očekuje da će ta poboljšanja dovršiti 2022.

### Odvojivost

- ▶ Isto tako, u okviru pripreme za ciklus planiranja sanacije 2022. SRB je u listopadu objavio „Operativne smjernice o odvojivosti instrumenta za djelomični prijenos“, koje su bankama pružile više pojedinsti o tome kako dostaviti relevantne informacije i analize putem izvješća o analizi odvojivosti i priručnika o prijenosu. Oba dokumenta bit će dio planova sanacije za banke sa strategijama sanacije prijenosa, u skladu s EfB-om. SRB je osigurao osposobljavanje internih sanacijskih timova i vanjskih partnera o pojedinostima politike i smjernica, unutarnjim i vanjskim projektima te postojećem iskustvu u analizi odvojivosti.

### Upravljački informacijski sustavi za vrednovanje

- ▶ SRB je u prosincu 2020. objavio konačni standardizirani skup podataka kako bi se osiguralo da su minimalni potrebni podatci dostupni za podršku snažnom vrednovanju za sanaciju banaka<sup>41</sup>. Tijekom 2021. unutarnja tehnička mreža upravljačkih informacijskih sustava za vrednovanje pružala je potporu internim sanacijskim timovima u provedbi tih uputa.

<sup>40</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/PDF/?uri=CELEX:32016R0778&from=HR>

<sup>41</sup> Konkretno, SRB je objavio tri dokumenta u nastavku:

- Konačni dokument s uputama za SRB-ov skup podataka o vrednovanju, u kojem se razrađuje SRB-ov skup podataka o vrednovanju i uspostavljaju jasna očekivanja u odnosu na podatkovne potrebe.
- Završna objašnjenja s ciljem davanja smjernica bankama u pogledu sposobnosti njihovih upravljačkih informatičkih sustava da pruže što ažuriranije i potpunije informacije odgovarajuće kvalitete za provođenje poštenog, razboritog i realnog vrednovanja.
- Izjava s povratnim informacijama o savjetovanju, u kojoj su obrađeni glavni komentari primljeni na savjetovanju i koja se objavljuje zajedno s konačnim SRB-ovim skupom podataka o vrednovanju.



SRB je ujedno radio i izradio **politike i smjernice u drugim ključnim područjima okvira sanacije**:

- ▶ U ožujku 2021. SRB je izdao dokument u kojem su opisani elementi koje bi banke trebale uzeti u obzir za operacionalizaciju sanacije vlastitim sredstvima u pogledu međunarodnih dužničkih vrijednosnih papira donositelja koje su izdali međunarodni središnji depozitoriji vrijednosnih papira (ICSD-ovi), Euroclear Bank (EB) i Clearstream Banking Luxembourg (CBL) i koji su u njima pohranjeni. Od banaka se očekivalo da od 2021. odražavaju sadržaj tog dokumenta u svojim priručnicima o sanaciji vlastitim sredstvima.
- ▶ U studenome 2021. SRB je objavio ažurirane operativne smjernice o operativnom kontinuitetu u sanaciji, u kojima su bankama objašnjeni načini provedbe očekivanja SRB-a u pogledu financijske otpornosti i zapošljavanja osoblja, u skladu s postupnim uvođenjem tih tema u okviru EfB-a.
- ▶ U prosincu 2021. SRB je objavio smjernice o likvidaciji izvedenica i knjiga trgovanja solventnog društva u sanaciji, u skladu s EfB-om, nakon rada na razini

FSB-a, anketa, pilot-projekta i savjetovanja s globalnim sistemski važnim bankama. Smjernice se primjenjuju na sve banke s materijalnim knjigama trgovanja, a cilj im je poboljšati vjerodostojnost i izvedivost njihovih strategija sanacije. Primjena smjernica i odgovarajuće unutarnje politike započet će od ciklusa planiranja sanacije 2022.

U okviru **doprinosa širem okviru sanacije** SRB je tijekom 2021. ponovno pokrenuo rad na zadružnim bankama s ciljem promicanja veće razine dosljednosti u postupanju sa zadružnim bankama u fazi planiranja sanacije i u kriznim situacijama te rješavanja njihovih specifičnih problema. Unutarnja tehnička mreža za zadružne banke<sup>42</sup> obuhvatila je 13 zadružnih banaka i bankarskih grupa u nadležnosti SRB-a, od kojih su dvije globalno sistemski važne banke, koje čine oko 5 690 milijardi EUR ukupne imovine. Mreža je razvila kartografiju koja pruža pregled zajedničkih obilježja i razlika među zadružnim bankarskim grupama, njihovim operativnim okvirima, glavnim značajkama, modelima upravljanja, vlasničkim instrumentima i internim aranžmanima uspostavljenima kako bi se osigurala uzajamna potpora.

<sup>42</sup> Unutarnje tehničke mreže multidisciplinarni su forumi koje čine stručnjaci SRB-a iz različitih odjela sa stručnim znanjem o relevantnim temama.

**Tablica 6.:** Napredak u odnosu na planirane politike SRB-a u razdoblju 2021.–2023.

Politike SRB-a planirane za razdoblje 2021.–2023. <sup>43</sup>	2021.	2022.	2023.
Politika SRB-a o MREL-u (ažuriranje)	✓	•	•
MREL: Provedba/primjena/doprinos regulatornim tehničkim standardima EBA-e o prihvatljivim obvezama, o odobrenju za smanjenje instrumenata prihvatljivih obveza, o provedbenim tehničkim standardima EBA-e o izvješćivanju i objavljivanju o MREL-u/TLAC-u, o izvješćivanju EBA-e o odlukama o MREL-u, relevantnim izvješćima EBA-e o MREL-u.	✓		
MREL: Regulatorni tehnički standardi EBA-e za utvrđivanje MREL-a u odnosu na zahtjev iz stupa 2. (P2R) i CBR za grupe koje ne podliježu zahtjevu P2R u skladu s CRDIV-om; te za interni MREL i provedbu strategije sanacije <sup>44</sup>	✓		
MREL: EBA RTS 3.0 o ITS-u za izvješćivanja (BRRD2)	✓	•	•
Izvješćivanje: EBA RTS 2.10 i ITS za predloške za sanaciju	✓	•	•
Scenariji sanacije koje treba uzeti u obzir pri planiranju sanacije	✓	•	
Politika procjene javnog interesa <sup>45</sup>	✓	•	
Likvidnost: Operativne smjernice za procjenu potreba za financiranjem u sanaciji <sup>46</sup>	✓	•	
Likvidnost: Utvrđivanje operativnih smjernica i mobilizacija kolaterala tijekom i nakon sanacije <sup>47</sup>	✓	•	
Likvidacija solventnog društva	✓	•	
Metodologija za procjenu provedivosti sanacije, uključujući analizu odvojivosti i restrukturiranje, potankosti o instrumentima sanacije i relevantni rad EBA-e u tom području	✓	•	
Sanacija vlastitim sredstvima: primjena dodatnih ovlasti (članak 64. BRRD-a) i primjena ovlasti moratorija	✓		
Sanacija vlastitim sredstvima: Regulatorni tehnički standardi EBA-e za članak 55. i ugovorne uvjete za ovlasti za odgodu sanacije	✓	•	
Infrastrukture financijskog tržišta: Obrasci FSB-a s informacijama koje banke i sanacijska tijela trebaju od infrastrukture financijskog tržišta za planiranje i izvršenje sanacije; dokument FSB-a o pristupima promicanju razmjene informacija i komunikacijskih protokola između infrastrukture financijskog tržišta, sanacijskih tijela i banaka	✓	•	
Legenda	• Planirano	✓ Ostvareno prema planu	✗ Nije ostvareno prema planu

### Širenje politika sanacije

SRB je 2021. bio proaktivan u širenju politika i razmjeni mišljenja s različitim dionicima sanacije te je tijekom godine organizirao i sudjelovao u raznim događanjima (više pojedinsti navedeno je u odjeljku 2.3.5.).

U veljači su SRB i Europski institut za bankarstvo organizirali Drugu konferenciju o sanaciji banaka. Akademski govornici govorili su o temama kao što su usklađivanje zakona EU-a o likvidaciji banaka, svijet nakon Brexita i važnost utvrđivanja međunarodnih standarda, ravnoteža između matične države i države domaćina te prekogranična

<sup>43</sup> Kako je planirano u višegodišnjem programu za razdoblje 2021.–2023.

<sup>44</sup> Ta se politika odnosi na rad SRB-a dovršen 2020./2021. u pogledu: i. sudjelovanja tima za izradu nacrtu regulatornih tehničkih standarda EBA-e za lančano povezivanje, koji je Europska komisija umjesto toga pretvorila u zakonodavni prijedlog kao „brzo rješenje” i ii. proširenja područja primjene iMREL-a u politici MREL-a za 2021. kojim su obuhvaćeni posrednički subjekti u lancu

<sup>45</sup> SRB je sudjelovao i u radu EBA-e u vezi s procjenom javnog interesa, uključujući anketu o dobrim praksama u pogledu procjene javnog interesa.

<sup>46</sup> Izmjena stavke u odnosu na višegodišnji program SRB-a za razdoblje 2021.–2023. radi preciznosti.

<sup>47</sup> Izmjena stavke u odnosu na višegodišnji program SRB-a za razdoblje 2021.–2023. radi preciznosti. Područje politike koje treba dovršiti u prvom tromjesečju 2022.

sanacija i loši krediti, a održana je i panel-rasprava o iskustvima stečenima u pandemiji bolesti COVID-19 za buduće slične događaje, koji su dosta česti, predvidljivi, a moguće ih je spriječiti (tzv. „white swan“).

Tijekom 2021. SRB je i dalje bio predan važnim događajima kao što su dijaloz s industrijom. Jedanaesti dijalog održan je u prosincu 2020., a 12. dijalog održan je u lipnju 2021. I 11. i 12. dijalog bili su važni za uspješnu provedbu ciklusa planiranja sanacije 2021. te za razmjenu informacija i dobivanje povratnih informacija od industrije o najnovijem razvoju događaja u politikama povezanim sa sanacijom. Stalna suradnja s industrijom ključna je za poboljšanje provedivosti sanacije bankarskog sektora u bankovnoj uniji.

U travnju i rujnu predsjednica SRB-a sudjelovala je na virtualnom seminaru na visokoj razini platforme Eurofi i njezinoj konferenciji koja se održava svake dvije godine, sudjelujući u panel-raspravama o mogućim poboljšanjima postojećeg okvira sanacije, kao što su dovršetak bankovne unije i poboljšanje procjene javnog interesa s pomoću scenarija na razini cijelog sustava. Osim toga, SRB je tijekom godine na različite načine sudjelovao na konferencijama i internetskim seminarima koje su organizirali Međunarodno udruženje osiguravatelja depozita (IADI) i Institut za financijsku stabilnost te se pridružio Forumu na visokoj razini za financijsku krizu, čiji su domaćini bili Sveučilište Yale i Banka za međunarodne namire (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 2.3.5.).

#### Dijalozi s industrijom u brojkama 11. dijalog s industrijom (14.12.2020.)

Više od **100 vanjskih sudionika**

Teme:

Pripreme za **ciklus planiranja sanacije 2021.**,

Očekivana ažuriranja **politike MREL-a za 2021.**

Trenutačno stanje **Jedinstvenog fonda za sanaciju**, uključujući informacije o presudi Općeg suda o *ex ante* doprinosima

Prezentacije su dostupne ovdje.

#### 12. dijalog s industrijom (14.6.2021.)

Više od **80 vanjskih sudionika**

Teme:

Status **ciklusa planiranja sanacije 2021. i brošura o ciklusu planiranja sanacije, ažuriranja o politici MREL-a za 2021.**

Trenutačno stanje **Jedinstvenog fonda za sanaciju**, uključujući informacije o presudi Općeg suda o *ex ante* doprinosima

Prezentacije su dostupne ovdje

#### 1.4.2. OSIGURANJE KVALITETE PLANIRANJA SANACIJE I UTVRĐIVANJE REFERENTNIH VRIJEDNOSTI

Temeljni korak godišnjeg ažuriranja planova sanacije jest unutarnje osiguranje kvalitete, čiji je cilj osigurati kvalitetu i dosljednost planova sanacije koje su sastavili različiti interni sanacijski timovi te usklađenost

planova koje su sastavili interni sanacijski timovi s dogovorenim politikama. Usporedo s postupnim uvođenjem Efb-a, novim aspektima osiguranja kvalitete politika uvode se novi aspekti kako bi se osiguralo da se u svakom sljedećem ciklusu planiranja sanacije osiguraju novi aspekti. Na taj se način tim postupkom omogućuje i stjecanje uvida u potrebu

za razvojem novih ili poboljšanjem postojećih politika i smjernica za buduće cikluse planiranja sanacije.

Tijekom 2021. SRB je proveo preispitivanja kvalitete 110<sup>48</sup> nacrtu planova sanacije tijekom razdoblja od osam mjeseci, u okviru ciklusa planiranja sanacije. Tijekom 2021. na snagu su stupile dvije nove politike SRB-a koje jačaju funkciju planiranja sanacije i osiguravanja kvalitete i djeluju na nju. Prvo, metodologija procjene provedivosti sanacije zahtijevala je od internih sanacijskih timova da procijene napredak koji su njihove banke ostvarile u postupnom uvođenju Efb-a (vidjeti odjeljak 1.3.3.). Drugo, događanje na razini cijelog sustava u okviru politike procjene javnog interesa zahtijevalo je od internih sanacijskih timova da pri procjeni vjerodostojnosti i izvedivosti likvidacije u okviru redovnog postupka u slučaju nesolventnosti te najpoželjnije strategije sanacije pri provedbi procjene javnog interesa uzmu u obzir događanja na razini cijelog sustava. Primjena te politike, zajedno s obveznom primjenom prikaza procjene javnog interesa koji se temelje na podacima, dovela je do promjena u ishodu procjene javnog interesa za neke banke, čime se smanjio broj banaka u nadležnosti SRB-a koje podliježu redovnom postupku u slučaju nesolventnosti. Drugi ključni aspekti uključeni u osiguranje kvalitete bili su analiza ključnih funkcija i utvrđivanje potreba za likvidnošću u sanaciji.

Postupak osiguravanja kvalitete u okviru ciklusa planiranja sanacije 2021. usko je povezan s radom na procjenama provedivosti sanacije, s ciljem procjene napretka koji su banke ostvarile u provedbi Efb-a i osiguravanja komparativne analize tih rezultata na horizontalnoj osnovi (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 1.3.3.).

### 1.4.3. PRAĆENJE I DOPRINOSI VANJSKOJ POLITICI I REGULATORNIM AKTIVNOSTIMA

SRB je 2021. blisko surađivao s Parlamentom, Vijećem, Komisijom, ESB-om i EBA-om kako bi pridonio napretku relevantnih regulatornih i političkih tema. Kako je predviđeno u godišnjem planu rada, SRB je pružio svoje tehničko stručno znanje o operacionalizaciji zajedničkog zaštitnog mehanizma; zakonodavni prijedlog o „mjerama za snažan okvir za sanaciju banaka i nesolventnost“; pripreme za provedbu okvira za oporavak i sanaciju središnjih drugih ugovornih strana; te doprinose zakonodavnom aktu o kibersigurnosti za financijska poduzeća.

Nadalje, SRB je tijekom godine surađivao s europskim institucijama u drugim regulatornim pitanjima, održavao redovitu koordinaciju sa SSM-om te Komisijom i Parlamentom i redovito je sudjelovao, na poziv, u različitim odborima Vijeća: Euroskupina, Gospodarski i financijski odbor i Odbor za financijske usluge. SRB je ujedno inicirao organizaciju sastanaka s asistentima članova Europskog parlamenta kako bi ih informirao o temama povezanim s bankovnom unijom. SRB je također blisko surađivao s ESB-om, EBA-om i ESRB-om.

#### Zajednički zaštitni mehanizam

Budući da je Euroskupina u studenome 2020. postigla dogovor o ranom uvođenju zajedničkog zaštitnog mehanizma, većina rada SRB-a u tom području tijekom 2021. bila je usmjerena na operacionalizaciju do početka 2022. (za više tehničkih pojedinosti vidjeti odjeljak 1.6.3.). SRB je proaktivno sudjelovao u Radnoj skupini za koordinirano djelovanje, tehničkoj skupini na stručnoj razini Radne skupine u okviru Euroskupine, kako bi se nastavilo s izmjenama dokumentacije o zaštitnom mehanizmu. Tijekom godine sastanci Radne

<sup>48</sup> Ukupan broj procijenjenih planova može se razlikovati od broja planova sanacije koje je donio SRB zbog toga što neki subjekti imaju višestruku ulaznu točku, ako postoji nekoliko nacrtu planova za procjenu za svaku grupu, ali su doneseni kao jedan.

skupine za koordinirano djelovanje obuhvaćali su pitanja u vezi s likvidnošću u sanaciji, raskidom bilateralnih sporazuma o zajmu između SRB-a i država članica, sustavom ranog upozoravanja Europskog stabilizacijskog mehanizma (ESM), SRB-ovom

politikom kolaterala te raspravama o upotrebi jamstava. Države članice odobrile su paket za zajednički zaštitni mehanizam u listopadu 2021., čime su podržale njegovo uvođenje početkom 2022.

Kao odgovor na globalnu financijsku krizu EU je poduzeo odlučne mjere za stvaranje sigurnijeg financijskog sektora za jedinstveno tržište EU-a poboljšanjem **jedinstvenih pravila** za sve financijske aktere, uključujući strože bonitetne zahtjeve za banke, bolju zaštitu deponenata i pravila za upravljanje bankama koje propadaju. Uspostavljena su prva dva stupa bankovne unije – jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM) i jedinstveni sanacijski mehanizam (SRM). Treći stup bankovne unije, europski sustav osiguranja depozita, još nije uspostavljen.

Okvirom EU-a za **upravljanje kriznim situacijama** banaka i osiguranje depozita utvrđuju se pravila za rješavanje propadanja banaka uz istodobnu zaštitu deponenata. Okvir se sastoji od triju zakonodavnih tekstova EU-a koji se primjenjuju zajedno s relevantnim nacionalnim zakonodavstvom: Direktiva o oporavku i sanaciji banaka (BRRD – Direktiva 2014/59/EU), Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (SRMR – Uredba (EU) 806/2014) i Direktiva o sustavima osiguranja depozita (Direktiva 2014/49/EU), kao i drugi propisi koji sadržavaju dopunske odredbe.

#### Zakonodavni prijedlog o reviziji okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita

SRB je sudjelovao u savjetovanju Komisije o preispitivanju okvira za upravljanje kriznim situacijama banaka i osiguranje depozita (CMDI), čiji je cilj bio pružiti informacije za pripremu zakonodavnog prijedloga za reviziju BRRD-a, SRMR-a i Direktive o sustavima osiguranja depozita (DGSD)<sup>49</sup>. U podnesku SRB-a<sup>50</sup> poziva se na dovršetak bankovne unije uspostavom njezina trećeg stupa, Europskog sustava osiguranja depozita (EDIS), te su utvrđena moguća poboljšanja kako bi se dodatno ojačao okvir za CMDI, posebice u pogledu banaka srednje veličine<sup>51</sup>. Osim toga, tijekom izvještajne godine SRB je aktivno sudjelovao u političkim i tehničkim forumima na kojima se raspravljalo o dovršetku bankovne unije i pripremi postupnog plana rada za taj dovršetak. Doprinosi

će se nastaviti 2022. kada se očekuje donošenje zakonodavnog prijedloga o reviziji okvira CMDI-ja.

#### Okvir za oporavak i sanaciju središnjih drugih ugovornih strana

Nakon objave Uredbe o oporavku i sanaciji središnjih drugih ugovornih strana u siječnju 2021., članci koji se odnose na oporavak i sanaciju stupili su na snagu ili će stupiti na snagu u veljači odnosno kolovozu 2022. SRB je 2021. radio na preuzimanju uloge u tom procesu za 2022. SRB će tada postati član Odbora za sanaciju središnjih drugih ugovornih strana Europskog nadzornog tijela za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA) i član s pravom glasa u sanacijskim kolegijima središnjih drugih ugovornih strana kao sanacijsko tijelo članova sustava poravnanja s najvećim doprinosima u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane. Nacionalna sanacijska tijela središnje

<sup>49</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=celex%3A32014L0049>

<sup>50</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>

<sup>51</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: SRB-ov nacrt za preispitivanje okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-blueprint-crisis-management-and-deposit-insurance-cmdi-framework-review>

druge ugovorne strane bit će izravno odgovorna za planiranje sanacije središnjih drugih ugovornih strana.

Pripremne mjere uključivale su osnivanje tima za koordinaciju pitanja povezanih sa središnjim drugim ugovornim stranama, uspostavu interne mreže stručnjaka za središnje druge ugovorne strane, rasprave o unutarnjim procesima potrebnima za potporu djelotvornom sudjelovanju u kolegijima za sanaciju središnjih drugih ugovornih strana te suradnju s ESMA-om u pogledu tehničkih smjernica i pravila. SRB je uložio dodatne napore i u pregovore o multilateralnim sporazumima o suradnji kao sudionik u Skupinama za upravljanje kriznim situacijama središnjih drugih ugovornih strana, koje su uspostavljene za središnje druge ugovorne strane koje su sistemski važne u više jurisdikcija. Stoga je SRB 2021. sudjelovao u osam skupina za upravljanje kriznim situacijama središnjih drugih ugovornih strana te je nastavio doprinositi radu Odbora za financijsku stabilnost u pitanjima povezanim sa središnjim drugim ugovornim stranama (vidjeti posljednji pododjeljak u ovom odjeljku).

### **Akt o digitalnoj operativnoj otpornosti**

Komisija je u rujnu 2020. predstavila svoj paket o digitalnim financijama, uključujući zakonodavni prijedlog o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA). Prijedlog DORA-e temelji se na sve većoj upotrebi IKT-a u financijskom sektoru, što podrazumijeva veći rizik od kibernetičkog napada. Tijekom 2021. SRB je pažljivo pratio napredak prijedloga i pridonio osiguravanju dosljednosti između DORA-e i okvira sanacije u pogledu postupaka, kao i zahtjeva za banke, te osiguravanju

da se veliki incidenti u području IKT-a uzmu u obzir na odgovarajući način kako bi se osigurala spremnost na krizu.

### **Preispitivanje pravila EU-a o bankarstvu i druge teme**

Komisija je u listopadu 2021. donijela reviziju propisa EU-a o bankarstvu: Uredbe o kapitalnim zahtjevima (CRR<sup>52</sup>), Direktive o kapitalnim zahtjevima (CRD<sup>53</sup>) i zaseban zakonodavni prijedlog za izmjenu CRR-a u području sanacije<sup>54</sup>. Cilj je preispitivanja ojačati otpornost na gospodarske šokove, pridonijeti zelenoj tranziciji i osigurati dobro upravljanje bankama EU-a, čime će se bolje zaštititi financijska stabilnost zahvaljujući pojačanom nadzoru. Konkretno, prijedlogom izmjene CRR-a nastoje se prilagoditi pravila povezana sa sanacijom: uključivanje namjenskog postupanja za neizravan upis instrumenata prihvatljivih za interni MREL; daljnje usklađivanje tretmana grupa globalnih sistemski važnih institucija čija strategija sanacije ima višestruke ulazne točke sa standardom TLAC; te pojašnjavanje prihvatljivosti instrumenata izdanih u kontekstu internog TLAC-a. Tijekom 2021. SRB je pažljivo pratio napredak predmeta jer će se njime promijeniti izračun i kalibracija MREL-a za neke subjekte.

Istodobno je tijekom godine pratio i regulatorne promjene povezane s diskrecijskom ovlašću nadležnih tijela da iz izračuna mjere ukupne izloženosti institucije privremeno isključe određene izloženosti prema središnjim bankama. Mjera koju je ESB donio kako bi olakšao provedbu svoje monetarne politike tijekom pandemije bolesti COVID-19 mogla bi utjecati na kalibraciju konačnih ciljeva

<sup>52</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32013R0575>

<sup>53</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32013L0036>

<sup>54</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/PDF/?uri=CELEX:52021PC0663, poznat i kao „prijedlog o lančanom povezivanju“>.

MREL-a i usklađenost banaka sa zahtjevima na dan 1. siječnja 2024<sup>55</sup>.

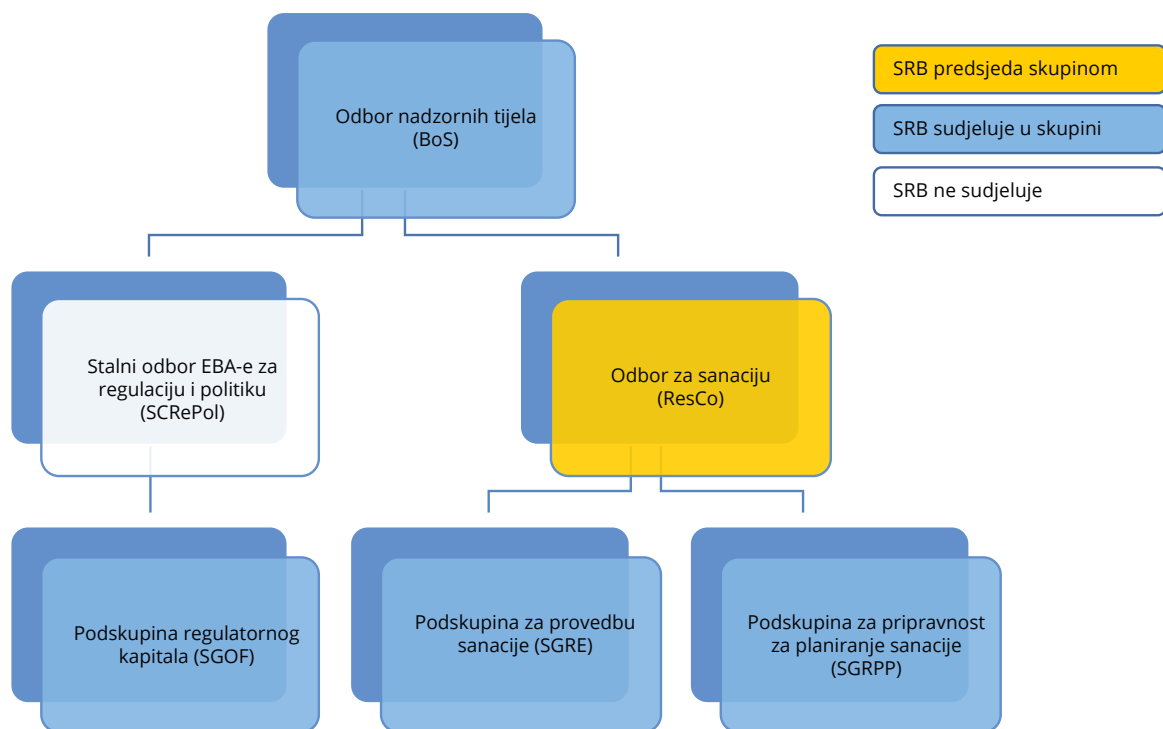
SRB je u svibnju pridonio savjetovanju Komisije o preispitivanju Direktive o konačnosti namire, kojom se oblikuju sustavi koje sudionici upotrebljavaju za prijenos financijskih instrumenata i plaćanja.

