



—

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022.

Svrha ove publikacije nije stvaranje nikakvog pravno obvezujućeg učinka i ona ni na koji način ne zamjenjuje pravne zahtjeve utvrđene u relevantnim primjenjivim zakonima Europske unije (EU) i nacionalnim zakonima. Na nju se ne može pozivati ni u kakve pravne svrhe, njome se ne utvrđuje nikakvo obvezujuće tumačenje prava EU-a ili nacionalnih zakona te ona ne služi kao pravni savjet ili zamjena za njega.

SRB zadržava pravo izmjene ove publikacije bez obavijesti kad god to smatra primjerenim te se ne smatra da se njome unaprijed utvrđuje stajalište koje SRB može zauzeti u određenim slučajevima, pri čemu će se uzeti u obzir i okolnosti svakog pojedinačnog slučaja.

Datum objave: lipanj 2023.

Ni Jedinstveni sanacijski odbor ni bilo koja osoba koja djeluje u ime Jedinstvenog sanacijskog odbora ne odgovaraju za uporabu podataka iz ove publikacije.

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2023.

© Jedinstveni sanacijski odbor, 2023.

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora. Za svaku uporabu ili umnožavanje fotografija ili druge građe koja nije zaštićena autorskim pravom Jedinstvenog sanacijskog odbora dopuštenje treba zatražiti izravno od vlasnika prava.

Naslovnica i sve ostale fotografije © Lobet - Rostovikova · PRYZM

PDF ISBN 978-92-9475-340-3 ISSN 2467-3307 doi:10.2877/692042 FP-AA-23-002-HR-N

GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022.

Sadržaj

GODIŠNJE IZVJEŠĆE SRB-a za 2022.

Predgovor	5
Pokrate	7
Sažetak	9

I. dio Postignuća u 2022. 13

1.1. Ključna postignuća SRB-a u 2022.	14
1.2. Napredak u ostvarenju programskih prioriteta SRB-a	15
1.3. Jačanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a	19
1.4. Poticanje snažnog okvira sanacije	32
1.5. Priprema i provedba upravljanja krizama	45
1.6. Operacionalizacija Jedinstvenog fonda za sanaciju	49

II. dio Upravljanje 53

2.1. Uvod	54
2.2. Donošenje odluka	55
2.3. Najvažniji događaji	56
2.4. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje	64
2.5. Upravljanje ljudskim resursima	67
2.6. Procjena preporuka revizije tijekom izvještajne godine	69
2.7. Upravljanje okolišem	71

III. dio Ocjena djelotvornosti sustavâ unutarnje kontrole 73

3.1. Djelotvornost sustavâ unutarnje kontrole	74
3.2. Zaključak koji proizlazi iz ocjene unutarnjih kontrola	75

IV. dio Jamstvo u pogledu upravljanja	77
4.1. Pregled elemenata na kojima se temelji jamstvo	78
4.2. Zadržke	81

V. dio Izjava o jamstvu	83
5.1. Izjava rukovoditelja zaduženih za upravljanje rizicima i unutarnje kontrole	84
5.2. Izjava predsjednika o jamstvu	85

VI. dio Prilozi	87
Prilog I. – Organizacijska shema	88
Prilog II. – Članovi plenarne sjednice	89
Prilog III. – Ključni pokazatelji uspješnosti koji se odnose na ciklus za 2022.	91
Prilog IV. – Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima tijekom 2022.	93
Prilog V. – Izvršenje proračuna za 2022.	94
Prilog VII. – Privremeni godišnji financijski izvještaji	104
Prilog VIII. – Postupci nabave pokrenuti 2022.	106

Popis slika

Slika 1. Ključna postignuća Jedinstvenog sanacijskog odbora	14
Slika 2. Mandat SRB-a i njegova područja rada	15
Slika 3. Ciklus planiranja sanacije	20
Slika 4. Izvješćivanje o sanaciji za banke u 2022.	22
Slika 5. Konačne ciljne vrijednosti MREL-a	26
Slika 6. Manjkovi s obzirom na MREL	26
Slika 7. Troškovi financiranja	27
Slika 8. Ostvareni napredak prema vrsti banke u pogledu uvjeta provedivosti sanacije koje je SRB odredio kao prioritete	28
Slika 9. Napredak manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije	32
Slika 10. Sporazumi o suradnji SRB-a	41
Slika 11. Odbor za financijsku stabilnost i sudjelovanje SRB-a	43
Slika 12. Glavne faze u postupku sanacije	45
Slika 13. Donošenje odluka SRB-a	55
Slika 14. Postotak sudskih postupaka koji su u tijeku prema temama	60
Slika 15. Interni zahtjevi za savjetovanje o zaštiti podataka	79
Slika 16. Službena stajališta i odgovori Odjela za praćenje usklađenosti SRB-a u 2022.	80

Popis tablica

Tablica 1. Napredak u ostvarenju programskih prioriteta	18
Tablica 2. Pregled brojčanih podataka povezanih s planovima sanacije obuhvaćenima ciklusima planiranja sanacija za 2021. i 2022.	20
Tablica 3. Provedba ciklusa planiranja sanacije za 2021.	22
Tablica 4. Provedba ciklusa planiranja sanacije za 2022.	23
Tablica 5. Detaljan pregled planiranja sanacije manje značajnih institucija u ciklusu planiranja sanacije za 2022.	30
Tablica 6. Napredak s obzirom na planirane politike SRB-a u razdoblju 2021. – 2023.	35
Tablica 7. Broj članova osoblja prema kategoriji u odnosu na plan radnih mjesta	67



Predgovor



Dominique Laboureix,
predsjednik SRB-a

Kao novom predsjedniku SRB-a, čast mi je predstaviti **Godišnje izvješće SRB-a za 2022.** Rad SRB-a u 2022. odvijao se u kontekstu previranja i neizvjesnosti u europskom gospodarstvu. Iako su posljedice bolesti COVID-19 u drugom valu bile blaže nego što se to katkad očekivalo, ta je činjenica bila u suštju suprotnosti s utjecajem ruske invazije na Ukrajinu. Ubrzo nakon te invazije uslijedili su problemi u banci Sberbank Europe. SRB je, u suradnji s kolegama u cijeloj Europi, uspješno spriječio propast banke Sberbank. Zaštićeni su deponenti svih triju subjekata banke Sberbank koji posluju u bankovnoj uniji te je očuvana financijska stabilnost. Sve je to postignuto bez ikakvih troškova za porezne obveznike. Nedvojbeno je da bi se određeni dijelovi okvira EU-a za sanaciju mogli poboljšati, posebno s obzirom na iskustva stečena u nedavnim kriznim situacijama u inozemstvu, ali SRB je još jednom pokazao da je spreman i sposoban brzo djelovati kad nastane kriza i potom učinkovito priopćiti svoje odluke.

U sljedećih 12 mjeseci SRB će se, umjesto na općenitije faze izrade nacрта i razrade planova sanacije, usredotočiti na to da osigura da se svaki plan sanacije i odabrana strategija sanacije za svaku banku mogu provesti u kratkom roku. To podrazumijeva provedbu većeg broja ispitivanja i detaljnijih analiza postojećih planova sanacije, kao i daljnji razvoj pouzdanih mjera kontrole kvalitete za planove sanacije u cijeloj bankovnoj uniji. U 2022. postavili smo temelje za takav rad objavom prve procjene provedivosti sanacije i toplinske karte. Ta će procjena u narednim godinama postati još važnija.

SRB je dokazao da okvir EU-a za sanaciju ispunjava svoju svrhu, što je posebno vidljivo iz provedbe sanacija banaka Banco Popular 2017. i Sberbank 2022. Istodobno treba nastaviti jačati pripravnost za krizne situacije kako bi se SRB-u osigurali svi alati potrebni za reagiranje na prijeteću krizu, provođenje programa sanacije i upravljanje svakim eventualno potrebnim restrukturiranjem banke. To vrijedi za sve instrumente sanacije, neovisno o tome je li riječ o otvorenoj sanaciji banke vlastitim sredstvima ili

bilo kojoj strategiji prijenosa. Navedeno će poslužiti kao temelj za naš budući rad na provedivosti sanacije i naći će se u središtu naših ispitivanja.

SRB će kao dio jedinstvenog sanacijskog mehanizma nastaviti blisko surađivati s jedinstvenim nadzornim mehanizmom i drugim agencijama i institucijama EU-a radi praćenja financijskog sektora u kontekstu inflacije i rasta kamatnih stopa te mogućih izvora nestabilnosti u predstojećim mjesecima.

Tijekom 2022. uloženi su zajednički naponi kako bi se osiguralo da banke ostvare napredak u ispunjenju postupno uvedenih krajnjih očekivanja u pogledu provedivosti sanacije. Godina je započela potvrdom da je na datum 1. siječnja većina banaka ostvarila prijelazne ciljne vrijednosti MREL-a, a rezultati procjene provedivosti sanacije objavljeni u srpnju uglavnom su bili pozitivni, iako su i dalje prisutne određene netipične vrijednosti. Očekuje se daljnji napredak u 2023., prije isteka krajnjeg roka za uvođenje očekivanja prema bankama.

Nadalje, SRB je imao aktivnu ulogu u raspravama povezanim s preispitivanjem okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita, koji će biti važan čimbenik u razvoju strategije i politike agencije nakon 2023.

Tijekom 2022. nastavili smo sa stvaranjem pričuva za financiranje u izvanrednim slučajevima, odnosno Jedinstvenog fonda za sanaciju (SRF). Ta je pričuva dosegla 66 milijardi EUR i na dobrom je putu da dosegne i ciljnu vrijednost za 2023. S obzirom na napredak ostvaren 2022. u pogledu zaštitnog mehanizma SRF-a, optimističan sam da će se uskoro moći prevladati krajnje prepreke njegovoj provedbi. Zaštitni mehanizam i SRF zajedno pružaju važan zaštitni sloj i mogu ulijevati povjerenje tržištima u razdoblju krize.

SRB je na internoj razini nastavio dovršavati plan radnih mjesta. Nastavili smo unaprjeđivati digitalne resurse i usredotočili smo se na područja kao što su zadržavanje, mobilnost i osposobljavanje osoblja. Sada kad SRB više nije u početnoj fazi djelovanja, pravo je vrijeme za preispitivanje našeg poslovanja i načinâ koji će nam omogućiti da se najbolje organiziramo kao institucija kako bismo, na temelju iskustava stečenih u nedavnim slučajevima, još uspješnije rješavali sve financijske izazove koji su mogu pojaviti pred nama. To je preispitivanje u tijeku i pomoći će u pružanju informacija svim članovima jedinstvenog sanacijskog mehanizma, u fazi u kojoj se pripremamo za uvođenje promjena u SRB-u.

Iako sam preuzeo predsjedanje SRB-om tek početkom 2023., pomno sam promatrao rad SRB-a tijekom prošle godine, koji se odvijao pod upravljanjem i vodstvom Elke König. Želio bih joj u ovom predgovoru zahvaliti na posvećenosti izgradnji SRB-a iz temelja. Nisam bio jedini novi član SRB-a imenovan 2022. Iznimno mi je drago da mi se pridružila nova članica Odbora, Tuija Taos, koja je naslijedila Boštjana Jazbeca u ožujku 2023. Kao i Elki, zahvaljujem Boštjanu na njegovoj predanosti SRB-u.

Naposljetku bih želio zahvaliti članovima osoblja SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela (NRA) na njihovoj predanosti i stručnosti, koje su tijekom 2022. ponovno pokazali.

Pokrate

BRRD	Direktiva o oporavku i sanaciji banaka
CBR	zahtjevi za kombinirani zaštitni sloj
CMDI	upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita
CRD	Direktiva o kapitalnim zahtjevima
CRR	Uredba o kapitalnim zahtjevima
DORA	Akt o digitalnoj operativnoj otpornosti
EBA	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo
ECA	Europski revizorski sud
ECON	Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta
EfB	očekivanja prema bankama
EIOPA	Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje
ESB	Europska središnja banka
ESM	Europski stabilizacijski mehanizam
ESRB	Europski odbor za sistemske rizike
EU	Europska unija
FMI	infrastruktura financijskog tržišta
FSB	Odbor za financijsku stabilnost
G-SIB	globalna sistemski važna banka
G-SII	globalna sistemski važna institucija
HR	ljudski resursi
IKT	informacijska i komunikacijska tehnologija
IRT	Interni sanacijski tim
ITS	provedbeni tehnički standardi
Komisija	Europska komisija
LSI	manje značajna institucija
MoU	memorandum o razumijevanju
MREL	minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
NRA	nacionalno sanacijsko tijelo
Parlament	Europski parlament
PIA	procjena javnog interesa

R4C	Spremni za krizu
RPC	ciklus planiranja sanacije
RTS	regulatorni tehnički standard
SRB	Jedinstveni sanacijski odbor
SRF	Jedinstveni fond za sanaciju
SRM	jedinstveni sanacijski mehanizam
SRMR	Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu
SSM	jedinstveni nadzorni mehanizam
TLAC	ukupna sposobnost pokrivanja gubitaka
TPLE	trilateralna suradnja na razini načela
TREA	ukupan iznos izloženosti riziku
Vijeće	Vijeće Europske unije



Članovi Jedinstvenog sanacijskog odbora

Sažetak

Tijekom 2022. SRB se suočio s novim makroekonomskim neizvjesnostima i stoga je pomno pratio situaciju u financijskom sektoru, na koji je posebno utjecala nestabilnost proizašla iz ruske invazije na Ukrajinu. SRB je poboljšao svoju pripravnost i kontinuirano je procjenjivao moguće učinke geopolitičkih napetosti u značajnim i manje značajnim institucijama u cijeloj bankovnoj uniji i Europskoj uniji. Istodobno se većina aktivnosti nastavila na razinama na kojima su bile prije izbijanja pandemije, uz potpunu uspostavu hibridnog načina rada.

SRB je ostvario dobar napredak kad je riječ o postizanju rezultata u okviru svojih pet prioritarnih područja rada, kao što je opisano u nastavku.

Kad je riječ o **jačanju provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a**, SRB je dovršio svoj drugi 12-mjesečni ciklus planiranja sanacije koji obuhvaća sve banke u njegovoj nadležnosti. Broj manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije povećao se tijekom 2022. zahvaljujući bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima. Većina banaka ostvarila je svoje prijelazne ciljne vrijednosti MREL-a do 1. siječnja 2023. te su na putu da ostvare svoje konačne ciljne vrijednosti do 1. siječnja 2024.

SRB je objavio svoju prvu procjenu provedivosti sanacije, pri čemu su velike banke ostvarile najveći napredak i pokazale dobru usklađenost s pristupom postupnog uvođenja. Usporedno s tim, te kao temeljni korak u provjeri planova sanacije u odnosu na politike SRB-a, SRB je proveo postupak unutarnjeg osiguranja kvalitete. Početni rezultati za ciklus planiranja sanacije za 2022. pokazali su povećanu konvergenciju i poslužiti će kao temelj za budući rad na ispitivanju provedivosti sanacije. Kao dopunu prethodno navedenom, SRB je proveo 15 detaljnih ispitivanja koja su obuhvaćala različite teme i omogućila stjecanje iskustava za ciklus planiranja sanacije za 2023.

Kad je riječ o cilju SRB-a koji se odnosi na **poticanje snažnog okvira sanacije**, SRB se više usredotočio na razradu, poboljšanje i operacionalizaciju postojećih smjernica i alata kako bi nastavio unaprjeđivati planove sanacije, s obzirom na to da je kraj prijelaznog razdoblja utvrđen za kraj 2023. Budući da je likvidnost bila glavni prioritet u 2022., SRB je objavio operativne smjernice o utvrđivanju i mobilizaciji kolaterala tijekom i nakon sanacije te napredovao u razvoju alata za procjenu javnog interesa.

SRB je blisko surađivao s Europskim parlamentom (Parlament), Vijećem Europske unije (Vijeće) i Europskom komisijom (Komisija) kako bi pridonio unaprjeđenju relevantnih regulatornih akata i postupaka te akata i postupaka povezanih s politikom. Osim toga, SRB je redovito koordinirao svoj rad i surađivao s tijelima u okviru jedinstvenog nadzornog mehanizma, posebno s Europskom središnjom bankom (ESB), Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA) i Europskim odborom za sistemske rizike (ESRB), te je ojačao suradnju u pogledu ostalih tema s Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) i Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA).

S obzirom na ovogodišnje geopolitičke događaje, međunarodna suradnja postala je još važnija za postizanje ciljeva SRB-a. SRB je 2022. sklopio četiri sporazuma o bilateralnoj suradnji, čime se ukupan broj sporazuma o suradnji povećao na 14. Sklapanjem tih sporazuma SRB i tijela trećih zemalja potvrđuju svoju predanost unaprjeđenju komunikacije i međunarodne suradnje s ciljem jačanja provedivosti sanacije. Osim toga, SRB je održavao bilateralne odnose i sudjelovao na različitim multilateralnim forumima, tehničkim sastancima i radionicama s raznim nacionalnim sanacijskim tijelima te je nastavio aktivno pridonositi radu Odbora za financijsku stabilnost (FSB).

Tijekom 2022. SRB je poboljšao svoju **pripravnost za krizne situacije i upravljanje kriznim situacijama** razvijajući nove postupke i usavršavajući posebna rješenja IKT-a (platforma „Spremni za krizu” (R4C)) novim funkcionalnostima, nastavio je raditi i na drugim instrumentima sanacije osim sanacije vlastitim sredstvima, ažurirao nacionalne priručnike za upravljanje kriznim situacijama te poboljšao postojeći alat za izračun za potrebe sanacije vlastitim sredstvima, čiji je prvi prototip ispitan tijekom sveobuhvatne vježbe održane u studenome. Sanacijom banke Sberbank početkom ožujka 2022. SRB je donio drugu odluku o sanaciji od svojeg osnutka, čime je zaštitio porezne obveznike i javna sredstva u trima državama članicama. Osim toga, zabilježen je niz kriza povezanih s manje značajnim institucijama, a u njihovu rješavanju SRB je blisko surađivao s nadležnim nacionalnim sanacijskim tijelima.

Kad je riječ o **operacionalizaciji Jedinistvenog fonda za sanaciju (SRF)**, SRB je nastavio prikupljati doprinose i povećavati transparentnost izračuna doprinosa uvođenjem poboljšanja u postupak savjetovanja. Prikupljanje doprinosa odvijalo se kako je predviđeno, čime je razina Jedinistvenog fonda za sanaciju povećana na otprilike 66 milijardi EUR. SRB je upravljao ulaganjima i usredotočio se na pripremi rad za uvođenje zajedničkog zaštitnog mehanizma.

Posljednje prioritetno područje SRB-a jest konsolidacija **SRB-a kao organizacije**. Izvršenje proračuna poboljšalo se 2022. u odnosu na 2021., a povećao se i ukupni broj članova osoblja, koji je gotovo dosegnuo razinu iz plana radnih mjesta. Svakodnevni se rad nastavio i u potpunosti je prilagođen hibridnom načinu rada. Upravljanje sigurnosnim rizicima u području IKT-a uspostavljeno je kao nova upravljačka funkcija, u okviru sveukupnog jačanja upravljačkih funkcija SRB-a.

SRB je nastavio promicati svoj rad i ključne zadaće, proaktivno komunicirati i ulagati u spremnost za komunikaciju u kriznim situacijama na internoj razini i s nacionalnim sanacijskim tijelima. SRB je organizirao tri ključna događaja tijekom godine, uključujući svoju prvu pravnu konferenciju. Komunikacija povezana s postupkom sanacije omogućila je prvu primjenu opsežnog plana komunikacije u kriznim situacijama za scenarije sanacije.

Pravna služba SRB-a zastupala je organizaciju u više od 221 sudskog postupka, kao i u postupcima pred Žalbenim vijećem. Godinu 2022. obilježilo je donošenje dvaju važnih skupova pozitivnih presuda u pogledu žalbenih postupaka u predmetu Banco Popular i u pogledu *ex ante* doprinosa, koje će utjecati na rad SRB-a u predstojećim godinama.