**Suradnja s drugim institucijama i agencijama Europske unije**

SRB je pružio znatan doprinos radu EBA-e na pitanjima sanacije te je sudjelovao u različitim odborima EBA-e. Odbor nadzornih tijela glavno je tijelo EBA-e za donošenje odluka, u kojem SRB ima ulogu promatrača. Osim toga, predstavnik SRB-a predsjedava Sanacijskim odborom i kao član sudjeluje u tom stalnom odboru koji se bavi odlukama povezanim sa zadaćama koje su sanacijskim tijelima dodijeljene Direktivom o oporavku

i sanaciji banaka. Na tehničkoj razini SRB je aktivan član dviju podskupina EBA-e koje pokrivaju područje izvršenja sanacije (Podskupina za provedbu sanacije) i planiranja sanacije (Podskupina za pripravnost za planiranje sanacije). Stoga je tijekom 2021. SRB, među ostalim temama, pridonio radu na kvantitativnom praćenju MREL-a, ažuriranju provedbenog tehničkog standarda (ITS) za izvješćivanje o sanaciji te EBA-inih smjernica o provedivosti sanacije za institucije i sanacijska tijela u pogledu poboljšanja provedivosti sanacije banaka. Nadalje, SRB je imao važnu ulogu i u drugim projektima povezanim s okvirom za konvergenciju u sanaciji i praćenjem kolegija za sanaciju. SRB će se 2022. pridružiti i Podskupini za regulatorni kapital kao drugi ocjenjivač izdanja MREL-a/TLAC-a u europodručju.

**Slika 7.** Odbor i ostali pododbori Europskog nadzornog tijela za bankarstvo te sudjelovanje SRB-a



<sup>55</sup> ESB je 10. veljače 2022. potvrdio da se mjera pomoći neće produžiti nakon kraja ožujka 2022. te da će se stoga konačni ciljevi MREL-a ponovno kalibrirati u ciklusu planiranja sanacije 2022. Za više pojedinosti vidjeti priopćenje za medije: <https://www.srb.europa.eu/en/content/update-srb-approach-crr-discretion-leverage-and-mrel-calibration>

Tijekom 2021. SRB je blisko surađivao i s glavnim sastavima ESRB-a, kao što su Opći odbor, savjetodavni tehnički odbori i povezane analitičke radne skupine. Ta je suradnja napredovala u nekoliko područja rada, uključujući sudjelovanje u nekoliko pisanih postupaka koji se bave temama povezanim sa SRB-om. Ta su područja rada uključivala, na primjer, makrobonitetnu raspravu o upotrebi okvira EU-a za upravljanje kriznim situacijama za banke u sistemskoj krizi, raspravu o preklapanjima između mikrobonitetnih minimalnih zahtjeva, uključujući MREL, i makrobonitetnih zaštitnih slojeva, preispitivanje okvira za središnje poravnanje u EU-u i preispitivanje makrobonitetne politike u odnosu na okvir sanacije.

Tijekom 2021. Jedinstveni sanacijski odbor također je započeo suradnju s Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) kako bi poboljšao svoj skup alata za procjenu javnog interesa analizom širenja na sektor osiguranja. Prvi rezultati suradnje sažeti su u jednoj od posebnih tema u izvješću EIOPA-e o financijskoj stabilnosti iz prosinca 2021<sup>56</sup>.

ESB i SRB blisko surađuju na poboljšanje pristupa SRB-a svim podacima potrebnima za ispunjavanje njegovih mandata za sanaciju. ESB je u okviru Memoranduma o razumijevanju između ESB-a i SRB-a<sup>57</sup> već redovito sa SRB-om dijelio nadzorne podatke za značajne institucije i prekogranične manje značajne institucije za planiranje sanacije i analizu financijske stabilnosti. Ta je razmjena podataka 2021. proširena kako bi se obuhvatile sve manje značajne institucije, a SRB je te podatke primio, čime je poboljšana provedivost sanacije svih banaka u bankovnoj

uniji. Tijekom 2021. SRB i ESB postigli su dogovor o komplementarnom sporazumu kako bi se formalizirala razmjena podataka koje ESB prikuplja za potrebe monetarne politike i koji su relevantni za postupak donošenja odluka SRB-a<sup>58</sup>. Ti podatci, koji su ključni za poboljšanje analiza financijske stabilnosti koje provodi SRB, trenutačno se razmjenjuju u kontekstu kriza te se očekuje da će sklapanje tog sporazuma dovesti do redovite razmjene podataka prije kriza. SRB je također blisko surađivao s ESB-om, EBA-om i Komisijom u pogledu inicijativa za integrirano izvješćivanje koje pridonose centralizaciji atributa izvješćivanja banaka (vidjeti odjeljke 1.3.1. i 2.3.2.) kao prvog koraka za smanjenje tereta izvješćivanja za banke i poboljšanje pristupa bonitetnim i statističkim podacima te podacima o sanaciji među nadzornim tijelima.

#### 1.4.4. SURADNJA I MEĐUNARODNI ODNOSI

Međunarodna suradnja postala je još važnija za postizanje ciljeva SRB-a, a tijekom 2021. oblikovana je radom na daljinu i novim načinima rada.

##### Sporazumi o suradnji

SRB je uspio dovršiti nekoliko pregovora tijekom 2021., čime se povećao broj obuhvaćenih jurisdikcija i banaka u nadležnosti SRB-a. Sporazum o bilateralnoj suradnji između SRB-a i središnje banke UK-a (Bank of England) potpisan 2020. stupio je na snagu 1. siječnja. U listopadu SRB je sklopio bilateralni sporazum o suradnji sa švicarskim nadzornim tijelom za financijsko tržište s ciljem olakšavanja sanacije banaka prisutnih u različitim jurisdikcijama, uz istodobno održavanje financijske stabilnosti u Europskoj uniji i Švicarskoj. Budući da je taj aranžman potpisan, trenutačno

<sup>56</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/media/news/eiopa-highlights-key-risks-insurance-and-pension-sectors_en)

<sup>57</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou\\_with\\_the\\_single\\_resolution\\_board\\_on\\_cooperation\\_and\\_information\\_exchange\\_2018\\_.pdf](https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf)

<sup>58</sup> Točnije, statistika o držanju vrijednosnih papira, centralizirana baza podataka o vrijednosnim papirima i podatci AnaCredit



postoji deset sporazuma o suradnji<sup>59</sup>, čime je obuhvaćena većina jurisdikcija u kojima su prisutni subjekti bankovne unije.

Osim toga, SRB je dovršio pristupanje sporazumima o suradnji za pojedine institucije (COAG-ovi) za Skupine za upravljanje kriznim situacijama u pogledu globalnih sistemski važnih banaka SAD-a. SRB je sada potpisnik većine sporazuma o suradnji za Skupine za upravljanje kriznim situacijama u kojima sudjeluje kao matično tijelo ili tijelo domaćin. Tijekom godine

SRB je izmijenio i sporazume o suradnji s nekoliko banaka koji se odnose na određene banke kako bi se obuhvatili središnja banka UK-a i Tijelo za bonitetni nadzor.

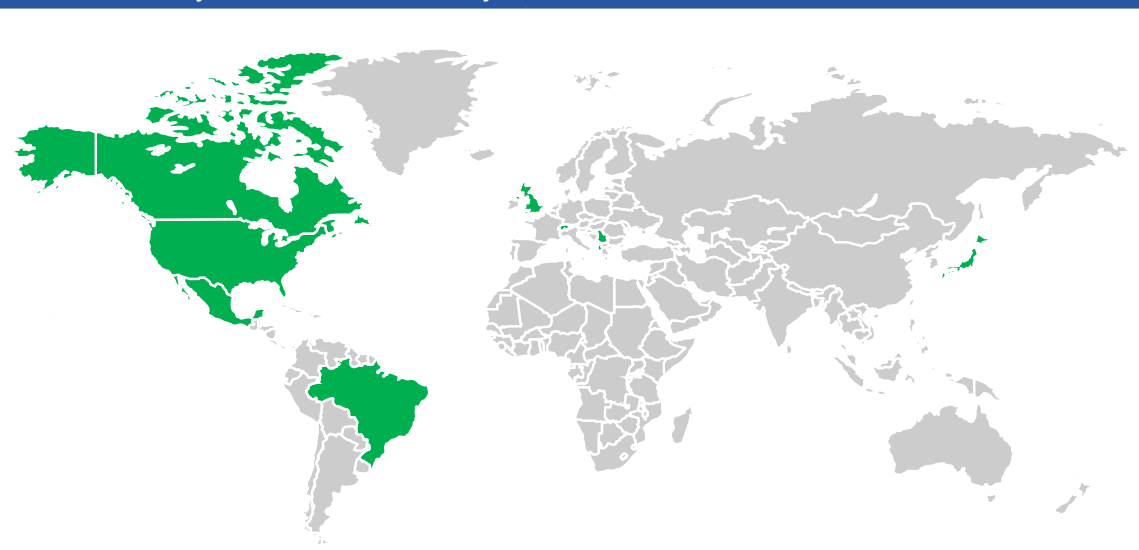
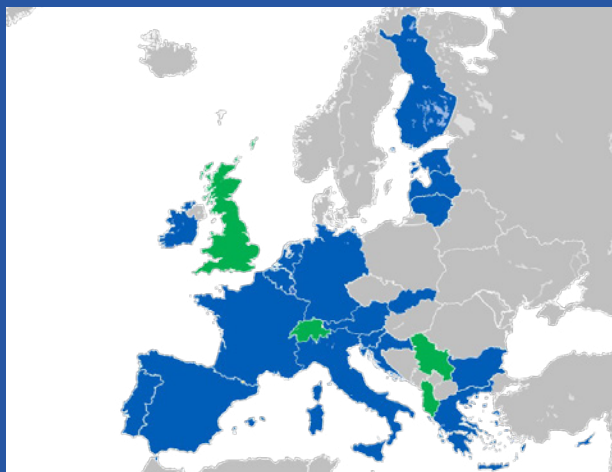
SRB nastavlja i tehničke razmjene s državama članicama izvan bankovne unije, kao što je Danska, čije je financijsko nadzorno tijelo u veljači 2021. sudjelovalo na bilateralnom sastanku na kojem se raspravljalo o alatima za financijsku stabilnost kojima se podupire procjena javnog interesa.

**Slika 8.:** Bankovna unija i druge jurisdikcije obuhvaćene sporazumima o suradnji

#### Suradnja SRB-a

SRB se SRMR-om ovlašćuje na sklapanje neobvezujućih sporazuma o suradnji kako bi se olakšala i poduprla suradnja s trećim zemljama. To može biti u obliku:

- ▶ sporazuma o suradnji za posebne skupine za upravljanje kriznim situacijama;
- ▶ sporazuma o suradnji koji obuhvaćaju sve banke u nadležnosti SRB-a i manje značajne institucije u trećoj zemlji;
- ▶ memoranduma o razumijevanju koji obuhvaćaju banke u nadležnosti SRB-a i manje značajne institucije u državama članicama koje nisu dio bankovne unije.



Bankovna unija

Jurisdikcije obuhvaćene sporazumima o suradnji

<sup>59</sup> Trenutačni sporazumi koje je potpisao SRB: Banka Albanije, središnja banka UK-a, Banka Japana, Kanadsko društvo za osiguranje depozita, Središnja banka Brazila, Američka Savezna korporacija za osiguranje depozita, Japanska agencija za financijske usluge, Meksički institut za zaštitu štednje banaka (IPAB), Narodna banka Srbije, Švicarsko nadzorno tijelo za financijsko tržište

### Međunarodna suradnja

Tijekom izvještajne godine SRB je nastojao ojačati suradnju s trećim zemljama te je obuhvatio širi raspon tema suradnje. Cilj je te suradnje promicanje uspostave međunarodnih standarda i praksi u sanaciji; prema potrebi prenijeti iskustva stečena u drugim jurisdikcijama u europski okvir za sanaciju; te pružiti tehničke savjete nacionalnim sanacijskim tijelima trećih zemalja u kojima su prisutne institucije bankovne unije i šire.

SRB održava proaktivnu suradnju i često komunicira s američkom Saveznom korporacijom za osiguranje depozita i središnjom bankom UK-a (vidjeti prethodni pododjeljak). Potonje je bilo osobito važno nakon Brexita, što je zahtijevalo prilagodbe nekim područjima politike sanacije i drugim temama relevantnima za SRB, kao što su MREL uređen pravom UK-a, priznavanje sanacije vlastitim sredstvima i zakonodavne promjene. SRB je organizirao i tehničke razmjene sa središnjom bankom UK-a o okviru za procjenu provedivosti sanacije, objavljenom 2021., od kojih je većina u skladu s radom SRB-a u tom području. SRB je u ožujku sudjelovao na Zajedničkom regulatornom forumu SAD-a i EU-a kako bi ojačao suradnju povezanu sa sanacijom.

Nadalje, SRB surađuje s Ujedinjenom Kraljevinom i Sjedinjenim Američkim Državama u okviru trilateralne glavne vježbe. Desetodnevna simulacija sanacije globalne sistemski važne banke provedena je u studenome 2020. U travnju 2021. SRB je sudjelovao u raspravi o iskustvima stečenima iz te simulacije kako bi utvrdio preostale izazove za izradu novog programa rada<sup>60</sup>.

SRB je 2021. nastavio i aktivniji pristup širenju suradnje s drugim jurisdikcijama te je kontaktirao s Hong Kongom, Australijom, Brazilom i Kanadom u vezi s temama sanacije te sa Švicarskom, s kojom je, usporedo s potpisivanjem

sporazuma, SRB razmjenjivao informacije o napretku različitih regulatornih pitanja. U veljači 2021. SRB je organizirao drugu radionicu o sanaciji između EU-a i Japana kako bi produbio suradnju između tih dviju jurisdikcija, posebice u vezi s globalnim sistemski važnim bankama, poboljšao uzajamno razumijevanje okvira sanacije i razmijenio informacije o regulatornim kretanjima i tekućim procesima politika u obje jurisdikcije.

SRB je organizirao i tehničke sastanke i radionice s različitim jurisdikcijama koje su zainteresirane za osmišljavanje ili jačanje svojih okvira za sanaciju i za koje SRB može pružiti tehničke savjete, stečena iskustva i informacije o europskom okviru sanacije. Takvi su se odnosi s Južnom Korejom i Malezijom odvijali u vezi s posebnim temama kao što su planiranje sanacija, IKT i upravljanje podacima. SRB je u svibnju sudjelovao u virtualnom programu osposobljavanja o stvaranju temelja moderne financijske regulative u Indoneziji. Slične tehničke razmjene održane su s nacionalnim regulatornim tijelom Meksika, s kojim je 2022. predviđen niz radionica radi razmjene informacija o okvirima sanacije u bankovnoj uniji i Meksiku. SRB je sudjelovao i u regionalnim raspravama o sanaciji i drugim financijskim pitanjima putem Svjetske banke koje su obuhvatile jugoistočnu Europu, a s obzirom na to da je potpisao sporazume s Albanijom i Srbijom, SRB će 2022. povećati svoj doseg na sve države u regiji.

### Odbor za financijsku stabilnost

Tijekom 2021. SRB je proaktivno pridonosio radu Odbora za financijsku stabilnost s ciljem uspostave dobrih međunarodnih standarda za okvir sanacije. Tijekom 2021. SRB je sudjelovao na svim četirima sastancima Upravljačke skupine za sanaciju, čime je pridonio raspravama o napretku ostvarenom u različitim jurisdikcijama u pogledu propisa o sanaciji, pružio potporu

<sup>60</sup> Program rada naknadno je osmišljen s trima glavnim područjima rada pod vodstvom sanacijskih tijela: i. razmjena informacija (koju vodi Savezna korporacija za osiguranje depozita), ii. TLAC (koji vodi središnja banka UK-a), iii. financiranje (koje vodi SRB).

tehničkim dokumentima različitih skupina i područja rada te utvrdio nove prioritete za rad Odbora za financijsku stabilnost. Pod općim vodstvom Upravljačke skupine za sanaciju, SRB (koji predstavlja član Izvršnog odbora

SRB-a Boštjan Jazbec) od 2018. predsjedava Bankovnom skupinom za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama i član je Skupine za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za infrastrukturu financijskih tržišta.

**Slika 9.** Odbor za financijsku stabilnost i sudjelovanje SRB-a



**Skupina za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama banaka** ostvarila je napredak kad je riječ o ostvarenju ciljeva za 2021.:

- ▶ Na temelju povratnih informacija dobivenih od relevantnih međunarodnih središnjih depozitorija vrijednosnih papira, burzi i tržišnih tijela, radna skupina za izvršenje sanacije vlastitim sredstvima pripremila je izvješće o trenutačnoj praksi<sup>61</sup>, koje je objavljeno u prosincu i u koje je SRB uvrstio odjeljke u kojima se opisuju postupci koje primjenjuju središnji depozitoriji vrijednosnih papira.
- ▶ U okviru radne skupine za nedodijeljeni TLAC SRB je prikupio povratne informacije bankovne unije o primjeni formula za izračun

viška/nedodijeljenog TLAC-a. Ti rezultati, zajedno s rezultatima drugih tijela, podupirat će daljnji rad 2022. s naglaskom na pojašnjenje tehničkih aspekata izračuna i drugih aspekata povezanih s oblikom, lokacijom i/ili preprekama za raspoređivanje nedodijeljenih sredstava TLAC-a.

- ▶ Radna skupina za kontinuirani pristup infrastrukturi financijskog tržišta bila je usmjerena na izradu okvira za prikupljanje informacija od posrednika infrastrukture financijskog tržišta, koji je objavljen u kolovozu<sup>62</sup>, na revidirani upitnik za infrastrukturu financijskih tržišta te na organiziranje informativnih sastanaka s industrijom. Kao svoj doprinos tom području rada SRB je objavio kratak pregled

<sup>61</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P131221-2.pdf>

<sup>62</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.fsb.org/2021/08/continuity-of-access-to-fmi-services-fmi-intermediaries-for-firms-in-resolution-framework-for-information-from-fmi-intermediaries-to-support-resolution-planning/>

instrumenata sanacije i njihova učinka na sposobnost banke da zadrži kontinuitet pristupa usluga infrastrukture financijskog tržišta u sanaciji.

- ▶ Radna skupina za dobre prakse unutar Skupine za upravljanje kriznim situacijama zaključila je svoj rad objavom izvješća u studenome<sup>63</sup>, u kojem je SRB imao važnu ulogu kao član tima za izradu nacarta.
- ▶ Nakon sastanka u lipnju, Bankovna skupina za prekogranično upravljanje kriznim situacijama uspostavila je dodatnu radnu skupinu za sanaciju banaka koje nisu globalne sistemski važne banke kako bi riješila probleme sa sanacijom sistemskih banaka koje nisu globalne sistemski važne banke. Prvi rezultat njezina rada bit će obavijest o problemima u pogledu provedivosti sanacije banaka koje nisu globalne sistemski važne banke razvrstane u četiri kategorije: financijske zadruge, javne banke, financijski konglomerati i druge vlasničke strukture. Obavijest će se koordinirati i s tekućim radom Svjetske banke u pogledu banaka u državnom vlasništvu i IADI-ja u pogledu zadružnih banaka.

SRB je surađivao i u godišnjem postupku procjene provedivosti sanacije za 2021. kako bi promicao primjereno i dosljedno izvješćivanje o provedivosti sanacije globalnih sistemski važnih banaka i općem statusu postupaka planiranja sanacije.

**Skupina za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za infrastrukture financijskog tržišta** usredotočila se na oporavak i sanaciju središnjih drugih ugovornih strana, počevši od zajedničkog razumijevanja tema oporavka i sanacije središnjih drugih ugovornih strana. U tu

je svrhu Odbor za financijsku stabilnost, zajedno s Odborom za plaćanja i tržišne infrastrukture (CPMI), Međunarodnom organizacijom nadzornih tijela za vrijednosne papire (IOSCO) i Bazelskim odborom za nadzor banaka (BSBC), organizirao niz od pet radionica o mogućem učinku oporavka i sanacije središnjih drugih ugovornih strana na financijsku stabilnost, koje su se održavale od prosinca 2020. do lipnja 2021. SRB je sudjelovao kao govornik na četvrtoj radionici koja je bila usmjerena na sistemske rizike, učinke i mjere ublažavanja. Skupina, uz sudjelovanje nacionalnih sanacijskih tijela, pripremila je i izvješće o primjerenosti financijskih sredstava za središnje druge ugovorne strane, na kojem će se temeljiti daljnji rad u tom području 2022.

#### Suradnja s međunarodnim organizacijama

Tijekom 2021. SRB je surađivao i s drugim međunarodnim organizacijama kao što je Svjetska banka u pogledu tema od zajedničkog interesa. Rad u 2021. bio je usmjeren na pružanje informacija i tečajeva osposobljavanja o radu SRB-a državama članicama Svjetske banke, kao što su Indonezija i Albanija, uglavnom o temama prekogranične koordinacije, suradnje s trećim zemljama i vrednovanja. SRB je sudjelovao i u organiziranom internetskom seminaru Svjetske banke o ulozi regulacije i nadzora u utvrđivanju loših kredita, posebice u kontekstu pandemije bolesti COVID-19.

Osim toga, SRB je u svojstvu promatrača sudjelovao u radu Pododбора za pitanja sanacije pri Tehničkom odboru financijskih zadruga u okviru Međunarodnog udruženja osiguravatelja depozita (IADI) te je pružio doprinos raznim raspravama održanima tijekom godine u vezi sa sanacijom financijskih zadruga.

<sup>63</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.fsb.org/2021/11/good-practices-for-crisis-management-groups-cmgs-2/>

## 1.5. Priprema i provedba upravljanja krizama

Tijekom 2021. SRB je nastavio razvijati postupke, alate, predloške i posebna rješenja IKT-a za krize, kao i organizirati vježbe i poboljšavati unutarnje

i vanjske postupke upravljanja krizama. SRB tijekom godine nije donio nijednu odluku o sanaciji.

Slika 10.: Glavne faze u postupku sanacije



### 1.5.1. PRIPRAVNOST ZA KRIZNE SITUACIJE

Aktivnosti SRB-a u području pripravnosti za krizne situacije koordinira horizontalna jedinica, tj. taktički tim za sanaciju, koji surađuje sa stručnjacima iz svih SRB-ovih odjela za sanaciju, horizontalnim timovima i nacionalnim sanacijskim tijelima. Osim toga, interni upravljački odbor prati napredak projekata povezanih sa spremnošću na krizu, osigurava operativnu učinkovitost u kriznim situacijama, podupire prikupljanje dobrih praksi i stečenih iskustava iz vježbi i slučajeva. Tom koordinacijskom funkcijom SRB osigurava uključenost pripravnosti za

krizne situacije u aktivnosti planiranja sanacije. Tijekom 2021. SRB je poboljšao svoju pripravnost kako je opisano u nastavku.

#### Postupci, alati i predlošci

SRB je u travnju dovršio ažuriranje Priručnika o upravljanju kriznim situacijama, internog priručnika u kojem su sažeti postupci SRB-a u kriznim situacijama, te ga je prosljedio nacionalnim sanacijskim tijelima. Osim Priručnika, SRB je pripremio i niz predložaka dokumenata za upotrebu u kriznim situacijama kojima se osigurava da se postupci provode na najdjelotvorniji i najučinkovitiji način, s obzirom na to da je brzo

djelovanje ključno za zaštitu poreznih obveznika, financijsku stabilnost i javna sredstva. SRB redovito ažurira Priručnik i sve povezane materijale kako bi se uključila iskustva stečena u okviru vježbi ili prethodnih kriznih situacija, kao i izmjene politika ili regulatornih propisa. Tijekom 2021. ažuriranje je uključivalo poboljšanje instrumenta

sanacije vlastitim sredstvima u okviru strategije sanacije i dodano je svim materijalima o instrumentima sanacije koji nisu sanacija vlastitim sredstvima, kao što su prodaja poduzeća, prijelazna institucija i instrumenti odvajanja imovine. Izrada materijala o instrumentima sanacije koji nisu sanacija vlastitim sredstvima nastavit će se i 2022.

Okvirom **SRB-ova Protokola o čuvanju tajnosti** uređuje se pristup povjerljivim informacijama u slučaju mogućih mjera sanacije. Da bi mogli sudjelovati u upravljanju kriznim slučajem, članovi osoblja moraju potpisati Protokol o čuvanju tajnosti. Time se jamči povjerljivost pri ostvarivanju sanacijskih ciljeva SRB-a povezanih s kriznim situacijama ili s općom financijskom stabilnošću.

Tijekom godine SRB je skratio postupak za aktivaciju Protokola o čuvanju tajnosti, a to je ključan element za zaštitu povjerljivosti u upravljanju krizama. SRB je finalizirao i Smjernice o posebnom upravljanju, čiji je cilj osigurati odgovarajuće i djelotvorne standarde za postupak odabira i imenovanje posebnih upravitelja<sup>64</sup>.

Tijekom 2021. SRB je proveo analizu razlika između postojeće verzije SRB-ova kalkulatora sanacije vlastitim sredstvima i drugih sličnih alata kojima se služe nacionalna sanacijska tijela kako bi utvrdio minimalni skup podataka o sanaciji vlastitim sredstvima koji je potreban za provedbu sanacije vlastitim sredstvima tijekom kriznih razdoblja. Nakon što je dovršio taj postupak, SRB će 2022. nastaviti s radom na poboljšanoj verziji kalkulatora.

#### **Spremni za krizu (R4C)**

SRB je nastavio razvijati alat IKT-a za upravljanje krizama, R4C, platformu koja podupire timove za upravljanje kriznim situacijama (CMT-ovi) tijekom kriza i omogućuje suradnju s ključnim dionicima kako bi se postupak sanacije standardizirao i pojednostavnio. Verzija 1.2 platforme objavljena je

u veljači 2021. i sadržavala je poboljšane funkcije komunikacije i praćenja u usporedbi s prethodnim verzijama. Usporedo s time, rad na verziji 2.0 platforme R4C započeo je u siječnju 2021. kako bi se razvile poboljšane funkcije za upravljanje dokumentima, dodatni alati za upravljanje projektima i integracija s drugim SRB-ovim IKT-aplikacijama. Rad se odvijao prema planu tijekom cijele godine, a objava nove verzije planirana je za prvo tromjesečje 2022. (više pojedinosti navedeno je u odjeljku 2.3.2.). Platforma je 2021. u okviru vježbi testirana i s nacionalnim sanacijskim tijelima, Komisijom, ESB-om i EBA-om.

#### **Nacionalni priručnici**

SRB je 2021. nastavio pomagati nacionalnim sanacijskim tijelima u dovršavanju njihovih nacionalnih priručnika, koji služe postupanju nacionalnih sanacijskih tijela za provedbu odluka SRB-a na nacionalnoj razini. Točnije, nacionalni priručnici su „promjenjivi” dokumenti u vlasništvu nacionalnih regulatornih tijela koji se redovito ažuriraju i u kojima se detaljno navode operativni koraci, nacionalni postupci, unutarjni procesi nacionalnih regulatornih tijela te dokumentacija i alati koji će se upotrebljavati

<sup>64</sup> Jedno od općih načela sanacije jest da se upravljačko tijelo i više rukovodstvo institucije u sanaciji u načelu smjenjuju ili zamjenjuju. Sanacijsko tijelo može izvršavati kontrolu nad institucijom izravno ili neizravno. Jedan od načina na koji sanacijsko tijelo može provoditi neizravnu kontrolu jest imenovanje posebnog upravitelja. Člankom 23. stavkom 5. Uredbe SRMR2 predviđa se da nacionalno regulatorno tijelo može imenovati posebnog upravitelja u skladu s člankom 35. BRRD-a ako je programom SRB-a za sanaciju predviđeno takvo imenovanje. U tu svrhu, u skladu s člankom 29. stavkom 1. SRMR-a, nacionalna sanacijska tijela moraju poduzeti potrebne mjere za provedbu odluka iz SRMR-a, posebno poduzimanjem potrebnih mjera u skladu s člankom 35. BRRD-a.

u upravljanju kriznim situacijama. U tim se priručnicima SRB-u pružaju ključne informacije za potrebe mjera sanacije, pripravnosti za krizne situacije i planiranja sanacije.

Uz „cjelovite“ nacionalne priručnike osoblje SRB-a koordiniralo je s nacionalnim sanacijskim tijelima izradu dokumenata o operativnim koracima za provedbu instrumenata sanacije. U dokumentima o operativnim koracima detaljno je opisan slijed događaja u tipičnom slučaju sanacije, počevši od pripreme faze do provedbe odluke o sanaciji i mjera nakon sanacije. Nacionalna sanacijska tijela nastavila su s radom na pripremi predložaka provedbenih naloga, koje bi trebalo prilagoditi različitim instrumentima sanacije, na temelju predložaka za programe sanacije koje je razvio SRB i za postupke u slučaju nesolventnosti na nacionalnoj razini.

Posljednjih je godina SRB izradio smjernice o predlošcima koje trebaju ispuniti sva nacionalna sanacijska tijela,

u kojima se detaljno navodi minimalni sadržaj koji treba uključiti u nacionalne priručnike. Konkretno, nacionalna regulatorna tijela dostavila su 2021. samoprocjene trenutačnog stanja dokumentacije povezane s nacionalnim priručnicima, koje su zatim podijeljene na sastanku sa svim nacionalnim regulatornim tijelima, s naglaskom na napretku i ažuriranjima projekta. Tijekom sastanka SRB je predstavio prijedlog za potporu nacionalnim sanacijskim tijelima pri ažuriranju poglavlja o sanaciji vlastitim sredstvima u nacionalnom priručniku, pri čemu je podijelio detaljne smjernice i novi predložak za program sanacije vlastitim sredstvima, kako je izmijenjen nakon zakonodavnih promjena.

Tijekom 2021. SRB je također pomogao dvjema zemljama koje su se pridružile bankovnoj uniji 2020. u izradi njihovih priručnika, dostavio im popratne materijale i organizirao sastanke radi rasprave o opsegu rada i rokovima.

### Slika 11.: Vremenski raspored rada sanacijskog kolegija



### Vježbe

SRB je u travnju organizirao koordiniranu vježbu simulacije bankovne krize sa sanacijskim kolegijem. Fiktivna grupa imala je matično društvo u bankovnoj uniji i tri društva kćeri u državama članicama koje nisu dio bankovne unije. Cilj postupka bio je ispitati suradnju među tijelima koja sudjeluju u sanacijskom kolegiju, uključujući potrebne korake i pravnu osnovu za postupak donošenja odluka primjenom pristupa jedinstvene ulazne točke, kao i procjenu pravne i komunikacijske dokumentacije. SRB, nacionalna tijela, ESB, Komisija i EBA sudjelovali su u toj vježbi, koja je

uključivala dva simulirana sastanka za donošenje odluka: sastanak sanacijskog kolegija i proširenu izvršnu sjednicu. Simulacija je uključivala i stvaranje fiktivnog scenarija sa stvarnim uvjetima za pogoršanje profila simulirane banke, zajedno s vrednovanjem u trenutku sanacije i nakon sanacije.

Ta je vježba bila uspješna u pogledu ispitivanja postojećih kriznih postupaka i institucijske suradnje, uključujući Memorandum o razumijevanju između ESB-a i Komisije, te u upotrebi platforme R4C. Vježba je pomogla u utvrđivanju tema za koje su potrebna poboljšanja

politika, kao i postupovna i operativna poboljšanja. Taktički tim za sanaciju objedinio je glavne zaključke i povratne informacije od sudionika u izvješću o stečenim iskustvima. U okviru vježbe zaključeno je, među ostalim, da je rana koordinacija među tijelima ključna za situacije u kojima se objavljuje „propadanje ili vjerojatno propadanje” na razini matičnog društva i na razini društva kćeri. Time je istaknuta iznimna važnost međuinstitucijske suradnje u okviru sanacije kako bi se osigurao neometan prijelaz u svim fazama krize, od rane obavijesti ESB-a o analizi propadanja ili vjerojatnog propadanja koja se upućuje SRB-u do Komisijine potvrde odluke SRB-a o sanaciji. U vježbi je skrenuta pozornost i na potrebu za daljnjim opisom strategija jedinstvene ulazne točke u planovima sanacije s ciljem pripreme programa sanacije grupe i postupka donošenja odluka nadležnih tijela zemlje domaćina. Ta su iskustva dovela do poboljšanja unutarnjeg upravljanja za krizu.

U lipnju 2021. SRB je sudjelovao i u dvjema simulacijskim vježbama koje je Komisija organizirala s dvama nacionalnim sanacijskim tijelima bankovne unije, a u srpnju 2021. organizirao je vježbu SRB-a i ESM-a kako bi se ispitala operacionalizacija metodologije i modela kapaciteta za povrat SRF-a.

SRB je prikupio i svoja interna iskustva stečena u trilateralnim glavnim vježbama provedenima krajem 2020. (vidjeti prethodni odjeljak) kako bi utvrdio u kojim su područjima potrebna daljnja poboljšanja. Konkretno, SRB je utvrdio niz mjera povezanih s postupcima, predlošcima, dokumentacijom i elementima politike u pogledu TLAC-a i likvidnosti u sanaciji, koordinacije među dionicima i mogućih budućih simulacija.

Tijekom 2021. SRB je obavijestio banke o tome da trebaju ispitati svoje

kapacitete za pružanje podataka i predvidjeti organizaciju *ad hoc* vježbi koje će se provoditi tijekom 2022.

### Kapacitet za odgovor

Tijekom godine SRB je organizirao tečajeve osposobljavanja za osoblje SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela, od uvodnog predavanja o upravljanju kriznim situacijama do specijaliziranih tečajeva osposobljavanja o R4C-u, detaljnih postupaka odgovora na krizne situacije i razmjene iskustava stečenih tijekom 2021. i prethodnih vježbi. SRB je ujedno poboljšao pristup osoblja materijalima za pripravnost za krizne situacije stvaranjem namjenskog intranetskog prostora. Osim toga, SRB vodi internu bazu podataka o osoblju koje bi se moglo pridružiti timovima za krizne situacije na temelju njihovih vještina.

### 1.5.2. ODGOVOR NA KRIZNE SITUACIJE

Tijekom 2021. i u bliskoj suradnji s ESM-om, SSM-om i nacionalnim sanacijskim tijelima SRB je pratio institucije u svojoj nadležnosti i manje značajne institucije te redovito sastavljao interna izvješća i ažurirane informacije o bankama u kritičnoj situaciji (uključujući aktivne krizne slučajeve).

Tijekom godine nije bilo slučajeva sanacije značajnih institucija. Međutim, aktivnosti za odgovor na krizu uključivale su osnivanje timova za upravljanje kriznim situacijama, potpisivanje protokola o čuvanju tajnosti, upotrebu platforme R4C i pružanje potrebne pomoći u upravljanju u kriznim situacijama.

Kad je riječ o manje značajnim institucijama, tijekom izvještajnog razdoblja zabilježen je niz kriznih slučajeva. SRB i relevantna nacionalna sanacijska tijela blisko su surađivali kako bi osigurali djelotvorno postupanje u skladu s primjenjivim pravnim okvirom.



## 1.6. Operacionalizacija Jedinstvenog fonda za sanaciju

Kreditne institucije i određena investicijska društva iz 21 države članice koje sudjeluju u bankovnoj uniji uplaćuju svoje doprinose u SRF. SRF će se postupno povećavati tijekom prijelaznog osmogodišnjeg razdoblja (2016.–2023.), a na kraju prijelaznog razdoblja doseći će najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u svim državama članicama koje sudjeluju u programu. Tijekom 2021. SRB je nastavio prikupljati doprinose u SRF, što je napredovalo prema planu, upravljao ulaganjima i usredotočio se na pripremi rad za rano uvođenje zajedničkog zaštitnog mehanizma.

### 1.6.1. DOPRINOSI

Prema podacima dobivenima od sustava osiguranja depozita: stopa rasta osiguranih depozita 2020. (na tromjesečnoj prosječnoj osnovi) procijenjena je na oko 7 %. Na temelju tog rasta očekuje se da će SRF do kraja prijelaznog razdoblja, odnosno 2024., imati više od 75 milijardi EUR.

#### Izračun i prikupljanje doprinosa

Od studenoga 2020. do kraja siječnja 2021. SRB je prikupljao podatke od institucija kako bi mogao izračunati *ex ante* doprinose za 2021. Nakon što su primljeni podatci provjereni, SRB je proveo preliminarne izračune i prvi put uveo posebnu fazu savjetovanja s institucijama. U tu je svrhu SRB osmislio poseban pristup razmjeni podataka s institucijama kako bi se zaštitila povjerljivost podataka specifičnih za pojedinu instituciju i istodobno maksimalno povećala transparentnost postupka izračuna.

Obuhvaćene institucije imale su priliku preispitati preliminarne izračune SRB-a prije donošenja konačne odluke, mogle su iznijeti primjedbe o aspektima koje smatraju relevantnima za postupak izračuna te su od SRB-a primile pisane odgovore. Nakon savjetovanja, kojim je osigurana transparentnost postupka, SRB je za potrebe savjetovanja rezultate preliminarne izračuna podijelio s ESB-om, nacionalnim nadležnim tijelima i nacionalnim sanacijskim tijelima. U konačnim odlukama, koje je odobrio na svojoj izvršnoj sjednici u travnju, SRB je uzeo u obzir više od 480 primjedbi institucija. SRB je zatim dostavio izračune nacionalnim sanacijskim tijelima, koja su zatim obavijestila institucije u svojoj nadležnosti.

Na temelju članka 8. stavka 3. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81<sup>65</sup> kojim se ciljni iznos za neopozive obveze plaćanja ograničava na iznos od 15 % do 30 % ukupnog iznosa prikupljenih godišnjih doprinosa, udio za 2021. utvrđen je na 15 % uz gotovinu kao kolateral.

Ukupni iznos obveznih pristojbi koje je SRB prikupio 2021. iznosio je 10,4 milijarde EUR iz 3 018 banaka, čime se razina SRF-a povećala na otprilike 52 milijarde EUR.

U skladu s međuvladinim sporazumom o prijenosu i objedinjavanju doprinosa SRF-u, doprinosi pripadaju različitim odjeljcima koji odgovaraju svakoj državi članici sudionici tijekom prijelaznog razdoblja te stoga čine „nacionalne odjeljke”. Tijekom osmogodišnjeg prijelaznog razdoblja

<sup>65</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32015R0081>

nacionalni doprinosi spojiti će se u jedinstveni, potpuno objedinjeni fond. S iznosom od 52 milijarde EUR i s obzirom na razinu objedinjavanja, SRB bi za potencijalni slučaj sanacije u bilo kojoj državi članici mogao zatražiti u prosjeku 44,6 milijardi EUR objedinjenih fondova.

U drugoj polovini 2021. SRB je nastavio s pripremom ciklusa prikupljanja doprinosa za 2022., koji je započeo u rujnu. Prikupljanje podataka od institucija započelo je u studenome 2021., a završit će u siječnju 2022. Nacionalna sanacijska tijela dostavila su popis 2 896 institucija obuhvaćenih područjem primjene za 2022., a SRB je započeo preliminarni rad na prikupljanju podataka o osiguranim depozitima iz sustava osiguranja depozita. Prikupljanje podataka u vezi s prepravljanim podacima iz prethodnih ciklusa završilo je 31. prosinca 2021., što je Odboru omogućilo da ponovno izračuna te *ex ante* doprinose u siječnju 2022.

#### Postupci provjere podataka

SRF je dovršio postupak provjere podataka za 2020. u veljači 2021., u rujnu je započeo postupak provjere podataka za 2021. te je sudjelovao u dvama detaljnim ispitivanjima SRB-a (vidjeti odjeljak 1.2.1.).

#### Presude Suda Europske unije

Sud Europske unije donio je 15. srpnja 2021. presudu u spojenim predmetima C-584/20P i C-621/20 P, Komisija i SRB protiv *Landesbank Baden-Württemberg*, kojom je Sud ukinuo presudu Općeg suda od 23. rujna 2020. Najvažniji ishod presude bila je odluka Suda da je Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/63<sup>66</sup> pravno utemeljena. Presudom su dodatno pojašnjeni i standardi obrazloženja potrebni za odluke o *ex ante* doprinosima, uglavnom na razini transparentnosti osnovnih podataka koji se upotrebljavaju za izračun (koji sadržavaju

povjerljive podatke pojedinačnih institucija). Nakon prvih procjena i s obzirom na značajne promjene koje su već provedene u ciklusu doprinosa za 2021., SRB će 2022. morati uvesti samo manje izmjene u sljedećem ciklusu doprinosa.

SRB je istodobno donio novu odluku o *ex ante* doprinosima banke Landesbank Baden-Württemberg za 2017., i to u roku koji je odredio Sud Europske unije u svojoj presudi u spojenim predmetima C-584/20P i C-621/20 P, Komisija i SRB protiv Landesbank Baden-Württemberg. SRB je u listopadu odobrio preliminarne izračune, a zatim ih je u studenome dostavio instituciji na savjetovanje. SRB je nove odluke donio u prosincu 2021.

### 1.6.2. ULAGANJA

#### Plan ulaganja

Na plenarnoj sjednici SRB-a u ožujku 2021. preispitano je godišnje izvješće o ulaganjima za 2020. koje, među ostalim, sadržava sastav i obilježja rizika SRF-a na kraju godine te put provedbe strateške raspodjele imovine, kako je utvrđeno u planu ulaganja za 2020.

Tijekom izvještajne godine SRB je provodio plan ulaganja za 2021., koji je SRB odobrio na svojoj izvršnoj sjednici u prosincu 2020., a temeljio se na strategiji ulaganja za 2020. i uključivao stratešku raspodjelu imovine za 2021. Na izvršnoj sjednici SRB-a u lipnju 2021. potvrđeno je ažuriranje tog plana ulaganja, kojim je strateška raspodjela imovine neznatno prilagođena prije primitka *ex ante* doprinosa za 2021.

Na plenarnoj sjednici SRB-a u studenome prihvaćena je revizija strategije ulaganja za 2021., a na izvršnoj sjednici u prosincu prihvaćen je sljedeći plan ulaganja za 2022., koji će se provesti 2022.

<sup>66</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32015R0063>

### Eksternalizirane usluge

Tijekom godine SRB je sklopio dva ugovora o eksternalizaciji za ulaganja SRF-a. Sklopljen je ugovor za drugu javnu instituciju koja SRB-u pruža usluge upravljanja ulaganjima te je taj upravitelj započeo s poslovima ulaganja u studenome. U travnju je SRB dovršio i postupak javne nabave za novog pružatelja referentnih indeksa kako bi zamijenio ugovor koji istječe 2021.

### Upravljanje podacima

Nakon što je dovršena početna faza ulaganja, ključni prioritet postala je potreba izgradnje stabilnije infrastrukture za pohranu podataka, izvješćivanje i analitičke svrhe. U tu je svrhu SRB pokrenuo veliki projekt za izgradnju baze podataka za sve podatke SRF-a povezane s ulaganjima. Prvo izdanje tog projekta postalo je operativno u lipnju 2021., a treće u listopadu 2021. na vrijeme kako bi se uključili podatci dobiveni od novog upravitelja ulaganjima koji je započeo s ulaganjima u studenome. Usporedo s time, SRB je razvio alate za izvješćivanje o ulaganjima i analitiku s pomoću baze podataka, koja je puštena u rad u lipnju 2021., te je izradio privremena izvješća o ulaganjima (vidjeti više pojedinosti u odjeljku 2.3.2.). Ta su se poboljšanja temeljila i na nekim opažanjima Europskog revizorskog suda u pogledu godišnjeg izvješća za 2020. (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 2.7.2.).

### 1.6.3. FINANCIRANJE

Slično kao i prethodnih godina, SRB je u srpnju državama članicama poslao godišnje priopćenje o raspoloživom kapacitetu financiranja u okviru sporazuma o jamstvenom instrumentu (LFA), zajedno s dodatnim

informacijama o hipotetski dostupnom iznosu kojim bi se mogli poduprijeti pripravnost zajmodavca za moguće isplate u okviru LFA-e i upravljanje proračunskim sredstvima. Sredstva koja se svake godine prikupljaju u nacionalnim odjeljcima SRF-a postupno se objedinjuju; u trećem tromjesečju 2021. već je bilo objedinjeno 85 % sredstava.

Nakon što je Euroskupina postigla dogovor o ubrzanju stupanja na snagu zajedničkog zaštitnog mehanizma, SRB je u suradnji sa svojim dionicima tijekom 2021. radio na organizaciji njegove provedbe do početka 2022. (vidjeti odjeljak 1.4.3.). Glavni koraci navedeni su u nastavku.

- ▶ Razvoj i operacionalizacija politike kolaterala u skladu s načelom fleksibilnosti kako bi se obuhvatile različite okolnosti sanacije i s načelom proporcionalnosti kako bi se prikupilo što više kolaterala. Politika uključuje SRB-ovu matricu za prihvatljivost, definiciju metodologije vrednovanja po kategoriji imovine, razvoj okvira za rizik i uvjete za mobilizaciju imovine (dodatno razrađeno u nacionalnim priručnicima). Politika je predstavljena Upravnom odboru ESM-a i Izvršnoj sjednici SRB-a u prosincu 2021., na kojoj je i potvrđena. Početkom 2022. nastavit će se tehnički rad na dovršetku operacionalizacije politike.
- ▶ Izrada procjene kapaciteta povrata/otplate, metodologija za procjenu sposobnosti SRB-a da osigura potpunu i pravodobnu otplatu pozajmljenih iznosa u okviru kreditne linije ESM-a, uz poštovanje načela fiskalne neutralnosti.

- ▶ Organizacija dviju vježbi prije stupanja na snagu zajedničkog zaštitnog mehanizma kako bi se procijenio postupak i njegova otpornost u realnim uvjetima, koje su održane u lipnju i studenome te su vrijednim stečenim iskustvima pridonijele tekućem radu.
- ▶ Uspostava sporazuma o usporednom zaštitnom mehanizmu kako bi se obuhvatile države članice sudionice izvan europodručja.

Paket dokumenata koji se sastojao od: sporazuma o zaštitnom mehanizmu između SRB-a i ESM-a; sporazuma o usporednom zaštitnom mehanizmu između SRB-a i država članica sudionica izvan europodručja; i sporazuma o jamstvenom instrumentu; države članice prihvatile su u listopadu 2021., a izvršna sjednica SRB-a u studenome.



## Upravljanje



## 2.1. Uvod

U višegodišnjem programu SRB-a za razdoblje 2021.–2023. jačanje SRB-a kao organizacije utvrđeno je kao peto prioritetno područje. To je odgovor na činjenicu da je SRB mlada organizacija koja je 2021. bila u sedmoj godini rada kao neovisna agencija te stoga dovršava svoju konsolidaciju. Gotovo dvije godine pandemije bolesti COVID-19 utjecale su na brzinu kojom su se neke od funkcija razvijale. Međutim, 2021. općenito je i dalje bila godina konsolidacije, u kojoj su neke od horizontalnih funkcija potpore ostvarile dobar napredak, posebice u pogledu

postupaka pojednostavnjenja, što je bilo potaknuto potrebom za nastavkom rada na daljinu. Glavna ograničenja za postizanje nekih horizontalnih ciljeva bile su poteškoće pri zapošljavanju određenih specijaliziranih profila, kao što su profili IKT-a, i neočekivana velika fluktuacija osoblja, a oba su problema neizravno bila povezana s učincima bolesti COVID-19. Nesigurnost uzrokovana pandemijom i promjenjivim radnim uvjetima, kao i uvjeti rada na daljinu, koji su na snazi od 2020., na različite su načine utjecali na neke aktivnosti koje su u tijeku.

## 2.2. Donošenje odluka SRB-a

U skladu s SRMR-om odluke SRB-a donosi predsjednica SRB-a ili Odbor na izvršnim ili plenarnim sjednicama. SRB je 2021. na plenarnoj sjednici Odbora održao pet sastanaka uživo, 12 sastanaka uživo na izvršnoj sjednici Odbora u ograničenom sastavu i 19 sastanaka Odbora uživo na proširenoj izvršnoj sjednici. Zbog pandemije bolesti COVID-19 većina

sastanaka uživo održana je i uz sudjelovanje na daljinu. Osim toga, organizirano je 16 pisanih postupaka s plenarnom sjednicom, 66 pisanih postupaka s izvršnom sjednicom u ograničenom sastavu i 268 pisanih postupaka s proširenom izvršnom sjednicom, uglavnom u vezi s ciklusima planiranja sanacije za 2020. i 2021.

Slika 12.: Donošenje odluka SRB-a



## 2.3. Važni događaji

U pododjeljcima u nastavku prikazane su glavna postignuća koja su horizontalne funkcije SRB-a ostvarile 2021.

### 2.3.1. TAJNIŠTVO SRB-a

Tajništvo SRB-a nastavilo je jačati postupke upravljanja SRB-om i donošenja odluka, posebice izradom internih smjernica o njegovim radnim praksama. Pojasnilo je postupak donošenja odluka predsjednice te preispitivanje i podnošenje dokumentacije Odboru u njegovim različitim sastavima. U siječnju 2021. SRB je na svojoj izvršnoj sjednici u ograničenom sastavu uveo automatizirani alat FORA koji se upotrebljava za pisane postupke Odbora. Od srpnja SRB se koristi tim alatom za sve pisane postupke za sve sastave Odbora te je znatno povećao učinkovitost i transparentnost donošenja odluka SRB-a (vidjeti odjeljak 2.3.2.).

Tajništvo SRB-a podržalo je ciklus planiranja sanacije i povezane postupke donošenja odluka, uključujući održavanje bliskih kontakata s nacionalnim sanacijskim tijelima i drugim institucijama i tijelima EU-a uključenima u donošenje odluka SRB-a. Izradilo je interne postupovne smjernice za interne sanacijske timove za operacionalizaciju postupaka donošenja odluka u vezi s obavijestima o neizvedivosti u skladu s člankom 55. stavkom 2. BRRD-a, zahtjevima za odobrenje na temelju članka 78.a Uredbe (EU) br. 575/2013 (CRR), uvođenjem najvećeg raspodjeljivog iznosa povezanog s MREL-om, ograničenjima za banke i postupkom uklanjanja ili rješavanja bitnih prepreka.

U okviru postupka unutarnje mobilnosti u ožujku 2021. Ured za upravljanje dokumentima uveo je niz poboljšanja u pogledu upravljanja dokumentima SRB-a, posebice revizije upravljanja

pravima pristupa internim i vanjskim alatima za upravljanje dokumentima za cjelokupno osoblje. Tijekom 2021. SRB je dovršio i potpunu integraciju kvalificiranog elektroničkog potpisa i kvalificiranog e-pečata u aplikaciju ARES. To je bio daljnji korak prema radnim postupcima bez papira te automatiziranom vođenju evidencije i arhiviranju. Uspostavljena je mreža predvodnika za upravljanje dokumentima u svim upravama kako bi se olakšalo usklađivanje prakse upravljanja dokumentima i arhiviranja te osiguralo pravilno arhiviranje povijesnih spisa (u papirnatom i elektroničkom obliku). Ured za upravljanje podacima organizirao je i tečajeve osposobljavanja o općem upravljanju podacima i povjerljivosti te o posebnim alatima IKT-a.

Ured za kontinuitet poslovanja integriran je 2021. u tajništvo SRB-a, što mu je omogućilo da iskoristi sinergije s drugim funkcijama tajništva SRB-a.

### 2.3.2. INFORMACIJSKA I KOMUNIKACIJSKA TEHNOLOGIJA

Tijekom 2021. kao druge godine u kojoj se većina rada odvijala na daljinu, IKT je pružao ključne usluge za rad SRB-a, osiguravajući potpunu dostupnost usluga IKT-a. Kako bi se to postiglo, IKT je unaprijedio svoje komunikacijske alate, organizirao redovite tečajeve osposobljavanja s korisnicima SRB-a i ojačao svoju korisničku službu za usluge IKT-a. Konkretno, SRB je uveo oko 100 sigurnih virtualnih radnih prostora za više od 1000 vanjskih korisnika; bez prekida provodio postupak rotacije za uprave za sanaciju; automatizirao niz usluga IKT-a; te je uveo novu platformu za upravljanje identitetom za dvije usluge IKT-a (FORA i R4C), dok će se druge usluge postupno integritati u nju.



Zbog nastavka rada na daljinu, informacijska i komunikacijska tehnologija ojačala je **korisničku službu**, uz posebnu potporu Žalbenom vijeću i članovima Odbora te uložila koordinatore kako bi se osigurala dosljednost. IKT je 2021. upravljao s 4 650 slučajeva, od čega je 96,27 % u skladu s pragovima sporazuma o razini usluga. IKT je 2021. upravljao i s 577 zahtjeva za promjene, pri čemu je ocjena zadovoljstva iznosila 4,4/5.