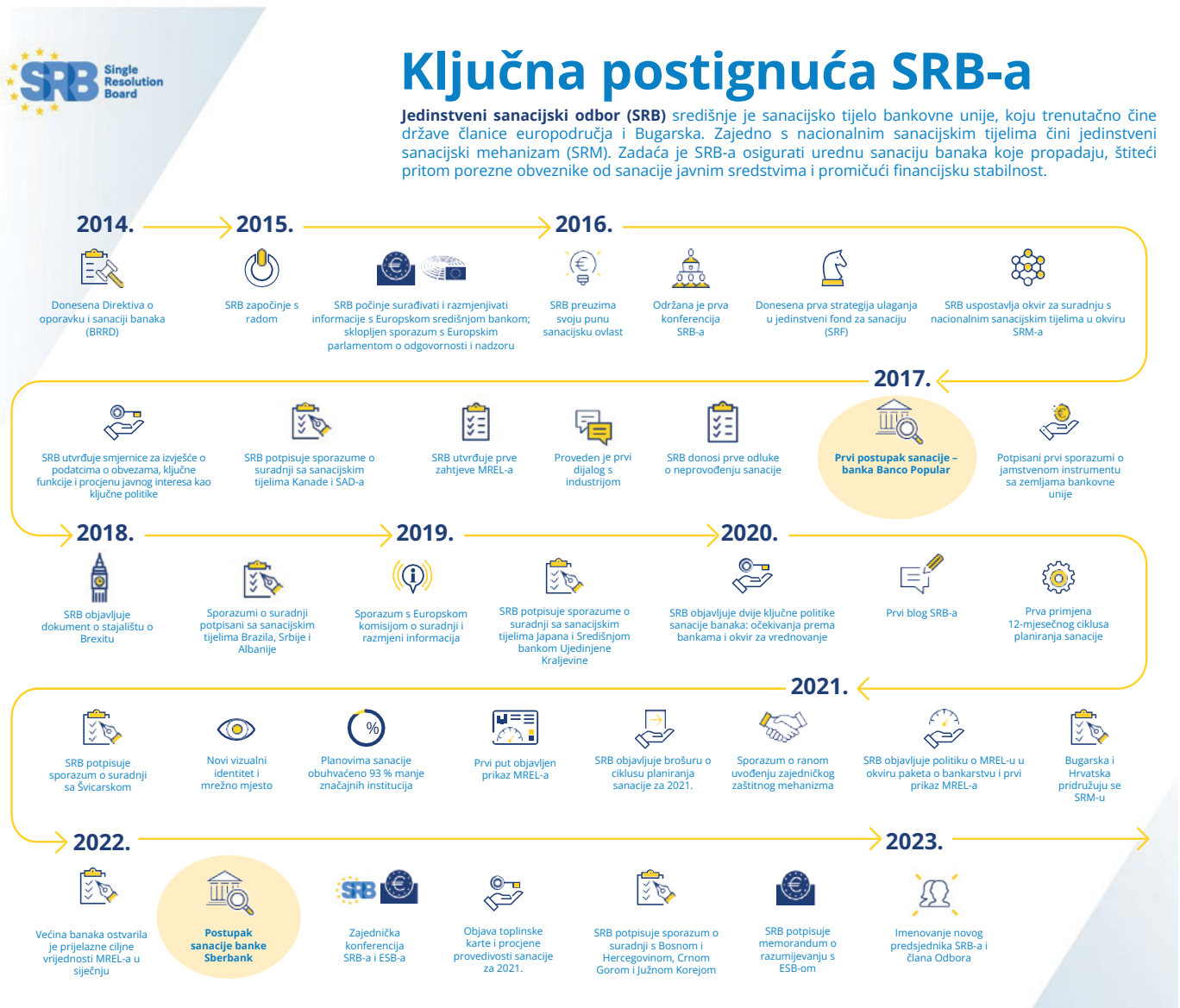
Single
Resolution
Board



Postignuća u 2022.

1.1. Ključna postignuća SRB-a u 2022.

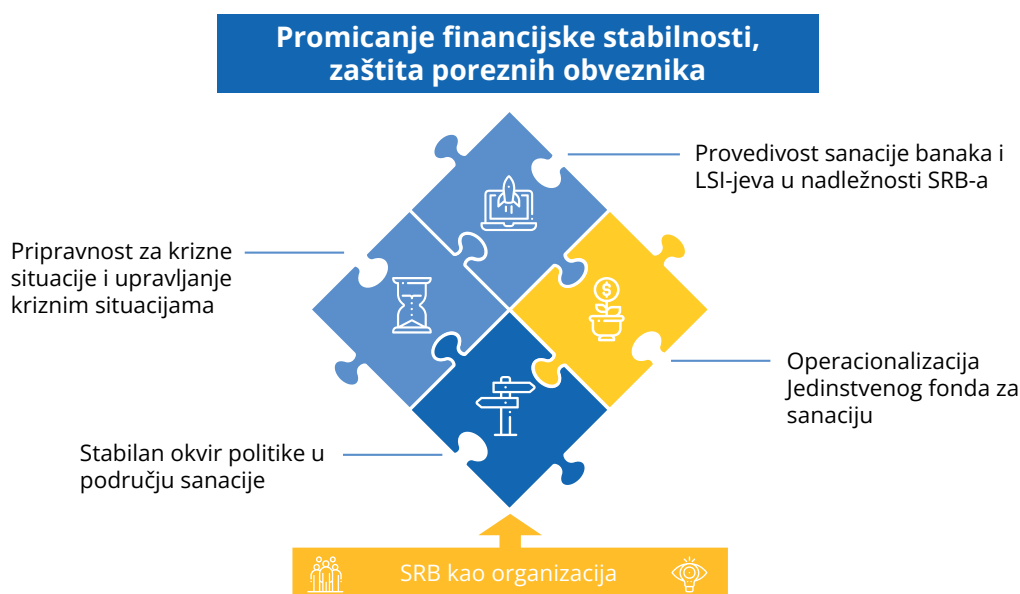
Slika 1. Ključna postignuća Jedinstvenog sanacijskog odbora



1.2. Napredak u ostvarenju programskih prioriteta SRB-a

SRB je središnje sanacijsko tijelo unutar bankovne unije. Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima država članica sudionica čini jedinstveni sanacijski mehanizam (SRM). SRB blisko surađuje s nacionalnim sanacijskim tijelima, Komisijom, ESB-om, EBA-om i nacionalnim nadležnim tijelima. Zadaća je SRB-a osigurati urednu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan utjecaj na realno gospodarstvo, financijski sustav i javne financije država članica sudionica i drugih zemalja.

Slika 2. Mandat SRB-a i njegova područja rada



SRB je osnovan Uredbom (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća Europske unije 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 sanaciju¹. Organizacija je započela s radom kao neovisna agencija EU-a 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)

¹ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:32014R0806>

utvrđuje se bitan i pouzdan okvir odgovornosti za aktivnosti SRB-a u odnosu na Europski parlament, Vijeće i Europsku komisiju.

Mandat SRB-a proaktivan je: umjesto da čeka da nastupi propast banaka, 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 ako ispunjava uvjete za sanaciju, SRB će provesti sanaciju primjenom takozvanog „programa sanacije“. SRB je zadužen i za SRF, koji se financira doprinosima iz industrije i koji je osnovan kako bi se pod strogim uvjetima pružilo dodatno financiranje koje će osigurati djelotvornu primjenu programa sanacije. Osim toga, SRB nadzire dosljedno funkcioniranje SRM-a u cjelini.

SRB teži tome da postane ugledno sanacijsko tijelo kojem se vjeruje i koje raspolaže snažnom sposobnošću sanacije u vidu SRM-a te koje može djelovati brzo i na prikladan, dosljedan i razmjern 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 i 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 predsjednikom SRB-a na sastancima Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta (odbor ECON). Predsjednika može saslušati i Vijeće, na vlastiti zahtjev. Tijekom 2022. predsjednica SRB-a sudjelovala je na trima saslušanjima odbora ECON kako bi razmijenila mišljenja sa zastupnicima u Europskom parlamentu o napretku u provedbi SRMR-a i predstavila najvažnije točke godišnjeg izvješća za 2021. kao i godišnji plan rada za 2023. te kako bi se raspravilo o prioritetima SRB-a u pogledu raznih aktualnih regulatornih pitanja.

U skladu s člankom 50. SRMR-a u ovom se dokumentu iznosi godišnje izvješće SRB-a za 2022., u kojem se opisuju provedene aktivnosti i ostvareni rezultati organizacije tijekom godine kojima se nastoje ostvariti misija, mandat i vizija SRB-a.

Kako je utvrđeno u višegodišnjem programu SRB-a za razdoblje 2021. – 2023., prioriteti organizacije jesu sljedeći:

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

Višegodišnji program za razdoblje 2021. – 2023. sadržava i peti prioritet, koji se odnosi na uspostavu i jačanje SRB-a kao organizacije.

U tablici 1. navode se ukupna postignuća u 2022., pri čemu se uzimaju u obzir dva aspekta: kao prvo, napredak ostvaren 2022. u odnosu na godišnje rezultate utvrđene u programu rada za 2022.² i, kao drugo, napredak ostvaren u kontekstu ukupnog

² Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2021-11-26_Work-Programme-2022.pdf

očekivanog napretka u okviru višegodišnjeg plana rada za razdoblje 2021. – 2023.³ i rokova za uvođenje očekivanja prema bankama (EfB)⁴. Više pojedinosti o aktivnostima i napretku ostvarenom u svakom od područja rada SRB-a može se pronaći u odjeljcima u nastavku i u II. dijelu ovog izvješća, kao i u Prilogu III., koji sadržava ključne pokazatelje uspješnosti za izvještajnu godinu.

³ 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>

⁴ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/efb_main_doc_final_web_0_0.pdf

Tablica 1. Napredak u ostvarenju programskih prioriteta

Strateško područje djelovanja	Glavne aktivnosti u okviru područja djelovanja					
Jačanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a	●	Ciklus planiranja sanacije i napredak u provedbi EfB-a				
	●	Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	●	Procjena provedivosti sanacije i toplinska karta		
	●	Detaljna ispitivanja i izravne inspekcije	●	Planiranje sanacije manje značajnih institucija		
Procjena: Ciklus planiranja sanacije dovršen je uz minimalna kašnjenja u odnosu na prethodne godine. Većina banaka ostvarila je svoje prijelazne ciljne vrijednosti MREL-a te su na putu da ostvare svoje konačne ciljne vrijednosti do 1. siječnja 2024. SRB je objavio svoju prvu procjenu provedivosti sanacije, u kojoj se ukupni napredak banaka smatrao pozitivnim i koja je sadržavala dovoljno informacija koje pridonose praćenju subjekata. Budući da se postupno uvođenje očekivanja prema bankama približava kraju, SRB će se više usredotočiti na ispitivanje provedivosti sanacije banaka. Postotak manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije povećao se 2022. zahvaljujući povećanju suradnje i razmjeni informacija s nacionalnim sanacijskim tijelima općenito i posebno u tom području. Iako je provedba sveobuhvatnih izravnih inspekcija odgođena, projekt u okviru kojeg se provode detaljna ispitivanja dobro napreduje.						
Poticanje snažnog okvira sanacije	●	Razvoj i širenje politika SRB-a	●	Osiguranje kvalitete planova sanacije		
	●	Doprinosi vanjskoj politici i regulatornim aktivnostima	●	Suradnja i međunarodni odnosi		
Procjena: Većina rada povezanog s politikama bila je usmjerena na dovršenje smjernica za uvođenje posljednjih očekivanja prema bankama koja će stupiti na snagu u ciklusima planiranja sanacije za 2022. i 2023., na razvoj alata i na poboljšanje analize podataka, a taj će se rad nastaviti i 2023. Kvaliteta planova sanacije poboljšava se sa svakim ciklusom planiranja sanacije uz potporu unutarnje kontrole kvalitete, što će se nastaviti 2023. i u narednim godinama, pri čemu će se uzeti u obzir iskustva stečena u ciklusu planiranja sanacije za 2022. Riječ je o kontinuiranom postupku koji omogućuje provedbu okvira sanacije i uključivanje promjena u vanjski okvir. SRB je aktivno pridonio važnim regulatornim aktima i postupcima koji su u tijeku, kao što je revizija okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita, te je nastavio širiti obuhvat svoje koordinacije s agencijama i institucijama EU-a i tijelima trećih zemalja.						
Priprema i provedba upravljanja krizama	●	Pripravnost za krizne situacije	●	Odgovor na krizne situacije		
Procjena: SRB je tijekom godine nastavio jačati pripravnost za krizne situacije primjenom protokola i alata, osposobljavanjem osoblja i trećih strana te organizacijom vježbi. Na kraju godine SRB je odlučio osnovati odjel posebno namijenjen osiguravanju pripravnosti za krizne situacije, koji će unaprijediti rad u tom području. Početkom ožujka SRB je upravljao kriznom situacijom banke Sberbank, čime je ispunio svoj mandat.						
Operacionalizacija Jedinstvenog fonda za sanaciju	●	Doprinosi	●	Ulaganje	●	Financiranje
Procjena: SRB je tijekom godine nastavio prikupljati doprinose za Jedinstveni fond za sanaciju, u skladu s osmogodišnjim planom za osnivanje SRF-a, te je prilagodio svoje planove ulaganja nestabilnosti tržišta. Iako je interni rad na zajedničkom zaštitnom mehanizmu dovršen, mehanizam još nije uspostavljen jer se u trenutku sastavljanja ovog izvješća čekalo odobrenje jedne države članice.						
Legenda ⁵	●					
	Ostvareno	Djelomično ostvareno	U tijeku	Potreban je određeni napredak	Potreban je znatan napredak	

⁵ Područja rada razvrstana su prema sljedećim kriterijima:

Ostvareno: aktivnosti su provedene 2022. u skladu s planom rada. S obzirom na napredak SRB-a, vanjske čimbenike i druge okolnosti, ciljevi višegodišnjeg programa za razdoblje 2021. – 2023. i prijelaznog razdoblja već su ostvareni ili se očekuje da će biti ostvareni na vrijeme.

Djelomično ostvareno: aktivnosti su provedene 2022. u skladu s planom rada ili je bilo manjih kašnjenja. S obzirom na napredak SRB-a i buduće planove, vanjske čimbenike i druge okolnosti, ostvarenje ciljeva višegodišnjeg programa za razdoblje 2021. – 2023. i prijelaznog razdoblja dobro napreduje ili se očekuje bez većih kašnjenja.

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

Potreban je određeni napredak: aktivnosti nisu provedene 2022. u skladu s planom rada ili bi, ako budu dovršene, moglo biti kašnjenja koja su se nagomilala 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 ciljeva višegodišnjeg programa za razdoblje 2021. – 2023. i prijelaznog razdoblja.

Potreban je znatan napredak: aktivnosti nisu provedene 2022. u skladu s planom rada, a ukupna kašnjenja ili neostvareni rezultati iz prethodnih godina i ovisnost o vanjskim ili drugim čimbenicima negativno će utjecati na ostvarenje ciljeva višegodišnjeg programa za razdoblje 2021. – 2023. i prijelaznog razdoblja.

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

Kako bi se postigla provedivost sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a, SRB svake godine ažurira planove sanacije na temelju kojih se provodi ciklus planiranja sanacije; objavljuje relevantne odluke i prati utvrđivanje 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

U skladu sa SRMR-om, planovi sanacije ažuriraju se najmanje jednom godišnje na temelju istog referentnog datuma i u njima se uzimaju u obzir promjene na tržištu i promjene u samim bankama, osim ako se na njih primjenjuje sustav pojednostavnjenih obveza. Time se nastoji osigurati pripravnost za krizne situacije i poboljšati provedivost sanacije banaka. SRB je 2022. nastavio provoditi 12-mjesečni ciklus planiranja sanacije, koji je trajao od travnja do ožujka. Stoga je SRB tijekom izvještajne godine dovršio ciklus planiranja sanacije za 2021., proveo znatan dio ciklusa planiranja sanacije za 2022. i pripremio se za ciklus planiranja sanacije za 2023.

Slika 3. Ciklus planiranja sanacije



Tablica 2. Pregled brojčanih podataka povezanih s planovima sanacije obuhvaćenima ciklusima planiranja sanacija za 2021. i 2022.

Država članica ⁶	Broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2021. ⁷	Broj planova sanacije donesenih u okviru ciklusa planiranja sanacije za 2021. ⁸	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 1. siječnja 2022.	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 31. prosinca 2022.	Broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2022. ⁹	Prilagođeni broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2022. ¹⁰	Broj planova sanacije koji su već doneseni u okviru ciklusa planiranja sanacije za 2022. na dan 31. prosinca 2022. ¹¹
Belgija	7	5 ¹²	7	7	6	6	3
Bugarska	0	0	1	1	0	0	0
Njemačka	21	21	21	21	21	21	10
Estonija	1	1	2	2	1	1	1
Irska	6	6	6	6	6	6	2
Grčka	4	4	4	4	4	4	3
Španjolska	13	11 ¹³	11	10	10	10	4

⁶ Broj banaka i/ili planova sanacije prikazan je prema zemlji matičnog društva bankovne grupe (ili najviše pozicioniranog subjekta u bankovnoj uniji).

⁷ Planovi sanacije čije se donošenje očekuje u skladu s planom rada za 2021., u koji su uključeni očekivani planovi od sredine 2020.

⁸ Planovi sanacije stvarno doneseni u okviru ciklusa planiranja sanacije za 2021. Vidjeti tablicu 3. za pojedinosti po seriji.

⁹ Planovi sanacije koji se očekuju u skladu s planom rada za 2022., u koji su uključeni očekivani planovi od sredine 2021.

¹⁰ Planovi sanacije koji se očekuju na dan 31. prosinca 2022. Vidjeti tablicu 4. za pojedinosti po seriji.

¹¹ Planovi sanacije koje je SRB donio prije 31. prosinca. Vidjeti tablicu 4. za više pojedinosti po seriji.

¹² Dva plana sanacije nisu donesena: jedna banka predstavlja „slučaj domaćina“ u kojem SRB nije sanacijsko tijelo nadležno za grupu, zbog čega se donošenje plana sanacije ni ne očekuje. Druga je institucija uključena u plan sanacije u drugoj državi članici nakon strukturnih promjena u grupi.

¹³ Dvije su banke isključene zbog preuzimanja.

Država članica ⁶	Broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2021. ⁷	Broj planova sanacije donesениh u okviru ciklusa planiranja sanacije za 2021. ⁸	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 1. siječnja 2022.	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 31. prosinca 2022.	Broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2022. ⁹	Prilagođeni broj planova sanacije čije se donošenje očekuje tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2022. ¹⁰	Broj planova sanacije koji su već doneseni u okviru ciklusa planiranja sanacije za 2022. na dan 31. prosinca 2022. ¹¹
Francuska	10	11	12	12	11	11	4
Hrvatska	0	0	0	0	0	0 ¹⁴	0
Italija	12	12	13	12	12	12	2
Cipar	3	3	3	3	3	2 ¹⁵	2
Latvija	1	1	3	3	1	1	1
Litva	1	1	2	2	1	1	1
Luksemburg	5	5	5	4	4	4	3
Malta	2	3 ¹⁶	3	3	3	3	2
Nizozemska	5	5	7	7	7	6 ¹⁷	4
Austrija	8	7 ¹⁸	8	7	8	7	3
Portugal	4 ¹⁹	3	4	3	4	3 ²⁰	1
Slovenija	3	3	3	3	3	2 ²¹	1
Slovačka	2	0	0	0	0	0 ²²	0
Finska	3	2 ²³	3	3	3	3	1
Ukupno	111	104	118	113	108	103	48

¹⁴ Prikazano na razini bankovne grupe.

¹⁵ Jedan se plan sanacije više ne očekuje zbog oduzimanja dozvole za pružanje bankovnih usluga.

¹⁶ U prethodnim ciklusima planiranja sanacije odobren je dodatni plan sanacije, koji je spojen s planom matične institucije u drugoj državi članici.

¹⁷ Jedan plan sanacije više nije potreban jer je jedna banka isključena.

¹⁸ Jedan plan sanacije više nije potreban zbog krizne situacije (vidjeti odjeljak 1.5.2. za više pojedinosti o slučaju banke Sberbank).

¹⁹ Jedan plan sanacije računa se zasebno od plana matičnog subjekta u drugoj državi članici.

²⁰ Jedan plan sanacije više se ne očekuje zbog isključenja.

²¹ Jedan plan sanacije više se ne očekuje zbog preuzimanja.

²² Ne očekuje se plan sanacije za dvije banke obuhvaćene planom sanacije matičnog subjekta.

²³ Jedan plan sanacije više nije potreban jer institucija ispunjava uvjete za primjenu pojednostavnjenih obveza.

Dovršetak ciklusa planiranja sanacije za 2021.

SRB je dovršio ciklus planiranja sanacije za 2021. u lipnju 2022., pri čemu su donesena 102 plana koja su dostavljena bankama (za pojediniosti vidjeti tablicu 3.), a 53 % tih planova već je doneseno prije kraja prethodne godine. Ciklus u trajanju od 12 mjeseci postao je uobičajena praksa u koju SRB postupno uvodi poboljšanja na temelju iskustava stečenih u prethodnim ciklusima.

Tablica 3. Provedba ciklusa planiranja sanacije za 2021.

Serija	Ukupan broj očekivani planovi sanacije	Planovi sanacije doneseni prije 31. prosinca 2021.	Planovi sanacije doneseni 2022.
1. serija	20	19 95 %	1 5 %
2. serija	39	32 82 %	7 18 %
3. serija	43	3 8 %	40 92 %
Ukupno	102²⁴	54 53 %	48 47 %

Provedba ciklusa planiranja sanacije za 2022.

SRB je pokrenuo ciklus planiranja sanacije za 2022. u travnju 2022., nakon što su sve banke u nadležnosti SRB-a dostavile svoja izvješća o podacima o obvezama.

Slika 4. Izvješćivanje o sanaciji za banke u 2022.



²⁴ Ukupan broj planova sanacije smanjio se sa 104 na 102 s obzirom na to da postoje dva zajednička plana sanacije.

Zajednički prioriteti za planove sanacije za 2022., u skladu s postupnim uvođenjem EfB-a, bili su sljedeći:

- ▶ likvidacija i financiranje u okviru sanacije: banke moraju osigurati da imaju sposobnosti za mobilizaciju kolaterala kako bi se u najvećoj mogućoj mjeri povećali izvori likvidnosti pri sanaciji;
- ▶ planovi odvojivosti i reorganizacije poslovanja: banke trebaju dostaviti dodatna izvješća o mogućim planovima reorganizacije i o prenosivosti dijelova svojeg poslovanja;
- ▶ mogućnosti informacijskih sustava i sustava za upravljanje informacijama u pogledu podataka o sanaciji vlastitim sredstvima i podataka za procjenu vrijednosti: od relevantnih banaka očekuje se da do kraja 2022. provedu prvu vježbu sanacije vlastitim sredstvima na razini cijele bankovne unije na temelju priručnika za sanaciju vlastitim sredstvima (s naglaskom na sposobnostima sustava za upravljanje informacijama), kao i samoispitivanje vrednovanja sustava za upravljanje informacijama.