SRB je razvio svoju strategiju IKT-a za razdoblje 2022.–2024. zajedno s okvirom nabave za IKT. U strategiji koja je predstavljena na plenarnoj sjednici SRB-a u studenome utvrđena su četiri skupa glavnih pokretača: trendovi u području IKT-a, prioriteti SRB-a iz višegodišnjeg programa, izazovi u području IKT-a koje je utvrdio interni upravljački odbor te unutarnji čimbenici i prepreke. Na temelju tih pokretača strategijom se definira šest strateških ciljeva koji se provode u skupovima programa IKT-a u kojima se uzimaju u obzir usluge, korisnici, politike i okruženja IKT-a te koji imaju konkretne vremenske okvire i ključne pokazatelje uspješnosti.

S obzirom na sve veću važnost kibernetičke sigurnosti i osjetljivu prirodu zadaće organizacije, SRB je tijekom 2021. udvostručio svoje napore u tom području, pružajući trajnu zaštitu infrastrukturi IKT-a, blisku i strogu suradnju s institucijama EU-a, osvještavanje osoblja i temeljito upravljanje prijetnjama i ranjivostima.

Osim redovitih operacija, SRB je nastavio s radom i pokrenuo niz projekata za poboljšanje učinkovitosti unutarnjih i vanjskih procesa 2021. koji su objašnjeni u sljedećim odlomcima:

#### Zbirke podataka

SRB je 2021. u svoje kapacitete dodao tri nove zbirke podataka, pri čemu je prikupio više od 30 GB podataka o sanaciji i više od 3 000 datoteka SRF-a. Sustavi SRB-a sada su povezani s pružateljima tržišnih podataka i upraviteljima portfelja za SRF (vidjeti odjeljak 1.6.2.). SRB je također uspostavio pouzdane i sigurne kapacitete za razmjenu podataka s EBA-om

i ESB-om za podatke o sanaciji i nadzoru (vidjeti odjeljak 1.4.3.).

#### FORA

FORA je aplikacija IKT-a koja Tajništvu SRB-a omogućuje upravljanje pisanim postupcima Odbora na njegovim ograničenim i proširenim izvršnim i plenarnim sjednicama. Aplikacija je dostupna internim dionicima (predsjednica, potpredsjednik, članovi odbora) i vanjskim dionicima (nacionalna regulatorna tijela, ESB, Komisija, EBA) te im omogućuje da svoje povratne informacije (glasovanje ili komentar) daju izravno u sustavu. Aplikacija FORA 1.0 objavljena je u studenome 2020. kao potpora izvršnim sjednicama. Tijekom 2021. SRB je izradio i objavio još dvije verzije aplikacije, FORA 2.1 i FORA 3.0, koje su upravljale plenarnim sjednicama od srpnja 2021. nadalje, i pružale potporu pisanim postupcima od listopada 2021. Redoviti tečajevi osposobljavanja održavani su sa svim korisnicima tijekom cijele godine, među ostalim i o novim funkcionalnostima aplikacije (vidjeti prethodni pododjeljak)

#### Spremni za krizu

Spremni za krizu (R4C) platforma je koju je SRB razvio za razmjenu informacija tijekom krize (vidjeti odjeljak 1.5.1.). R4C 1.2 objavljen je u veljači 2021., usporedo s razvojem platforme RC4 2.0, s naglaskom na poboljšanim funkcijama za rad s dokumentima i upravljanje projektima; poboljšano izvješćivanje, protokole čuvanja tajnosti i obavijesti; i integraciju s RDF-om i FORA-om. U aplikaciji R4C iskorištena su i iskustva stečena tijekom vježbi. Izrada verzije 2.0 napredovala je prema planu tijekom 2021., a očekuje se da će biti objavljena u prvom tromjesečju 2022. IKT

je tijekom godine osoblju SRB-a pružio niz tečajeva osposobljavanja.

### Skladište podataka

SRB-ovo skladište podataka (DWH) sadržava pouzdane, dostupne i potpune podatke koji omogućuju dosljedno planiranje sanacije te fleksibilan i brz postupak donošenja odluka. Nova verzija DWH-a uključuje nadzornu ploču za samoposlužno izvješćivanje. Korisnici će moći analizirati i povijesne podatke kako bi obavili dodatne analize (npr. na temelju vremenskih nizova) početkom 2022. (vidjeti odjeljak 1.4.1.)

### Pristupnik za certifikaciju podataka

Pristupnik za certifikaciju podataka (DCG) osigurava primjerenu kvalitetu podataka koje banke primaju prije nego što ih vlasnik podataka prosljedi u DWH. SRB provodi četiri razine kontrola. Prve dvije razine kontrola obuhvaćene su sustavom prikupljanja podataka. Treća razina kontrola obuhvaćena je područjem primjene DCG-a. Četvrta razina kontrola je ručna i izvan je područja primjene DCG-a. Verzija aplikacije 2.6. objavljena je 2021., uz znatna poboljšanja povezana s automatizacijom izvješća i provjerama kvalitete podataka (vidjeti odjeljak 1.3.1.). IKT je omogućio redovito osposobljavanje sanacijskih timova i osoblja SRB-a. Rad na daljnjim poboljšanjima nastaviti će se 2022.

### Referentna baza podataka

Referentna baza podataka (RDF) jedini je izvor istinitih<sup>67</sup> matičnih podataka o bankama u nadležnosti SRB-a, posebice u pogledu popisa institucija, kako za korisnike SRB-a, tako i za aplikacije. Početni opseg RDF-a bio je pružanje referentnih podataka za skladište podataka, ali je postupno preuzeo središnju ulogu za cijeli informacijski ekosustav SRB-a. U listopadu 2021. objavljena je platforma s novim sučeljem i poboljšanim radnim

tokovima, a nova izdanja očekuju se 2022. SRB-ov tim za IKT osposobio je tijekom godine više od 80 sanacijskih djelatnika i planirao buduće mjesečne tečajeve osposobljavanja (vidjeti odjeljak 1.3.1.).

### 2.3.3. OBJEKTI

Izvještajna godina bila je zahtjevna s obzirom na promjene uvjeta rada na daljinu tijekom različitih valova pandemije bolesti COVID-19, nakon čega je uslijedio planirani povratak u urede, koji je zahtijevao intenzivnu pripremu, ali koji se tek djelomično ostvario. U tom kontekstu, osim usluga IKT-a, odjel za upravljanje objektima uložio je napore u pružanje redovitih usluga i osiguravanje sigurnosti osoblja koje radi u uredu provedbom mjera za sprečavanje bolesti COVID-19.

Te su aktivnosti rezultat bliske suradnje SRB-a i službi Komisije i oslanjanja na različite timove vanjskih pružatelja usluga. SRB je proveo te zadaće i na najmanju moguću mjeru smanjio rizik od poremećaja u svojoj osnovnoj djelatnosti, s naglaskom na okolišu i nastojeći omogućiti kontinuitet i izvrsnu uslugu svojem osoblju. SRB je utvrdio popis mjera za stalno poboljšanje opskrbe i praćenja objekata i sigurnosnih usluga.

Osim toga, SRB je poduzeo i neke inicijative za poboljšanje svojeg ekološkog otiska, kao što je stvaranje novih zelenih parkirnih mjesta za električna vozila s punionicama (kajih je sada ukupno četiri) te olakšavanje skladištenja i punjenja električnih skutera i romobila, u cilju promicanja upotrebe zelenog i javnog prijevoza za osoblje. SRB je u svojim prostorijama ugradio i fontane za uštedu vode te je sudjelovao u kampanji Komisije za smanjenje emisija CO<sub>2</sub> potičući osoblja na upotrebu alternativnih načina prijevoza umjesto automobila.

<sup>67</sup> Jedinstveni izvor istinitih podataka odnosi se na praksu objedinjavanja podataka iz različitih sustava unutar organizacije na jednoj lokaciji koja služi kao referenca.

Posljednjih mjeseci 2021. SRB je dovršio javnu nabavu novog uredskog prostora, koji će se pripremati tijekom 2022. u skladu s istim standardima kao u glavnoj zgradi.

#### 2.3.4. PRAVNA SLUŽBA SRB-a

Pravna služba SRB-a ima dvostruku ulogu u organizaciji: pruža interne pravne savjete i upravlja parničnim postupcima pred Žalbenim vijećem, Sudom Europske unije i, prema potrebi, u nacionalnim jurisdikcijama.

##### Unutarnji pravni savjeti

SRB djeluje u složenom regulatornom okruženju koje se mijenja. Pružanjem savjeta u vezi s tim složenim i promjenjivim pravnim okvirom Pravna služba ključna je za postizanje ciljeva SRB-a i ima središnju ulogu u podupiranju i ispunjavanju mandata SRB-a.

Pravna služba nastavila je 2021. pružati pravne savjete povezane s pravom EU-a i bankovne unije s posebnim naglaskom na okvir EU-a za sanaciju u područjima, među ostalim, planiranja sanacije i procjene provedivosti sanacije, utvrđivanja MREL-a, mjera sanacije i pitanja povezanih sa SRF-om, kao i pravne savjete u vezi s raznim zakonodavnim inicijativama. Pružanjem pravnih savjeta na različitim razinama organizacije osigurana je dosljedna provedba pravnog okvira i daljnji razvoj politika SRB-a. Ukupno 91 % zahtjeva za savjetovanje pravodobno je riješeno.

Tijekom godine Pravna služba koordinirala je Pravnu mrežu, forum pravnih stručnjaka iz nacionalnih sanacijskih tijela i SRB-a. Ta je mreža dodatno ojačala zajedničko razumijevanje s nacionalnim sanacijskim tijelima, Komisijom, ESB-om i EBA-om o pravnim pitanjima koja utječu na funkcioniranje SRM-a, čime je osigurana dosljednost u primjeni okvira EU-a za sanaciju unutar bankovne unije.

##### Sudski postupci

Pravna služba SRB-a jedina je služba koja smije zastupati SRB pred Općim sudom i Sudom EU-a, a njezino se osoblje obično imenuje kao zastupnici SRB-a. SRB također prema potrebi zapošljava vanjskog odvjetnika koji pomaže u parnicama. U okviru uloge predstavnika SRB-a na sudu Pravna služba sastavlja i priprema pisane izjave koje zahtijeva Sud EU-a ili nadzire njihovu pripremu ako te dokumente sastavlja vanjski odvjetnik, te i zastupa SRB na odgovarajućim usmenim raspravama. Kad je riječ o sporovima koji su bili u tijeku pred Sudom 2021., bilo je 198 predmeta, od kojih se više od polovine odnosilo na odluke donesene u kontekstu sanacije banke Banco Popular Español, dok se 78 predmeta odnosilo na *ex ante* doprinose SRF-u.

Ukupno 117 pravnih postupaka koji se odnose na odluke u kontekstu sanacije Banco Popular Español, a koje su, među ostalim, protiv SRB-a pokrenuli bivši dioničari i vjerovnici banke, nalaze se na Općem sudu i Sudu EU-a. Dodatne pojedinosti navedene su u nastavku.

- ▶ Od ukupnog broja predmeta, 101 predmet odnosi se na odluke SRB-a o sanaciji. Opći sud 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. Preostalih 95 predmeta obustavljeni su do odluke Općeg suda o prethodno navedenim pilot-predmetima. Opći sud proglasio je jedan od šest pilot-predmeta nedopuštenim, a Sud EU-a taj je nalaz potvrdio u ožujku 2021<sup>68</sup>. Očekuje se da će presuda u ostalih pet predmeta biti donesena u lipnju 2022.
- ▶ Tri predmeta odnose se na odluku SRB-a o neprovođenju konačnog

<sup>68</sup> Presuda Suda od 4. ožujka 2021., *Liaño Reig protiv SRB-a*, predmet C-947/19 P, EU:C:2021:172.

- drugog vrednovanja. Jedan od tih predmeta trenutačno je u tijeku na Općem sudu. Opći sud proglasio je ostala dva predmeta nedopuštenima, a Sud EU-a taj je nalaz potvrdio u prosincu 2021<sup>69</sup>.
- ▶ Sedam predmeta odnosi se na odluku SRB-a o tome hoće li nadoknaditi štete dioničarima i vjerovnicima. Opći sud proglasio je jedan predmet nedopuštenim, a Sud EU-a taj je nalaz potvrdio u rujnu 2021<sup>70</sup>. Preostali predmeti trenutačno su u tijeku pred Općim sudom.
  - ▶ Šest predmeta koji se odnose na odluke SRB-a u okviru javnog pristupa dokumentima ili pristupa sustavu datoteka na temelju SRMR-a i Uredbe (EZ) br. 1049/2001<sup>71</sup>. Opći sud proglasio je jedan predmet nedopuštenim. Ostali predmeti još su u tijeku pred Općim sudom.

Osim toga, SRB je pokrenuo jedan predmet protiv odluke Europskog nadzornika za zaštitu podataka u kojoj je utvrđeno da je SRB povrijedio pravila o zaštiti podataka u kontekstu procesa „prava na saslušanje” provedenog u pripremi za odluku o tome hoće li nadoknaditi štetu dioničarima i vjerovnicima. Taj je predmet i dalje u tijeku na Općem sudu.

Ukupno 78 pravnih mjera odnosilo se na *ex ante* doprinose odlukama o SRF-u. Osim toga, Komisija je uložila jednu žalbu, a SRB je podnio tri žalbe protiv odluka Općeg suda koje se odnose na *ex ante* doprinose. Pojediniosti su navedene u nastavku.

- ▶ Šesnaest pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluka o *ex ante* doprinosima za 2016. Jedan je od njih povučen, a osam je predmeta odbačeno. Od tih osam predmeta, za dva je predmeta uložena žalba Sudu. Sud je odbio jednu žalbu, a druga je prihvaćena te je predmet vraćen Općem sudu na ponovno odlučivanje. U trima je predmetima Opći sud poništio odluku u odnosu na tužitelja. SRB je kasnije usvojio novu odluku o *ex ante* doprinosima za 2016. u odnosu na ova tri tužitelja. Novu odluku o *ex ante* doprinosima za 2016. ponovno su pobijali pred Općim sudom i sva su tri pravna postupka trenutačno u tijeku.
- ▶ Tri pravna postupka pokrenuta su protiv odluka o *ex ante* doprinosima za 2017. Opći sud je u rujnu 2020. poništio odluku u odnosu na tužitelja zbog proceduralnih grešaka i povrede obveze obrazlaganja. U predmetu T-411/17<sup>72</sup> Opći sud također je utvrdio da su dijelovi Delegirane uredbe (EU) 2015/63<sup>73</sup> nezakoniti jer metodologija utvrđena u postojećem pravnom okviru s jedne strane zahtijeva da se SRB oslanja na povjerljive podatke institucija, a s druge strane sprječava SRB da otkrije takve podatke. Komisija i SRB podnijeli su žalbe protiv ove presude Sudu Europske unije. SRB je također uložio žalbu protiv druge dvije presude koje se odnose na odluku o *ex ante* doprinosu za 2017. U trima žalbenim predmetima Sud je potvrdio povredu obveze obrazlaganja, ali je ukinuo presudu Općeg suda jer je utvrdio da su dijelovi Delegirane uredbe (EU) 2015/63

<sup>69</sup> Presude Suda od 21. prosinca 2021., *Aeris Invest* protiv SRB-a, predmet C-874/19 P, EU:C:2021:1040, i *Algebris (UK) and Anchorage Capital Group* protiv SRB-a, C-934/19 P, EU:C:2021:1042.

<sup>70</sup> Rješenje Suda od 30. rujna 2021., *González Calvet* protiv SRB-a, C-27/21 P, EU:C:2021:789.

<sup>71</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32001R1049>

<sup>72</sup> Presuda Općeg suda od 23. rujna 2020., *Landesbank Baden-Württemberg* protiv *Jedinstvenog sanacijskog odbora*, predmet T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

<sup>73</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32015R0063>

nezakoniti i da odluka nije potvrđena na odgovarajući način.

- ▶ Pet pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima za 2018. i oni su i dalje u tijeku na Općem sudu.
- ▶ Jedna je tužba podnesena u vezi s povratom dijela doprinosa uplaćenih u 2018. i doprinosa plaćenih u 2015. Opći sud odbio je tužbu u siječnju 2021. te je ona trenutno predmet žalbe pred Sudom EU-a.
- ▶ Jedanaest pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima za 2019. i oni su i dalje u tijeku na Općem sudu.
- ▶ Devetnaest pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima za 2020. i oni su i dalje u tijeku na Općem sudu.
- ▶ Dvadeset i dva pravna postupka pokrenuta su protiv odluke o *ex ante* doprinosima za 2021. i oni su trenutno u tijeku na Općem sudu.

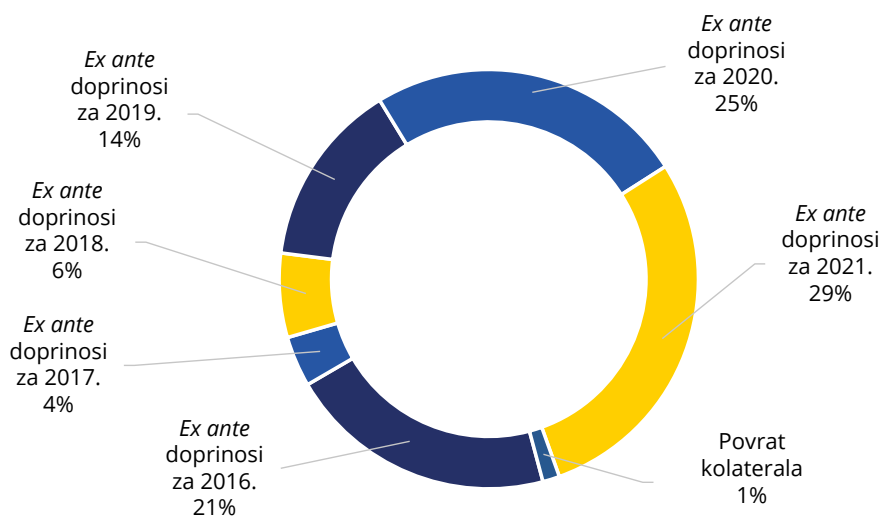
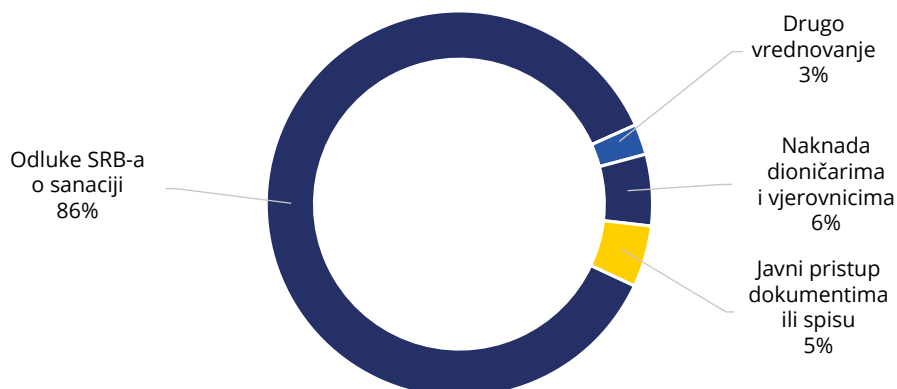
- ▶ Podnesena je jedna tužba u vezi s povratom kolaterala kojim se osigurava neopoziva obveza plaćanja koju je institucija preuzela za godine od 2015. do 2021., nakon povlačenja odobrenja za rad. Predmet je trenutno u tijeku na Općem sudu Europske unije.

Banke su protiv SRB-a pokrenule tri dodatna pravna postupka u vezi s nedonošenjem programa sanacije:

- ▶ Dvije su tužbe podnesene protiv SRB-ove odluke da ne donese program sanacije u odnosu na ABLV Bank, AS, jednu je podnijela sama banka, a drugu je podnio bivši dioničar te banke. Opći sud proglasio je drugu tužbu nedopuštenom, što je potvrdio Sud<sup>74</sup>. Prva tužba je i dalje u tijeku na Općem sudu.
- ▶ PNB Banka i njezini dioničari podnijeli su jednu tužbu protiv SRB-ove odluke da ne donese program sanacije u odnosu na tu banku. U siječnju 2022. Opći sud odlučio je obustaviti postupak<sup>75</sup>.

<sup>74</sup> Presuda Suda od 24. veljače 2022., *Bernis i dr. protiv SRB-a*, C-364/20 P, EU:C:2022:115.

<sup>75</sup> Rješenje Općeg suda od 4. siječnja 2022., *PNB Banka i dr. protiv SRB-a*, CT-732/19, ECLI:EU:T:2022:8.

**Slika 13.:** Postotak sudskih sporova koji su u tijeku prema temamaSUDSKI POSTUPCI KOJI SU U TIJEKU U VEZI S *EX ANTE* DOPRINOSIMASUDSKI POSTUPCI KOJI SU U TIJEKU U VEZI SA SANACIJOM  
BANKE BANCO POPULAR**Zastupanje SRB-a u Žalbenom vijeću**

Naposljetku, kad je riječ o ulozi zastupanja SRB-a pred žalbenim vijećem SRM-a, Pravna služba primila je 2021. obavijest o trima novim žalbama protiv odluka SRB-a, od kojih je jedna u području pristupa dokumentima, a dvije u području MREL-a<sup>76</sup> (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 2.4.).

**2.3.5. KOMUNIKACIJA**

Tijekom 2021. SRB-ov tim za priopćavanje nastavio je promicati i objašnjavati rad SRB-a i njegove ključne zadaće. Sredinom 2021. SRB je započeo s primjenom novog i inovativnog vizualnog identiteta, pokrenuo privlačno mrežno mjesto prilagođeno korisnicima te poboljšao svoju internu komunikaciju. SRB je proaktivno komunicirao s različitom publikom, pri čemu je izradio priopćenja za medije, vijesti i izjave, kao i niz publikacija povezanih sa smjernicama politike i operativnim smjernicama.

<sup>76</sup> Žalbe protiv odluka SRB-a u području MREL-a novost su u usporedbi s dosad podnesenim žalbama Žalbenom vijeću, koje su se ponajprije odnosile na preispitivanje potvrđujućih odluka SRB-a u području zahtjeva za pristup dokumentima u skladu s Uredbom (EZ) br. 1049/2001 Europskog parlamenta i Vijeća.

**Ključni podatci o priopćavanju SRB-a za 2021.**

- ▶ Posjeti internetskim stranicama 27 % u odnosu na 2020.
- ▶ Broj pratitelja na platformi LinkedIn povećao se za 15 %
- ▶ Broj pratitelja na platformi Twitter povećao se za 12%
- ▶ Prevedeno 14 335 stranica

SRB je nastavio širiti političke teme na blogu te je izradio infografike kako bi objasnio svoja stajališta i politike te redovito izvještavao međunarodne medije, organizirao intervjuje, događaje za medije i tehničke brifinge.

Broj posjeta internetskim stranicama SRB-a povećao se za 27 % u odnosu na 2020. Strategija društvenih medija dovela je do povećanja vidljivosti, a na platformama Twitter i LinkedIn povećao se broj pratitelja. Posebne kampanje o ključnim politikama i događanjima također su bile korisne.

SRB je nastavio raditi na komunikacijskom forumu SRM-a, a njegov

je godišnji sastanak održan u lipnju 2021. Forum okuplja komunikacijske timove nacionalnih regulatornih tijela radi razmjene iskustava, najboljih praksi i ideja te radi razvoja komunikacijskih alata i strategija.

Zbog nastavka pandemije bolesti COVID-19 SRB je pojačao rad na internoj komunikaciji, poboljšao svoj intranet, izradio mjesečni bilten, pružao redovita izvješća osoblju o radnim aranžmanima, sigurnosnim mjerama i cijepljenju te održao dva opća sastanka za cjelokupno osoblje. Krajem 2021. pokrenuo je anketu među osobljem o internoj komunikaciji radi izrade nove strategije za 2022.

**Godišnja konferencija SRB-a 2021.**

SRB je održao šestu godišnju konferenciju 14. listopada 2021. S naglaskom na tome kako se sanacijom banaka postiže financijska stabilnost, događanje je privuklo više od 4 500 sudionika i uključivalo govornike na visokoj razini, među kojima su Mairead McGuinness, europska povjerenica za financijske usluge, financijsku stabilnost i uniju tržišta kapitala, Paschal Donohoe, ministar financija Irske i predsjednik Euroskupine te Christian Sewing, glavni izvršni direktor Deutsche Bank. Najvažnije teme događanja bile su dostupne na SRB-ovim internetskim stranicama, Twitteru, LinkedInu i YouTubeu putem oznake #SRBresolution2021.

Međunarodni mediji uvelike su pratili događanje, a konferencijska strategija za društvene medije potaknula je 965 000 impresija na Twitteru i 294 000 na LinkedInu. Gotovo 2 000 osoba pogledalo je snimku konferencije od listopada.

Slika 14.: Ukratko o godišnjoj konferenciji



**BANK RESOLUTION:**  
delivering for financial stability



U sklopu programa događanja organizirane su četiri velike konferencije, uključujući godišnju konferenciju koja je privukla gotovo 4 500 sudionika. Vodeći dužnosnici SRB-a izlagali su na gotovo 100 događanja. Najvažnije aktivnosti navedene su u nastavku.

- ▶ SRB i Europski institut za bankarstvo (EBI) organizirali su drugu konferenciju SRB-a i EBI-ja o sanaciji banaka u veljači 2021., koja je privukla gotovo 400 sudionika.
- ▶ U lipnju 2021. SRB je organizirao 12. dijalog o industriji (vidjeti odjeljak 1.4.1.).

**PANEL SESSION THE RESOLUTION FRAMEWORK-EVOLUTION, NOT REVOLUTION**

**HARALD WAIGLEIN** (Austria), **PAULA CONTHE** (Spain), **JOHN BERRIGAN** (European Commission), **ANDREA ENRIA** (ECB)

**WELCOME**

**ELKE KÖNIG** (Chair, SRB), **MAIREAD Mc GUINNESS** (EU Commissioner), **CHRISTIAN SEWING** (Deutsche Bank)

**OPENING ADDRESSES**

**KEYNOTE**

**SRB PRIORITIES FOR CMI REVIEW**

**REASONS TO BE CHEERFUL**

**STRENGTHENING EUROPE'S FINANCIAL MARKET INFRASTRUCTURE**

**COMPLETING BANKING UNION CMI**

**BASEL IMPLEMENTATION**

**SINGLE RESOLUTION FUND**

**UK CENTRAL COUNTERPARTY**

**WE MUST COMPLETE THE BANKING UNION**



THE IMPACT OF THE COVID-19 CRISIS ON THE BANKING SECTOR

**DANUTA HÜBNER**  
EUROPEAN PARLIAMENT

**MÓNICA LOPEZ-MONIS GALEGO**  
BANCO SANTANDER

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE REGULATION BUT... still much to be done and many RISKS

**POSITIVES FROM PANDEMIC** CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS

**RESOLUTION** DIVERGENT CRISIS BAU ALL STAGES OF STRESS TESTS OF RESOLVABILITY

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE REGULATION BUT... still much to be done and many RISKS

**RESOLUTION** DIVERGENT CRISIS BAU ALL STAGES OF STRESS TESTS OF RESOLVABILITY

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE REGULATION BUT... still much to be done and many RISKS

**RESOLUTION** DIVERGENT CRISIS BAU ALL STAGES OF STRESS TESTS OF RESOLVABILITY

**ASCHAL DONOHOE**  
MINISTER FOR FINANCE, IRELAND and EUROGROUP PRESIDENT

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE REGULATION BUT... still much to be done and many RISKS

**POSITIVES FROM PANDEMIC** CRISIS MANAGEMENT FRAMEWORKS

**RESOLUTION** DIVERGENT CRISIS BAU ALL STAGES OF STRESS TESTS OF RESOLVABILITY

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE REGULATION BUT... still much to be done and many RISKS

**RESOLUTION** DIVERGENT CRISIS BAU ALL STAGES OF STRESS TESTS OF RESOLVABILITY

**RESILIENCE** WAS SUPPORTED BY RESOLVE REGULATION BUT... still much to be done and many RISKS

**RESOLUTION** DIVERGENT CRISIS BAU ALL STAGES OF STRESS TESTS OF RESOLVABILITY

**CLOSING REMARKS**

**PE德罗 MACHADO**  
BOARD MEMBER SINGLE RESOLUTION BOARD

**BUILDING OUR CASE FOR MOVING FORWARD BASED ON THREE CORE IDEAS:**

**IDEA ONE: FOCUSING ON THE IMPLEMENTATION OF BANK RESOLUTION**

**IDEA TWO: ADDRESSES HOME-HOST ISSUE THE SINGLE POINT OF ENTRY**

**IDEA THREE: JOINT REGULATORY EFFORT TO COMPLETE EUROPEAN BANKING REGULATION**

**Moving Forward**

**RESOLVABILITY**

**FINANCIAL STABILITY**

**PROTECTING THE TAXPAYER**

► SRB, Fakultet za bankarstvo i financije u Firenci (Europski sveučilišni institut) i Institut za financijska istraživanja u Leibnizu (SAFE) organizirali su u studenome 2021. interdisciplinarno akademsko događanje na kojem se raspravljalo o pitanjima kao što su financijski rizici u bankarskom sektoru

i izazovi strategija sanacije banaka i financiranja banaka.

► SRB je također u studenome održao rasprave SRB-a o problemima između matične države i države domaćina u bankarskom sektoru, što je privuklo više od 350 gledatelja na internetu.

## 2.4. Žalbeno vijeće

U skladu s člankom 85. stavkom 3. SRMR-a neke odluke Odbora mogu se osporavati pred Žalbenim vijećem SRB-a<sup>77</sup>. Mogu se osporavati odluke koje se odnose na područja utvrđivanja MREL-a, prepreke sanaciji, pojednostavnjene obveze za neke institucije, zahtjeve za javni pristup dokumentima te doprinose institucija administrativnim rashodima Odbora.

Tijekom 2021. Žalbeno vijeće zaprimilo je ukupno četiri žalbe: jedna se žalba odnosila na pristup dokumentima koji se upotrebljavaju u sanaciji banke Banco Popular Español. U tom predmetu, nakon što su stranke dostavile podneske u žalbi o pristupu dokumentima, Žalbeno vijeće donijelo je konačnu odluku, koja je dostavljena strankama. Nakon toga anonimizirana verzija odluke objavljena je na stranici Žalbenog vijeća na mrežnom mjestu SRB-a<sup>78</sup>.

Podnesene su i tri druge žalbe kojima se osporavaju odluke Odbora kad je riječ o utvrđivanju MREL-a različitih kreditnih institucija. Zbog složenosti i implikacija prve zaprimljene žalbe Žalbeno vijeće smatralo je da je potrebno pozvati te dvije stranke da se usmeno očituju pred Vijećem kako bi se nastavilo s odlukom o žalbi. Rasprava je održana na daljinu 7. prosinca 2021., a odluka o tom predmetu uručena je strankama u siječnju 2022. Osim toga, Vijeće je zaprimilo dvije žalbe o istom pitanju

krajem prosinca 2021. te će se stoga postupci u tim dvama predmetima odvijati 2022. Sva tri predmeta bit će pravodobno objavljena na mrežnom mjestu SRB-a.

Nakon rebrendiranja SRB-a, koje je obuhvatilo i njegovo javno mrežno mjesto, Žalbeno vijeće poduzelo je prve korake za provedbu tematskog registra Žalbenog vijeća, s ciljem da konačna verzija bude dostupna na mrežnoj stranici Žalbenog vijeća sredinom 2022. Tematski registar uspostaviti će se u skladu s člankom 24. stavkom 2. Poslovnika Žalbenog vijeća<sup>79</sup>, a riječ je o alatu namijenjenom olakšavanju i poboljšanju pristupa zainteresiranih strana odlukama Žalbenog vijeća, čime se u konačnici znatno pridonosi ukupnoj transparentnosti postupaka SRB-a.

Kao član Međuagencijske mreže za žalbene postupke Žalbeno vijeće dalo je svoj doprinos naporima mreže i sudjelovalo na njezinu godišnjem sastanku. Stoga je Žalbeno vijeće SRB-a sudjelovalo u definiranju i stvaranju europskog identifikatora sudske prakse u području žalbi, utvrđivanju standarda za kvalitetno upravljanje žalbama i mjerenju kvalitete donošenja odluka; te utvrđivanju zajedničke terminologije za žalbene postupke sastavljanjem popisa pojmova u suradnji s Prevoditeljskim centrom za tijela Europske unije.

<sup>77</sup> U skladu s člankom 85. stavkom 1. SRMR-a SRB je 2015. osnovao Žalbeno vijeće u svrhu odlučivanja o žalbama podnesenima protiv određenih odluka SRB-a. Žalbeno vijeće započelo je s radom 1. siječnja 2016. i sastavljeno je od pet članova i dvaju zamjenika koji su potpuno neovisni o Odboru. Mandat članova i zamjenika Vijeća traje pet godina i može se produljiti jednom (članak 85. stavak 2. SRMR-a). Tajništvo pruža podršku aktivnostima Žalbenog vijeća i obavlja neovisne zadaće kao Ured za zaštitu podataka SRB-a. Tajništvo ima različite zadaće, od vođenja predmeta do operativne potpore članovima.

<sup>78</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel>

<sup>79</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/about/srb-appeal-panel/procedure>

## 2.5. Proračunsko i financijsko upravljanje

Općenito, izvršenje proračuna (odobrenih sredstava za preuzimanje obveza, ne uključujući nepredviđene obveze) poboljšalo se za 3 % u odnosu na 2020<sup>80</sup>. Ciljano poboljšanje od 5 % većeg izvršenja proračuna u odnosu na 2020. nije se moglo postići zbog toga što je izvršenje glave 1. i poglavlja 31. koje obuhvaća operativni proračun SRB-a manje od očekivanog (vidjeti priloge III. i V.). Ta niža stopa izvršenja posljedica je veće stope slobodnih radnih mjesta od očekivane i nemogućnosti obavljanja određenih aktivnosti nakon nastavka ograničenja povezanih s bolešću COVID-19. Međutim, upravljanje proračunom SRB-a odražava djelotvorne i učinkovite sustave, pri čemu je više od 97 % računa plaćeno na vrijeme, manje je zakašnjelih plaćanja nego prethodnih godina, poboljšano je financijsko zaključenje 2021. s automatiziranim prikupljanjem ulaznih podataka i povećana učinkovitost u postupcima javne nabave.

### 2.5.1. PRIHODI

Nakon primitka podataka ESB-a u veljači 2021. SRB je proveo izračun administrativnih doprinosa, uzimajući u obzir izmjene Delegirane uredbe Europske komisije (EU) 2017/2361<sup>81</sup>, koje su stupile na snagu u ožujku 2021. Stoga je na izvršnoj sjednici u travnju donesena standardizirana odluka o konačnim administrativnim doprinosima za 2021. SRB je nakon toga poslao obavijesti o doprinosima na adrese svih 2 316 institucija obuhvaćenih područjem primjene: 2 193 manje značajnih institucija

i 123 značajnih institucija i prekograničnih grupa, pri čemu ih je obavijestio o ukupnom iznosu od 60 milijuna EUR koji treba naplatiti. Do roka za plaćanje, 10. lipnja, plaćeno je 96 % doprinosa, što predstavlja 2 233 institucije (96 % svih institucija). Sredinom kolovoza prikupljeno je 99,99 % doprinosa, a dva su plaćanja ostala neizvršena<sup>82</sup>.

Usporedo s prikupljanjem doprinosa SRB je obradio 23 povrata institucijama nakon promjene njihova statusa ili opsega u ciklusu doprinosa za 2020. (u skladu s člankom 7. Delegirane uredbe (EU) 2017/2361), u ukupnom iznosu od 0,15 milijuna EUR.

U četvrtom tromjesečju SRB je započeo pripreme za ciklus doprinosa za 2022., koji se razlikuje od prethodnih ciklusa zbog izmjena Delegirane uredbe (EU) 2021/517<sup>83</sup>. To je uključivalo pripremu vremenskog okvira, izradu novih dokumenata povezanih s obrocima plaćanja i pregled postojeće dokumentacije. Novi postupak uključivat će nove značajke kao što su predujmovi i faza savjetovanja.

Tijekom 2021. SRB je radio na razvoju novog alata za upravljanje ciklusima postupaka administrativnog doprinosa, koji, među ostalim, uključuje prikupljanje podataka, izračun doprinosa i mogućnosti slanja pošte.

### 2.5.2. RASHODI

Proračunski rashodi uključuju plaćanja izvršena upotrebom odobrenih sredstava za tekuću godinu i odobrenih

<sup>80</sup> Uključujući nepredviđene obveze, izvršenje proračuna povećalo se za 4 %.

<sup>81</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/PDF/?uri=CELEX:32017R2361&from=HR>

<sup>82</sup> Jedno koje odgovara nesolventnoj instituciji i jedno koje se odnosi na ukidanje odobrenja za bankarsko poslovanje.

<sup>83</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/PDF/?uri=CELEX:32021R0517&from=HR>

sredstava prenesenih iz prethodne financijske godine. U sljedećim je odlomcima ukratko opisano izvršenje odobrenih sredstava po glavama. Više pojedinosti dostupno je u Prilogu V.

SRB je 2021. uspostavio 401 proračunsku obvezu u ukupnom iznosu od 89,52 milijuna EUR u I. dijelu proračuna i 175,59 milijuna EUR u II. dijelu te obradio 1 171 plaćanja (iz odobrenih sredstava za 2021.) u ukupnom iznosu od 76,36 milijuna EUR u I. dijelu proračuna i 145,95 milijuna EUR u II. dijelu proračuna. Broj plaćanja smanjio se u odnosu na 2020. zbog manjeg broja

ponavljajućih plaćanja male vrijednosti za aktivnosti koje su obustavljene zbog pandemije bolesti COVID-19.

Stopa izvršenja proračuna za 2021. iznosi 71.47 % za odobrena sredstava za preuzimanje obveza i 64.17 % za odobrena sredstva plaćanja. Osim toga, ukupno 148 plaćanja u iznosu od 2,1 milijuna EUR obrađeno je 2021. upotrebom odobrenih sredstava prenesenih iz 2020. Odobrena sredstva za 2021. prenesena u 2022. iznose 6,26 milijuna EUR. Pregled izvršenja proračuna prema glavama:

Glava 1.: Rashodi za osoblje				
Konačni proračun nakon prijensa EUR	Obveze		Upotrijebljeno u odobrenim sredstvima za plaćanje	
	EUR	% konačnog proračuna	EUR	% ukupnih preuzetih obveza
56,78 milijuna	50,46 milijuna	89 %	49,47 milijuna	98 %

Kad je riječ o glavi 1., razine obveza i plaćanja bile su niže nego 2020. zbog relativno visoke stope slobodnih radnih mjesta tijekom 2021., iako su bile više nego prethodnih godina u linijama kao što je osposobljavanje. Glavno područje rashoda u okviru

ove glave odnosilo se na stalne djelatnike SRB-a. Ukupno 45,96 milijuna EUR potrošeno je na platnu listu (plaće i dodijeljena prava), 1,57 milijuna EUR potrošeno je na privremene usluge, a 1,31 milijun EUR na jaslice, vrtiće i školovanje.

Glava 2.: Rashodi infrastrukture				
Konačni proračun nakon prijensa EUR	Obveze		Upotrijebljeno u odobrenim sredstvima za plaćanje	
	EUR	% konačnog proračuna	EUR	% ukupnih preuzetih obveza
16,65 milijuna	16,35 milijuna	98 %	11,23 milijuna	69 %

U glavi 2. glavna područja rashoda bila su najam zgrade SRB-a u iznosu od 5,03 milijuna EUR, što se povećalo u odnosu na prethodne godine zbog obveze za pripremu novog uredskog prostora; i infrastruktura IKT-a u iznosu od 4,52 milijuna EUR.

Jednokratni troškovi novog ureda u iznosu od 2,59 milijuna EUR ugovoreni su u prosincu te će se stoga plaćanja prenijeti u 2022., što je relativno niska stopa izvršenja odobrenih sredstava za plaćanje. Ponavljajući troškovi odgođeni su za 2022.

Glava 3.: Operativni rashodi				
Konačni proračun nakon prijensa EUR	Obveze		Upotrijebljeno u odobrenim sredstvima za plaćanje	
	EUR	% konačnog proračuna	EUR	% ukupnih preuzetih obveza
51,84 milijuna	22,71 milijuna	44 %	15,66 milijuna	69 %

Glava 3. odnosi se isključivo na operativne rashode povezane s provedbom Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i uključuje poglavlje 31. za operacije SRB-a i poglavlje 32. za nepredviđene obveze. Kad je riječ o poglavlju 31., nije bilo moguće provesti niz aktivnosti koje su bile uključene u operativni proračun te stoga proračunske linije kao što su misije ili događanja nisu u potpunosti izvršene. Međutim, ukupna provedba poglavlja 31. povećala se u odnosu na 2020. Kad je riječ o poglavlju 32., koje služi kao proračun za nepredviđene situacije u slučaju nepredviđenih rashoda povezanih s temeljnom misijom SRB-a, većina planiranog proračuna, koji se odnosi na moguće slučajeve sanacije, ostala je neiskorištena. Ova proračunska linija i dalje je ključna za ostvarenje mandata SRB-a ako se istodobno provode različite sanacije. Ukupna stopa izvršenja glave iznosila je 34 %; međutim, osim poglavlja 32., koje odgovara nepredviđenim obvezama SRB-a, stopa izvršenja odobrenih sredstava za plaćanje iznosi 83 %.

### **2.5.3. IZVRŠENJE PRORAČUNA**

Izvršenje proračuna za 2021. predviđeno je u iznosu od 36,82 milijuna EUR (u usporedbi s 45,39 milijuna EUR 2020.) i uvrstit će se u proračun za 2022. nakon odobrenja Odbora na plenarnoj sjednici u rujnu 2022. Izvršenje proračuna odbit će se od administrativnih doprinosa koji će se naplatiti 2023.

### **2.5.4. JAVNA NABAVA**

Tijekom 2021. SRB je pokrenuo 34 postupka javne nabave i dodijelio 34 ugovora nakon uspješnog dovršetka postupka javne nabave (30 iz postupaka pokrenutih 2021. i četiri 2020.), a uglavnom je riječ o posebnim pregovaračkim postupcima i pregovaračkim postupcima niske vrijednosti. U 2021. bilo je znatno manje posebnih pregovaračkih postupaka za pravno stručno znanje zbog manjeg broja parničnih predmeta i učinkovitijeg pristupa grupiranju predmeta. Više pojedinosti nalazi se u Prilogu VIII.

## 2.6. Upravljanje ljudskim resursima

Kad je riječ o upravljanju ljudskim resursima, 2021. je bila osobito zahtjevna godina zbog pandemije bolesti COVID-19, unatoč tome što su postupci prilagođeni „novoj normalnosti“. SRB je 2021. odobrio svoju novu strategiju u području ljudskih resursa za suočavanje uspostavljene organizacije s predstojećim izazovima. Strategija ljudskih resursa sastoji se od dva stupa: misije ljudskih resursa, koja obuhvaća zapošljavanje, angažman i zadržavanje osoblja, te projekata transformacije u području ljudskih resursa kako bi se pojednostavnilo i poboljšalo upravljanje ljudskim resursima u organizaciji u razdoblju 2021.–2023.

### 2.6.1. POSEBNE MJERE POVEZANE S BOLEŠĆU COVID-19

Tijekom 2021. pokrenut je niz inicijativa za promicanje dobrobiti osoblja i suzbijanje svih negativnih učinaka duljih razdoblja rada od kuće. Na primjer, inicijativa „upoznajmo se“ omogućila je novim članovima osoblja da se povežu s članovima osoblja koji već neko vrijeme rade u SRB-u te

je pružena potpora procesu integracije u organizaciju. Osim toga, osoblje SRB-a prošlo je osposobljavanje o različitim aspektima dobrobiti i o tome kako se dobrobit može održati u teškim situacijama. Vanjski dionici, kao što su Europska upravna škola i Komisija, održali su te sastanke te su ih promovirali tijekom cijele godine.

### 2.6.2. ZAPOSŁJAVANJE I ZADRŽAVANJE

SRB je nastavio ulagati napore u zapošljavanje visokokvalificiranog osoblja kako bi osigurao čvrstu osnovu za svoj rad. Ukupna razina osoblja 2021. bila je slična razini iz 2020. te je na kraju godine bio 371 član privremenog osoblja od ukupno 450 radnih mjesta iz plana radnih mjesta za 2021. Razlog tomu bila su dva čimbenika. Prvo, povećanje broja odlazaka osoblja 2021. Iako se većina odlazaka odnosila na osoblje koje se seli u europske institucije, Odjel ljudskih resursa proaktivno će istražiti razloge za odlazak osoblja kako bi se povećalo zadržavanje osoblja u nadolazećim godinama.

**Tablica 7.:** Broj zaposlenika po kategoriji u odnosu na plan radnih mjesta

Kategorija	Broj zaposlenika krajem 2019.	Broj zaposlenika krajem 2020.	Broj zaposlenika krajem 2021.	Plan radnih mjesta za 2021.
Privremeno osoblje	350	372	371	450
Upućeni nacionalni stručnjaci	22	19	22	35
Pripravnici	10	10	7	10
Vanjski konzultanti	33	30	35	Nije primjenjivo
Agencijsko osoblje	13	12	23	Nije primjenjivo
<b>UKUPNO</b>	<b>428</b>	<b>443</b>	<b>458</b>	<b>495</b>

Drugo, većina od 19 postupaka odabira koji su pokrenuti ili završeni 2021. odnosili su se na visokospecijalizirane profile, što je omogućilo zapošljavanje osoblja za ograničen broj slobodnih radnih mjesta. U okviru tri veće kampanje, za profile višeg stručnjaka za

sanaciju banaka, stručnjaka za sanaciju banaka i pravnih stručnjaka, osoblje će se zaposliti tek 2022. Unatoč znatnom odlasku osoblja, ljudski resursi i dalje su uspijevali pokriti plan radnih mjesta za 2021. putem zapošljavanja ili postupaka odabira tijekom godine.

**Učenje SRB-a u brojkama za 2021.**

Ukupno 185 tečajeva osposobljavanja 15 % od 2020.

- ▶ 43 tečaja osposobljavanja povezana sa sanacijom tijekom 2021.
- ▶ 31 tečaj osposobljavanja u području IKT-a povezan sa sanacijom
- ▶ 26 općih tečajeva osposobljavanja u području IKT-a
- ▶ 37 sastanaka o dobrobiti/radu u „novim normalnim“ uvjetima, četverostruko od ukupnog broja za 2020.
- ▶ 13 sastanaka o uvođenju novih sudionika

18 % u usporedbi s 2020.

**2.6.3. UČENJE I RAZVOJ**

Tijekom 2021. SRB je bio osobito aktivan u pogledu osposobljavanja te je 2021. prešao sa 160 tečajeva osposobljavanja 2020. na ukupno 185, uključujući opće inicijative za razmatranje rada tijekom pandemije, kao što su tečajevi osposobljavanja u području dobrobiti i hibridnih sastanaka, ponovno pokretanje programa mentorstva za nove sudionike i događanja za razvoj tima u pogledu suočavanja s promjenama. Tečajevi osposobljavanja obuhvaćali su i tečajeve osposobljavanja novih sudionika te razne inicijative za tehničko osposobljavanje.

Uvodno osposobljavanje SRB-a za 2021. održano je u siječnju 2021. s više od 100 sudionika iz SRB-a, nacionalnih sanacijskih tijela, SSM-a, EBA-e i Komisije. Stručnjaci iz SRB-a, SSM-a i EBA-e održali su prezentacije o širokom rasponu tema, obuhvaćajući prvu razinu (BRRD, SRMR) i dvije uredbe (regulatorni i provedbeni tehnički standardi EBA-e, RTS i ITS), planiranje oporavka i ranu intervenciju, kao i ključne politike SRB-a uključene u Priručnik za planiranje sanacije i EfB.

U konkurenciji sa 16 drugih kandidata, SRB-u je u ožujku dodijeljena nagrada Europske upravne škole za „najbolje mjere učenja koje se odnose na vještine za budućnost“ za tečaj osposobljavanja „Analiza podataka u sanaciji“. SRB je pobijedio zbog svog razvoja zajednice osoba s vještinama za povećanje kapaciteta SRB-a

za analizu podataka kako bi se zadovoljile dugoročne potrebe Odbora. Interaktivni tečaj osposobljavanja bio je usmjeren na konkretne potrebe sudionika i izazove s kojima se suočavaju u svojem svakodnevnom radu. Sudionici su predstavili projekte u kojima su pokazali praktičnu primjenu novih vještina u svojim trenutnim zadaćama, kao i koristi od tih vještina za SRB u budućnosti.

U siječnju 2021. SRB je dovršio postupak unutarnje mobilnosti za voditelje odjela za sanaciju, u skladu s promjenama u portfeljima odjela za sanaciju. Tim je postupkom SRB-u omogućeno da se uskladi sa standardima koje primjenjuju organizacije u području nadzora banaka i, što je još važnije, stvorene su prilike osoblju za daljnji razvoj.

**2.6.4. TRANSFORMACIJA ODJELA LJUDSKIH RESURSA**

Tijekom 2021. Odjel ljudskih resursa proveo je tri usporedna projekta s ciljem njihova dovršetka 2022.:

- ▶ Izrada SRB-ova okvira kompetencija s profilima kompetencija za sve kategorije radnih mjesta u SRB-u, i izrada smjernica za kompetencije kako bi se opisalo kako se kompetencije primjenjuju u učenju i razvoju (programi osposobljavanja i razvoj karijere), odabiru ili unutarnjoj mobilnosti (odabir temeljen na kompetencijama).

- ▶ Odabir i provedba alata za e-zapošljavanje, povezanog s novim okvirom kompetencija.
- ▶ Provedba samoposluživanja za zaposlenike, uključujući poboljšanje samoposlužnih alata kojima se podupire pružanje jednostavnih i učinkovitih usluga u području ljudskih resursa usmjerenih na poslovanje. SRB istodobno revidira i svoje postupke u području ljudskih resursa.

SRB je 2021. zaposlio stručnjaka za upravljanje talentima radi upravljanja tim projektima te povećanja i daljnjeg razvoja kapaciteta u području

ljudskih resursa (tj. sastavljanja profila kompetencija ljudskih resursa, pojašnjavanje kompetencija koje su potrebne osoblju u području ljudskih resursa na različitim razinama). Okvir kompetencija poslužit će kao nacrt za jasno utvrđivanje i priopćavanje vještina, znanja i načina razmišljanja koji su potrebni osoblju za napredovanje u obavljanju njihovih uloga u SRB-u. Osim toga, provedbom prethodno navedenih projekata transformacije u području ljudskih resursa oslobodit će se resursi koji članovima osoblja mogu pružiti prilagođenu potporu i smjernice u pogledu različitih aspekata upravljanja ljudskim resursima u SRB-u.



## 2.7. Procjena preporuka revizije tijekom izvještajne godine

### 2.7.1. UNUTARNJA REVIZIJA

Mandat unutarnje revizije temelji se na SRMR-u, financijskoj uredbi SRB-a i 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 o svojoj uspješnosti, glavnim zaključcima revizija i statusu nalaza revizija.

Tijekom godine unutarnja revizija bila je usmjerena na pet postupaka davanja jamstva:

- ▶ Revizija operacija u području IKT-a: upravljanje promjenama i sigurnost IKT-a, koji su dovršeni.
- ▶ Revizije upravljanja dokumentima i evidencijama, pravnih savjeta i upravljanja sudskim postupcima, koje su na kraju godine bile u završnoj fazi izvješćivanja.

Osim toga, u okviru unutarnje revizije SRB-a provedeno je jedno savjetovanje s upravom SRB-a o uspostavi novog okvira unutarnje kontrole.

Odjel za unutarnju reviziju prati provedbu preporuka iz svojih jamstvenih revizija s pomoću revizija u svrhu praćenja. Tim su praćenjem 2021. obuhvaćene prethodne revizije planiranja sanacije, eksternalizacije ulaganja iz fondova, zapošljavanja i eksternalizacije te angažiranja savjetnika.

### Status preporuka Odjela za unutarnju reviziju

Odjel za unutarnju reviziju izdao je 17 novih preporuka tijekom 2021. za koje je uprava izradila akcijske planove. Uključujući preporuke iz revizija prethodnih godina, 43 preporuke, od kojih su dvije ključne<sup>84</sup>, a 15 je imalo visok prioritet, ostale su neriješene do kraja godine. Od devet preporuka na temelju kojih su poduzete naknadne radnje (iz revizija prethodnih godina) jedna je preporuka visokog prioriteta zaključena, a njih osam je u tijeku, dok se neki elementi tek trebaju provesti. U kontekstu predstojećih revizija preispitat će se niz otvorenih preporuka za daljnje postupanje.

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

### 2.7.2. VANJSKA REVIZIJA

Nad godišnjom računovodstvenom dokumentacijom SRB-a provodi se vanjska revizija na godišnjoj osnovi. Vanjski revizor objavio je 2021. pozitivno revizorsko izvješće o godišnjim financijskim izvješćima SRB-a za 2020.