SRB je te zajedničke prioritete, kao i prioritete u pogledu konkretnih banaka, prenio putem dopisa o prioritetima koji su bankama poslani u rujnu/listopadu 2021. U tim su dopisima utvrđena i područja u kojima nije ostvaren dovoljan napredak i u kojima banka treba uložiti znatne napore kako bi osigurala potpunu provedivost sanacije u skladu sa SRB-ovim postupnim uvođenjem EfB-a.

Ciklus planiranja sanacije za 2022. uključivao je dovoljno vremena za interno preispitivanje kvalitete, savjetovanje s ESB-om i odgovarajuću pripremu procesa odlučivanja SRB-a. Na dan 31. prosinca doneseno je 48 planova, a bankama su dostavljena 33 sažetka tih planova, u skladu s rasporedom. Očekuje se da će se ciklus planiranja sanacije za ostale planove dovršiti u skladu s rasporedom za 2023.

Tablica 4. Provedba ciklusa planiranja sanacije za 2022.

Serija	Očekivani planovi ²⁵	Nacrti planova podneseni radi savjetovanja s ESB-om prije 31. prosinca 2022.		Planovi sanacije doneseni prije 31. prosinca 2022.		Planovi sanacije koji bi trebali biti doneseni 2023.	
		Broj	Postotak	Broj	Postotak	Broj	Postotak
1. serija	17	17	100 %	17	100 %	—	—
2. serija	38	38	100 %	31	82 %	7	18 %
3. serija	47	46 ²⁶	98 %	0	—	47	100 %
Ukupno	102²⁷	101	99 %	48	47 %	54	53 %

Priprema ciklusa planiranja sanacije za 2023.

Pripreme za predstojeći ciklus započele su u drugom tromjesečju 2022., pri čemu je SRB utvrdio prioritete rada za 2023. i zatim o njima obavijestio sve banke u nadležnosti

²⁵ Na dan 31. prosinca 2022.

²⁶ 3. serija obuhvaćala je banku koja je nedavno uključena i u pogledu koje je utvrđen poseban vremenski okvir za pripremu plana njezine sanacije.

²⁷ Ukupan broj planova sanacije smanjen je u ovoj tablici jer postoje dva subjekta sa zajedničkim planom sanacije.

SRB-a putem dopisa o prioritetima za 2023. upućenima u rujnu/listopadu 2022. SRB je na temelju EfB-a utvrdio zajednički prioritet u pogledu likvidnosti i financiranja u okviru sanacije za 2023. Osim toga, kako bi bolje prilagodio dopise pojedinačnim bankama te istodobno osigurao dosljednost i jednake uvjete, SRB je utvrdio određene klastere banaka za koje su kao prioriteti određena pitanja odvojivosti, likvidacije solventnog društva, plana za reorganizaciju poslovanja, sanacije vlastitim sredstvima i operacionalizacije mehanizma za unutarnji prijenos gubitaka. U tom su dopisu također istaknuta područja u kojima nije ostvaren dovoljan napredak na temelju prošlih prioriteta iz EfB-a, u slučaju da su takva područja utvrđena za određene banke.

U dopisima o prioritetima, koji se upućuju jednom godišnje u rujnu ili listopadu, službeno se utvrđuju područja u kojima određena banka treba ostvariti znatan napredak zato što se ta područja postupno uvode u skladu s EfB-om ili zato što banka nije ostvarila dovoljan napredak u prethodnim godinama.

Pojedinačne banke mogu dokazati napredak koji su ostvarile u pogledu tih prioriteta u okviru redovitih razmjena i dostavljanjem rezultata SRB-u.

SRB je u rujnu 2022. ažurirao pregled zahtjeva za izvješćivanje o sanaciji za 2023. Budući da mu je cilj stalno unaprjeđenje postupka ciklusa planiranja sanacije, SRB je nastavio razvijati i poboljšavati alate informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) kako bi olakšao prikupljanje podataka, provjeru kvalitete podataka i općenito povećao učinkovitost unutarnjih i vanjskih faza postupka (vidjeti odjeljak 2.3.2.).

1.3.2. Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze

Većina banaka u nadležnosti SRB-a ima planove sanacije u kojima je sanacija vlastitim sredstvima najpoželjnija strategija sanacije. Uspješna provedba sanacije vlastitim sredstvima u slučaju propasti banke oslanja se, među ostalim, na to da institucija ima dovoljan kapacitet MREL-a koji joj omogućuje da pokrije gubitke i/ili izvrši dokapitalizaciju u kriznoj situaciji. Politika SRB-a o MREL-u proizlazi iz europskog zakonodavstva (Direktiva o oporavku i sanaciji banaka (BRRD), Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (SRMR), Uredba o kapitalnim zahtjevima (CRR) i Direktiva o kapitalnim zahtjevima (CRD), kako je izmijenjena 2020. paketom o bankarstvu)²⁸. Direktivom BRRD2 utvrđuju se dva cilja za europske banke u pogledu MREL-a: ostvarivanje prijelaznih ciljnih vrijednosti do 1. siječnja 2022. i konačnih ciljnih vrijednosti do 1. siječnja 2024. SRB je utvrdio i pojedinačne ciljne vrijednosti MREL-a za većinu društava kćeri iz bankovnih grupa te trenutačno dovršava proširenje obuhvata nesancijskih subjekata na koje se primjenjuju zahtjevi MREL-a. U prvih nekoliko mjeseci 2022. SRB je proveo najnovije ažuriranje politike o MREL-u, koja će se primjenjivati u ciklusu planiranja sanacije za 2022.²⁹

²⁸ Paketom o bankarstvu uvedene su izmjene BRRD-a (BRRD II), SRMR-a (SRMR II), CRR-a (CRR II) i CRD-a (CRD V).

²⁹ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-publishes-updated-2022-mrel-policy>

ESB je 2020. iskoristio svoje diskrecijsko pravo u skladu s CRR-om kako bi privremeno isključio određene izloženosti prema središnjim bankama iz mjere ukupne izloženosti institucija i olakšao provedbu svoje monetarne politike tijekom pandemije bolesti COVID-19. U nekim je slučajevima to utjecalo na kalibraciju ciljnih vrijednosti MREL-a. Kad je ESB u veljači 2022. najavio da neće produljiti tu mjeru nakon ožujka, SRB je potvrdio da će se tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2022. konačne ciljne vrijednosti MREL-a ponovno kalibrirati s obzirom na izloženosti prema središnjim bankama koje su privremeno isključene na temelju mjere rasterećenja. U međuvremenu je SRB već u ciklusu planiranja sanacije za 2021. predmetnim institucijama priopćio predviđene konačne ciljne vrijednosti MREL-a kako bi osigurao da te institucije mogu neometano raditi na povećanju MREL-a radi ostvarenja konačnih ciljnih vrijednosti.

SRB prati poštuju li banke svoje ciljne vrijednosti MREL-a, kao i to jesu li globalne sistemski važne institucije i značajna društva kćeri tih institucija izvan EU-a u skladu s ukupnom sposobnošću pokrivanja gubitaka (TLAC), međunarodnim ekvivalentom MREL-a i unutarnjim zahtjevima u pogledu TLAC-a. Rezultati praćenja objavljuju se u tromjesečnim prikazima MREL-a, koji se temelje na bankovnim podacima dostavljenima SRB-u koji su dostupni s odmakom od dva tromjesečja na vanjskom mrežnom mjestu SRB-a. Tijekom izvještajne godine SRB je objavio prikaze MREL-a koji odgovaraju 3. tromjesečju³⁰ i 4. tromjesečju³¹ 2021. te 1. tromjesečju³² i 2. tromjesečju³³ 2022. U prvoj polovini 2022. SRB je uveo poboljšanja u alate za prikupljanje podataka o MREL-u koji će se upotrebljavati tijekom godine i za ciklus planiranja sanacije za 2022.

Ciljne vrijednosti

Obvezujuće prijelazne i konačne ciljne vrijednosti MREL-a neznatno su se povećale za sve banke u razdoblju od kraja 2021. do lipnja 2022. (vidjeti sliku 5.). Prosječna konačna vanjska ciljna vrijednost MREL-a, uključujući zahtjeve za kombinirani zaštitni sloj (CBR), iznosila je 26,4 % ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA), odnosno 1 970 milijardi EUR na kraju lipnja 2022., što je stabilan rezultat u usporedbi s prethodnim tromjesečjem i neznatno više u odnosu na kraj 2021. Tomu su uvelike pridonijela širenja bilanci banaka u pogledu parametara TREA i izloženosti omjera financijske poluge. Odgovarajuća konačna ciljna vrijednost u pogledu podređenosti MREL-a iznosila je 19,1 % TREA-e ili 1 431 milijardu EUR u lipnju 2022. Kad je riječ o internom MREL-u (nesanacijski subjekti), prosječna konačna ciljna vrijednost MREL-a, koja uključuje i CBR, iznosila je 24,1 % TREA-e na kraju lipnja 2022.

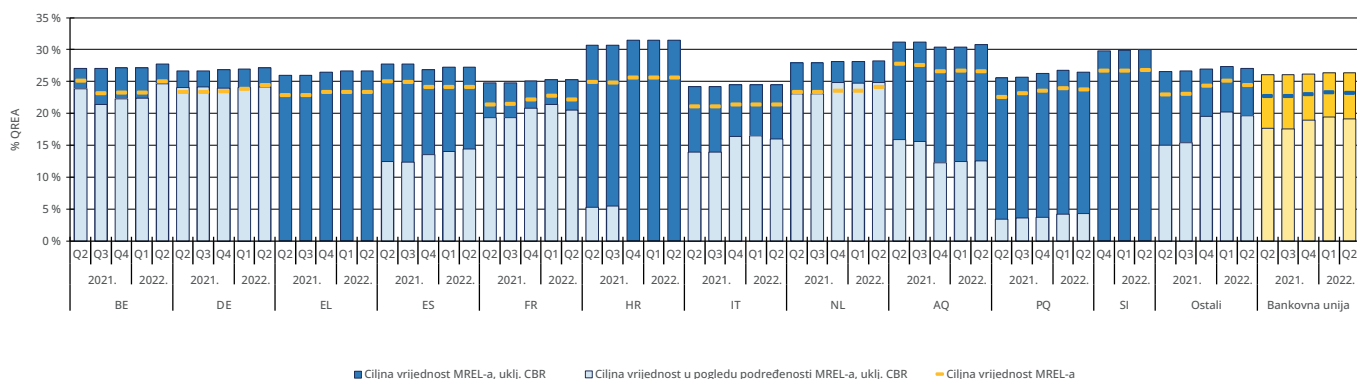
³⁰ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220201%20SRB%20MREL%20Dashboard%20Q3.2021%20FINAL.pdf>

³¹ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/20220425_SRB-MREL-Dashboard-Q4.2021.pdf

³² Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-26_MREL-Dashboard-Q1-2022.pdf

³³ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-12-05_Q2.2022_SRB-MREL-Dashboard.pdf

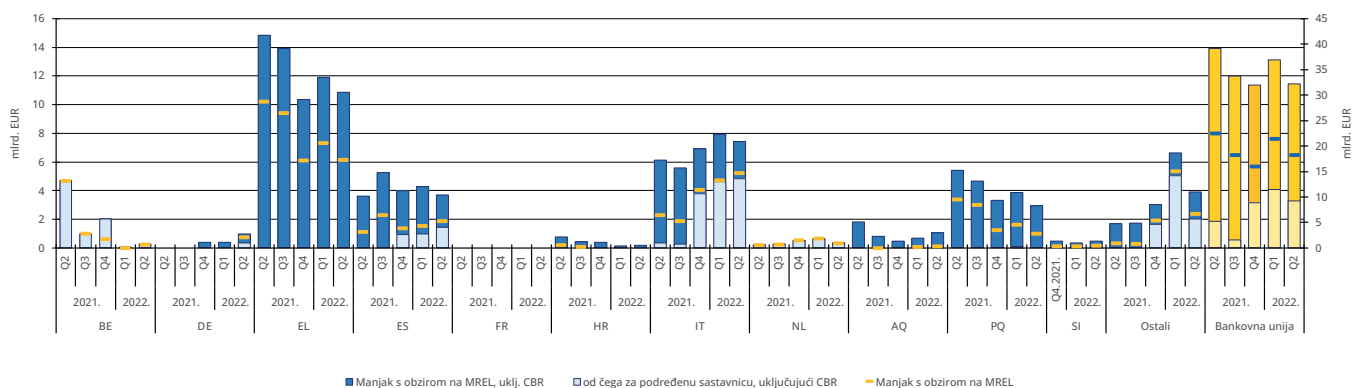
Slika 5. Konačne ciljne vrijednosti MREL-a



Manjkovi

Na dan 1. siječnja 2022. gotovo su sve banke ostvarile svoje prijelazne ciljne vrijednosti MREL-a s obzirom na CBR, a vrlo mali broj banaka kod kojih je zabilježen manjak pomno se pratilo tijekom godine. U prvom tromjesečju 2022. zabilježeno je povećanje ukupnog vanjskog manjka s obzirom na MREL u usporedbi s konačnim ciljnim vrijednostima (tj. za sanacijske subjekte, slika 6.) Do tog je povećanja uglavnom dovelo nekoliko subjekata, konkretno zbog povećanja u gotovinskim depozitima položenima kod središnje banke i na međubankovnom tržištu, što utječe na njihove parametre u pogledu MREL-a financijske poluge. U drugom tromjesečju 2022. ukupan manjak, uključujući CBR, ponovno se smanjio na 0,4 % TREA-e ili 32,2 milijarde EUR. Nesanacijski subjekti (interni MREL) dodatno su smanjili manjkove u odnosu na konačne ciljne vrijednosti MREL-a, uključujući CBR, na 0,8 % TREA-e, što je jednako iznosu od 17,1 milijarde EUR u lipnju 2022.

Slika 6. Manjkovi s obzirom na MREL

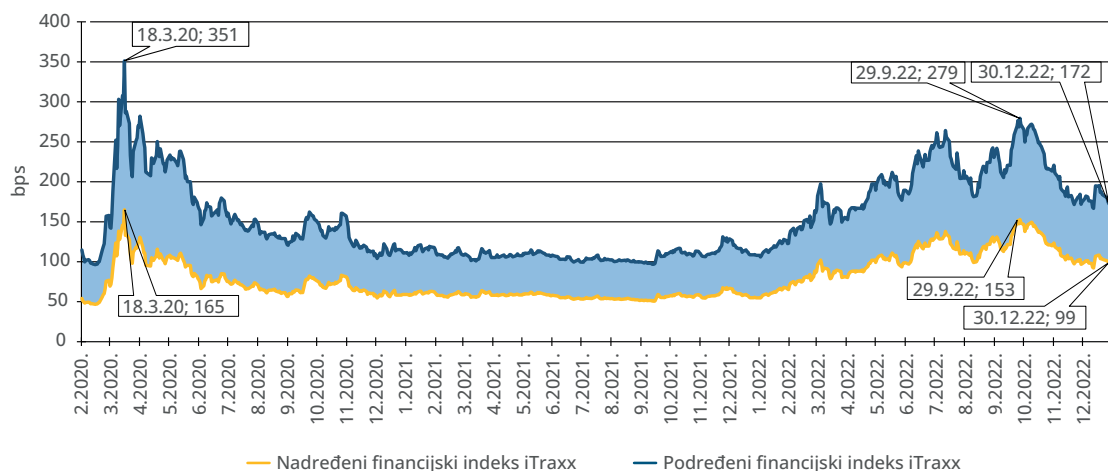


Izdavanje i troškovi financiranja

Izdavanje instrumenata prihvatljivih za MREL i dalje je bilo na visokoj razini tijekom izvještajnog razdoblja. Tijekom druge polovine 2021. banke, posebno rjeđi izdavatelji, izdale su MREL kako bi ostvarile svoje prijelazne ciljne vrijednosti MREL-a, obvezujuće

od 1. siječnja 2022. Uvjeti financiranja na tržištu pogoršali su se 2022. zbog nestabilnog okruženja, visokih stopa inflacije i posljedice ruske invazije na Ukrajinu. Povećanje troškova financiranja (vidjeti sliku 7.), koji su bili znatno iznad razina iz 2021., dovelo je do povećanja razlika između nadređenih i podređenih instrumenata, iako to nije odvratio banke u nadležnosti SRB-a od izdavanja MREL-a. Unatoč neizvjesnosti na tržištu, ukupni obujam izdavanja u prvoj polovini godine bio je oko 4 % veći u usporedbi s istim razdobljem 2021. te je iznosio 151,3 milijarde EUR. U prosincu 2022. SRB je održao radionicu o troškovima financiranja na kojoj su nacionalna sanacijska tijela, ESB i EBA iznijeli svoja mišljenja o trenutnom i očekivanom razvoju u području troškova financiranja za banke. Jedan od glavnih zaključaka bio je taj da su se uvjeti financiranja djelomično ublažili, ali da ih je i dalje potrebno pomno pratiti.

Slika 7. Troškovi financiranja



Izvor: Bloomberg Finance L.P., izračuni SRB-a

1.3.3. Procjene provedivosti sanacije

Kontinuiranom procjenom provedivosti sanacije mjere se vjerodostojnost i izvedivost donesenog plana sanacije. Procjena provedivosti sanacije dosljedan je postupak za praćenje i ocjenjivanje napretka banaka u primjeni uvjeta provedivosti sanacije utvrđenih u EfB-u s obzirom na postupno uvođenje do kraja 2023. Procjena je dio svakog ciklusa planiranja sanacije tijekom kojeg SRB surađuje s bankama kako bi prikupio informacije i raspravio o ostvarenom napretku. Rezultati procjene provedivosti sanacije sažimaju se u alatu za izradu toplinske karte u kojem su definirani usklađeni kriteriji za:

- ▶ procjenu napretka banaka u pogledu uvjeta provedivosti sanacije primijenjenih u skladu s vremenskim okvirom za uvođenje EfB-a. U toplinskoj karti uzimaju se u obzir četiri razine napretka koje se kreću od razine „nedovoljnog napretka“ do razine „najbolje prakse“;
- ▶ procjenu utjecaja svakog uvjeta provedivosti sanacije na izvedivost strategije sanacije.

Zajednička procjena prethodno navedenih kriterija dosljedno pokazuje jesu li banke ostvarile dovoljan napredak u područjima koja su najvažnija za uspješnu provedbu

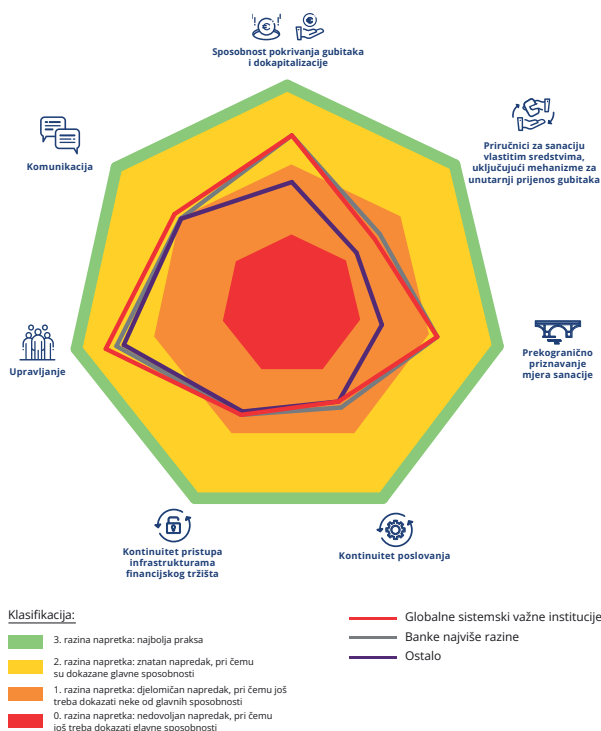
strategije njihove sanacije te se njome pruža potpora SRB-u u utvrđivanju mogućih prepreka provedivosti sanacije i, prema potrebi, poduzimanju korektivnih mjera.

U srpnju 2022. SRB je prvi put objavio anonimiziranu procjenu provedivosti sanacije banke na agregiranoj razini u bankovnoj uniji³⁴. Procjena je bila usmjerena na sposobnosti za provedbu sanacije uvedene prije kraja rujna 2021. i temeljila se na informacijama koje su bile dostupne tijekom faze izrade nacрта planova. Kako bi se pratio odgovarajući napredak, procjena provedivosti sanacije provodit će se svake godine te će se objaviti glavni zaključci.

Općenito je procjena provedivosti sanacije pokazala da su banke ostvarile napredak u SRB-ovim prioritetnim područjima. Velike banke (globalne sistemski važne institucije i banke najviše razine) ostvarile su najveći napredak i pokazale dobru usklađenost s pristupom postupnog uvođenja.

U procjeni se zaključilo i da su banke poboljšale sposobnost pokrivanja gubitaka i izvršenja dokapitalizacije u slučaju propasti jačanjem kapaciteta MREL-a, koji je ključan za provedbu bilo koje strategije sanacije vlastitim sredstvima (velika većina banaka ostvarila je svoje prijelazne ciljne vrijednosti MREL-a do 1. siječnja 2022., a većina njih već je ostvarila konačne ciljne vrijednosti MREL-a (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 1.3.2.)). Napredak je zabilježen i u područjima upravljanja, provedbe sanacije vlastitim sredstvima, kontinuiteta poslovanja, pristupa infrastrukturama financijskog tržišta (FMI-jevi) i planiranja komunikacije.

Slika 8. Ostvareni napredak prema vrsti banke u pogledu uvjeta provedivosti sanacije koje je SRB odredio kao prioritete



³⁴ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-07-13_SRB-Resolvability-Assessment.pdf

Nakon završetka prijelazne faze do kraja 2023., banke će trebati dostaviti dokaze koji pokazuju da su njihove sposobnosti za provedbu sanacije operativne u svakom trenutku kako bi, prema potrebi, mogle učinkovito poduprijeti mjere sanacije. U tu će se svrhu od banaka tražiti da svake godine ispitaju svoje uvjete provedivosti sanacije u odnosu na višegodišnji program rada koji je u skladu sa smjernicama EBA-e.

1.3.4. Detaljna ispitivanja i izravne inspekcije

SRB je 2022. proveo 15 izravnih detaljnih ispitivanja, čime se njihov ukupan broj povećao na 28 tijekom dvogodišnjeg razdoblja 2021. – 2022. Više od 100 članova osoblja koje radi u okviru SRM-a sudjelovalo je u tim postupcima. Izravne analize koje provodi SRB u potpunosti su ugrađene u uobičajene aktivnosti planiranja sanacije i predstavljaju znatnu dodanu vrijednost. Prisutnost na licu mjesta omogućila je IRT-ovima da prikupe i ocjene vrlo detaljne informacije, koje je teško analizirati tijekom uobičajenih jednodnevnih radionica. Osim toga, faza izravnih ispitivanja omogućila je IRT-ovima da dovedu u pitanje podatke koje su banke iznijele i izvješća koje su podnijele te je odnos s bankama koje su bile predmet detaljnih ispitivanja učinila dinamičnijim. Detaljna ispitivanja koja su imala dulje faze izravnih ispitivanja obično su dovela do bolje strukturiranih analiza, odnosno obuhvaćala su i teme povezane sa SRF-om.

Općeniti je zaključak da su banke pokazale različitu razinu pripravnosti ovisno o temi. Općenito, provedba mehanizma MREL-a najnapredniji je aspekt povezan sa sanacijom, dok kontinuitet poslovanja katkad zaostaje. Najčešći su zaključci bili slaba svijest rukovodstva, nedostatak jasnih i dobro osmišljenih postupaka i manjak unutarnjih politika. Detaljna ispitivanja provedena tijekom 2021. i 2022. pokazala su važnost izravnih analiza i ojačala istražiteljske vještine osoblja koje radi u okviru SRM-a. SRB će 2023. nastaviti provoditi detaljna ispitivanja.

1.3.5. Funkcija nadzora nad manje značajnim institucijama

U skladu sa zahtjevima SRMR-a SRB izvršava nadzor nad manje značajnim institucijama u izravnoj nadležnosti nacionalnih sanacijskih tijela, što uključuje procjenu nacrtu sanacijskih mjera za manje značajne institucije prije nego što ih nacionalna sanacijska tijela službeno donesu. Cilj je te nadzorne funkcije osigurati dosljednost u planiranju sanacije značajnih institucija i manje značajnih institucija u istoj državi članici te dosljednost u planiranju sanacije manje značajnih institucija na razini cijele bankovne unije, 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.

Cilj je nadziranja manje značajnih institucija i osiguravanje pripravnosti za krizne situacije kako bi se svaka moguća krizna situacija brzo i propisno riješila. Tijekom prvih nekoliko mjeseci 2022. i s obzirom na rastuće geopolitičke napetosti, SRB je počeo analizirati manje značajne institucije s izloženostima Ruskoj Federaciji. Utvrđeno je da je sveukupno potrebno pomnije pratiti oko 30 banaka. Nakon ruske invazije na Ukrajinu SRB je pojačao praćenje tih banaka, pri čemu se uvelike oslanjao na alate za analizu podataka i financijske stabilnosti, uz blisku suradnju s nadležnim nacionalnim sanacijskim tijelima i tijelima SSM-a.

Suradnja s nacionalnim sanacijskim 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 razdoblju od rujna do listopada 2022. SRB je održao četvrti godišnji krug Dana procjene manje značajnih institucija sa svim 21 nacionalnim sanacijskim tijelom. Cilj je tog postupka da se na tehničkoj razini raspravi o sadržaju nacrtu planova sanacije manje značajnih institucija prije nego što se službeno dostave SRB-u. Prema informacijama dobivenima od nacionalnih sanacijskih tijela, u ciklusu planiranja sanacije za 2022. bilo je potrebno pripremiti 2033 plana sanacije za pojedinačne manje značajne institucije ili grupe manje značajnih institucija. Od tog broja planova sanacije manje značajnih institucija koji su se trebali donijeti u ciklusu planiranja sanacije za 2022., pripremljeno je 377 novih planova sanacije manje značajnih institucija (prva verzija ili naknadna ažuriranja). Usto, 1605 planova koji su pripremljeni na temelju pojednostavnjenih obveza u prethodnim ciklusima planiranja sanacije i dalje vrijedi za ciklus planiranja sanacije za 2022. Pojednosti o pojedinim zemljama nalaze se u sljedećoj tablici.

Tablica 5. Detaljan pregled planiranja sanacije manje značajnih institucija u ciklusu planiranja sanacije za 2022.

Država članica	Broj planova sanacije manje značajnih institucija koji je potreban u ciklusu planiranja sanacije 2022.	Planovi pripremljeni u ciklusu planiranja sanacije za 2022.	Planovi na temelju pojednostavnjenih obveza doneseni u prethodnim ciklusima planiranja sanacije i koji ostaju na snazi za ciklus planiranja sanacije za 2022.	Ukupan broj planova sanacije manje značajnih institucija u ciklusu planiranja sanacije za 2022.
	A	B	C	D=B+C
Belgija	14	13	1	14
Bugarska	13	13	0	13
Njemačka	1 203	98	1 068	1 166
Estonija	6	6	0	6
Irska	8	5	3	8
Grčka	11	7	0	7
Španjolska	54	31	23	54
Francuska	73	0	70	70
Hrvatska	14	13	0	13
Italija	117	80	35	115
Cipar	5	5	0	5
Latvija	9	6	3	9
Litva	10	5	2	7
Luksemburg	49	31	17	48
Malta	14	10	4	14
Nizozemska	22	8	14	22
Austrija	368	20	348	368
Portugal	24	8	15	23

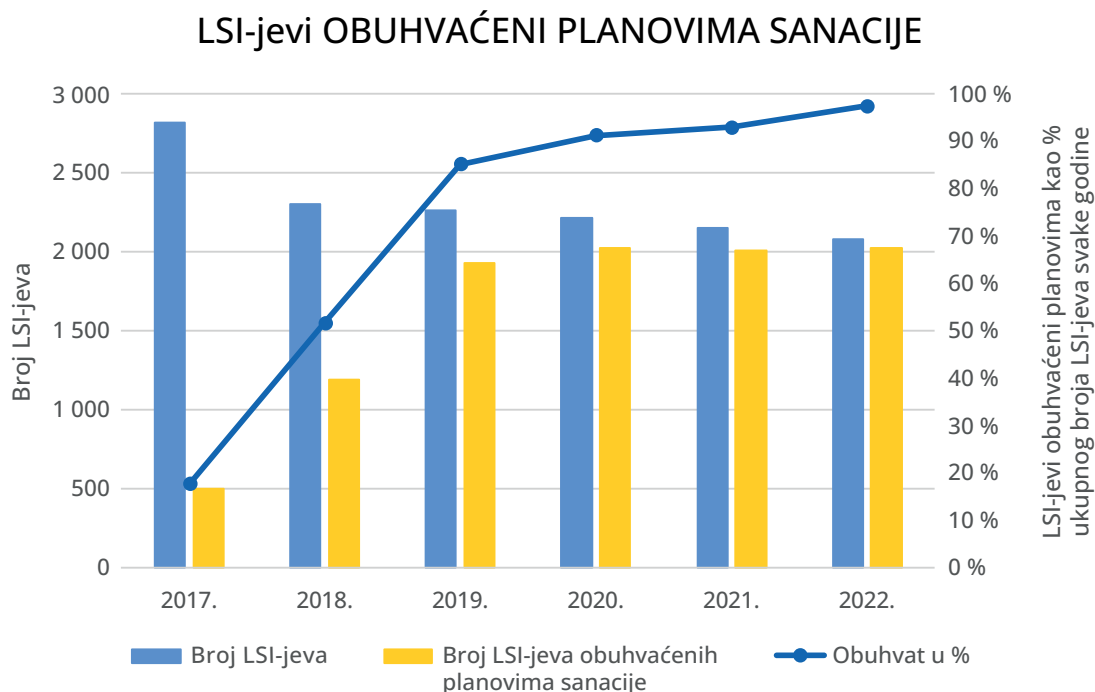
Država članica	Broj planova sanacije manje značajnih institucija koji je potreban u ciklusu planiranja sanacije 2022.	Planovi pripremljeni u ciklusu planiranja sanacije za 2022.	Planovi na temelju pojednostavnjenih obveza doneseni u prethodnim ciklusima planiranja sanacije i koji ostaju na snazi za ciklus planiranja sanacije za 2022.	Ukupan broj planova sanacije manje značajnih institucija u ciklusu planiranja sanacije za 2022.
Slovenija	5	5	0	5
Slovačka	5	4	1	5
Finska	9	8	1	9
UKUPNO	2 033	376	1 605	1 981

Manje značajne institucije

Agregirana ukupna imovina manje značajnih institucija iznosi više od 4,4 bilijuna EUR (otprilike 14 % cjelokupnog bankarskog sektora) u cijeloj bankovnoj uniji, odnosno čini gotovo trećinu kombiniranog bruto domaćeg proizvoda 21 države članice.

Ostvaren je znatan napredak u pogledu manje značajnih institucija obuhvaćenih planiranjem sanacije, pri čemu je od ciklusa planiranja sanacije za 2022. takvim planiranjem obuhvaćeno 97,5 % ukupnog broja pojedinačnih manje značajnih institucija ili grupa manje značajnih institucija, što pokazuje stalan napredak tijekom godina. U okviru trenutnog ciklusa nije bilo moguće izraditi određeni broj planova sanacije 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 za 2022., njih oko 3 % uključuje sanaciju kao najpoželjniju strategiju, dok se za ostatak predviđa likvidacija u okviru redovnog postupka u slučaju nesolventnosti.

Slika 9. Napredak manje značajnih institucija obuhvaćenih planovima sanacije



1.4. Poticanje snažnog okvira sanacije

SRB promiče snažan okvir sanacije u bankovnoj uniji oblikovanjem politika sanacije, pridonošenjem raspravi o politikama radi unaprjeđenja postojećeg okvira i zakonodavstva koje na njega može utjecati te donošenjem i objavljivanjem smjernica za provedbu zakonodavstva. Kao glavno sanacijsko tijelo za financijski sektor u bankovnoj uniji, SRB blisko surađuje s ESB-om, EBA-om, Europskim odborom za sistemske rizike (ESRB), Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala (ESMA), Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) i drugim tijelima. SRB je surađuje i s međunarodnim partnerima i trećim zemljama kako bi osigurao da se sanacijskim standardima izvan bankovne unije podupiru mandat i ciljevi SRB-a.

1.4.1. Razvoj i širenje politika SRB-a

Tijekom proteklih nekoliko godina SRB je uspostavio i objavio svoje temeljne politike, a zbog kraja prijelaznog razdoblja koji je sve bliže SRB je više usredotočen na razradu postojećih smjernica te poboljšanje i operacionalizaciju postojećih alata. SRB je u tom smislu 2022. integrirao i ažurirao postojeće politike i dopunio ih smjericama i internim alatima kako bi nastavio unaprjeđivati planove sanacije, a time i provedivost sanacije banaka.

Razvoj politika sanacije

SRB je izradio i ažurirao politike i smjernice o sljedećim temama:

Politika o MREL-u

Nakon znatnih dopuna politike o MREL-u u prethodnim ciklusima, ažuriranje politike o MREL-u 2022., koje je objavljeno u svibnju, uključivalo je samo male izmjene koje su bile potrebne radi prilagodbe te politike elementima postojećih politika koji se postupno uvode, kao što je povećani opseg subjekata koji primjenjuju interni MREL, kao i novi događaji, kao što je provedba Komisijina predstojećeg prijedloga „brzog rješenja za CRR“³⁵.

Likvidnost

Likvidnost je utvrđena kao jedan od prioriteta za cikluse planiranja sanacije za 2022. i 2023. U tom je kontekstu SRB početkom 2022. objavio operativne smjernice o utvrđivanju i mobilizaciji kolaterala tijekom i nakon sanacije³⁶, čime je tijekom 2022. postupno uvodio načelo 3.3. EfB-a. Krajem 2022. SRB je izradio i interne operativne smjernice za mjerenje stanja likvidnosti u okviru sanacije i izvješćivanje o njemu radi postupnog uvođenja posljednjeg likvidnosnog načela EfB-a, odnosno načela 3.2., tijekom 2023. Osim toga, SRB je 2022. započeo blisku suradnju s ESB-om u području likvidnosti.

Procjena javnog interesa

Politika procjene javnog interesa poboljšana je kako bi se postigle veća jasnoća i dosljednost te procjene u odnosu na sustave osiguranja depozita. U tom se pristupu opisuju koraci koje je potrebno poduzeti kako bi se procijenio utjecaj propasti banke na financijsku stabilnost i zaštitu deponenata. Dopuna politike SRB-a objavljena je u svibnju 2022.³⁷

SRB je istodobno izradio niz prikaza procjene javnog interesa za pojedinačne banke koji će se upotrebljavati tijekom ciklusa planiranja sanacije za 2022. Novi prikazi procjene javnog interesa koji su uvedeni od ciklusa planiranja sanacije za 2022.

³⁵ Parlament je u rujnu prihvatio reviziju CRR-a poznatu kao „brzo rješenje za CRR“ (cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EN.pdf).

³⁶ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-03-17_Operational-Guidance-on-the-Identification-and-Mobilisation-of-Collateral-in-Resolution.pdf

³⁷ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-05-19_SRB-Addendum-to-the-Public-Interest-Assessment%e2%80%93Deposit-Guarantee-Schemes-Considerations.pdf

uključuju simulaciju sustava osiguranja depozita, koji pridonosi poboljšanju politike procjene javnog interesa, kao i dva pilot-prikaza koji su uvedeni kako bi se procijenilo prelijevanje financijske zaraze na sektor osiguranja i utjecaji na realno gospodarstvo. Nadalje, razvijen je i niz novih prikaza kojima se potkrjepljuje procjena trenutačnih makroekonomskih uvjeta i geopolitičkih rizika. Glavni je cilj tog alata poboljšati kvantitativne elemente planova sanacije i osigurati da se razvoj situacije u makrofinancijskom i bankarskom sektoru odražava u planovima sanacije.

Operacionalizacija jedinstvene točke pristupa

U drugom tromjesečju 2022. SRB je uspostavio multidisciplinarni interni tim koji čine stručnjaci u području politike, pravni stručnjaci i stručnjaci za sanaciju zaduženi za prekogranične grupe kako bi se analiziralo sljedeće:

- ▶ utvrđivanje pravnih i praktičnih prepreka provedbi sanacije vlastitim sredstvima, među ostalim problema koji su utvrđeni tijekom vježbe provedene 2021., kao i ostalih pitanja koja proizlaze iz nacionalnog i europskog zakonodavnog okvira;
- ▶ sanacijske ovlasti pri provedbi strategija jedinstvene točke pristupa;
- ▶ primjena sporazuma, uključujući ugovore, kojima se osigurava raspoloživost dostatnih resursa za potporu društvima kćerima kada je to potrebno.

Inicijativa u kojoj su sudjelovala i nacionalna sanacijska tijela odvijala se tijekom 2022. te se očekuje da će se nastaviti u skladu s godišnjim programom rada SRB-a za 2023., pri čemu će se pozornost preusmjeriti na provedbu ključnih zaključaka.

Tablica 6. Napredak s obzirom na planirane politike SRB-a u razdoblju 2021. – 2023.

Politike SRB-a planirane za razdoblje 2021. – 2023. ³⁸	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 u području MREL-a/TLAC-a, o izvješćivanju EBA-e o odlukama o MREL-u, o relevantnim izvješćima EBA-e o MREL-u.	✓					
MREL: regulatorni tehnički standardi EBA-e za utvrđivanje MREL-a u odnosu na zahtjev u sklopu drugog stupa (dodatni kapitalni zahtjev) i u odnosu na CBR za grupe koje ne podliježu dodatnom kapitalnom zahtjevu u skladu s Direktivom o kapitalnim zahtjevima IV; te za interni MREL i provedbu strategije sanacije ³⁹	✓					
MREL: EBA RTS 3.0 o ITS-u za izvješćivanje (BRRD2)	✓	✓	•			
Izvješćivanje: EBA RTS 2.10 i ITS za predloške za sanaciju	✓	✓	•			
Scenariji sanacije koje treba uzeti u obzir pri planiranju sanacije	✓	✓				
Politika o PIA-u	✓	✓				
Likvidnost: operativne smjernice za procjenu potreba za financiranjem u okviru sanacije ⁴⁰	✓	✓				
Likvidnost: utvrđivanje operativnih smjernica i mobilizacija kolaterala tijekom i nakon sanacije ⁴¹	✓	✓				
Likvidacija solventnog društva	✓	✓				
Metodologija procjene provedivosti sanacije (toplinska karta)	✓	✓				
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 odredbe za ovlasti odgode sanacije	✓	✓				
Infrastrukture financijskog tržišta: obrasci FSB-a za informacije koje banke i sanacijska tijela trebaju prikupiti od infrastrukture financijskog tržišta za potrebe planiranja i izvršenja 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 tijekom 2022. proaktivno širio svoje politike među dionicima iz industrije i drugim dionicima. SRB je 9. veljače 2022. održao 13. dijalog s industrijom, koji je okupio predstavnike nacionalnih bankarskih saveza i bankarskih saveza na razini EU-a, kao i predstavnike sanacijskih tijela bankovne unije, odnosno sanacijskih tijela koja su dio SRM-a. Događaj se sastojao od aktivnih panel-rasprava koje su obuhvaćale

³⁸ Kako je planirano u višegodišnjem programu za razdoblje 2021. – 2023.

³⁹ Ta se politika odnosi na rad SRB-a dovršen 2020./2021. u pogledu: i. sudjelovanja u radu tima za izradu nacrt 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 o MREL-u za 2021. kojim su obuhvaćeni posrednički subjekti u lancu.

⁴⁰ Izmjena stavke u odnosu na višegodišnji program SRB-a za razdoblje 2021. – 2023. radi preciznosti.

⁴¹ Izmjena stavke u odnosu na višegodišnji program SRB-a za razdoblje 2021. – 2023. radi preciznosti. Politika koju treba dovršiti u prvom tromjesečju 2023.

teme odvojivosti i provedbe sanacije vlastitim sredstvima, kao i izlaganje o prikazu MREL-a i politici o MREL-u za 2022.

1.4.2. Osiguranje kvalitete planiranja sanacije i utvrđivanje referentnih vrijednosti

Temeljni je korak godišnjeg ažuriranja planova sanacije provedba postupka unutarnjeg osiguranja kvalitete u svrhu provjere planova sanacije u odnosu na politike SRB-a, s ciljem osiguranja kvalitete i dosljednosti planova sanacije i stjecanja iskustava za sljedeće cikluse. Početni rezultati za ciklus planiranja sanacije za 2022. pokazuju povećanu konvergenciju i poslužit će kao temelj za daljnji rad u području politika koje se odnose na prihvatljivost za MREL i ispitivanje provedivosti sanacije.

1.4.3. Praćenje vanjskih političkih i regulatornih aktivnosti te doprinosi tim aktivnostima

SRB je 2022. blisko surađivao s Parlamentom, Vijećem i Komisijom kako bi pridonio napretku u pogledu relevantnih regulatornih i političkih tema. Osim toga, SRB je održavao redovitu koordinaciju i suradnju u okviru SSM-a, posebno s ESB-om, EBA-om i ESRB-om, te je ojačao suradnju u pogledu ostalih tema s EIOPA-om i ESMA-om.

Regulatorni akti i postupci

Zajednički zaštitni mehanizam

Radna skupina za usklađeno djelovanje sastala se u ožujku kako bi raspravila o uvođenju zajedničkog zaštitnog mehanizma. Predstavnici država članica Europskog stabilizacijskog mehanizma (ESM) i SRB izvijestili su članove o ishodu zajedničke vježbe kojom se ispitala porezna neutralnost zaštitnog mehanizma u slučaju isplata. Rad na operacionalizaciji zajedničkog zaštitnog mehanizma nastavio se 2022. (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 1.6.3.).