Osim toga, Europski revizorski sud (ECA) podnosi izvješća o SRB-ovoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za svaku financijsku godinu, uključujući i davanje izjave o jamstvu s obzirom na pouzdanost godišnje računovodstvene dokumentacije, te

<sup>84</sup> Za koje su akcijski planovi već uspostavljeni.

zakonitost i pravilnost iskazanih transakcija na kojima se ta dokumentacija temelji.

Godine 2021. Europski revizorski sud objavio je svoje izvješće o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za financijsku godinu 2020.<sup>85</sup> te je objavio pozitivno („čisto“) mišljenje o reviziji. U izvješću je navedeno i da je SRB dovršio akcijski plan povezan s primjedbama navedenima 2020. za godišnje izvješće o SRB-u za 2019<sup>86</sup>. Osim toga, u izvješću su iznesena određena opažanja u vezi s unutarnjim kontrolama ulaganja SRF-a: u pogledu dovršetka procjena mjera unutarnje kontrole za sprečavanje sukoba interesa u ugovorenoj nacionalnoj središnjoj banci i potrebe za jačanjem postupaka upravljanja rizicima ulaganja, provedbom praćenja s pomoću alata IKT-a i upotrebom neovisnih izvora. Te su preporuke u međuvremenu uzete u obzir, među ostalim mjerama, dovršenjem ugovora za drugog upravitelja ulaganja, razvojem alata IKT-a i poboljšanjem pristupa SRB-a tržišnim podacima (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 1.6.2.). Kao dopunu tom izvješću, Europski revizorski sud u studenome 2021. objavio je i svoje izvješće o nepredviđenim obvezama za 2020<sup>87</sup>., u kojem je navedeno da je SRB postupio u skladu s preporukama iz prethodnog izvješća i koje je obuhvatilo dvije nove preporuke:

- ▶ SRB bi trebao razviti metodu za izračun potencijalne financijske izloženosti na temelju *ex*

*ante* doprinosa. Taj je postupak u tijeku.

- ▶ SRB bi u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima trebao ponovno uvesti postupak praćenja nacionalnih postupaka o *ex ante* doprinosima.

Osim toga, Europski revizorski sud je 2021. objavio i izvješće o planiranju sanacije u okviru SRM-a<sup>88</sup>, koje je uslijedilo nakon prethodne revizije (tematsko izvješće Revizorskog suda br. 23/2017<sup>89</sup>), ali imalo je šire područje primjene, obuhvativši: i. planiranje sanacije banaka u nadležnosti SRB-a; ii. funkciju SRB-ova nadzora nad manje značajnim institucijama; i iii. primjerenost ljudskih resursa.

Europski revizorski sud izdao je preporuke u četirima područjima:

- ▶ Poboljšanje politika SRM-a. Europski revizorski sud utvrdio je da je SRB donio sve relevantne politike potrebne za pripremu planova sanacije te da su razvijene politike bile zadovoljavajuće kvalitete. U izvješću je navedeno da neke elemente politike tek treba razviti. Međutim, nakon provedbe revizije SRB je nastavio razvijati politike u skladu s vremenskim okvirom uključenim u EfB te će nastaviti uključivati odgovarajuće promjene u godišnja ažuriranja priručnika i drugih smjernica<sup>90</sup> (vidjeti odjeljke 1.3.1. i 1.4.1.).
- ▶ Osiguravanje potpune usklađenosti i pravodobnog donošenja planova sanacije. Europski revizorski sud utvrdio je da se kvaliteta

<sup>85</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies\\_2020/agencies\\_2020\\_en.pdf](https://www.eca.europa.eu/lists/ecadocuments/agencies_2020/agencies_2020_en.pdf)

<sup>86</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB\\_2019/SRB\\_2019\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2019/SRB_2019_EN.pdf)

<sup>87</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM\\_2020\\_contingent\\_liabilities/SRM\\_2020\\_contingent\\_liabilities\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRM_2020_contingent_liabilities/SRM_2020_contingent_liabilities_EN.pdf)

<sup>88</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21\\_01/SR\\_Single\\_resolution\\_mechanism\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR21_01/SR_Single_resolution_mechanism_EN.pdf)

<sup>89</sup> Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: [https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SRB-BU\\_EN.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_EN.pdf)

<sup>90</sup> Osim uključivanja novih tema politike, SRB je ažurirao i interne smjernice kako bi uklonio moguće nejasnoće i potaknuo daljnju standardizaciju planova sanacije. Ta su poboljšanja komplementarna SRB-ovoj unutarnjoj kontroli kvalitete planova.

planova poboljšala u usporedbi s prethodnom revizijom, ali je izvjestio o neusklađenosti s nekim aspektima jedinstvenih pravila i preporučio usklađivanje aktivnosti planiranja sanacije. Nakon provedbe revizije SRB je pružao ažurirane smjernice internim sanacijskim timovima i bankama, a kvaliteta planova sanacije postupno se poboljšavala u ciklusu planiranja sanacije 2020. i 2021. (vidjeti odjeljak 1.4.2.). Plan rada za 2020., objavljen u studenom 2019., već je sadržavao odredbe o 12-mjesečnom godišnjem ciklusu planiranja koji je proveden 2020., a koji je prilagođen i regulatornim promjenama uvedenima Direktivom BRRD2. Taj je 12-mjesečni ciklus planiranja sanacije poboljšan i ponovno proveden 2021. (vidjeti odjeljak 1.3.1.), čime se dodatno odgovorilo na preporuku Europskog revizorskog suda.

- ▶ Poboljšanje organizacijskog ustroja jedinstvenog sanacijskog mehanizma. Europski revizorski sud utvrdio je da je raspodjela uloga među nacionalnim sanacijskim tijelima bila jasnija te da je SRB dodatno ispunio svoj plan radnih mjesta. Međutim, istaknuo je dodatnu potrebu za osobljem, posebice u planiranju sanacije i nadzoru manje značajnih institucija, na što je SRB pristao. Plan radnih mjesta povećan je u višegodišnjem programu za razdoblje 2021.–2023., a od 2020. SRB radi na povećanju zapošljavanja, među

ostalim i s obzirom na izazove u upravljanju ljudskim resursima uzrokovane pandemijom bolesti COVID-19 (vidjeti odjeljak 2.6. i Prilog VI.). U tijeku je standardizacija sastava internih sanacijskih timova, a pritom će se iskoristiti iskustva stečena tijekom ciklusa planiranja sanacije 2021.

- ▶ Utvrđivanje objektivnih i kvantificiranih kriterija za pravodobno djelovanje u području nadzora (kriteriji rane intervencije i kriteriji za propadanje ili vjerojatno propadanje). SRB je samo djelomično prihvatio tu preporuku, ovisno o Komisijinom odobrenju preporuke, s obzirom na to da SRB može imati samo tehničku savjetodavnu ulogu u tom području. SRB se 2021. sastao s Komisijom, koja je navela da zasad ne planira podnijeti zakonodavni prijedlog s objektivnim i kvantificiranim pragovima za pokretanje rane intervencije i kriterije propadanja ili vjerojatnog propadanja.

U izvješću Europskog revizorskog suda naglasak je bio na ciklusu planiranja sanacije 2018.–2019. Međutim, njegov dovršetak i objava kasnili su zbog pandemije bolesti COVID-19. Akcijski planovi za provedbu njegovih preporuka već su bili uključeni u program rada SRB-a te su dovršeni 2021. ili će se u potpunosti provesti u prvim mjesecima 2022., s obzirom na to da su dovršeni ciklus planiranja sanacije 2021. i pripremna faza ciklusa planiranja sanacije 2022.





## Procjena djelotvornosti sustava unutarnje kontrole

## 3.1. Djelotvornost sustava unutarnje kontrole

SRB je 2021. prešao sa sustava koji se isključivo temelji na usklađenosti na sustav utemeljen na načelima, pri čemu različiti timovi SRB-a dobivaju potrebnu fleksibilnost kako bi se prilagodili svojim posebnim značajkama i okolnostima, istodobno osiguravajući pouzdanu unutarnju kontrolu s dosljednom procjenom u cijelom SRB-u. Cilj je tog pristupa pomoći organizaciji da ostvari svoje ciljeve i održi operativne i financijske rezultate.

Okvir SRB-a za unutarnju kontrolu sastoji se od pet sastavnica, 17 načela te značajki koje funkcioniraju kao priručnik o tome kako bi se trebalo upravljati SRB-om kao organizacijom kako bi se u najvećoj mogućoj mjeri ostvarili njegovi ciljevi, uz djelotvornu i učinkovitu upotrebu dostupnih resursa. Načela pružaju smjernice o tome kako izgraditi dobru strukturu unutarnje kontrole te su definirana i detaljno opisana u okviru unutarnje kontrole.

Slika 15.: SRB-ov okvir unutarnjih kontrola



SRB-ov okvir unutarnjih kontrola izrađen je na temelju okvira Komisije kako bi se njime obuhvatilo posebno kontrolno okruženje SRB-a. Tim se okvirom dopunjuju Financijska uredba SRB-a i druga primjenjiva pravila i propisi kako bi se standardi SRB-a uskladili<sup>91</sup> s okvirom unutarnjih kontrola Komisije, koji se pak temelji na najvišim međunarodnim standardima

koje je utvrdio Odbor sponzorskih organizacija Povjerenstva Treadway (COSO).

SRB provodi procjenu unutarnjih kontrola kontinuiranim praćenjem i posebnim periodičnim procjenama. Kontinuirano praćenje ugrađeno je u postupke i provodi se u stvarnom vremenu na svim razinama

<sup>91</sup> Konkretno, Pravilnik o osoblju, mehanizmi upravljanja, strategija SRB-a za suzbijanje prijevare itd.

organizacije, čime se timovima SRB-a omogućuje da pravodobno reagiraju na promjenjive uvjete i ispravljaju odstupanja i nedostataka. Budući da je 2021. bila prijelazna godina za okvir unutarnje kontrole SRB-a, procjena unutarnjih kontrola temeljila se

na standardima unutarnje kontrole (prethodni okvir) te je provedeno mapiranje s novim načelima unutarnje kontrole (novi okvir) kako bi se premostila ta dva okvira. Procjena unutarnjih kontrola 2021. predstaviti će se upravi SRB-a u ožujku 2022.



## 3.2. Zaključci ocjene unutarnjih kontrola

U ovom se odjeljku preispituje ocjena prethodno navedenih elemenata u odjeljcima 2.7.2. i 3.1. te već donešeni podzaključci. U njemu se donosi opći zaključak kojim se potkrepljuje jamstvena izjava i utvrđuje treba li izjava sadržavati zadržske ili ne.

SRB je 2021. dodijelio je osoblje koje odgovara otprilike 18,7 ekvivalenata punog radnog vremena<sup>92</sup> za kontrolne aktivnosti (u iznosu od 1 371 499 EUR ili 0,01 % ukupnog proračuna SRB-a za 2021.). Te su aktivnosti bile usmjerene na sljedeća područja: centralizirano financijsko upravljanje i aktivnosti nabave, proračunske i računovodstvene usluge te financijski postupci i postupci provjere. S obzirom na pozitivan rezultat *ex ante* i *ex post* provjera, nepostojanje ključnih preporuka koje proizlaze iz revizija,

dobro uspostavljen okvir za upravljanje iznimkama i pravilnost operacija, ukupna ravnoteža između djelotvornosti, učinkovitosti i ekonomičnosti kontrola prilično je zadovoljavajuća.

Informacije navedene u odjeljcima 2.7.2. i 3.1. proizlaze iz rezultata praćenja koje su proveli rukovodstvo i revizori, na temelju sustavne analize dostupnih dokaza. Oni u potpunosti podupiru jamstvenu izjavu u pogledu upotrebe sredstava u predviđenu svrhu i u skladu s načelima dobrog financijskog upravljanja, zakonitosti i pravilnosti. Tim se pristupom pruža istinit i pošten prikaz te pružaju dovoljna jamstva u pogledu potpunosti i pouzdanosti informacija o kontrolama, čime se obuhvaća cjelokupni proračun koji je delegiran predsjednici SRB-a.

<sup>92</sup> Jedinica za iskazivanje zaposlenih osoba, koja omogućuje usporedbu radnog opterećenja.



# IV.

Jamstvo u pogledu  
upravljanja

## 4.1. Pregled elemenata na kojima se temelji jamstvo

SRB svoje poslovanje obavlja u skladu s primjenjivim zakonima i propisima, djeluje transparentno i u skladu s visokom razinom profesionalnih i etičkih standarda. SRB je donio svoj okvir unutarnjih kontrola, koji se temelji na odgovarajućem modelu Komisije i međunarodnoj najboljoj praksi, a čiji je cilj osigurati ostvarenje njegova cilja i mandata.

Neki od elemenata na kojima se temelji jamstvo mogu se pronaći u prethodnim odjeljcima, kao što su upravljanje revizijom u odjeljku 2.7., upravljanje financijama i ljudskim resursima u odjeljcima 2.5. i 2.6., aspekti upravljanja u odjeljku 2.3. i dijelu III. o unutarnjim kontrolama. Osim toga, tijekom 2021. različiti horizontalni timovi SRB-a obavljali su redovite funkcije koje su na najdjelotvorniji, najučinkovitiji i najekonomičniji način podupirale postizanje cilja SRB-a. Jamstvo se, među ostalim, temelji na sljedećim aktivnostima tijekom 2021.:

### **SRB-ov okvir protokola o čuvanju tajnosti**

SRB-ovim okvirom protokola o čuvanju tajnosti, koji je ažuriran krajem 2020., uređuje se pristup povjerljivim informacijama u slučaju mogućih mjera sanacije (vidjeti više pojedinosti u odjeljku 1.5.1.). Tijekom 2021. SRB je poduzeo nekoliko inicijativa za informiranje osoblja i podizanje svijesti o Protokolu.

### **Zaštita podataka**

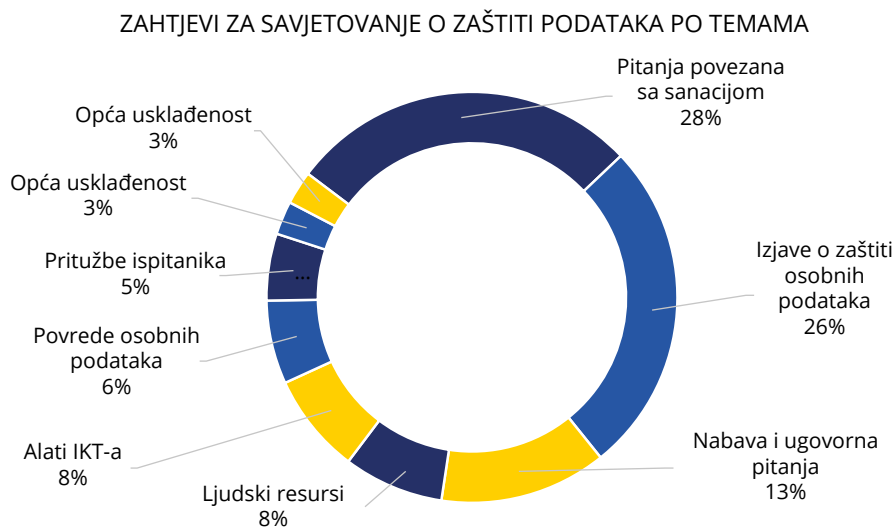
SRB je tijekom 2021. ostvario znatan napredak u poboljšanju postupaka,

alata i kontrola potrebnih za jačanje usklađenosti sa zaštitom podataka u okviru EU-a za zaštitu podataka, imajući na umu mandat i misiju SRB-a. Tijekom 2021. SRB-ov Ured za zaštitu podataka savjetovao je druge odjele o širokom rasponu tema, kao što su slučajevi povezani sa snimanjem sastanaka na daljinu u skladu sa zaštitom podataka; organizirao je osposobljavanje o općim i posebnim temama zaštite podataka, kao što su standardno savjetovanje o sklapanju ugovora o pitanjima javne nabave, te sastavio kontrolni popis za zaštitu podataka za vlasnike projekata IKT-a. Ured za zaštitu podataka također je pojačao razmjene s odjelima za IKT i ljudske resurse o temama kao što su zadržavanje e-pošte, oblak ili kupnja internetskih alata.

SRB-ov Ured za zaštitu podataka razvio je predloške i smjernice za sve odjele koji sastavljaju izjave o zaštiti osobnih podataka, obrasce za pristanak te organiziraju događanja i tečajeve osposobljavanja ili koji su uključeni u postupke javne nabave, s ciljem pojednostavnjenja i standardizacije izrade tih dokumenata te osiguravanja usklađenosti SRB-a s okvirom za zaštitu podataka.

Tijekom 2021. SRB je nastavio suradnju s drugim institucijama, agencijama i tijelima EU-a u pogledu zaštite podataka, omogućujući razmjenu iskustava i dobre prakse. Tijekom godine SRB je proveo pregled svojih aktivnosti obrade podataka koje treba provoditi svake godine.

Slika 16.: Zahtjevi za savjetovanje o zaštiti podataka po temama

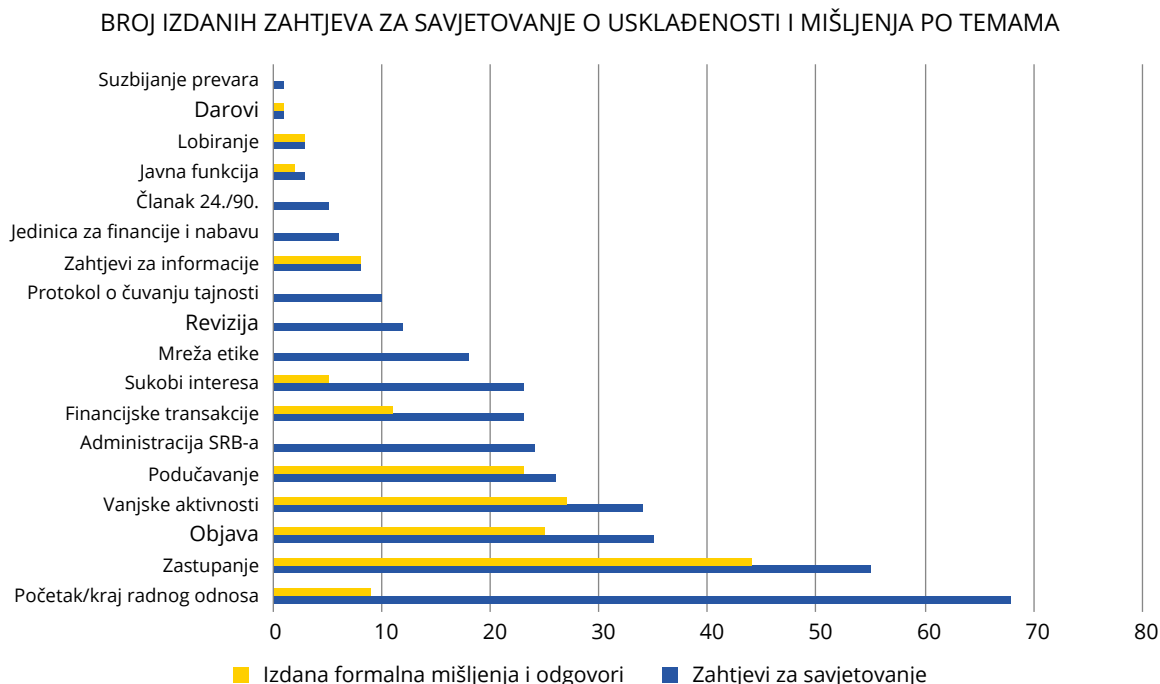


**Etika i usklađenost**

SRB je krajem 2020. odobrio novi okvir za etiku i usklađenost, koji se provodio tijekom 2021., uz provedbu kampanje podizanja osviještenosti i tečajeva osposobljavanja koje je organizirao tim za etiku. Nadalje, tijekom 2021. svi zaposlenici SRB-a dovršili su prvu obveznu vježbu održavanja u okviru obveza izvješćivanja u skladu s novim etičkim kodeksom. Tijekom godine Odjel za usklađenost

SRB-a razmotrio je 355 etičkih pitanja i pitanja u vezi s usklađenošću, uključujući zahtjeve za prethodno odobrenje, izjave, obavijesti itd. Nakon toga, Odjel za usklađenost SRB-a izdao je 150 službenih stajališta (od kojih je 36 trebalo potpisati tijelo za imenovanje, u vezi s aktivnostima i objavama izvan SRB-a ili onima koje se odvijaju nakon napuštanja SRB-a) te osam službenih odgovora u kontekstu složenih zahtjeva za odobrenje.

Slika 17.: Broj izdanih zahtjeva za savjetovanje o usklađenosti i mišljenja po temama



Osim toga, tijekom godine Odjel za usklađenost SRB-a pregledao je 61 izjavu članova osoblja SRB-a, od kojih se polovina odnosila na početak radnog odnosa osoblja. Preostale su se odnosile na slučajeve koji kraj radnog odnosa, od čega je 13 % dovršeno formalnim mišljenjem o usklađenosti (primjene u skladu s člankom 16. Pravilnika o osoblju). Osim redovite potpore zahtjevima za savjetovanje, Odbor za usklađenost SRB-a promovao je i kampanje za podizanje osviještenosti o određenim temama kao što su publikacije, društveni mediji, zahtjevi za lobiranje, suzbijanje prijevvara, postavljanje ljestvice na visoku razinu, odbori za zapošljavanje i uvođenje novih zaposlenika.

### Radno okruženje

Radno okruženje bilo je među prioritetima na dnevnom redu. Kako bi promovao poštovanje i dostojanstvo kao jednu od vrijednosti organizacije, SRB je 2017. odobrio svoju politiku o zaštiti dostojanstva osobe i sprečavanju psihološkog i spolnog uznemiravanja, a sljedeće je godine uspostavljena mreža povjerljivih savjetnika s mandatom od dvije godine. SRB je 2021. odabrao novu skupinu povjerljivih savjetnika koji su prošli specijalizirano osposobljavanje za obavljanje svoje funkcije. Usporedo s time, više i srednje rukovodstvo pozvano je na posebne sastanke, organizirano je nekoliko kampanja za podizanje osviještenosti, a do svibnja 2021. osposobljeno je ukupno oko 500 članova osoblja. Kad je riječ o odnosima s osobljem, Odbor za osoblje SRB-a imao je novi sastav 2021., a njegovi se članovi redovito sastaju s višim rukovodstvom SRB-a, što je bilo osobito važno u pitanjima povezanim s radom na daljinu i vraćanjem u ured u kontekstu pandemije bolesti COVID-19.

### Osjetljive funkcije

SRB je 2021. izradio svoj interni vodič o osjetljivim funkcijama<sup>93</sup>, koji je stupio na snagu u lipnju. U dokumentu su opisane glavne odgovornosti upravljanja osjetljivim funkcijama i pružene su smjernice o postupku njihova utvrđivanja, kao i o primjeni odgovarajućih kontrola za ublažavanje rizika. SRB je u četvrtom tromjesečju 2021. pokrenuo svoju prvu godišnju osjetljivu funkciju te će 2022. poduzeti mjere za provedbu povezanih unutarnjih kontrola.

### Upravljanje rizicima

SRB je 2021. preispitao status akcijskog plana za upravljanje korporativnim rizicima za 2020. Nakon tog preispitivanja i u kombinaciji s drugim novim korporativnim rizicima, SRB je smatrao da je potrebno nastaviti s praćenjem izvornih akcijskih planova kako bi se osigurala provedba odgovarajućih mjera ublažavanja jer 2021. i dalje postoji osam najvećih korporativnih rizika. Taj će se postupak dopuniti 2022. uvođenjem standardiziranih internih postupaka planiranja u okviru razvoja sustava za upravljanje uspješnošću za SRB.

### Ex post financijske kontrole

SRB je izradio svoje interne smjernice o *ex post* financijskim kontrolama za SRB, koje su stupile na snagu u listopadu 2021. Postupak je proveden kako bi se provjerila zakonitost, pravilnost i dobro financijsko upravljanje dovršenim financijskim transakcijama; mjerila djelotvornost uspostavljenih *ex ante* financijskih kontrola; poboljšali poslovni procesi; te izvijestila predsjednica o rezultatima i istakle otkrivene neusklađenosti te, prema potrebi, predložile korektivne mjere. SRB će dovršiti postupak u prvom tromjesečju 2022.

<sup>93</sup> Osjetljive funkcije su one u kojima član osoblja koji obavlja neku aktivnost ima dovoljan stupanj autonomije i/ili moć odlučivanja i/ili utjecaja koji mu omogućuje da, ako tako odluči, zloupotrijebi te ovlasti za osobnu dobit (financijsku ili neku drugu) i/ili da nanese štetu. U skladu s okvirom SRB-a za unutarnju kontrolu osjetljive funkcije SRB-a trebale bi se utvrditi u okviru procjena rizika te bi ih trebalo evidentirati i ažurirati. SRB stoga ima registar osjetljivih funkcija, osigurava primjerene i razmjerne mjere ublažavanja i prati preostali rizik koji je voljan snositi.

### Izvješćivanje o iznimkama

Iznimne okolnosti mogu zahtijevati donošenje odluka koje odstupaju od pravnih zahtjeva, utvrđenih procesa i postupaka. Takve iznimke mora odobriti odgovarajuća razina uprave prije poduzimanja mjere, uzimajući u obzir delegiranje odgovornosti o kojem odlučuje dužnosnik za ovjeravanje. Analiza iznimaka i neusklađenosti prijavljena je upravi SRB-a za 2021., uključujući utvrđivanje nedostataka u unutarnjoj kontroli i predloženih mjera ublažavanja.

### Dodatne stavke

U lipnju 2021. SRB je proveo periodičko vrednovanje prava pristupa dodijeljenog korisnicima u sustavu ABAC (financijski sustav SRB-a). U okviru vrednovanja utvrđeni su

nedostatci za koje su doneseni odgovarajući akcijski planovi.

SRB je izvijestio Odbor za administraciju i proračun SRB-a o statusu svih mjera poduzetih za provedbu preporuka Europskog revizorskog suda tijekom 2021.

### Opći zaključak

Zaključno, uprava ima razumno jamstvo da su općenito uspostavljene odgovarajuće kontrole i da one funkcioniraju kako je predviđeno; da se rizici primjereno prate i ublažavaju te da se provode potrebna poboljšanja i pojačanja. Upravitelji Odjela za upravljanje rizicima i unutarnje kontrole potpisali su izjave o jamstvu, a predsjednica je, u svojstvu dužnosnice za ovjeravanje, potpisala jamstvenu izjavu.

## 4.2. Zadržke

Nije primjenjivo



V.

Jamstvena izjava

## 5.1. Izjava upravitelja zaduženih za upravljanje rizicima i unutarnje kontrole

### IZJAVA OSOBE ODGOVORNE ZA FUNKCIJU UPRAVLJANJA RIZICIMA I UNUTARNJE KONTROLE

Izjavljujem da sam u skladu s okvirom unutarnje kontrole SRB-a predsjednici dostavio svoje savjete i preporuke o općem stanju unutarnje kontrole u SRB-u.