Revizija okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita (okvir za CMDI)

Očekuje se da će Komisija u budućnosti revidirati okvir za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita⁴². SRB je 2021. dostavio i objavio svoj odgovor u okviru savjetovanja koje je provela Komisija, u kojem je poticao na to da se revizija okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita iskoristi kao prilika za poduzimanje daljnjih koraka u unaprjeđenju alata bankovne unije, kao i na promicanje integracije tržišta i povećanje primjene sustava osiguranja depozita u okviru sanacije⁴³. SRB je 2022. oblikovateljima politika i drugim zainteresiranim dionicima stavio na raspolaganje svoje stručno znanje i iskustvo u kontekstu revizije okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita.

⁴² Predložena revizija prihvaćena je 18. travnja 2023.

⁴³ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/srb-responses-european-commission-targeted-consultation-review-crisis-management-and>.

Akt o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA)

U prosincu 2022. Uredba i Direktiva o digitalnoj operativnoj otpornosti objavljene su u Službenom listu Europske unije⁴⁴ i stupile su na snagu u siječnju 2023. U DORA-i se predlaže niz zahtjeva za financijske subjekte, uključujući banke, u pogledu, među ostalim, otpornosti IKT-a, upravljanja, odgovora na incidente i zahtjeva u pogledu rizika treće strane. SRB je bio u kontaktu s Komisijom, Parlamentom i predsjedništvom Vijeća kako bi stavio na raspolaganje svoje stručno znanje o relevantnim upućivanjima na BRRD/SRMR (kao što su definicija ključnih funkcija i ugovornog priznanja), kao i s nacionalnim sanacijskim tijelima radi razmjene informacija o velikim incidentima povezanim s IKT-om za banke i simulacijama kriznih situacija. Većina odredbi koje su relevantne za SRB počeo će se primjenjivati 2024., a SRB je započeo s radom kako bi ih mogao provesti.

Ostali akti i postupci

SRB je u lipnju poslao i objavio svoj prilog ciljanom savjetovanju Komisije o ocjenjivanju pravila o državnim potporama za banke u poteškoćama. U svojem je odgovoru SRB preporučio da se riješi pitanje neusklađenosti između komunikacija o državnim potporama i BRRD-a/SRMR-a.

Predsjedništvo Vijeća i Parlament u rujnu su donijeli odluku⁴⁵ o reviziji takozvanog „brzog rješenja“ za CRR/BRRD. Suzakonodavci su uspjeli premostiti svoja neslaganja u pogledu teksta, među ostalim u pogledu dvaju glavnih pitanja:

- ▶ revidirani sustav odbitaka, kako bi se izbjeglo dvostruko obračunavanje elemenata MREL-a na razini posredničkih subjekata, čime se osigurava da bankovne grupe u EU-u uvijek imaju snažnu sposobnost pokrivanja gubitaka u skladu s njihovim objavljenim MREL-om (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 1.3.2.);
- ▶ dobro osmišljen prijelazni sustav za grupe s višestrukim točkama pristupa, uz dodatnu fleksibilnost do kraja 2024., nad kojim SRB provodi procjenu u koordinaciji s nacionalnim sanacijskim tijelima, koja su u tom pogledu u bliskom kontaktu s relevantnim tijelima trećih zemalja.

⁴⁴ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/HR/TXT/?uri=CELEX:52020PC0595>.

⁴⁵ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.europarl.europa.eu/doceo/document/TA-9-2022-0307_EN.pdf.

Sanacija središnjih drugih ugovornih strana

U EU-u je svrha Uredbe o oporavku i sanaciji središnjih drugih ugovornih strana iz 2021. nacionalnim sanacijskim tijelima središnje druge ugovorne strane osigurati odgovarajuće instrumente za upravljanje kriznim situacijama i postupanje u događajima koji uključuju moguću propast središnje druge ugovorne strane, na temelju načela oporavka i sanacije banaka. Tijekom 2022. države članice počele su imenovati nacionalna sanacijska tijela središnje druge ugovorne strane i uspostavljati sanacijske kolegije za središnje druge ugovorne strane u svojoj nadležnosti radi savjetovanja o planovima sanacije i procjenama provedivosti sanacije središnjih drugih ugovornih strana. SRB sudjeluje kao član s pravom glasa u sanacijskim kolegijima za središnje druge ugovorne strane kao sanacijsko tijelo članova sustava poravnana u njegovoj nadležnosti. ESMA također osniva Sanacijski odbor za središnje druge ugovorne strane, čija je svrha promicanje izrade i koordinacije planova sanacije te razvoj metoda za sanaciju središnjih drugih ugovornih strana koje propadaju. SRB će biti promatrač u Sanacijskom odboru ESMA-e. U skladu sa „Smjernicama o sanaciji i planiranju sanacije središnjih drugih ugovornih strana“, koje je 2017. objavio Odbor za financijsku stabilnost, SRB sudjeluje u skupinama za upravljanje kriznim situacijama središnjih drugih ugovornih strana kao sanacijsko tijelo glavnih članova sustava poravnana.

SRB, kao dio SRM-a, razmjenjuje informacije s nacionalnim sanacijskim tijelima o svojem radu u vezi sa središnjim drugim ugovornim stranama te je u lipnju 2022. prvi put održao izlaganje na plenarnoj sjednici SRB-a.

SRB je 2022. sudjelovao u radu 12 skupina za upravljanje kriznim situacijama, a u radu četiriju od njih sudjelovao je prvi put (za središnje druge ugovorne strane sa sjedištem u Hong Kongu, Ujedinjenoj Kraljevini i Sjedinjenim Američkim Državama). SRB je sudjelovao i u radu dvaju sanacijskih kolegija za središnje druge ugovorne strane (Švedska i Njemačka), potpisao dva sporazuma o suradnji sa središnjim drugim ugovornim stranama (za središnje druge ugovorne strane sa sjedištem u Hong Kongu i Španjolskoj) te je organizirao sastanak na visokoj razini središnjih drugih ugovornih strana s ESMA-om.

Suradnja s drugim institucijama i agencijama EU-a

Vijeće Europske unije, Europska komisija i Europski parlament

Tijekom 2022. SRB je sudjelovao na različitim sjednicama **Gospodarskog i financijskog odbora**, pri čemu je dao svoj konkretan doprinos temama kao što su provedivost sanacije, MREL i teme povezane sa SRF-om te je stavio na raspolaganje svoje iskustvo stečeno u postupcima sanacije za potrebe revizije okvira za upravljanje kriznim situacijama i osiguranje depozita. Usto je sudjelovao u raspravama o budućem radu u vezi s prijedlozima Komisije te o učincima ruske invazije na Ukrajinu. SRB je 2022. također sudjelovao na različitim sastancima Euroskupine.

SRB je redovito prisustvovao sjednicama **Odbora za financijske usluge** kako bi pridonio tromjesečnim ažuriranjima informacija o riziku i bio u tijeku s tim ažuriranjima te kako bi pridonio raspravama koje se odnose, među ostalim, na aktualna relevantna regulatorna pitanja u pogledu financijskih usluga u EU-u.

Predsjednica SRB-a pojavila se tri puta tijekom godine pred **Odborom za ekonomsku i monetarnu politiku Parlamenta** kako bi obavijestila članove o odlukama o sanaciji donesenima u slučaju banke Sberbank Europe (vidjeti odjeljak 1.5.2.), izvijestila o napretku ostvarenom u provedivosti sanacije banaka i prioritetima politike (ožujak), predstavila godišnje izvješće za 2021., napredak u provedivosti sanacije banaka ostvaren zahvaljujući nedavnoj objavi procjene provedivosti sanacije i toplinske karte (vidjeti odjeljak 1.3.3.), kao i prioritete u pogledu gospodarske situacije i prioritete politike (srpanj), te predstavila godišnji program rada SRB-a za 2022., kao i perspektive okvira sanacije nakon prijelaznog razdoblja (prosinac).

Europska središnja banka

SRB je 2022. nastavio snažnu suradnju i koordinaciju s ESB-om u pogledu različitih tema, posebno u pogledu pristupa SRB-a statističkim podacima koji se redovito prikupljaju za potrebe monetarne politike i nadilaze postupke sanacije. Osim toga, SRB je sudjelovao i na sastancima mreže za upravljanje kriznim situacijama SSM-a kako bi predstavio nedavno razvijene politike i zaključke izvučene iz postupka osiguranja kvalitete SRB-a te predstavio iskustva stečena u kriznim situacijama i procjenama planova oporavka. SRB se pridružio i posebnoj kontaktnoj skupini koju je organizirao ESB radi praćenja posljedica ruske invazije na Ukrajinu za banke u bankovnoj uniji. Skupina je pratila izravne i neizravne posljedice invazije za banke u okviru SSM-a i općenitu pripravnost banaka u kontekstu međunarodnih sankcija.

SRB i ESB također su ojačali međusobnu suradnju i razmjenu informacija revidiranjem Memoranduma o razumijevanju⁴⁶. Revizija obuhvaća mnoge aspekte suradnje jer se temelji na iskustvima stečenima u nedavnim kriznim situacijama, u njoj se razmatraju sporazumi o suradnji koji proizlaze iz paketa o bankarstvu te se njome formaliziraju postojeće prakse.

Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

SRB je 2022. nastavio osiguravati znatan doprinos radu EBA-e na pitanjima sanacije. Početkom godine održan je sastanak između višeg rukovodstva EBA-e i SRB-a kako bi se koordinirali programi rada i raspravilo o inicijativama koje su u tijeku, a kojima bi se mogla poboljšati koordinacija. SRB je tijekom godine sudjelovao u radu različitih odbora EBA-e kako bi osigurao konvergenciju vremenskih okvira i prioriteta.

SRB sudjeluje kao promatrač na sastancima Odbora nadzornih tijela EBA-e.

Osim toga, SRB je 2022. predsjedao Sanacijskim odborom (pri čemu ga je predstavljao član Odbora Sebastiano Laviola) te je kao član sudjelovao u radu tog stalnog odbora koji se bavi odlukama povezanim sa zadaćama koje su sanacijskim tijelima dodijeljene Direktivom o oporavku i sanaciji banaka. Tijekom godine glavne obrađene teme bile su povezane s radom na nekoliko smjernica EBA-e u području sanacije

⁴⁶ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/ECB-SRB_MoU2022_final.pdf.

(kao što su one o provedivosti sanacije, prenosivosti, provedbi sanacije vlastitim sredstvima i ispitivanju), izvješćem EBA-e o MREL-u u skladu s novim paketom o bankarstvu (u kojem se došlo do zaključaka sličnih onima koji su proizašli iz praćenja koje je provodio SRB, vidjeti odjeljak 1.3.2.), utvrđivanjem prioriteta u okviru Europskog programa za ispitivanje sanacije, iskustvima stečenima u prošlim kriznim situacijama banaka te prijedlozima o prikupljanju podataka kako bi se izbjeglo dvostruko izvješćivanje nacionalnih sanacijskih tijela izvan bankovne unije te drugim poboljšanjima u pogledu prikupljanja i protoka podataka.

SRB sudjeluje i u **inicijativi EBA-e o integriranom izvješćivanju**, zajedno s Komisijom i ESB-om. Tom se inicijativom predlaže stvaranje zajedničkog podatkovnog rječnika koji bi obuhvaćao zahtjeve za izvješćivanje u području nadzora, statističkih podataka i sanacije, kao i uspostava središnje točke za prikupljanje podataka kako bi se olakšala razmjena podataka te osnivanje zajedničkog odbora za izvješćivanje kako bi se osiguralo upravljanje inicijativom, pri čemu je krajnji cilj smanjenje tereta izvješćivanja za banke i unaprjeđenje razmjene podataka među tijelima.

Europski odbor za sistemske rizike (ESRB)

SRB je sudjelovao i u radu glavnih organizacijskih jedinica ESRB-a, kao što su Opći odbor i Savjetodavni tehnički odbor i s njima povezane tehničke radne skupine, među ostalim radna skupina za analizu i radna skupina za instrumente. Kao i na drugim forumima, velik dio rasprava na strateškoj razini vodio se o ruskoj invaziji na Ukrajinu, koja je dovela do velike neizvjesnosti i osjetnog povećanja rizika za financijsku stabilnost u EU-u, uključujući u obliku kiberincidenata. Druge teme o kojima se raspravljalo, a u kojima SRB ima interes dionika, uključivale su odgovor ESRB-a na Komisijinu reviziju makrobonitetnog okvira, zaključke iz izvješća skupine na visokoj razini za istraživanje u području kriptoimovine i decentraliziranog financiranja te mjere politike koje se temelje na rizicima povezanim s klimatskim promjenama.

Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje

SRB surađuje i s Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA) na procjeni međusektorskog prelijevanja financijske zaraze prouzročene propašću banke na europski sektor osiguranja. Prvi rezultati tog zajedničkog projekta potvrdili su da je izloženost društava za osiguranje prema bankarskom sektoru velika. Istodobno se čini da je rizik od širenja financijske zaraze ograničen, ispitan je na temelju analiza simulacije mogućih događaja te proizlazi iz idiosinkrastične propasti banke. SRB je nastavio surađivati s EIOPA-om kako bi unaprijedio metodologiju razmatranjem događaja na razini cijelog sustava i proširenjem procjene na mirovinske fondove.

1.4.4. Suradnja i međunarodni odnosi

S obzirom na ovogodišnje geopolitičke događaje, međunarodna suradnja postala je još važnija za postizanje ciljeva SRB-a.

Sporazumi o suradnji

SRB je 2022. sklopio četiri bilateralna sporazuma o suradnji: s Korejskom agencijom za osiguranje depozita, Agencijom za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, Agencijom za bankarstvo Republike Srpske (Bosna i Hercegovina) i Centralnom bankom Crne Gore, čime se ukupan broj sporazuma o suradnji povećao na 14. U tijeku su pregovori s nizom drugih tijela trećih zemalja.

Sklapanjem tih sporazuma o suradnji SRB i tijela trećih zemalja potvrđuju svoju predanost jačanju provedivosti sanacije unaprjeđenjem komunikacije i međunarodne suradnje.

Slika 10. Sporazumi o suradnji SRB-a

SRB je SRMR-om ovlašten sklapati neobvezujuće sporazume o suradnji kako bi se olakšala i poduprla suradnja s trećim zemljama. Ti sporazumi mogu imati oblik:

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

Potpisani sporazumi o suradnji

- ▶ Albanija: Banka Albanije
- ▶ Bosna i Hercegovina: Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Agencija za bankarstvo Republike Srpske
- ▶ Brazil: Središnja banka Brazila
- ▶ Kanada: Kanadska agencija za osiguranje depozita
- ▶ Japan: Središnja banka Japana i japanska Agencija za financijske usluge
- ▶ Meksiko: Meksički Institut za zaštitu bankovnih štednji
- ▶ Crna Gora: Centralna banka Crne Gore
- ▶ Srbija: Narodna banka Srbije
- ▶ Južna Koreja: Korejska agencija za osiguranje depozita
- ▶ Švicarska: Švicarsko nadzorno tijelo za financijsko tržište
- ▶ Ujedinjena Kraljevina: Središnja banka Ujedinjene Kraljevine
- ▶ Sjedinjene Američke Države: Savezna agencija za osiguranje depozita

Međunarodna suradnja

SRB je tijekom 2022. nastojao dodatno ojačati svoju interakciju i suradnju s trećim zemljama, pri čemu je obuhvatio širok raspon tema suradnje. Kako bi to postigao, SRB održava bilateralne odnose i sudjeluje na različitim multilateralnim forumima.

Bilateralni odnosi

SRB je organizirao tehničke sastanke i radionice s raznim nacionalnim sanacijskim tijelima i sudjelovao na njima. U veljači i ožujku SRB je održao dvije radionice s meksičkim sanacijskom tijelom, na kojima su razmijenjene informacije o općim aspektima sanacije u oba područja pravne nadležnosti. SRB je prisustvovao na godišnjem regulatornom formu EU-a i Japana, na kojem je iznio nedavne primjere odluka o sanaciji, sudjelovao je na zajedničkom financijskom regulatornom forumu EU-a i SAD-a i u financijskom dijalogu između EU-a i Kanade, sudjelovao je u radnoj skupini EFTA-e za financijske usluge⁴⁷ te je organizirao posjet izaslanstva Malezijske agencije za osiguranje depozita i Središnje banke Malezije, kao i dvodnevnu radionicu o sanaciji i sustavima osiguranja depozita te razmjenu najbolje prakse među trima institucijama.

U posljednjem tromjesečju SRB je ugostio predstavnike Središnje banke Ujedinjene Kraljevine kako bi raspravili o najboljoj praksi skupine za upravljanje kriznim situacijama i strategiji usmjerenoj na budućnost, suradnji i razmjeni informacija. Tijekom virtualne radionice o upravljanju kriznim situacijama koju je organizirao Institut za makroekonomsko i financijsko upravljanje istočne i južne Afrike, SRB je održao izlaganje o SRMR-u i svojem radu te je iznio komentare u pogledu smjernica Središnje banke Tanzanije o oporavku i razradi planova za nepredviđene situacije. Na kraju godine SRB je sudjelovao na radionici s južnokorejskim sanacijskim tijelom te na sastanku na visokoj razini o regulatornim i nadzornim prioritetima koji je organizirao Arapski monetarni fond.

Multilateralni odnosi

Odbor za financijsku stabilnost

SRB je nastavio aktivno pridonositi radu FSB-a. Tijekom godine sudjelovao je na pet sastanaka Upravljačke skupine za sanaciju, na kojima su rasprave bile usmjerene na pitanja sanacije banaka koje nisu globalne sistemski važne banke, na nedodijeljeni TLAC te, kao jedno od ključnih područja rada, na alternativne financijske resurse za sanaciju središnje druge ugovorne strane. SRB je također imao priliku iznijeti i podijeliti iskustva stečena na temelju slučaja banke Sberbank, presuda o banci Banco Popular (vidjeti odjeljak 2.3.4.) i rada u okviru trilateralne suradnje na razini načela (TPLE).

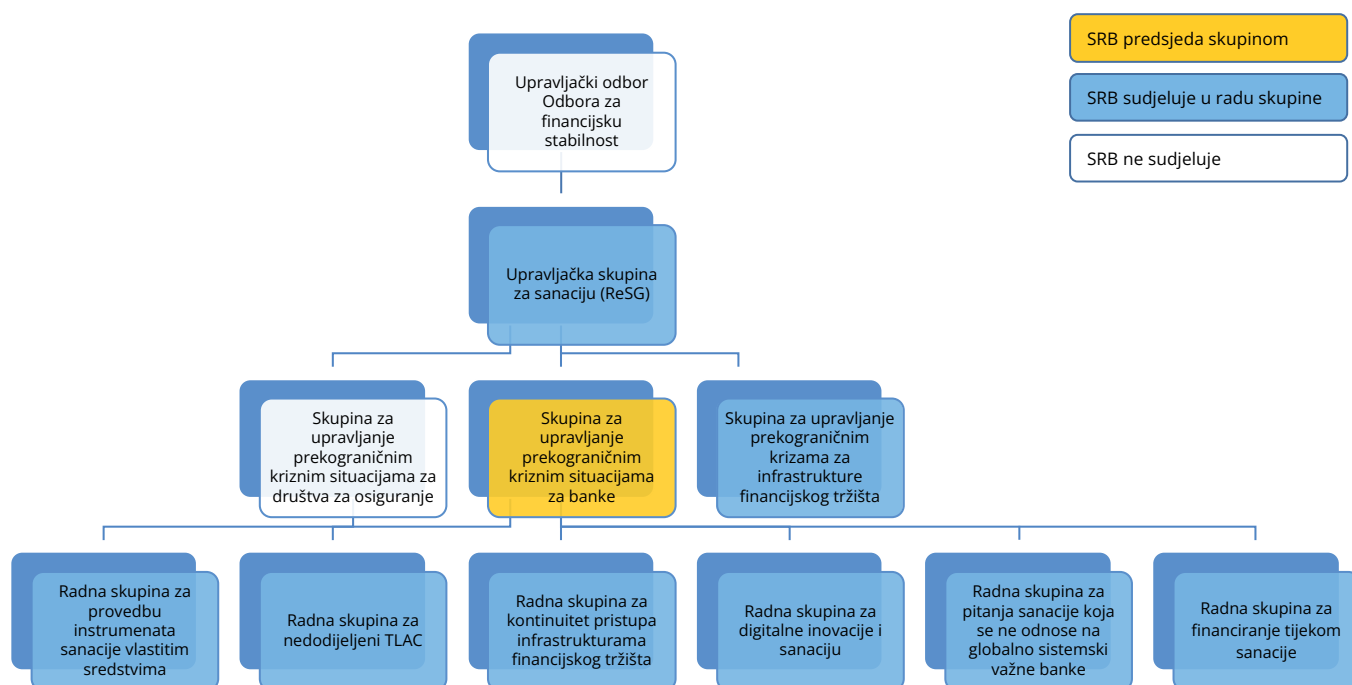
SRB je predsjedao Skupinom za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za banke⁴⁸, koju je prvotno predstavljao član Odbora Boštjan Jazbec, čiji je mandat

⁴⁷ Radna skupina EFTA-e za financijske usluge sastoji se od predstavnika ministarstava financija, nadzornih tijela i središnjih banaka Norveške, Islanda, Lihtenštajna (države EFTA-e koje su članice EGP-a) i Švicarske (država članica samo EFTA-e).