Ovime potvrđujem da su, prema mojim saznanjima, informacije o stanju unutarnje kontrole u ovom godišnjem izvješću i njegovim prilogima točne i potpune.

U Bruxellesu, 14. ožujka 2022.

**Andrea Iber**



Voditelj Odjela 01, Tajništvo SRB-a, uključujući Ured za unutarnju kontrolu

### IZJAVA O TOME TKO JE ODGOVORAN ZA POTPUNOST I POUZDANOST IZVJEŠĆIVANJA UPRAVE O REZULTATIMA I POSTIZANJU CILJEVA

Ovime potvrđujem da su, prema mojim saznanjima, informacije o izvješćivanju o uspješnosti u ovom godišnjem izvješću i njegovim prilogima točne i potpune.

U Bruxellesu, 14. ožujka 2022.

**Samy Harraz**



Voditelj Odjela 02, Strategija, međunarodni odnosi i komunikacije



## 5.2. Jamstvena izjava predsjednice

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.<sup>94</sup>

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

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.

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

U Bruxellesu, 18. svibnja 2022.

**Elke König**



Predsjednica Jedinstvenog sanacijskog odbora

<sup>94</sup> Vjeran prikaz u ovom kontekstu znači pouzdan, potpun i ispravan prikaz stanja službe





# Prilozi

# Prilog I. – Organizacijska shema

## Predsjednica



**Elke  
KÖNIG**

### Uprava predsjednice

- Tajništvo SRB-a  
- Ured za unutarnju kontrolu
- Strategija, međunarodni odnosi i komunikacija
- *Tim za unutarnju reviziju*
- *Računovodstveni tim*
- *Žalbeni odbor, tim za zaštitu podataka i usklađenost*

## Potpredsjednik



**Jan Reinder  
DE CARPENTIER**

Direktor Jedinstvenog fonda za sanaciju, pravnih i korporativnih usluga

### Uprava E

- Ulaganja u Jedinstveni fond za sanaciju
- Resursi  
- Ljudski resursi  
- Jedinica za financije i nabavu
- Korporativne usluge  
- IKT  
- IKT  
- Instrumenti
- Doprinosi i financiranje
- Pravne usluge

## Članovi Odbora



**Sebastiano  
LAVIOLA**

Direktor politika sanacije i suradnje o sanaciji

### Uprava A

- Sanacijska strategija, procesi i metodologija
- Suradnja s dionicima
- Finacijska stabilnost i ekonomska analiza
- *Taktički tim za sanaciju*



**Jesús  
SAURINA SALAS**

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji

### Uprava B

- Austrija  
Hrvatska  
Finska
- Cipar  
Francuska  
Grčka  
BNP Paribas  
Groupe Crédit Agricole  
Société Générale
- *Tim za izravne inspekcije*
- Bugarska  
Francuska  
Luksemburg  
Slovenija  
Grupa BPCE



**Boštjan  
JAZBEC**

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji

### Uprava C

- Italija  
Slovačka  
Grupa Unicredit
- Njemačka  
Deutsche Bank
- Estonija  
Njemačka  
Latvija  
Litva  
Malta  
Portugal
- *Ured za planiranje sanacije*



**Pedro  
MACHADO**

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji

### Uprava D

- Belgija  
Španjolska  
Santander  
Središnje druge ugovorne strane
- Belgija  
Njemačka  
Irska  
Luksemburg  
HSBC
- Španjolska  
Nizozemska  
ING Grupa

*Tim za upravljanje podatcima i poslovnim procesima*

# Prilog II. – Članovi plenarne sjednice














Od 31. prosinca 2021.

Uloga	Naziv	Tijelo
Predsjednica	Elke KÖNIG	SRB
Potpredsjednik	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Boštjan JAZBEC	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Pedro MACHADO	SRB
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Jožef BRADEŠKO	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	Paula CONTHE	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	Jokūbas MARKEVIČIUS	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 – Banca d'Italia – Odjel za sanaciju
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Jelena ĽEBEDEVA	Latvija – Komisija za financijska tržišta i tržišta kapitala
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	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovačka – Slovačko vijeće za sanaciju

Uloga	Naziv	Tijelo
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Aldo GIORDANO	Malta – Tijelo za financijske usluge Malte
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Riin HEINASTE	Estonija – Tijelo za financijski nadzor i sanaciju (Finantsinspeksioon)
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Kalin HRISTOV	Bugarska – Bugarska narodna banka
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Eduard MÜLLER	Austrija – austrijsko tijelo za financijska tržišta
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Tuija TAOS	Finska – finsko nadzorno tijelo za financijsku stabilnost
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Roman ŠUBIĆ	Hrvatska – Hrvatska narodna banka
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Birgit RODOLPHE	Njemačka – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Luís Augusto Máximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Petar DZELEPOV	Bugarska – Komisija za financijski nadzor (FSC)
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Angel ESTRADA	Španjolska – Banco de España – (Španjolsko tijelo za preventivnu sanaciju)
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Kerstin AF JOCHNICK	Europska središnja banka
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	John BERRIGAN	Europska komisija – Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Francesco MAURO	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

## Prilog III. – Ključni pokazatelji uspješnosti

#	Opis prioritarnog područja/pokazatelja	Ciljna	vrijednost za 2021.	
<b>Postizanje provedivosti sanacije banaka u nadležnosti SRB-a i manje značajnih institucija</b>				
1	Donošenje planova sanacije i ciljeva MREL-a za banke u nadležnosti SRB-a na proširenoj izvršnoj sjednici i pravodobno usmjeravanje sanacijskih kolegija prema zajedničkim odlukama	Ciklus planiranja sanacije 2021.	Doneseno je 100 % planova ciklusa planiranja sanacije 2021. <sup>1</sup>	●
2	Dostavljanje dopisa o prioritetima za 2021. svim bankama u nadležnosti SRB-a i osiguravanje daljnjeg postupanja u vezi s dopisima o prioritetima iz 2020.	Do prvog tromjesečja 2021.	98 % banaka <sup>2</sup>	●
3	Dovršetak toplinske karte provedivosti sanacije za banke u nadležnosti SRB-a (nakon preispitivanja samoprocjene banaka)	Ciklus planiranja sanacije 2021.	100 %	●
4	Priprema i provedba izravnih inspekcija	≥ 2 projekta pilot-posjeta	13 detaljnih ispitivanja, 7 posjeta bankama	●
5	Procjena nacrtu odluka o sanaciji koje su dostavila nacionalna sanacijska tijela i koji se odnose na manje značajne institucije u njihovoj izravnoj nadležnosti	100 %	100 % <sup>3</sup>	●
<b>Poticanje snažnog okvira sanacije</b>				
6	Razvoj daljnjih ažuriranja politike MREL-a o okviru prihvatljivosti za M-MDA, posredničkim matičnim društvima (IPU-ovima) i modelu prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj	Do prvog tromjesečja 2021.	100 % <sup>4</sup>	●
7	Pružanje smjernica bankama o procjeni potreba za likvidnošću i financiranjem u sanaciji	Do prvog tromjesečja 2021.	100 %	●
8	Provedba osiguranja kvalitete planova sanacije banaka u nadležnosti SRB-a (isključujući slučajeve domaćina)	100 %	100 %	●
9	Predstavljanje SRB-a i aktivno sudjelovanje na svim sastancima podstrukture Europskog parlamenta, Vijeća, Komisije i FSB-a u koje je SRB pozvan ili član	100 % sudjelovanja	100 %	●
10	Pregovori o memorandumima o razumijevanju s nadzornim i sanacijskim tijelima država članica izvan bankovne unije (i ESB-SSM-a)	90 %	90 % <sup>5</sup>	●
11	Pregovori o novim sporazumima o suradnji i pristup postojećim sporazumima o globalnim sistemski važnim bankama za koje je SRB tijelo domaćin	100 %	100 %	●
12	Ponuda osposobljavanja osoblja SRB-a i/ili nacionalnih sanacijskih tijela u vezi sa sanacijom	> 15 tečajeva osposobljavanja	43	●
<b>Djelotvorno upravljanje krizama</b>				
13	Provedba pripremnih koraka i djelovanja instrumenata sanacije osim projekta sanacije vlastitim sredstvima	100 %	100 %	●
14	Provedba vježbi kako bi se ispitala suradnja s tijelima izvan bankovne unije u okviru sanacijskih kolegija i memorandumâ o razumijevanju s tijelima trećih zemalja te uključivanje stečenih iskustava u priručnik SRB-a za krizne situacije	2 vježbe	1 vježba <sup>6</sup>	●
<b>Operativnost SRF-a</b>				
15	Izračun doprinosa za 2021. uključivanjem dviju novih država članica u ciklus <i>ex ante</i> doprinosa SRB-a	100 %	100 %	●
16	Provedba plana ulaganja za 2021. i priprema plana za 2022.	100 %	100 %	●

#	Opis prioritnog područja/pokazatelja	Ciljna	vrijednost za 2021.			
17	Dovršetak metodologije za izračun otplate kako bi se osiguralo načelo fiskalne neutralnosti u pogledu upotrebe zaštitnog mehanizma	100 %	100 %			
<b>SRB kao organizacija</b>						
18	Provedba programa IKT-a za 2021.	100 %	90,05 %			
19	Organizacija može djelovati u potpunosti na daljinu	100 %	100 %			
20	Provedba komunikacijskog programa za 2021., uključujući pokretanje novog mrežnog mjesta i razvoj komunikacijskog foruma o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu	100 %	97 %			
21	Plan radnih mjesta za 2021. ispunjen ili obuhvaćen natječajnim postupcima	Do trećeg tromjesečja 2021.	99 %			
22	Uspostava i provedba političkog okruženja i operativnih smjernica za razvoj karijere u SRB-u (uključujući zadržavanje osoblja i mobilnost osoblja) u skladu s najboljom praksom drugih agencija EU-a	Do četvrtog tromjesečja 2021.	60 % <sup>7</sup>			
23	Poboljšanje stope izvršenja proračuna iz godine u godinu (u odobrenim obvezama, ne uključujući Poglavlje 32. o nepredviđenim obvezama SRB-a)	5 %	3 %			
     						
<b>Legenda</b>	Nadmašeno	Ostvareno	Djelomično ostvareno	U tijeku	Potreban je određeni napredak	Potreban je znatan napredak

- <sup>1</sup> Većina planova sanacije donesenih u skladu s planiranim rasporedom, uz neke iznimke zbog spajanja i kriznih slučajeva.
- <sup>2</sup> Dva predmeta domaćina popraćena kasnije tijekom 2021.
- <sup>3</sup> SRB je procijenio sve planove sanacije koji se odnose na manje značajne institucije koje su dostavila nacionalna sanacijska tijela i koji obuhvaćaju 93 % manje značajnih institucija u opsegu.
- <sup>4</sup> Nisu sve politike objavljene u okviru prvog tromjesečja, ali sve ključne politike za ciklus planiranja sanacije objavljene su u okviru očekivanog rasporeda
- <sup>5</sup> SRB je postigao dogovor o zajedničkom predlošku s ESB-om i SSM-om te s Izvršnom sjednicom SRB-a, a Nadzorni odbor ESB-a odobrio ga je. Započeli su pregovori za pojedine zemlje, a potpisnici na tehničkoj razini općenito su se složili s predloškom.
- <sup>6</sup> SRB je koordinirao samo jednu cjelovitu vježbu, međutim, SRF je proveo i djelomične vježbe u kontekstu operacionalizacije zajedničkog zaštitnog mehanizma, a SRB je sudjelovao i primijenio iskustvo stečeno u trilateralnim glavnim vježbama. Iako je bilo manje vježbi nego što je planirano, SRB smatra da su područja interesa za stečena iskustva u dovoljnoj mjeri istražena.
- <sup>7</sup> Ovaj ključni pokazatelj uspješnosti obuhvaća različita područja djelovanja strategije za ljudske resurse, za pojedinosti vidjeti odjeljak 2.6.



## Prilog IV. – Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima 2020.

SRB je primio 33 početna zahtjeva i 15 ponovnih zahtjeva u vezi sa svojim dokumentima. Nekoliko zahtjeva odnosilo se na odluku SRB-a o sanaciji banke Banco Popular Español, S.A. Osim toga, velik broj prijava odnosio se na iste dokumente.

U nekim su se slučajevima zahtjevi odnosili na dokumente koji nisu postojali ili nisu bili u posjedu SRB-a. U takvim je slučajevima SRB o tome obavijestio podnositelje zahtjeva. U većini tih slučajeva, SRB je odobrio djelomičan pristup dokumentima jer bi otkrivanje određenih informacija ugrozilo interese zaštićene članom 4. Uredbe o transparentnosti.

SRB je svoje odluke temeljio na djelomičnom pristupu i/ili odbijanju sljedećih iznimaka u pogledu objavljivanja dokumenata predviđenih Uredbom (EZ) br. 1049/2001:

- ▶ 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);
- ▶ zaštite privatnosti i integriteta pojedinca (članak 4. stavak 1. točka (b));
- ▶ zaštite komercijalnih interesa fizičke ili pravne osobe, uključujući intelektualno vlasništvo (članak 4. stavak 2. prva alineja);
- ▶ zaštite sudskih postupaka i pravnog savjetovanja (članak 4. stavak 2. druga alineja);
- ▶ zaštite svrhe inspekcija, istraga i revizija (članak 4. stavak 2. treća alineja); i
- ▶ zaštite postupka donošenja odluka (članak 4. stavak 3.).

# Prilog V. – Izvršenje proračuna za 2021.

## GLAVA I.: RASHODI ZA OSOBLJE

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	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	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	32 910 614,00	30 567 460,19	92,88 %	0,00	2 343 153,81
A-1101	Obiteljske naknade	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	2 815 000,00	2 592 588,93	92,10 %	0,00	222 411,07
A-1102	Naknade za život u inozemstvu i za boravak u stranoj državi	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	4 300 000,00	3 783 019,93	87,98 %	0,00	516 980,07
<b>A-110</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>40 025 614,00</b>	<b>36 943 069,05</b>	<b>92,30 %</b>	<b>0,00</b>	<b>3 082 544,95</b>
A-1111	Upućeni nacionalni stručnjaci	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	1 750 000,00	1 262 570,04	72,15 %	0,00	487 429,96
A-1112	Pripravnici	150 000,00	81 135,12	54,09 %	150 000,00	29 503,68	19,67 %	51 631,44	68 864,88
<b>A-111</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 343 705,16</b>	<b>70,72 %</b>	<b>1 900 000,00</b>	<b>1 292 073,72</b>	<b>68,00 %</b>	<b>51 631,44</b>	<b>556 294,84</b>
A-1130	Zdravstveno osiguranje	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	1 684 201,20	1 000 896,32	59,43 %	0,00	683 304,88
A-1131	Osiguranje za slučaj nesreća i profesionalne bolesti	230 000,00	112 493,38	48,91 %	230 000,00	112 493,38	48,91 %	0,00	117 506,62
A-1132	Osiguranje za slučaj nezaposlenosti	400 000,00	350 569,29	87,64 %	400 000,00	350 569,29	87,64 %	0,00	49 430,71
A-1133	Utvrđenje ili održavanje mirovinskih prava	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	6 020 000,00	5 586 008,00	92,79 %	0,00	433 992,00
<b>A-113</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>8 334 201,20</b>	<b>7 049 966,99</b>	<b>84,59 %</b>	<b>0,00</b>	<b>1 284 234,21</b>
A-1140	Potpore za novorođenčad i naknade za smrtni slučaj	3 800,00	2 776,34	73,06 %	3 800,00	2 776,34	73,06 %	0,00	1 023,66
A-1141	Putni troškovi za godišnji odmor	670 000,00	475 686,93	71,00 %	670 000,00	475 686,93	71,00 %	0,00	194 313,07
A-1142	Rad u smjenama i pripravnost	56 000,00	45 847,88	81,87 %	56 000,00	45 847,88	81,87 %	0,00	10 152,12
A-1149	Ostale naknade i bespovratna sredstva	139 250,00	107 500,00	77,20 %	139 250,00	107 500,00	77,20 %	0,00	31 750,00
<b>A-114</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>869 050,00</b>	<b>631 811,15</b>	<b>72,70 %</b>	<b>0,00</b>	<b>237 238,85</b>
A-1150	Prekovremeni rad	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
<b>A-115</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A-1200	Troškovi zapošljavanja	155 000,00	91 020,00	58,72 %	155 000,00	81 118,00	52,33 %	9 902,00	63 980,00
A-1201	Naknade za nastanjenje, preseljenje, dnevnice, troškovi selidbe i putni troškovi	995 000,00	342 252,92	34,40 %	995 000,00	342 252,92	34,40 %	0,00	652 747,08
<b>A-120</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>433 272,92</b>	<b>37,68 %</b>	<b>1 150 000,00</b>	<b>423 370,92</b>	<b>36,81 %</b>	<b>9 902,00</b>	<b>716 727,08</b>

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8)(2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-1300	Troškovi službenih putovanja i povezani troškovi	20.000,00	0,00	0,00 %	20.000,00	0,00	0,00 %	0,00	20.000,00
A-130	<b>Ukupno:</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>20.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>20.000,00</b>
A-1400	Restorani i kantine	25.000,00	13 251,15	53,00 %	25.000,00	751,15	3,00 %	12 500,00	11 748,85
A-140	<b>Ukupno:</b>	<b>25.000,00</b>	<b>13 251,15</b>	<b>53,00 %</b>	<b>25.000,00</b>	<b>751,15</b>	<b>3,00 %</b>	<b>12 500,00</b>	<b>11 748,85</b>
A-1410	Medicinske usluge	105 000,00	93 750,00	89,29 %	105 000,00	58 598,00	55,81 %	35 152,00	11 250,00
A-141	<b>Ukupno:</b>	<b>105 000,00</b>	<b>93 750,00</b>	<b>89,29 %</b>	<b>105 000,00</b>	<b>58 598,00</b>	<b>55,81 %</b>	<b>35 152,00</b>	<b>11 250,00</b>
A-1420	Društveni kontakti među osobljem	55 000,00	16 500,00	30,00 %	55 000,00	180,00	0,33 %	16 320,00	38 500,00
A-1421	Posebne naknade za osobe s invaliditetom i bespovratna pomoć	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00
A-1422	Jaslice, vrtići i škole	1 491 336,00	1 491 336,00	100,00 %	1 491 336,00	1 247 109,24	83,62 %	244 226,76	0,00
A-142	<b>Ukupno:</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 507 836,00</b>	<b>97,51 %</b>	<b>1 546 336,00</b>	<b>1 247 289,24</b>	<b>80,66 %</b>	<b>260 546,76</b>	<b>38 500,00</b>
A-1500	Dodatno osposobljavanje i tečajevi jezika za osoblje	625 500,00	432 012,07	69,07 %	625 500,00	255 011,68	40,77 %	177 000,39	193 487,93
A-150	<b>Ukupno:</b>	<b>625 500,00</b>	<b>432 012,07</b>	<b>69,07 %</b>	<b>625 500,00</b>	<b>255 011,68</b>	<b>40,77 %</b>	<b>177 000,39</b>	<b>193 487,93</b>
A-1600	Administrativna pomoć od institucija Zajednice	758 298,80	758 298,80	100,00 %	758 298,80	575 162,26	75,85 %	183 136,54	0,00
A-1601	Privremene usluge	1 420 000,00	1 252 215,15	88,18 %	1 420 000,00	992 215,15	69,87 %	260 000,00	167 784,85
A-160	<b>Ukupno:</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>2 010 513,95</b>	<b>92,30 %</b>	<b>2 178 298,80</b>	<b>1 567 377,41</b>	<b>71,95 %</b>	<b>443 136,54</b>	<b>167 784,85</b>
A-1700	Troškovi reprezentacije	1.000,00	1.000,00	100,00 %	1.000,00	889,49	88,95 %	110,51	0,00
A-170	<b>Ukupno:</b>	<b>1.000,00</b>	<b>1.000,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1.000,00</b>	<b>889,49</b>	<b>88,95 %</b>	<b>110,51</b>	<b>0,00</b>
<b>UKUPNO GLAVA I.</b>		<b>56 780 000,00</b>	<b>50 460 188,44</b>	<b>88,87 %</b>	<b>56 780 000,00</b>	<b>49 470 208,80</b>	<b>87,13 %</b>	<b>989 979,64</b>	<b>6 319 811,56</b>

## GLAVA II.: ADMINISTRATIVNI RASHODI

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	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	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	3 087 526,24	3 087 526,24	100,00 %	0,00	0,00
<b>A-200</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>100,00 %</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>3 087 526,24</b>	<b>100,00 %</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
A-2010	Osiguranje	29 745,30	29 745,30	100,00 %	29 745,30	16 145,30	54,28 %	13 600,00	0,00
<b>A-201</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>29 745,30</b>	<b>29 745,30</b>	<b>100,00 %</b>	<b>29 745,30</b>	<b>16 145,30</b>	<b>54,28 %</b>	<b>13 600,00</b>	<b>0,00</b>
A-2020	Održavanje i čišćenje	939 051,09	939 051,09	100,00 %	939 051,09	707 451,09	75,34 %	231 600,00	0,00
<b>A-202</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>939 051,09</b>	<b>939 051,09</b>	<b>100,00 %</b>	<b>939 051,09</b>	<b>707 451,09</b>	<b>75,34 %</b>	<b>231 600,00</b>	<b>0,00</b>
A-2030	Voda, plin, električna energija, grijanje	199 937,55	199 937,55	100,00 %	199 937,55	162 537,55	81,29 %	37 400,00	0,00
<b>A-203</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>199 937,55</b>	<b>199 937,55</b>	<b>100,00 %</b>	<b>199 937,55</b>	<b>162 537,55</b>	<b>81,29 %</b>	<b>37 400,00</b>	<b>0,00</b>
A-2040	Opremanje prostora	2 667 132,00	2 667 132,00	100,00 %	2 667 132,00	0,00	0,00 %	2 667 132,00	0,00
<b>A-204</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00 %</b>	<b>2 667 132,00</b>	<b>0,00</b>
A-2050	Zaštita i nadzor zgrade	1 109 206,51	1 109 206,51	100,00 %	1 109 206,51	1 055 008,17	95,11 %	54 198,34	0,00
<b>A-205</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>100,00 %</b>	<b>1 109 206,51</b>	<b>1 055 008,17</b>	<b>95,11 %</b>	<b>54 198,34</b>	<b>0,00</b>
A-2100	Oprema IKT-a – hardver i softver	2 755 945,20	2 731 704,10	99,12 %	2 755 945,20	2 284 890,46	82,91 %	446 813,64	24 241,10
<b>A-2101</b>	<b>Održavanje IKT-a</b>	<b>5 18 544,50</b>	<b>5 18 453,32</b>	<b>99,98 %</b>	<b>5 18 544,50</b>	<b>491 618,07</b>	<b>94,81 %</b>	<b>26 835,25</b>	<b>91,18</b>
<b>A-2103</b>	<b>Analize, programiranje, tehnička pomoć i ostale vanjske usluge za administraciju Agencije</b>	<b>1 798 913,95</b>	<b>1 798 599,89</b>	<b>99,98 %</b>	<b>1 798 913,95</b>	<b>1 261 002,18</b>	<b>70,10 %</b>	<b>537 597,71</b>	<b>314,06</b>
A-2104	Telekomunikacijska oprema	661 419,97	607 576,00	91,86 %	661 419,97	480 465,60	72,64 %	127 110,40	53 843,97
<b>A-210</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>5 734 823,62</b>	<b>5 656 333,31</b>	<b>98,63 %</b>	<b>5 734 823,62</b>	<b>4 517 976,31</b>	<b>78,78 %</b>	<b>1 138 357,00</b>	<b>78 490,31</b>
A-2200	Tehnička oprema i instalacije	58 500,00	41 162,48	70,36 %	58 500,00	4 179,00	7,14 %	36 983,48	17 337,52
<b>A-220</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>58 500,00</b>	<b>41 162,48</b>	<b>70,36 %</b>	<b>58 500,00</b>	<b>4 179,00</b>	<b>7,14 %</b>	<b>36 983,48</b>	<b>17 337,52</b>
A-2210	Namještaj	150 000,00	146 152,22	97,43 %	150 000,00	4 002,07	2,67 %	142 150,15	3 847,78
<b>A-221</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>150 000,00</b>	<b>146 152,22</b>	<b>97,43 %</b>	<b>150 000,00</b>	<b>4 002,07</b>	<b>2,67 %</b>	<b>142 150,15</b>	<b>3 847,78</b>
A-2250	Rashodi za dokumentaciju i knjižnicu	829 481,34	820 115,57	98,87 %	829 481,34	523 257,24	63,08 %	296 858,33	9 365,77
<b>A-225</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>829 481,34</b>	<b>820 115,57</b>	<b>98,87 %</b>	<b>829 481,34</b>	<b>523 257,24</b>	<b>63,08 %</b>	<b>296 858,33</b>	<b>9 365,77</b>
A-2300	Pisači i uredski pribor	87 000,00	80 468,33	92,49 %	87 000,00	41 468,33	47,66 %	39 000,00	6 531,67
<b>A-230</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>87 000,00</b>	<b>80 468,33</b>	<b>92,49 %</b>	<b>87 000,00</b>	<b>41 468,33</b>	<b>47,66 %</b>	<b>39 000,00</b>	<b>6 531,67</b>
A-2320	Bankovne i ostale financijske pristojbe	492 240,50	410 000,00	83,29 %	492 240,50	371 885,92	75,55 %	38 114,08	82 240,50
<b>A-232</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>492 240,50</b>	<b>410 000,00</b>	<b>83,29 %</b>	<b>492 240,50</b>	<b>371 885,92</b>	<b>75,55 %</b>	<b>38 114,08</b>	<b>82 240,50</b>
<b>A-2330</b>	<b>Troškovi pravnih usluga</b>	<b>27 490,00</b>	<b>27 475,00</b>	<b>99,95 %</b>	<b>27 490,00</b>	<b>17 005,83</b>	<b>61,86 %</b>	<b>10 469,17</b>	<b>15,00</b>