⁴⁸ Sudjelovanje SRB-a u strukturi FSB-a (vidjeti sliku 11.). Valja napomenuti da je radna podskupina za dobru praksu unutar skupine za upravljanje kriznim situacijama prestala s radom i da je radna podskupina za digitalne inovacije i sanaciju započela s radom u prosincu 2022.

završio u lipnju, a od studenoga nadalje član Odbora Sebastiano Laviola. SRB je tijekom godine sudjelovao u radu različitih radnih podskupina u okviru te skupine, pri čemu je pridonio pripremi dvaju dokumenata o nedodijeljenom TLAC-u, organizaciji događaja za dionike radi rješavanja određenih prekograničnih izazova u provedbi sanacije vlastitim sredstvima, ispitivanju prikladnosti okvira FSB-a provođenjem istraživanja, sudjelovanjem u raspravama o sanaciji banaka koje nisu globalne sistemski važne banke usmjerenima na opća pitanja i izazove povezane s financijskim zadrugama i bankama iz javnog sektora te pripremi izlaganja o detaljnim ispitivanjima u kontekstu radne podskupine za financiranje u okviru sanacije. SRB je aktivno sudjelovao i u radu Skupine za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za FMI-jeve.

Slika 11. Odbor za financijsku stabilnost i sudjelovanje SRB-a



Trilateralna suradnja na razini načela

SRB je aktivno sudjelovao u operativnom jačanju koordinacije za prekograničnu sanaciju s tijelima SAD-a i Ujedinjene Kraljevine provođenjem TPLE-a kako bi se poboljšalo međusobno razumijevanje sustava sanacije za globalne sistemski važne banke, pri čemu je naglasak bio na razmjeni informacija, kapitalu i TLAC-u te financiranju u sanaciji. Na temelju TPLE-a razvijaju se i nacionalni priručnici i izvode redovite vježbe, na kojima se i dalje radi te se očekuje da će se u budućnosti taj rad pojačati.

SRB je u travnju prisustvovao godišnjem sastanku uživo visokog rukovodstva u kontekstu TPLE-a u Washingtonu. Taj je sastanak okupio regulatorna tijela najviše razine iz bankovne unije, Ujedinjene Kraljevine i SAD-a kako bi se raspravilo o mogućim prekograničnim kriznim situacijama u budućnosti i pripremio se za njih.

U četvrtom je tromjesečju visokom rukovodstvu za TPLE predstavljen napredak ostvaren u ažuriranju priručnika razvijenih u okviru TPLE-a i u pripremi za vježbu visokog rukovodstva koja će se održati 2023. Komunikacija je važan aspekt koji se ispituje pa stoga tijela razmjenjuju predloške i ključne poruke radi daljnjeg usklađivanja i pripreme.

Druge međunarodne organizacije

SRB je u svibnju prisustvovao godišnjoj međunarodnoj konferenciji Savjetodavnog centra za financijski sektor Svjetske banke, čija su tema bili „Nadzorni izazovi i zelena tranzicija u razdoblju nakon pandemije“, na kojoj je predstavnik SRB-a govorio o operacionalizaciji uspostavljenog okvira, uključujući način na koji SRB pristupa planiranju sanacije i simulacijskim vježbama. U prosincu je SRB predstavio instrument prodaje poslovanja ukrajinskim tijelima na radionici koju je organizirala Svjetska banka.

SRB je u prosincu sudjelovao i na godišnjoj konferenciji Međunarodnog udruženja osiguravatelja depozita, zajedno sa stručnjacima iz Međunarodnog monetarnog fonda, Svjetske banke i osiguravateljima depozita iz drugih država.

SRB je 2022. sudjelovao u radu radne skupine za likvidaciju banaka Međunarodnog instituta za ujednačavanje privatnog prava (Unidroit) u suradnji s Institutom za financijsku stabilnost. Cilj je tog projekta uklanjanje postojeće praznine u međunarodnoj pravnoj strukturi osmišljanjem međunarodnog neobvezujućeg zakonskog instrumenta koji bi obuhvaćao ključne značajke postupka likvidacije banaka.



1.5. Priprema i provedba upravljanja krizama

Tijekom 2022. SRB je nastavio razvijati postupke, alate, predloške i posebna rješenja IKT-a za krize, kao i organizirati vježbe za krize i poboljšavati unutarnje i vanjske postupke upravljanja krizama. SRB je upravljao jednim postupkom sanacije tijekom godine.

Slika 12. Glavne faze u postupku sanacije



1.5.1. Pripravnost za krizne situacije i upravljanje kriznim situacijama

Aktivnostima SRB-a u pogledu pripravnosti za krizne situacije upravlja Odjel za pripravnost za krizne situacije i upravljanje kriznim situacijama (koji je nastao pretvorbom Taktičkog tima za sanaciju u odjel koji odgovara predsjedniku, a započeo je s radom krajem studenoga). Odjel surađuje sa stručnjacima iz svih odjela za sanaciju SRB-a, horizontalnim timovima i nacionalnim sanacijskim tijelima te osigurava da je pripravnost za krizne situacije uključena u aktivnosti planiranja sanacije. SRB je

2022. pojačao svoju pripravnost kako je opisano u nastavku i usto je provodio intenzivno praćenje kako bi procijenio moguće utjecaje geopolitičkih napetosti u značajnim i manje značajnim institucijama u cijeloj bankovnoj uniji i EU-u.

Postupci, alati i predlošci

Rad nacionalnih sanacijskih tijela na dovršetku nacionalnih priručnika nastavio se 2022. Nacionalni priručnici odnose se na nacionalne postupke i operativne značajke za donošenje odluka SRB-a o kriznim situacijama te SRB smatra da je usklađenost među njima prioritet kako bi se osigurali jednaki uvjeti u bankovnoj uniji. Kako bi postigao veću usklađenost, SRB je u suradnji s trima nacionalnim sanacijskim tijelima pokrenuo pilot-projekt kako bi utvrdio indeks referentnih vrijednosti za nacionalne priručnike svih nacionalnih sanacijskih tijela. Od kraja 2022. nacionalna sanacijska tijela i dalje ostvaruju napredak u pogledu unaprjeđenja i usklađivanja nacionalnih priručnika te većina nacionalnih sanacijskih tijela predviđa da će svoje priručnike dovršiti 2024.

Rad na instrumentima sanacije, osim sanacije vlastitim sredstvima, također se nastavio 2022., a obavljao ga je poseban tim unutarnjih stručnjaka. Priručnici usmjereni na operacionalizaciju tih instrumenata dovršeni su i podijeljeni s nacionalnim sanacijskim tijelima radi dobivanja povratnih informacija s ciljem podupiranja izrade prethodno navedenih nacionalnih priručnika. SRB je istodobno počeo provoditi interne tečajeve osposobljavanja o instrumentima sanacije, osim sanacije vlastitim sredstvima, koji su dostupni i osoblju nacionalnih sanacijskih tijela.

Tijekom godine SRB je unaprijedio druge interne instrumente za podupiranje upravljanja kriznim situacijama, kao što su postupci i predlošci koji se primjenjuju u kriznim situacijama. SRB je nastavio i s poboljšanjem postojećeg alata za izračun za potrebe sanacije vlastitim sredstvima, čiji je prvi prototip ispitan tijekom sveobuhvatne vježbe održane u studenome.

SRB je 2022. donio i smjernice o posebnom upravljanju. Cilj je tih smjernica osigurati odgovarajuće i djelotvorne standarde za postupak odabira i imenovanje posebnih upravitelja kako bi se izbjegle razlike među nacionalnim sanacijskim tijelima i, prema potrebi, utvrdili operativni postupci za izvješćivanje SRB-a i nadzor koji provodi SRB⁴⁹.

Vježbe

U studenome je SRB organizirao svoju godišnju sveobuhvatnu vježbu zajedno s nekoliko tijela kao što su Komisija, ESB i nacionalna sanacijska tijela dviju država članica bankovne unije (Španjolska i Portugal). Tom se vježbom ispitivala strategija jedinstvene točke pristupa s otvorenom sanacijom banke vlastitim sredstvima za fiktivnu⁵⁰ grupu u kojoj je matično društvo imalo sjedište u jednoj državi, a društvo kći u drugoj. U vježbama je sudjelovalo više od 90 sudionika, koji su ispitivali predložak za program sanacije s jedinstvenom točkom pristupa, prototip alata za izračun za potrebe sanacije vlastitim sredstvima i komunikacijske postupke te vodili rasprave

⁴⁹ Smjernice se temelje na članku 23. stavku 5. SRMR-a i članku 35. BRRD-a, kako su preneseni u nacionalne zakone.

⁵⁰ Nijedna banka nije sanirana.

o elementima kriznih situacija, kao što su, među ostalim, savjetovanja o propadanju ili vjerojatnom propadanju, diskrecijska isključenja iz sanacije vlastitim sredstvima i rezultati vrednovanja. Vježba je obuhvaćala i pripremu i simulaciju objave komunikacijskih materijala kao što su priopćenja za medije i informativni članci o samoj banci. Ta uspješna vježba bila je rezultat pažljive pripreme financijskog scenarija i njegove pravne osnove, suradnje s dionicima i upotrebe platforme „Spremni za krizu“ (R4C). SRB će prikupiti iskustva svih sudionika vježbe, koja će se iskoristiti za poboljšanje protokola, postupaka i sustava u budućnosti.

Osim toga, SRB je u svibnju i prosincu 2022. organizirao vježbe na platformi R4C s grčkim odnosno austrijskim nacionalnim sanacijskim tijelima.

Pojačano praćenje banaka u nadležnosti SRB-a

U prvom tromjesečju 2022. SRB je pojačao praćenje banaka u svojoj nadležnosti kako bi ojačao spremnost SRB-a za krizne situacije ako se pojavi potreba za intervencijom SRB-a. Budući da je bila potaknuta geopolitičkim napetostima, analiza u prvoj polovini 2022. bila je usmjerena na izravne i neizravne učinke ruske invazije na Ukrajinu, dok je u drugoj polovini godine SRB pomno pratio poslovanje banaka za koje je procijenjeno da su najosjetljivije zbog prevladavajućih makroekonomskih okolnosti.

Gospodarska neizvjesnost nastavila se tijekom godine sa sve lošijim makroekonomskim i financijskim izgledima. Osim toga, u pregledu financijske stabilnosti ESB-a iz studenoga 2022. istaknuto je da su se povećali rizici za financijsku stabilnost EU-a.

Stoga je pomno praćenje pojedinačnih banka koje provodi SRB opravdano kako bi se pravodobno odgovorilo na idiosinkrastične rizike koji mogu utjecati na banke s većom koncentracijom izloženosti prema osjetljivijim sektorima (npr. energetski intenzivne industrije), slabijim poslovnim modelima ili prema rizičnijim regijama.

Spremni za krizu (R4C)

Tijekom godine puštene su u rad dvije verzije platforme R4C, koja je razvijena za potporu upravljanju kriznim situacijama. Nakon ispitivanja koje su proveli članovi osoblja SRB-a i sudionici iz nacionalnih sanacijskih tijela, ESB-a i Komisije, u svibnju je puštena u rad verzija 2.0., koja uključuje poboljšanja za rad u kriznim situacijama i integraciju s drugim platformama SRB-a (za više pojedinosti vidjeti odjeljak 2.3.2.). Još jedna verzija, odnosno verzija 3.0. koja je puštena u rad u listopadu, uključivala je nove funkcionalnosti, kao što su alati za izvješćivanje, upravljanje obavijestima i bolja upotrebljivost, s ciljem povećanja učinkovitosti postupaka za upravljanje kriznim situacijama. Posljednja verzija pripremljena je na vrijeme kako bi se mogla ispitati u sveobuhvatnoj vježbi u studenome. Osoblje SRB-a pohađalo je osposobljavanje za korištenje platformom tijekom godine.

1.5.2. Odgovor na krizne situacije

SRB je 2022. pomno pratio utjecaj nestabilnosti u financijskom sektoru proizašle iz ruske invazije na Ukrajinu te je pripremio analizu za raspravu na unutarnjoj i vanjskoj razini (vidjeti odjeljke 1.4.3. i 1.4.4.). Osim toga, SRB je upravljao jednim postupkom sanacije, što je drugi postupak sanacije o kojem je SRB odlučivao od svojeg osnutka. Osim toga, zabilježen je niz kriza povezanih s manje značajnim institucijama, a u njihovu rješavanju SRB je blisko surađivao s nadležnim nacionalnim sanacijskim tijelima.

Postupak sanacije banke Sberbank

SRB je 27. veljače utvrdio da banka Sberbank Europe AG u Austriji i njezina društva kćeri u Hrvatskoj (Sberbank d.d.) i Sloveniji (Sberbank banka d.d.) propadaju ili je vjerojatno da će propasti zbog naglog pogoršanja njihova likvidnosnog položaja, što je u skladu s procjenom ESB-a. Banka Sberbank Europe AG poslovala je unutar bankovne unije, konkretno u Austriji, s podružnicama u Njemačkoj i društvima kćerima u Hrvatskoj i Sloveniji, kao i u državama članicama EU-a Češkoj i Mađarskoj te u trećim zemljama, konkretno u Bosni i Hercegovini i Srbiji. Banka Sberbank Europe AG iskazala je ukupnu imovinu u iznosu od 13,64 milijarde EUR na konsolidiranoj razini i imovinu od ukupno 6,82 milijarde EUR u subjektima u državama članicama bankovne unije, konkretno u Austriji, Hrvatskoj i Sloveniji. Banka je poslovala u sljedećim sektorima:

- ▶ korporativnom sektoru: krediti i usluge globalnog tržišta za velika trgovačka društva;
- ▶ sektoru malih i srednjih poduzeća: krediti i vođenje računa za mala i srednja poduzeća u cijeloj srednjoj i istočnoj Europi;
- ▶ sektoru stanovništva: stambeni i potrošački krediti, depoziti i vođenje računa za stanovništvo na svim tržištima, uključujući i putem internetske podružnice u Njemačkoj.

SRB je primijenio odgodu plaćanja, provedbe ovrhe i prava na otkazivanje i/ili raskid ugovora (moratorij) na tri banke koje posluju u državama članicama bankovne unije. Deponenti su tijekom moratorija mogli podići dnevni iznos koji su odredila odgovarajuća nacionalna sanacijska tijela.

SRB je 1. ožujka odlučio da za austrijsko matično društvo, banku Sberbank Europe AG, nije potrebna mjera sanacije. SRB je procijenio da kumulativni uvjeti za provedbu mjere sanacije utvrđeni u SRMR-u nisu ispunjeni jer se smatralo da banka ne obavlja ključne funkcije za gospodarstvo i da njezina likvidacija redovnim postupkom u slučaju insolventnosti ne bi imala negativan učinak na financijsku stabilnost ili gospodarstvo u Austriji⁵¹. SRB je na isti datum donio odluku o tome da se sve dionice društva kćeri banke Sberbank Europe AG u Hrvatskoj, odnosno banke Sberbank d.d., kao i društva kćeri te banke u Sloveniji, odnosno banke Sberbank banka d.d., prenesu na Hrvatsku poštansku banku d.d. odnosno na banku Nova ljubljanska banka d.d. (NLB d.d.). SRB je utvrdio da je sanacija dvaju društava kćeri primjenom instrumenta

⁵¹ Verzija odluke o banci Sberbank Europe AG koja nije povjerljiva dostupna je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-decision-in-respect-of-Sberbank-Europe-AG.pdf?destination=/en/admin/content/media.

prodaje poslovanja bila u javnom interesu kako bi se zaštitila financijska stabilnost i izbjegli poremećaji u hrvatskom⁵² i slovenskom⁵³ gospodarstvu.

Komisija je potvrdila te dvije odluke o sanaciji, koje su, zajedno s odlukom o neprovođenju sanacije, provela nacionalna sanacijska tijela, odnosno Austrijsko tijelo za nadzor financijskog tržišta, Hrvatska narodna banka i Banka Slovenije. Banke u Hrvatskoj i Sloveniji nastavile su redovno poslovati u srijedu, 2. ožujka, bez poteškoća za deponente ili klijente. U Austriji su deponenti bili zaštićeni zahvaljujući sustavu osiguranja depozita te su poduzete mjere za urednu likvidaciju banke⁵⁴.

1.6. Operacionalizacija Jedinstvenog fonda za sanaciju

Kreditne institucije i određena investicijska društva iz 21 države članice bankovne unije koje sudjeluju u programu uplaćuju svoje doprinose u SRF. SRF će se postupno povećavati tijekom početnog razdoblja od osam godina (2016. – 2023.) i mora dosegnuti najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem za rad u svim državama članicama sudionicama. Tijekom 2022. SRB je nastavio prikupljati doprinose SRF-u, što je napredovalo prema planu, te je upravljao ulaganjima i usredotočio se na pripremni rad za uvođenje zajedničkog zaštitnog mehanizma.

1.6.1. Doprinosi

Stopa rasta osiguranih depozita 2021. iznosila je oko 6,5 % (godišnji prosjek osiguranih depozita izračunan na tromjesečnoj osnovi iskazan u sustavu osiguranja depozita 2022.). Na temelju tog rasta očekuje se da će SRF do kraja početnog razdoblja, odnosno do 31. prosinca 2023., raspolagati s otprilike 80 milijardi EUR. SRB se 2022. usredotočio na svoje prioritete kako su utvrđeni u ovogodišnjem planu rada, kao što su daljnje povećanje transparentnosti postupka izračuna doprinosa i uvođenje poboljšanja u postupak savjetovanja.

⁵² Verzija odluke o banci Sberbank d.d. koja nije povjerljiva dostupna je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10_SRB-Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-d.d._1.pdf.

⁵³ Verzija odluke o banci Sberbank banka d.d. koja nije povjerljiva dostupna je ovdje: https://www.srb.europa.eu/system/files/media/document/2022-06-10%20SRB_Non-confidential-version-of-the-resolution-decision-in-respect-of-Sberbank-banka-d.d._1.pdf.

⁵⁴ Cjelovito priopćenje za medije odgovornog nacionalnog sanacijskog tijela dostupno je ovdje: FMA/OeNB: spriječena nesolventnost banke Sberbank – svi vjerovnici pravodobno namireni - FMA Österreich.

Izračun i prikupljanje doprinosa

Početak godine tim se usredotočio na prikupljanje podataka od institucija i iz sustava osiguranja depozita kako bi mogao izračunati *ex ante* doprinose SRF-u za 2022. Usto, proveo je izračun ispravaka za prethodne cikluse. U travnju su na izvršnoj sjednici Odbora odobreni iznosi *ex ante* doprinosa za 2022. koje treba prenijeti u SRF, a rezultati izračuna dostavljeni su nacionalnim sanacijskim tijelima. Prikupljeno je ukupno 13,67 milijardi EUR od 2 896 banaka i investicijskih društava u bankovnoj uniji, uključujući gotovinu i neopozive obveze plaćanja, čime je fond dosegao 66 milijardi EUR. Tim za SRF istodobno je započeo pripreme za ciklus *ex ante* doprinosa za 2023. SRB je u listopadu dostavio nacionalnim sanacijskim tijelima dopis o početku postupka i odluku o obrascu za dostavu podataka za 2023. te odluku o zahtjevima za dodatno jamstvo. Faza prikupljanja podataka za ciklus za 2023. započela je u studenom 2022. i trajat će do kraja veljače 2023. (u skladu sa zakonodavnom izmjenom koju je predložila Komisija⁵⁵).

Provjera podataka i postupak savjetovanja

U veljači je provedena faza intenzivne provjere podataka. SRB je proveo fazu savjetovanja s institucijama u okviru procesa odlučivanja za utvrđivanje *ex ante* doprinosa SRF-u. Faza savjetovanja trajala je deset radnih dana i završila je 17. ožujka kad je riječ o institucijama, a 25. ožujka kad je riječ o ESB-u, nacionalnim sanacijskim tijelima i nacionalnim nadležnim tijelima. Novost u tom ciklusu bila je to da su preliminarni ponovni izračuni prethodnih *ex ante* doprinosa (tzv. „ispravci”) također bili uključeni u fazu savjetovanja. Time su se dodatno povećali transparentnost i sudjelovanje institucija u postupku SRB-a. SRB je uzeo u obzir 345 primjedbi na izračun *ex ante* doprinosa za 2022. Ishod te faze savjetovanja uključen je u pojedinačne odluke dodavanjem opsežnog dokumenta naslovljenog „Evaluation of the submissions made in the consultation on the 2022 *ex ante* contributions to the Single Resolution Fund” (Evaluacija podnesaka zaprimljenih u okviru savjetovanja o *ex ante* doprinosima Jedinstvenom fondu za sanaciju za 2022.).

Odbor je službeno donio i odluku o početku postupka dodatne provjere podataka za 2022. Nakon toga je SRB obavijestio 30 institucija koje su uključene u uzorak i zatražio ih da dostave potrebne informacije.

⁵⁵ U kontekstu prikupljanja podataka za izračun *ex ante* doprinosa SRF-u od institucija se zatražilo da prilagode vrijednost obveza koje proizlaze iz izvedenica na temelju članka 5. stavka 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63. U članku 5. stavku 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 od institucija se zahtijeva da za prilagodbu primijene metodologiju omjera financijske poluge koja se odražava u članku 429.c Uredbe (EU) br.575/2013 (CRR). Međutim, zbog znatnih izmjena koje su u tu metodologiju unesene Uredbom (EU) 2019/876 od 20. svibnja 2019., kojom je izmijenjen CRR, dolazi do poteškoća u primjeni i opravdanih razmatranja o tome treba li ponovno uvesti prijašnju metodologiju omjera financijske poluge za potrebe procjene vrijednosti izvedenica u kontekstu izračuna *ex ante* doprinosa SRF-u. Stoga je Komisija u rujnu 2022. obavijestila SRB da razmatra izmjenu članka 5. stavka 3. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63. U skladu s obavješću Komisije iz rujna, SRB je prilagodio upute institucijama za dostavu podataka i zatražio prilagođenu vrijednost izvedenica koja se temelji na metodologiji omjera financijske poluge. Službena odluka Komisije o izmjeni Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 donesena je 20. siječnja 2023. Komisija je prijelaznim aranžmanom odlučila produljiti i rok za prikupljanje podataka za ciklus doprinosa za 2023. za još jedan mjesec, odnosno do kraja veljače 2023. Izmjena Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63 objavljena je 22. ožujka 2023. u Službenom listu Europske unije (SL L 83).

Presude Suda Europske unije

Sud Europske unije (Sud) u svojoj je presudi u spojenim predmetima C-584/20 P i C-621/20 P⁵⁶, Komisija i SRB/Landesbank Baden-Württemberg, te rješenjima u predmetima C-663/20 P⁵⁷, Hypo Vorarlberg Bank AG, i C-664/20 P⁵⁸, Portigon AG, potvrdio zakonitost pravnog okvira na kojem se temelji izračun *ex ante* doprinosa, ali je poništio Odluku od 11. travnja 2017. o izračunu *ex ante* doprinosa za društva Hypo Vorarlberg Bank AG, Portigon AG i LBBW za 2017. zbog nedostataka u obrazloženju. Kako bi postupio u skladu s presudom i rješenjima, SRB je odlučio ponovno donijeti odluku o *ex ante* doprinosima za 2017. u skladu sa zahtjevima koje je Sud utvrdio za te tri institucije. Prethodno navedeni predmeti doveli su i do ponovnog donošenja drugih odluka o *ex ante* doprinosima kako bi ih se uskladilo s obvezom obrazlaganja koju je utvrdio Sud. Tijekom 2022. SRB je ponovno donio odluke o *ex ante* doprinosima u pogledu ciklusa *ex ante* doprinosa za 2016., 2017., 2018., 2019. i 2020. Ponovno donesene odluke primjenjive su samo na institucije koje su podnijele žalbe sudovima EU-a na prethodne odluke o *ex ante* doprinosima. Sudski postupci povodom ponovno donesenih odluka i dalje su u tijeku.

1.6.2. Ulaganja

Plan ulaganja

Odbor je u prosincu 2021. odobrio plan ulaganja za 2022. koji obuhvaća razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. U tom se planu utvrđuje strateška raspodjela imovine, uključujući njezina glavna obilježja rizika i povrata te način na koji se strateška raspodjela imovine provodi. Provedeno je preispitivanje vrsta imovine kako bi se ponovno procijenile najprikladnije vrste imovine koje treba uključiti u portfelj ulaganja SRB-a, posebno s aspekta rizika, povrata, diverzifikacije i likvidnosti. Odbor je zbog značajnih promjena tržišnih uvjeta u lipnju odobrio ažuriranje plana ulaganja za 2022., uključujući revidiranu stratešku raspodjelu imovine, kako bi se uzelo u obzir povećanu nestabilnost na tržištima fiksnih prihoda, kao i znatno veću dobit. Ulaganje dijela *ex ante* doprinosa za 2022. dovršeno je u srpnju. U četvrtom tromjesečju ESB je odlučio privremeno ukinuti gornju granicu kamatne stope od 0 % kao remuneraciju na javna sredstva u razdoblju od 14. rujna 2022. do 30. travnja 2023. te istodobno pretvoriti pasivnu kamatnu stopu u pozitivnu. Stoga je stopa remuneracije na novčana sredstva SRB-a u tom razdoblju bila niža od eurske kratkoročne kamatne stope i pasivne kamatne stope ESB-a. Izvršna sjednica SRB-a odobrila je dodatne neznatne izmjene plana ulaganja za 2022. radi prilagodbe najmanjeg prinosa do dospjeća za vrijednosne papire u koje SRB ulaže i odgode planiranog ulaganja dodatnog dijela *ex ante* doprinosa za 2022. do 2023., umjesto čuvanja novca u gotovini.

⁵⁶ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=245421&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=268216>

⁵⁷ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260306&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267193>

⁵⁸ Cjeloviti dokument dostupan je ovdje: <https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260290&pageIndex=0&doclang=EN&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=267761>

SRB je donio strategiju ulaganja za 2023. u studenome te je na njegovoj izvršnoj sjednici odobren plan ulaganja za 2023.

Eksternalizirane usluge

SRB je 2022. pokrenuo postupak odabira upravitelja i skrbnika portfelja prije isteka ugovorâ s postojećim pružateljem usluga tijekom 2023. Nakon ocjenjivanja zaprimljenih ponuda Odbor je na svojoj izvršnoj sjednici u studenome odobrio početak pregovora o ugovorima s kandidatom koji je ostvario najbolji rezultat.

1.6.3. Financiranje

SRB je u rujnu predstavio godišnje izvješće o dostupnim kapacitetima financiranja koje je dostavljeno državama članicama. Na referentni datum izračunâ (kolovoz 2022.) razina objedinjavanja sredstava u trećem tromjesečju 2022. iznosila je 91,7 %.

Politika kolaterala

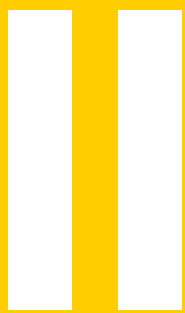
U okviru operacionalizacije zajedničkog zaštitnog mehanizma za Jedinstveni fond za sanaciju SRB je razvio politiku kolaterala u skladu s kojom se zajednički zaštitni mehanizam upotrebljava za potrebe likvidnosti, a davanje zajmova bankama bilo bi osigurano kolateralom kad je to moguće. U načelu će sve vrste imovine biti prihvatljive, a vrednovanje će provesti neovisna treća strana. SRB je kao dio svoje politike kolaterala razvio i okvir za rizik kako bi procijenio različite rizike i kalibrirao odgovarajuću razinu korektivnih faktora koje treba primijeniti.

Zajednički zaštitni mehanizam

Pripremljeni su usporedni sporazumi o zaštitnom mehanizmu s Bugarskom i Hrvatskom. Sporazum o zaštitnom mehanizmu između SRB-a i Europskog stabilizacijskog mehanizma (ESM) još nije konačno potpisan, a sporazumi o jamstvenom instrumentu još nisu dovršeni zbog postupka ratifikacije i pravnih razmatranja u jednoj državi članici.

Međutim, SRB je nastavio raditi na operacionalizaciji zajedničkog zaštitnog mehanizma. SRB i ESM predstavili su procjenu sposobnosti plaćanja u ožujku 2022., što je uključivalo pregled rezultata probne procjene iz 2021. Metodologiju koja se upotrebljava za ispitivanje sposobnosti plaćanja SRB-a u slučaju aktivacije zajedničkog zaštitnog mehanizma ocijenio je kao pouzdanu neovisni stručnjak u području makroekonomije i ekonometrije. Rano uvođenje zajedničkog zaštitnog mehanizma ovisi o tome hoće li Italija ratificirati Sporazum o izmjeni Ugovora o ESM-u i Sporazum o izmjeni Međuvladinog sporazuma. Od siječnja 2023. Hrvatska će također trebati ratificirati oba dokumenta jer će uvesti euro i postati članica ESM-a⁵⁹.

⁵⁹ Hrvatska je dostavila obavijest o ratifikaciji Ugovora o ESM-u tijekom prvog tromjesečja 2023., nakon krajnjeg roka za ovo izvješće.



Upravljanje



2.1. Uvod

SRB je zabilježio sve veću fizičku prisutnost osoblja u uredu i u potpunosti je uspostavljen hibridni način rada. Usto, nastavljena je provedba različitih inicijativa za digitalizaciju, konkretno razvoj novih digitalnih platforma i alata te, što je još važnije, integracija nekih od tih platformi radi povećanja učinkovitosti postupaka SRB-a.

Nekoliko aktivnosti vratilo se na razine na kojima su bile prije izbijanja pandemije, kao što je upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje, što su područja u kojima su se rashodi povećali u odnosu na prethodne godine. Prijenosi su se povećali u odnosu na prethodne godine zbog inflacije. Sveukupna stopa izvršenja proračuna iznosila je 95 %⁶⁰. Odjel za ljudske resurse nastavio je provoditi postupke zapošljavanja tijekom godine te je gotovo popunio radna mjesta u skladu s planom radnih mjesta SRB-a, i to sa znatno nižom stopom rotacije. Osim toga, aktivnosti učenja i razvoja prilagođene su novom hibridnom okruženju, a češće su se organizirali događaji uz fizičku prisutnost.

Vanjska prepoznatljivost SRB-a povećala se tijekom godine zahvaljujući proaktivnom radu na otvaranju prema javnosti. Organizirana su dva velika događaja, zajednička konferencija SRB-a i ESB-a te godišnja konferencija SRB-a, koja su okupila sudionike vrlo različitih profila i potaknula zanimljive rasprave o okviru sanacije i njegovoj budućnosti, postignućima SRB-a i budućim izazovima.

Kad je riječ o sudskim postupcima, SRB je svjedočio donošenju različitih važnih presuda tijekom godine, kao što je prva presuda o materijalnim aspektima programa sanacije koji je SRB donio u pogledu banke Banco Popular Español (vidjeti odjeljak 2.3.4.), koja će imati velik utjecaj na to područje rada u nadolazećim

⁶⁰ Ne uključujući nepredviđene obveze.

godinama. SRB je zaprimio i dva rješenja Suda o *ex ante* doprinosima, na temelju kojih je organizacija odmah poduzela mjere. Broj predmeta koji su podneseni Žalbenom vijeću povećao se tijekom godine (vidjeti odjeljak 2.3.5.).

2.2. Donošenje odluka

Tijela za donošenje odluka SRB-a sastajala su se i odlučivala o svojim područjima odgovornosti tijekom godine. SRB je 2022. održao šest sastanaka na razini plenarne sjednice, devet sastanaka na razini ograničene izvršne sjednice i 25 sastanaka na razini proširene izvršne sjednice, od kojih se 10 sastanaka odnosilo na krizne situacije, a 15 na cikluse planiranja sanacije.

Pokrenuto je više od 600 pisanih postupaka, uključujući 16 pisanih postupaka koji su organizirani na razini plenarne sjednice, 65 pisanih postupaka na razini ograničene izvršne sjednice i 239 pisanih postupaka na razini proširene izvršne sjednice, koji su se uglavnom odnosili na cikluse planiranja sanacije za 2021. i 2022. i od kojih se 20 postupaka odnosilo na krizne situacije. Svi su bili provedeni s pomoću internetske platforme koja je osmišljena kako bi se olakšao postupak (vidjeti odjeljak 2.3.2.).

Slika 13. Donošenje odluka SRB-a



2.3. Najvažniji događaji

U pododjeljcima u nastavku iznose se glavna postignuća koja su horizontalne funkcije SRB-a ostvarile 2022.

2.3.1. Tajništvo SRB-a

Tajništvo SRB-a nastavilo je jačati procese odlučivanja i upravljanja SRB-a, konkretno time što je nastavilo optimizirati njegove radne prakse, među ostalim postupke za donošenje odluka različitih tijela.

Ured za upravljanje podacima tijekom godine je obavljao svoje redovne zadaće, održavao prava pristupa osoblja SRB-a te je izradio i proveo plan djelovanja kako bi se primijenile preporuke Odjela za unutarnju reviziju o upravljanju dokumentima i evidencijama. Ured je radio i na drugoj verziji sustava za elektroničko upravljanje dokumentima i evidencijama (EDRMS2) te na nabavljanju knjiga za knjižnicu SRB-a. Pripremio je i uslugu elektroničkih knjiga koja će se tijekom 2023. ponuditi cjelokupnom osoblju SRB-a.

2.3.2. Informacijska i komunikacijska tehnologija

SRB je nastavio provoditi inicijative kako bi odgovorio na rastuće potrebe SRB-a i SRM-a. Tim za IKT SRB-a tijekom 2022. pružao je redovitu podršku osoblju, nastavio razvijati digitalne alate i platforme te se usredotočio na kibersigurnost, koja je izložena sve većim prijetnjama.

Interna podrška

Budući da je riječ o trećoj godini u kojoj se znatan dio rada odvijao na daljinu, Tim za IKT pružao je ključne usluge za rad SRB-a te je istodobno osigurao potpunu dostupnost usluga IKT-a, koja je bila gotovo 100-postotna tijekom godine.

Tijekom 2022. SRB je:

- ▶ vodio 1 144 računa i 1 143 sandučića elektroničke pošte
- ▶ podijelio 208 GB dokumenata s trećim stranama putem 94 prostora za suradnju
- ▶ organizirao oko 2 200 sastanaka na daljinu mjesečno u ukupnom trajanju od otprilike 100 000 minuta mjesečno
- ▶ vodio 187 000 zajedničkih mapa koje zauzimaju 2,13 TB prostora na disku (što je 25 puta više od ukupnog komprimiranog prostora Wikipedije, bez medija)
- ▶ obradio informacije od otprilike 120 bankovnih grupa na tri razine izvješćivanja (pojedinačna, konsolidirana, sanacijske grupe) koje predstavljaju više od 900 institucija u nadležnosti SRB-a.

Digitalizacija: alati i platforme

SRB je 2022. nastavio s razvojem različitih platformi prema planu i počeo razvijati nove platforme. Tijekom godine razvijeni su sljedeći glavni programi:

- ▶ **FORA** je aplikacija IKT-a koja omogućuje Tajništvu SRB-a da upravlja pisanim postupcima Odbora. Tehnička verzija aplikacije FORA 3.1 puštena je u rad krajem ožujka 2022., čime je platforma integrirana s platformom R4C kako bi se pojednostavnili postupci u slučaju krizne situacije te su smanjeni vrijeme obrade i mogućnost ljudske pogreške.
- ▶ **Reference Data Factory** (Tvornica referentnih podataka) interna je aplikacija SRB-a koja upravlja matičnim podacima financijskih institucija za potrebe interne upotrebe u SRB-u. SRB je dosad pustio u rad nekoliko njezinih verzija.
- ▶ Kad je riječ o prikupljanju podataka i upravljanju njima, SRB je pustio u rad drugu verziju interne platforme **Data Certification Gateway** (Pristupnik za certifikaciju podataka), koja osigurava kvalitetu podataka kojima se upravlja u ciklusu planiranja sanacije, te je počeo razvijati treću verziju za podršku ciklusu prikupljanja podataka za 2023. SRB je 2022. upravljao i **ciklusom prikupljanja podataka** za izračun *ex ante* doprinosa SRF-u za 2022. te je počeo pripremati portal za prikupljanje podataka za 2023., a riječ je o prvom portalu koji će biti izveden samo u standardu XBRL-XML.
- ▶ Kad je riječ o analizi podataka, SRB je pustio u rad prvu **verziju PIA-e** za podatke o ugovorima o razmjeni na osnovi nastanka statusa neispunjavanja obveza, pri čemu je uvedena središnja evidencija o savjetovanju i ojačan radni postupak za PIA-u. SRB je 2022. pustio u rad tri verzije **analitičke baze podataka o ulaganjima** kako bi automatizirao i unaprijedio sposobnosti SRB-a za izvješćivanje o uspješnosti i rizicima u vezi sa SRF-om. Aplikacija, koja objedinjuje podatke od različitih pružatelja podataka u jednu bazu podataka, povećala je pouzdanost postupka izrade portfelja (vidjeti odjeljak 1.6.).
- ▶ Kad je riječ o novim aplikacijama i alatima, SRB je 2022. pustio u rad prvu verziju **aplikacije za doprinose za administrativne rashode** koja omogućuje prikupljanje i potvrđivanje podataka, izračun doprinosa institucija, izradu i slanje računa i, prema potrebi, izradu opomene zbog neplaćanja. SRB je započeo s razvojem druge verzije (koja bi trebala biti spremna do ciklusa za

2023.) kako bi unaprijedio aplikaciju na temelju povratnih informacija poduzeća koja je upotrebljavaju.

- ▶ SRB je 2022. počeo razvijati i novu platformu, koja će biti projektirana kao suradničko okruženje pod nazivom **Integrirani informacijski sustav za sanaciju (IRIS)**, kako bi pružio potporu provedbi ciklusa planiranja sanacije. Razvoj, koji je započeo u listopadu 2022. i koji će uključivati aktivno sudjelovanje dionika, posebno nacionalnih sanacijskih tijela, temeljit će se na značajkama i funkcionalnostima platforme R4C. Prva verzija aplikacije bit će puštena u rad krajem studenoga 2023. kako bi se pružila potpora provedbi ciklusa planiranja sanacije za 2024., a planiraju se i dvije dodatne verzije do kraja 2024.

Sigurnost IKT-a i kibersigurnost

Upravljanje sigurnosnim rizicima u području IKT-a uspostavljeno je 2022. kao nova upravljačka funkcija u SRB-u. Cilj je osigurati drugu liniju obrane u pogledu sigurnosti IKT-a te unaprijediti utvrđivanje i rješavanje sigurnosnih rizika u području IKT-a koji mogu utjecati na postizanje ciljeva SRB-a.

Tijekom godine SRB je održao tečaj osposobljavanja i kampanju podizanja svijesti u području sigurnosti IKT-a u kojima je sudjelovalo cjelokupno osoblje. Osim toga, osoblje SRB-a sudjelovalo je u ciljanoj vježbi pokušaja krađe podataka (*spear phishing*) održanoj u travnju i listopadu 2022. Vježba je trajala tri dana, tijekom kojih su se evidentirale radnje korisnika i pružale povratne informacije. Uspostavljan je službeni postupak za upravljanje ranjivostima i provodi se od siječnja 2023.

2.3.3. Objekti

Ograničenja povezana s pandemijom postupno su ukinuta tijekom drugog tromjesečja godine, čime se povećao broj osoblja u uredu, kao i broj sastanaka uz fizičku prisutnost održanih tijekom godine. U tom je kontekstu SRB pokrenuo portal namijenjen upravljanju objektima i njihovu održavanju kako bi povećao učinkovitost izvješćivanja o problemima i traženih usluga povezanih s objektima. Osim toga, Tim SRB-a za upravljanje objektima i njihovo održavanje tijekom godine je organizirao logistička rješenja za drugu zgradu koja bi trebala biti dovršena do prvog tromjesečja 2023.

2.3.4. Pravna služba SRB-a

SRB djeluje u promjenjivom i složenom regulatornom okruženju u kojem je kontinuirana pravna pomoć u vezi sa složenim pravnim okvirom ključna za ispunjavanje mandata SRB-a. Pomoć se uglavnom pruža u okviru dviju aktivnosti: pravno savjetovanje i sudski postupci.

Pravno savjetovanje

Pravna služba SRB-a tijekom 2022. nastavila je pružati pravne savjete povezane s pravom EU-a i bankovne unije s posebnim naglaskom na okvir EU-a za sanaciju,

među ostalim u područjima planiranja sanacije i procjene provedivosti sanacije, utvrđivanja MREL-a, pripravnosti na krizne situacije i mjera sanacije te pitanja povezanih sa SRF-om. Pružanjem pravnih savjeta na različitim razinama organizacije osigurana je dosljedna provedba pravnog okvira i daljnji razvoj politika SRB-a. Ukupno 96,24 % zahtjeva za savjetovanje pravodobno je riješeno⁶¹.

Tijekom godine Pravna služba pripremala je i koordinirala rad Pravne mreže, foruma pravnih stručnjaka iz nacionalnih sanacijskih tijela i SRB-a. Riječ je o mreži koja uključuje predstavnike SRB-a, nacionalnih sanacijskih tijela, Komisije, ESB-a i EBA-e, a svojim radom pridonosi daljnjem promicanju zajedničkog razumijevanja pravnih pitanja koja utječu na funkcioniranje jedinstvenog sanacijskog mehanizma te nastoji osigurati dosljednu primjenu okvira sanacije EU-a unutar bankovne unije.

Sudski postupci

Pravna služba SRB-a zastupa SRB pred Žalbenim vijećem, Općim sudom i Sudom. Pred Sudom je 2022. u tijeku bio 221 sudski postupak, od čega se više od polovine predmeta (njih 120) odnosilo na odluke donesene u kontekstu izvršavanja sanacijskih ovlasti SRB-a u odnosu na banke Banco Popular Español, ABLV, PNB Banka i Sberbank. Ukupno 90 pravnih postupaka odnosi se na odluke donesene u kontekstu *ex ante* doprinosa SRF-u u razdoblju od 2016. do 2022.

Opći sud je 1. lipnja 2022. prvi put presudio o materijalnim aspektima programa sanacije koji je SRB primijenio u pogledu banke **Banco Popular Español**. Doneseno je ukupno pet presuda u pet predmeta⁶², a Opći sud te je predmete odredio kao „pilot-predmete” među više od 100 tužbi koje su podnijeli dioničari i vjerovnici banke Banco Popular Español. Tim su tužbama tražili poništenje programa sanacije i/ili Komisijine odluke o odobrenju programa sanacije te zahtijevali naknadu štete.