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8)(2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
<b>A-233</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>27 490,00</b>	<b>27 475,00</b>	<b>99,95 %</b>	<b>27 490,00</b>	<b>17 005,83</b>	<b>61,86 %</b>	<b>10 469,17</b>	<b>15,00</b>
<b>A-2350</b>	Razno osiguranje	8 000,00	173,99	2,17 %	8 000,00	173,99	2,17 %	0,00	7 826,01
<b>A-2351</b>	Troškovi administrativnih pisanih i usmenih prijevoda	233 000,00	233 000,00	100,00 %	233 000,00	225 446,85	96,76 %	7 553,15	0,00
<b>A-2352</b>	Troškovi prijevoza i selidbe	90 000,00	14 101,86	15,67 %	90 000,00	14 101,86	15,67 %	0,00	75 898,14
<b>A-2353</b>	Poslovno savjetovanje	399 759,50	398 864,50	99,78 %	399 759,50	212 941,00	53,27 %	185 923,50	895,00
<b>A-2354</b>	Rashodi povezani s općim sjednicama	5 000,00	3 000,00	60,00 %	5 000,00	74,40	1,49 %	2 925,60	2 000,00
<b>A-2355</b>	Publikacije	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	407,58	4,08 %	1 592,42	8 000,00
<b>A-2356</b>	Ostali administrativni rashodi	7 510,00	6 844,00	91,13 %	7 510,00	2 759,41	36,74 %	4 084,59	666,00
<b>A-235</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>753 269,50</b>	<b>657 984,35</b>	<b>87,35 %</b>	<b>753 269,50</b>	<b>455 905,09</b>	<b>60,52 %</b>	<b>202 079,26</b>	<b>95 285,15</b>
<b>A-2400</b>	Troškovi poštarine i dostave	58 000,00	52 495,84	90,51 %	58 000,00	27 495,84	47,41 %	25 000,00	5 504,16
<b>A-240</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>58 000,00</b>	<b>52 495,84</b>	<b>90,51 %</b>	<b>58 000,00</b>	<b>27 495,84</b>	<b>47,41 %</b>	<b>25 000,00</b>	<b>5 504,16</b>
<b>A-2410</b>	Telekomunikacijske pristojbe	426 596,35	426 574,41	99,99 %	426 596,35	239 706,21	56,19 %	186 868,20	21,94
<b>A-241</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>426 596,35</b>	<b>426 574,41</b>	<b>99,99 %</b>	<b>426 596,35</b>	<b>239 706,21</b>	<b>56,19 %</b>	<b>186 868,20</b>	<b>21,94</b>
<b>UKUPNO GLAVA II.</b>		<b>16 650 000,00</b>	<b>16 351 360,20</b>	<b>98,21 %</b>	<b>16 650 000,00</b>	<b>11 231 550,19</b>	<b>67,46 %</b>	<b>5 119 810,01</b>	<b>298 639,80</b>

## GLAVA III.: OPERATIVNI RASHODI

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL nefinanciranih odobrenih sredstava (C8) (2)-(4)	Ukinuta odobrena sredstva za preuzimanje obveza (1)-(2)	Ukinuta odobrena sredstva za plaćanje (3)-(4)
B3-100	Upravljanje	125 000,00	0,00	0,00 %	125 000,00	0,00	0,00 %	0,00	125 000,00	125 000,00
B3-101	Pomoćne aktivnosti za Fond	6 088 755,00	3 801 939,83	62,44 %	3 121 204,28	2 851 832,29	91,37 %	0,00	2 286 815,17	269 371,99
B3-102	Spremnost za sanaciju	2 180 000,00	2 149 400,00	98,60 %	1 956 228,98	350 818,00	17,93 %	0,00	30 600,00	1 605 410,98
B3-103	Okvir sanacije	410 000,00	314 100,00	76,61 %	80 522,50	66 422,50	82,49 %	0,00	95 900,00	14 100,00
<b>B-310</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>8 803 755,00</b>	<b>6 265 439,83</b>	<b>71,17 %</b>	<b>5 282 955,76</b>	<b>3 269 072,79</b>	<b>61,88 %</b>	<b>0,00</b>	<b>2 538 315,17</b>	<b>2 013 882,97</b>
B3-111	Komunikacija	2 050 000,00	1 861 971,25	90,83 %	1 270 500,00	1 270 375,42	99,99 %	0,00	188 028,75	124,58
B3-112	Službena putovanja	471 245,00	165 686,26	35,16 %	471 245,00	55 686,26	11,82 %	110 000,00	305 558,74	305 558,74
B3-113	Softverski paket i informacijski sustavi	3 930 000,00	3 604 890,30	91,73 %	3 051 000,00	2 846 595,47	93,30 %	0,00	325 109,70	204 404,53
B3-114	Računalni i telekomunikacijski strojevi i oprema	1 130 000,00	566 471,39	50,13 %	894 248,52	894 248,52	100,00 %	0,00	563 528,61	0,00
B3-115	IT usluge: savjetovanje o razvoju softvera i potpora	5 405 000,00	4 778 894,91	88,42 %	4 550 050,72	4 550 050,72	100,00 %	0,00	626 105,09	0,00
<b>B-311</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>12 986 245,00</b>	<b>10 977 914,11</b>	<b>84,53 %</b>	<b>10 237 044,24</b>	<b>9 616 956,39</b>	<b>93,94 %</b>	<b>110 000,00</b>	<b>2 008 330,89</b>	<b>510 087,85</b>
B3-200	Žalbeno vijeće	1 000 000,00	123 750,00	12,38 %	1 000 000,00	85 400,00	8,54 %	38 350,00	876 250,00	876 250,00
B3-201	Komunikacija za vrijeme krize	1 000 000,00	0,00	0,00 %	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	1 000 000,00
B3-202	Nepredviđene obveze Fonda	3 000 000,00	0,00	0,00 %	3 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	3 000 000,00	3 000 000,00
B3-203	Pravne usluge i pravni postupci	10 000 000,00	5 347 000,00	53,47 %	10 000 000,00	1 821 706,11	18,22 %	0,00	4 653 000,00	8 178 293,89
B3-204	Savjetodavne usluge	15 000 000,00	0,00	0,00 %	15 000 000,00	870 796,88	5,81 %	0,00	15 000 000,00	14 129 203,12
B3-205	Nepredviđene krize	50 000,00	0,00	0,00 %	50 000,00	0,00	0,00 %	0,00	50 000,00	50 000,00
<b>B-320</b>	<b>Ukupno:</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>5 470 750,00</b>	<b>18,21 %</b>	<b>30 050 000,00</b>	<b>2 777 902,99</b>	<b>9,24 %</b>	<b>38 350,00</b>	<b>24 579 250,00</b>	<b>27 233 747,01</b>
<b>UKUPNO GLAVA III.</b>		<b>51 840 000,00</b>	<b>22 714 103,94</b>	<b>43,82 %</b>	<b>45 570 000,00</b>	<b>15 663 932,17</b>	<b>34,37 %</b>	<b>148 350,00</b>	<b>29 125 896,06</b>	<b>29 757 717,83</b>

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL nefinanciranih odobrenih sredstava (C8) (2)-(4)	Ukinuta odobrena sredstva za preuzimanje obveza (1)-(2)	Ukinuta odobrena sredstva za plaćanje (3)-(4)*
UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO I.		125 270 000,00	89 525 652,58	71,47 %	119 000 000,00	76 365 691,16	64,17 %	6 258 139,65	35 744 347,42	36 376 169,19

IZVRŠENJE PRORAČUNA 2021. – II. DIO – JEDINSTVENI SANACIJSKI FOND  
IZVRŠENJE PRORAČUNA I IZVOR R0 – NAMJENSKI PRIHODI – 2021.

Proračunska linija	Proračun dostupan na dan 1. siječnja 2021 u odobrenim sredstvima za preuzimanje obveza	Konačna odobrena sredstva (1) u odobrenim sredstvima za preuzimanje obveza	Konačna odobrena sredstva (2) u odobrenim sredstvima za plaćanje	Obveze preuzete prije 2021.	Ukupne preuzete obveze 2021. (3)	% preuzetih obveza (1)	Ukupno plaćeno (4)	% plaćeno (4)/(2)	Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza (1)-(3)	Prenesena odobrena sredstva za plaćanje (2)-(4)
B4-000 Upotreba Fonda u okviru programa sanacije	0,00	0,00	1,00	1,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	1,00
B4-010 Ulaganja	37 438 845 729,96	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28
B4-011 Povrat ulaganja	220 179 119,25	474 287 325,69	474 287 325,69	51 826 026,05	175 583 861,97	37,02 %	145 947 465,85	30,77 %	298 703 463,72	328 339 859,84
B4-031 Bankovne naknade i pristojbe	2 013,90	7 191,10	7 191,10	1 177,20	6 968,50	96,90 %	4 653,10	64,71 %	222,60	2 538,00
B4-032 Naknade za obveze na temelju mehanizma prijelaznog financiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00 %	0,00	0,00
<b>UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO II.</b>	<b>37 659 026 863,11</b>	<b>47 321 667 871,07</b>	<b>47 321 667 872,07</b>	<b>51 827 204,25</b>	<b>175 590 830,47</b>	<b>0,37 %</b>	<b>145 952 118,95</b>	<b>0,31 %</b>	<b>47 146 077 040,60</b>	<b>47 175 715 753,12</b>

## NATPIS GLAVA IX. – PRORAČUNSKI REZULTAT ZA GODINU N-1 (ČLANAK 16. 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	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	0,00	0,00 %	45 387 679,98	45 387 679,98

# Prilog VI. Plan radnih mjesta za 2021. i dodatne informacije o upravljanju ljudskim resursima

## PLAN RADNIH MJESTA ZA 2021.

Kategorija i razred	2020.		2021.	
	Plan radnih mjesta u izglasanom proračunu EU-a	Stvarno osoblje do kraja godine	Plan radnih mjesta u izglasanom proračunu EU-a	Stvarno osoblje do kraja godine
AD 16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	0
AD12	9	4	9	5
AD 11	13	6	13	9
AD10	17	8	17	7
AD9	55	28	55	34
AD 8	65	55	75	59
AD7	65	50	70	52
AD6	66	87	80	83
AD5	29	65	45	53
<b>Ukupno AD</b>	<b>325</b>	<b>303</b>	<b>370</b>	<b>302</b>
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	0	0	0	0
AST 6	1	0	2	0
AST 5	7	3	7	9
AST 4	24	18	28	20
AST3	14	21	10	14
AST 2	3	3	4	3
AST1	2	0	0	0
<b>Ukupno AST</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>51</b>	<b>46</b>
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	0	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	2
AST/SC 2	9	11	9	11
AST/SC 1	3	13	8	10
<b>Ukupno AST/SC</b>	<b>24</b>	<b>24</b>	<b>29</b>	<b>23</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>400</b>	<b>372</b>	<b>450</b>	<b>371</b>
<b>SNE</b>	<b>35</b>	<b>19</b>	<b>35</b>	<b>22</b>



**BROJ ČLANOVA OSOBLJA PREMA DRŽAVLJANSTVU NA KRAJU 2021.**

Državljanstvo	Broj	Postotak ukupnog iznosa
Belgija	43	11,59 %
Bugarska	12	3,23 %
Češka	3	0,81 %
Danska	1	0,27 %
Njemačka	28	7,55 %
Estonija	0	0,00 %
Irska	9	2,43 %
Grčka	43	11,59 %
Španjolska	41	11,05 %
Francuska	33	8,89 %
Hrvatska	6	1,62 %
Italija	57	15,36 %
Cipar	2	0,54 %
Latvija	3	0,81 %
Litva	4	1,08 %
Luksemburg	1	0,27 %
Mađarska	4	1,08 %
Malta	2	0,54 %
Nizozemska	5	1,35 %
Austrija	5	1,35 %
Poljska	20	5,39 %
Portugal	5	1,35 %
Rumunjska	28	7,55 %
Slovenija	4	1,08 %
Slovačka	4	1,08 %
Finska	2	0,54 %
Švedska	2	0,54 %
Ujedinjena Kraljevina	4	1,08 %
<b>Ukupno</b>	<b>371</b>	<b>100 %</b>

**BROJ ČLANOVA OSOBLJA PREMA SPOLU NA KRAJU 2021.**

Spol	Broj	Postotak ukupnog iznosa
Žene	165	44,47%
Muškarci	206	55,53%
<b>Ukupno</b>	<b>371</b>	<b>100%</b>

# Prilog VII. – Godišnji financijski izvještaji

## IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU 2021.

(EUR)

Opis	31. 12. 2021.	31. 12. 2020.	Promjena
<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>14 373 369 250,69</b>	<b>11 231 385 307,80</b>	<b>3 141 983 942,89</b>
Nematerijalna dugotrajna imovina	8 585 445,17	7 008 189,64	1 577 255,53
Materijalna dugotrajna imovina	1 599 396,64	2 399 131,80	-799 735,16
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (dugotrajna)	14 363 184 408,88	11 221 977 986,36	3 141 206 422,52
Dugoročno pretfinanciranje	0,00	0,00	0,00
Dugoročna potraživanja	0,00	0,00	0,00
<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>37 975 084 508,81</b>	<b>31 036 674 424,39</b>	<b>6 938 410 084,42</b>
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (kratkotrajna)	2 453 455 434,78	2 345 078 671,17	108 376 763,61
Kratkoročno pretfinanciranje	0,00	0,00	0,00
Kratkoročna potraživanja	26 499 222,91	21 720 867,72	4 778 355,19
Gotovina i njezini ekvivalenti	35 495 129 851,12	28 669 874 885,50	6 825 254 965,62
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>
<b>NETO IMOVINA</b>	<b>46 724 079 638,02</b>	<b>37 632 689 691,28</b>	<b>9 091 389 946,74</b>
Akumulirane pričuve	37 332 689 883,45	29 042 778 346,02	8 289 911 537,43
Ekonomski rezultat za godinu (Fond)	9 280 335 236,06	8 326 063 675,62	954 271 560,44
Ekonomski rezultat za godinu (administracija)	0,00	0,00	0,00
Revalorizacijska pričuva fer vrijednosti	111 843 641,69	265 857 734,64	-154 014 092,95
Neto sredstva iz aktuarskih dobitaka/gubitaka	-789 123,18	-2 010 065,00	1 220 941,82
<b>DUGOTRAJNE OBVEZE</b>	<b>5 601 197 086,68</b>	<b>4 620 854 078,24</b>	<b>980 343 008,44</b>
Rezervacije za rizike i naknade	0,00	0,00	0,00
Primanja zaposlenih	14 418 705,63	14 148 937,00	269 768,63
Dugoročne obveze od specifičnih aktivnosti SRB-a (IPC)	5 513 103 530,10	4 509 398 953,49	1 003 704 576,61
Ostale dugoročne obveze	73 674 850,95	97 306 187,75	-23 631 336,80
<b>KRATKOTRAJNE OBVEZE</b>	<b>23 177 034,80</b>	<b>14 515 962,67</b>	<b>8 661 072,13</b>
Rezervacije za rizike i troškove (kratkoročne)	242 750,00	651 600,00	-408 850,00
Obveze plaćanja	22 934 284,80	13 864 362,67	9 069 922,13
<b>UKUPNE PRIČUVE I OBVEZE</b>	<b>52 348 453 759,50</b>	<b>42 268 059 732,19</b>	<b>10 080 394 027,31</b>

## IZVJEŠĆE O FINACIJSKOM REZULTATU (EUR)

NASLOV	2021	2020	Promjena
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>9 488 377 014,93</b>	<b>8 496 060 308,93</b>	<b>992 316 706,00</b>
Prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz doprinosa Fondu	9 405 085 229,96	8 413 791 184,74	991 294 045,22
Ostali prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz administrativnih doprinosa	83 284 927,00	82 268 256,16	1 016 670,84
Ostali poslovni prihodi iz razmjenskih poslova	6 857,97	804,48	6 053,49
Prihodi od razmjenskih administrativnih poslova	0,00	63,55	-63,55
<b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>	<b>-80 987 348,65</b>	<b>-69 000 721,47</b>	<b>-11 986 627,18</b>
Troškovi poslovanja	-5 231 546,37	-2 902 858,06	-2 328 688,31
Administrativni troškovi	-75 755 802,28	-66 097 863,41	-9 657 938,87
<b>VIŠAK/(MANJAK) OD POSLOVANJA</b>	<b>9 407 389 666,28</b>	<b>8 427 059 587,46</b>	<b>980 330 078,82</b>
Financijski prihodi	31 102 073,53	20 460 840,19	10 641 233,34
Financijski troškovi	-156 233 135,28	-108 812 291,03	-47 420 844,25
Kretanje primanja nakon prestanka radnog odnosa (mirovine i prijelazna naknada)	<b>-1 923 368,47</b>	<b>-12 644 461,00</b>	<b>10 721 092,53</b>
<b>VIŠAK/(MANJAK) IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</b>
Izvanredni dobitci	0,00	0,00	0,00
Izvanredni gubitci	0,00	0,00	0,00
<b>VIŠAK/(MANJAK) IZ IZVANREDNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>POSLOVNI REZULTAT GODINE</b>	<b>9 280 335 236,06</b>	<b>8 326 063 675,62</b>	<b>954 271 560,44</b>

# Prilog VIII. – Postupci nabave pokrenuti 2021.

Vrste postupaka nabave pokrenuti 2021.	Broj
Pregovarački postupak vrlo male vrijednosti (1 000,01 – 15 000,00)	13
Pregovarački postupak niske i srednje vrijednosti (15 000,01 > 139 000,00)	-
Otvoreni postupak ≥ 139 000,00)	1
Ograničeni postupak (≥ 139 000,00)	-
Posebni pregovarački postupak	15
Natječajni postupak s pregovorima	-
Ponovno otvaranje natječaja prema SRB-u i međuinstitucionalnim okvirnim ugovorima	5
Odstupanje od postupka nabave	-

## OTVORENI POSTUPAK (≥139 000,00)

Broj ugovora	Predmet	Status	Dodijeljena gornja granica
OP/1/2021	Pružanje pravnih savjeta	U tijeku	-

## POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPCI (ČLANAK 11.)

Broj ugovora	Predmet	Pravna osnova	Status	Dodijeljena gornja granica
NEG/1/2021	Najam dodatnog uredskog prostora	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 g	Dodijeljeno	16 000 000,00
NEG/11/2021	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	100 000,00
NEG/14/2021	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	8.000,00
NEG/17/2021	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	600 000,00
NEG/18/2021	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	600 000,00
NEG/19/2021	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	300 000,00
NEG/2/2021	Pružanje pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	44 000,00
NEG/24/2021	Internetska povezivost	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 l	Dodijeljeno	59 732,00
NEG/25/2021	Pružanje softvera i usluga za licenciranje poziva	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 b ii. i iii.	U tijeku	-
NEG/27/2021	Pružanje pravnih savjeta za prethodne postupke o pitanjima povezanim s ljudskim resursima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	30 000,00
NEG/28/2021	Pružanje pravnih usluga u prethodnim postupcima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	890 000,00
NEG/3/2021	Pružanje pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	15.000,00
NEG/34/2021	Pružanje pravnih usluga u sporovima	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	70 000,00
NEG/5/2021	Pretplata na Financial Times za razdoblje 2021.-2024.	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 b	Dodijeljeno	236 985,00
NEG/7/2021	Prethodni spor	Članak 83. SRB FR; Prilog I., točka 11 1 h	Dodijeljeno	880 000,00

## PONOVNO OTVARANJE NATJEČAJNIH POSTUPAKA PREMA OKVIRNIM UGOVORIMA SRB-a

Broj ugovora	Predmet	Status	Dodijeljena gornja granica
SRB/OP/1/2018 - SC2	Kolateral – financijski	Dodijeljeno	500.000,00
SRB/OP/5/2017 - SC10	Kolateral	Dodijeljeno	1 200 000,00

# Prilog IX. – Pojmovnik

<b>Drugo vrednovanje</b>	Drugo vrednovanje temelj je za odluku o odgovarajućoj mjeri sanacije koju treba poduzeti i, ovisno o toj mjeri, za odluke o opsegu poništenja ili razvodnjavanja vlasničkih instrumenata, opsegu otpisa ili konverzije relevantnih instrumenata kapitala i prihvatljivih obveza, imovini, pravima, obvezama ili vlasničkim instrumentima koje je potrebno prenijeti i vrijednosti svih naknada koje je potrebno platiti. Nadalje, njime se osigurava potpuno priznavanje svih gubitaka nad imovinom subjekta. Drugo vrednovanje trebalo bi uključivati procjenu postupanja koje bi svaki red dioničara i vjerovnika očekivao ako se subjekt likvidira redovnim postupkom u slučaju nesolventnosti.
<b>Instrument odvajanja imovine</b>	Kako je definirano u članku 3. stavku 32. SRMR-a.
<b>Interni sanacijski tim (IRT)</b>	Timovi odgovorni za pripremu planova sanacije za banke u nadležnosti SRB-a. Sastoje se od stručnjaka iz SRB-a i relevantnih nacionalnih sanacijskih tijela.
<b>Izvješće o napretku sanacije</b>	Dokument u kojem se odražava napredak koji su banke ostvarile u uklanjanju prepreka, na temelju programa rada za provedivost sanacije. Izvješće treba: i. pružiti dovoljno pojedinosti o rezultatima banaka u odnosu na ključne etape; i ii. pomoći internim sanacijskim timovima da ažuriraju procjenu provedivosti sanacije na kraju svakog ciklusa planiranja sanacije.
<b>Ključna infrastruktura financijskog tržišta (usluge FMI-ja)</b>	Usluge plaćanja, poravnanja, namire ili skrbništva koje pruža infrastruktura financijskog tržišta ili posrednik i koje su potrebne za kontinuitet jedne ključne funkcije ili više njih
<b>Ključne funkcije</b>	Aktivnosti, usluge ili djelatnosti čija bi obustava vjerojatno dovela do prekida usluga koje su ključne za realno gospodarstvo ili do poremećaja financijske stabilnosti zbog veličine, tržišnog udjela, vanjske i unutarnje međusobne povezanosti, složenosti ili prekograničnih aktivnosti institucije ili grupe, posebice u pogledu zamjenjivosti tih aktivnosti, usluga ili poslovanja.
<b>Načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj</b>	Načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj navodi da u sanaciji nijedan vjerovnik institucije ne bi trebao pretrpjeti veće gubitke nego što bi to bio slučaj u redovnom postupku u slučaju nesolventnosti.
<b>Najpoželjnija strategija sanacije</b>	Definirano kao u članku 2. stavku 3. Delegirane uredbe (EU) 2016/1075.
<b>Plan reorganizacije poslovanja</b>	Restrukturiranje nakon sanacije vlastitim sredstvima trebalo bi se postići provedbom plana reorganizacije poslovanja. Ako je primjenjivo, takvi planovi trebali bi biti u skladu s planom restrukturiranja koji subjekt mora dostaviti Komisiji u skladu s okvirom Unije za državne potpore. Konkretno, osim mjera usmjerenih na ponovnu uspostavu dugoročne održivosti subjekta, plan bi trebao uključivati mjere kojima se potpora ograničava na minimalnu raspodjelu tereta i mjere kojima se ograničava narušavanje tržišnog natjecanja (članak 27. stavak 16. SRMR-a i članak 52. stavci 12. i 13. BRRD-a).
<b>Postupak u slučaju znatnih zapreka</b>	Postupak opisan u članku 10. SRMR-a.
<b>Prijelazna institucija</b>	Kako je definirano u članku 3. stavku 31. SRMR-a.
<b>Prodaja poslovanja</b>	Kako je definirano u članku 3. stavku 1. točki 30. SRMR-a.
<b>Prvo vrednovanje</b>	Prvo vrednovanje jest vrednovanje koje se zahtijeva u skladu s člankom 20. stavkom 5. točkom (a) SRMR-a kako bi se procijenilo jesu li ispunjeni uvjeti za sanaciju ili za otpis ili konverziju instrumenata kapitala.
<b>Sanacija otvorene banke vlastitim sredstvima</b>	U skladu s člankom 27. stavkom 1. točkom (a) SRMR-a.
<b>Sanacija vlastitim sredstvima</b>	Kako je definirano u članku 3. stavku 33. SRMR-a.

<b>Središnja druga ugovorna strana (CCP)</b>	Subjekt koji se stavlja na jedno ili više tržišta između drugih ugovornih strana u ugovorima kojima se trguje, postaje kupac svakom prodavatelju i prodavatelj svakom kupcu, čime jamči izvršenje otvorenih ugovora.
<b>Subjekt u sanaciji</b>	Subjekt u sanaciji znači subjekt s poslovnim nastanom u Europskoj uniji za koji sanacijsko tijelo utvrdi da je subjekt za koji se u okviru plana sanacije predviđaju mjere sanacije.
<b>Treća zemlja</b>	Država koja nije članica EU-a.
<b>Treće vrednovanje</b>	Treće vrednovanje nastoji utvrditi bi li se s dioničarima i vjerovnicima bolje postupalo da je nad institucijom u sanaciji proveden redovni postupak u slučaju nesolventnosti. Drugim riječima, cilj je trećeg vrednovanja ocijeniti svaku moguću povredu načela prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj (NCWO).

## KONTAKT S EU-om

### Osobno

U cijeloj Europskoj uniji postoje stotine centara *Europe Direct*. Adresu najbližeg centra možete pronaći na internetu ([european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us\\_hr](http://european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_hr)).

### Telefonom ili pismenim putem

*Europe Direct* je služba koja odgovara na vaša pitanja o Europskoj uniji. Možete im se obratiti:

- na besplatni telefonski broj: 00 800 6 7 8 9 10 11 (neki operateri naplaćuju te pozive),
- na broj: +32 22999696 ili
- putem obrasca: [european-union.europa.eu/contact-eu/write-us\\_hr](http://european-union.europa.eu/contact-eu/write-us_hr)

## TRAŽENJE INFORMACIJA O EU-u

### Na internetu

Informacije o Europskoj uniji na svim službenim jezicima EU-a dostupne su na internetskim stranicama Europa ([european-union.europa.eu](http://european-union.europa.eu)).

### Publikacije EU-a

Publikacije EU-a možete pregledati ili naručiti preko internetske stranice [op.europa.eu/hr/publications](http://op.europa.eu/hr/publications). Za više primjeraka besplatnih publikacija obratite se svojoj lokalnoj službi *Europe Direct* ili dokumentacijskom centru ([european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us\\_hr](http://european-union.europa.eu/contact-eu/meet-us_hr)).

### Zakonodavstvo EU-a i povezani dokumenti

Za pristup pravnim informacijama iz EU-a, uključujući cjelokupno zakonodavstvo EU-a od 1951. na svim službenim jezičnim verzijama, posjetite internetske stranice EUR-Lex ([eur-lex.europa.eu](http://eur-lex.europa.eu)).

### Otvoreni podaci EU-a

Portal [data.europa.eu](http://data.europa.eu) omogućuje pristup otvorenim podatkovnim zbirkama iz institucija, tijela i agencija EU-a. Zbirke se mogu besplatno preuzimati i ponovo uporabiti u komercijalne i nekomercijalne svrhe. Putem portala moguće je i pristup množtvu podatkovnih zbirki iz europskih država.



## JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



Ured za publikacije  
Europske unije