U presudama⁶³ je zaključeno da su odluke SRB-a u pogledu banke Banco Popular Español bile zakonite, odbijeni su zahtjevi za naknadu štete te je tužiteljima naloženo snošenje troškova SRB-a.

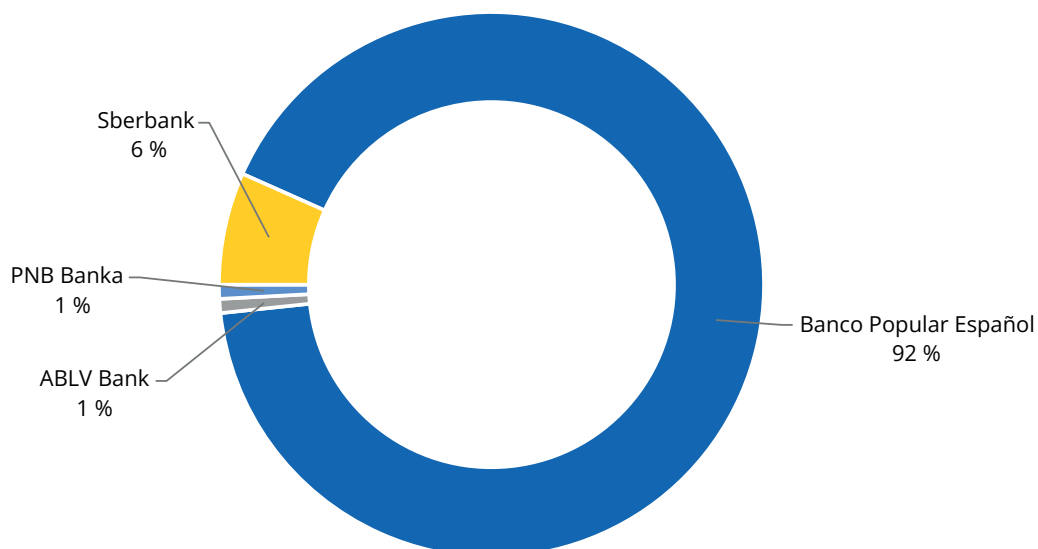
⁶¹ Unutar 14 radnih dana.

⁶² U početku je bilo šest predmeta koje je Opći sud smatrao „pilot-predmetima”, međutim jedan je od njih Sud proglasio nedopuštenim u ožujku 2021.

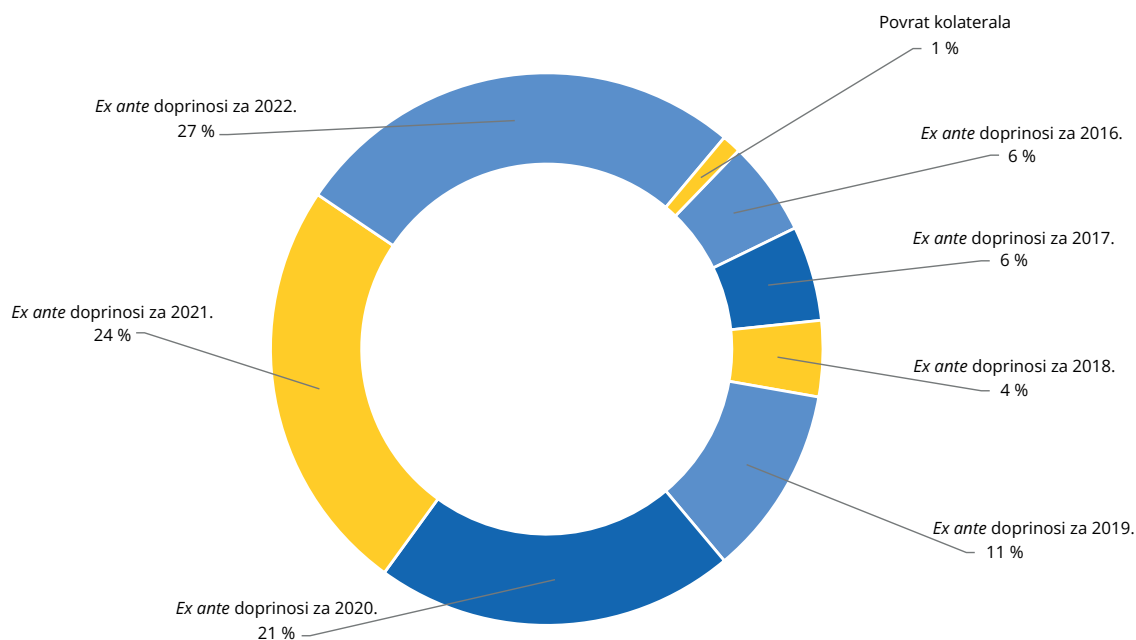
⁶³ Cjeloviti dokumenti dostupni su ovdje:
 Predmet T-481/17, Fundación Tatiana Pérez de Guzmán el Bueno i SFL/SRB:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263447&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>
 Predmet T-510/17, Del Valle Ruiz i dr./Komisija i SRB:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=260163&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
 Predmet T-523/17, Elevevé Invest Group i dr./Komisija i SRB:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263793&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>
 Predmet T-570/17, Algebris (UK) i Anchorage Capital Group/Komisija:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263795&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=329>
 Predmet T-628/17, Aeris Invest/Komisija i SRB:
<https://curia.europa.eu/juris/document/document.jsf?text=&docid=263797&pageIndex=0&doclang=en&mode=lst&dir=&occ=first&part=1&cid=3292>

Slika 14. Postotak sudskih postupaka koji su u tijeku prema temama

SUDSKI POSTUPCI KOJI SU U TIJEKU I KOJI SE ODNOSE NA ODLUKE O SANACIJI



SUDSKI POSTUPCI KOJI SU U TIJEKU I KOJI SE ODNOSE NA EX ANTE DOPRINOSE



Ostali glavni zaključci navedenih presuda jesu sljedeći:

- ▶ Tužbe se mogu podnijeti protiv pojedinačnih programa sanacije koji je donio SRB. Nije nužno istodobno pokretanje postupka protiv Komisijine odluke o odobrenju programa sanacije.
- ▶ Činjenica da se tužitelje nije saslušalo u postupku povezanom sa sanacijom banke Banco Popular predstavlja ograničenje prava na saslušanje. Međutim, u

- slučaju banke Banco Popular Español to je opravdano i nužno kako bi se ispunio cilj od općeg interesa te se time poštuje načelo proporcionalnosti.
- ▶ Određene informacije kojima SRB raspolaže, a koje su navedene u programu sanacije, u drugom vrednovanju i u dokumentima na koje se SRB oslonio pri donošenju programa sanacije, smatraju se povjerljivima i obuhvaćene su obvezom čuvanja poslovne tajne. Nakon donošenja programa sanacije dioničari i vjerovnici nemaju pravo na pristup cjelovitom spisu koji se odnosi na predmetnu sanaciju.
 - ▶ SRMR-om se ne povrjeđuju načela koja se odnose na delegiranje ovlasti. Zakonodavac EU-a povjerio je pravnu i političku odgovornost za utvrđivanje politike EU-a u području sanacije instituciji EU-a (odnosno Komisiji ili Vijeću) na način da potvrdi sanacijski program u odnosu na njegove diskrecijske aspekte kako bi on mogao proizvesti pravne učinke.
 - ▶ SRB i Komisija nisu počinili očitu pogrešku u ocjeni time što su utvrdili da su ispunjeni uvjeti za donošenje programa sanacije navedeni u članku 18. stavku 1. SRMR-a kad je riječ o banci Banco Popular Español.
 - ▶ Kad je riječ o postupku prodaje, Opći sud potvrđuje odluku SRB-a da od nacionalnog sanacijskog tijela zatraži da kontaktira samo sa subjektima koji su sudjelovali u prethodnom postupku privatne prodaje banke Banco Popular Español. Nacionalno sanacijsko tijelo ima pravo ograničiti svoj poziv isključivo na određene potencijalne kupce.
 - ▶ S obzirom na hitnost situacije, SRB se za donošenje programa sanacije mogao osloniti na privremeno vrednovanje. S obzirom na vremenska ograničenja i ograničene dostupne informacije, određena nepouzdanost i približne vrijednosti svojstvene su svakom privremenom vrednovanju, a određene zadržke koje je iznio stručnjak koji je proveo to vrednovanje ne mogu značiti da ono nije bilo pravično, oprezno i realistično.
 - ▶ Opći sud odbio je zahtjeve za naknadu štete protiv SRB-a i Komisije. Tužitelji nisu dokazali da su SRB ili Komisija povrijedili načelo povjerljivosti ili obvezu čuvanja poslovne tajne. SRB i Komisija postupali su zakonito i nisu otkrili povjerljive informacije o postupku sanacije banke Banco Popular.

Protiv četiri od pet presuda podnesena je žalba Sudu, dok je jedna presuda postala pravomoćna.

Predmeti koji se odnose na ex ante doprinose Jedinistvenom fondu za sanaciju

U ožujku 2022. Sud je donio dva rješenja koja su se odnosila na dvije žalbe podnesene protiv odluke o izračunu *ex ante* doprinosa Jedinistvenom fondu za sanaciju za 2017. Slično kao u presudi Suda od 15. srpnja 2021. koja se odnosila na isti ciklus doprinosa, Sud je potvrdio zakonitost pravnog okvira na kojem se temelji izračun *ex ante* doprinosa, ali je poništio odluku o izračunu zbog nedostataka u obrazloženju. Nakon donošenja tih dvaju rješenja Opći sud nastavio je s provedbom postupaka u svim predmetima koji su se odnosili na cikluse *ex ante* doprinosa koji su prekinuti do donošenja tih odluka. Radi učinkovitosti postupka, SRB je odlučio primijeniti smjernice Suda koje se odnose na obvezu obrazlaganja odluka o *ex ante* doprinosima i ponovno donijeti odluke povezane s predmetnim ciklusima doprinosa protiv kojih su podnesene žalbe. Na taj je način SRB omogućio Općem sudu da odluči o meritumu žalbenih razloga koje su istaknuli žalitelji i osigura jasnoću u pogledu tumačenja pravnog okvira.

2.3.5. Žalbeno vijeće

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

Nastavljajući s radom na postupcima započetim 2021., u prvoj polovini 2022. Žalbeno vijeće donijelo je konačne odluke o dvjema od triju žalbi zaprimljenih krajem 2021., konkretno u predmetima 2/2021 i 3/2021, dok je u postupku treće žalbe, one u predmetu 1/2022, Žalbeno vijeće donijelo odluku o dopuštenosti predmeta. U trenutku pisanja ovog izvješća taj je žalbeni postupak još bio u tijeku. Sve tri žalbe odnose se na utvrđivanje MREL-a.

Tijekom 2022. Žalbenom vijeću podneseno je još šest žalbi, od kojih se dvjema osporava odluka o utvrđivanju MREL-a, a preostalim četirima odluka SRB-a o pristupu dokumentima Odbora.

Žalbeno vijeće dovršilo je 2022. uvođenje tematskog registra, odnosno usluge namijenjene olakšavanju pristupa odlukama Žalbenog vijeća, koji je uspostavljen u skladu s člankom 24. stavkom 2. Poslovnika Žalbenog vijeća, kako je revidiran 2020.

2.3.6. Komunikacija

SRB je tijekom 2022. nastavio promicati i pojašnjavati svoj rad i ključne zadaće te ulagati u spremnost za komunikaciju u kriznim situacijama na internoj razini i s nacionalnim sanacijskim tijelima. Komunikacija povezana s postupkom sanacije banke Sberbank provedenim 2022. omogućila je prvu primjenu opsežnog plana komunikacije u kriznim situacijama za scenarije sanacije.

Komunikacijski forum SRM-a nastavio se razvijati tijekom 2022., što je uključivalo izgradnju kapaciteta i razmjenu znanja i dobre prakse. Ta mreža, sastavljena od stručnjaka za komunikaciju iz SRB-a, nacionalnih sanacijskih tijela, ESB-a i Komisije, održala je svoj godišnji događaj u lipnju, koji je bio usmjeren na iskustvo i pouke stečene u postupku sanacije banke Sberbank.

Rad SRB-a na izradi vanjskog mrežnog mjesta koje je u većoj mjeri prilagođeno korisnicima te donošenje strategije za društvene medije pridonijeli su povećanju publike i unaprjeđenju interakcije. Kad je riječ o stvaranju sadržaja, popularna serija članaka na blogu i podcast omogućuju SRB-u da komunicira na jednostavnom i razumljivom jeziku.

Provedeno je istraživanje o načinu na koji SRB komunicira s dionicima iz industrije te se preporuke proizašle iz tog istraživanja postupno provode, među ostalim izradom dokumenata, smjernica i informacija o politikama te upotrebom infografika, videozapisa i drugih alata kako bi se objasnili ključni koncepti i podatci. SRB je istodobno nastavio s provedbom proaktivnog programa koji uključuje tehničke informativne sastanke, tečajeve osposobljavanja, razgovore i odgovaranje na upite, kao i dobro posjećeni godišnji doručak za medije.

Ključni podatci o radu SRB-a u području komunikacije za 2022.

- ▶ Posjeti mrežnom mjestu: 203 % u odnosu na 2021.
- ▶ Pratelji na LinkedInu: povećanje broja pratitelja od 16 % u odnosu na 2021.
- ▶ Pratelji na Twitteru: povećanje broja pratitelja od 9 % u odnosu na 2021.
- ▶ Prevedeno 18 036 stranica
- ▶ 90 osposobljenih članova osoblja

SRB je tijekom godine organizirao tri ključna događaja: pravnu konferenciju u travnju, zajedničku konferenciju SRB-a i ESB-a u lipnju te godišnju konferenciju SRB-a u rujnu. Na prvoj pravnoj konferenciji raspravljalo se o aktualnim pitanjima koja se odnose na zakonodavno uređenje bankarskog sektora unutar EU-a i izvan njega, a organizirana je u obliku niza stručnih panel-rasprava u kojima su sudjelovali viši pravni stručnjaci u tom području, sudci i članovi akademske zajednice. Prva zajednička konferencija SRB-a i ESB-a, pod nazivom „The test of time: Banking Union a decade on” (Test vremena: bankovna unija nakon deset godina), organizirana je u prostorijama SRB-a uz fizičku prisutnost oko 80 sudionika te više od 5 000 osoba koje su tijekom dva dana njezina održavanja konferenciju pratile na internetu. Na konferenciji su sudjelovali govornici iz Komisije, ESB-a i SRB-a, kao i Parlamenta, EBA-e, industrije i akademske zajednice. Glavni govornici i panel-rasprave usredotočili su se na postignuća ostvarena u području upravljanja financijskim krizama, operativnu otpornost bankarskog sektora i buduće izazove: kako bi se bankarski sektor mogao promijeniti u predstojećem desetljeću i koje će prilagodbe biti potrebne kako bi se i dalje mogla osigurati zaštita financijske stabilnosti i poreznih obveznika.

Na godišnjoj konferenciji SRB-a, koja je održana 19. rujna pod nazivom „European banks: resolvable and ready for crisis?” (Europske banke: je li ih moguće sanirati i jesu li spremne za krizu?), sudjelovali su brojni istaknuti govornici. Teme o kojima se raspravljalo u glavnim govorima i u okviru panela odnosile su se na trenutačni kontekst i budućnost okvira provedivosti sanacije te na napredak ostvaren u bankovnoj uniji, kao i na daljnji rad na osiguravanju provedivosti sanacije banaka uoči posljednje godine prijelaznog razdoblja.

2.4. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje

Općenito, izvršenje proračuna (odnosno odobrenih sredstava za preuzimanje obveza, ne uključujući nepredviđene obveze) poboljšalo se za 8 % u odnosu na 2021. te je doseglo 95 %. Ciljano poboljšanje od 2 % premašeno je zahvaljujući višoj razini izvršenja glave 1. i glave 3. proračuna (vidjeti priloge III. i V.). Broj platnih transakcija i transakcija povezanih s financijskim obvezama povećao se u odnosu na 2021., dok je broj naloga za povrat ostao na sličnoj razini. U upravljanju proračunom SRB-a odražavaju se djelotvorni i učinkoviti sustavi na kojima se ono temelji, što pokazuje i činjenica da je otprilike 97 % računa plaćeno na vrijeme. Osim toga, do kraja četvrtog tromjesečja izvršeno je 15 proračunskih prijenosa u ukupnom iznosu od otprilike 7,1 milijuna EUR kako bi se omogućila provedba projekata koji prvotno nisu bili planirani i kako bi se odgovorilo na pritisak inflacije.

2.4.1. Prihodi

Od 2022. SRB je svoj postupak prilagodio Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2017/2361, kako je izmijenjena. Promijenjen je vremenski okvir za prikupljanje doprinosa, zbog čega je SRB prikupljao doprinose za administrativne rashode u dva ciklusa; značajne institucije platile su predujmove u prvom tromjesečju, a plaćanje preostalog iznosa izvršile su u trećem tromjesečju.

Predujmovi

Postupak plaćanja predujmova za 2022. započeo je u prosincu 2021., nakon čega je u siječnju uslijedila faza savjetovanja. SRB je odlučio naplatiti 30 milijuna EUR u predujmovima tijekom 2022., koji su se trebali prikupiti od institucija u izravnoj nadležnosti SRB-a (120 subjekata i grupa) te naknadno, u trećem tromjesečju 2022., iz pojedinačnih godišnjih doprinosa tih institucija. Ukupni iznos predujmova uspješno je prikupljen do sredine travnja 2022.

Godišnji doprinosi

Godišnji doprinosi prikupljeni 2022. ukupno su iznosili 75 milijuna EUR i prikupljeni su od 2 237 subjekata i grupa. Krajem prosinca 2022. samo pet institucija nije platilo doprinose zbog nesolventnosti, spajanja ili drugih posebnih okolnosti.

Tijekom faze savjetovanja Odbor je primio 12 relevantnih podnesaka. Nakon analize SRB je zaključio da nijedna podnesena primjedba ne zahtijeva promjenu stajališta zauzetog u preliminarnim obavijestima o doprinosu ili izračunima⁶⁴. Do kraja 2022. SRB je započeo s radom na predujmovima doprinosa za administrativne rashode za 2023.

2.4.2. Rashodi

Proračunski rashodi uključuju plaćanja izvršena upotrebom odobrenih sredstava za tekuću godinu i odobrenih sredstava prenesenih iz prethodne financijske godine. U sljedećim je odlomcima ukratko opisano izvršenje odobrenih sredstava po glavama. Više pojedinosti dostupno je u Prilogu V.

SRB je 2022. uspostavio 611 proračunskih obveza u ukupnom iznosu od 106,2 milijuna EUR u dijelu I. proračuna i 232,5 milijuna EUR u dijelu II. proračuna te obradio 2 002 plaćanja u ukupnom iznosu od 92,9 milijuna EUR u dijelu I. proračuna i 128,1 milijun EUR u dijelu II. proračuna.

Stopa izvršenja proračuna za 2022. iznosila je 94,8 % za odobrena sredstava za preuzimanje obveza i 91,2 % za odobrena sredstva za plaćanje, bez rashoda za nepredviđene obveze iz poglavlja 32. Osim toga, ukupno 203 plaćanja u iznosu od 3,3 milijuna EUR obrađena su 2022. upotrebom odobrenih sredstava prenesenih iz 2021. Odobrena sredstva za 2022. prenesena u 2023. iznose 5,7 milijuna EUR. U sljedećim odlomcima navode se pojedinosti o izvršenju proračuna po glavama:

Glava 1.: Rashodi za osoblje				
Konačni proračun nakon prijena EUR	Preuzete obveze		Iskorišteno u odobrenim sredstvima za plaćanje	
	EUR	% konačnog proračuna	EUR	% ukupnih preuzetih obveza
58,6 milijuna	57,6 milijuna	98,2 %	56,7 milijuna	98,5 %

Kad je riječ o glavi 1., razine preuzetih obveza i plaćanja bile su više nego 2021. zbog niže stope slobodnih radnih mjesta tijekom 2022. i povećanja troškova plaća. Glavno područje rashoda odnosilo se na članove osoblja SRB-a u aktivnoj službi: iznos od 52,5 milijuna EUR odnosi se na troškove plaća, iznos od 1,7 milijuna EUR na troškove za ustanove za rani i predškolski odgoj i obrazovanje te školovanje, a iznos od 1,6 milijuna EUR na administrativnu pomoć institucija Zajednice.

⁶⁴ Prikupljanje doprinosa odvijalo se uz potporu portala ADMC koji je razvio SRB (portal za doprinose za administrativne rashode) i koji institucijama omogućuje pristup informacijama i njihovu razmjenu sa SRB-om na siguran i učinkovit način.

Glava 2.: Rashodi za infrastrukturu				
Konačni proračun nakon prijensa EUR	Preuzete obveze		Iskorišteno u odobrenim sredstvima za plaćanje	
	EUR	% konačnog proračuna	EUR	% ukupnih preuzetih obveza
17,9 milijuna	16,8 milijuna	93,9 %	12,4 milijuna	73,9 %

Kad je riječ o glavi 2., glavna područja rashoda odnosila su se na troškove najma zgrade SRB-a u iznosu od 3,51 milijuna EUR i na administrativne troškove IKT-a u iznosu od 5,9 milijuna EUR. Smanjenje odobrenih sredstava za preuzimanje obveza s 98,2 % u 2021. na 93,9 % u 2022. objašnjava se odgodom preseljenja u drugu zgradu za ožujak 2023.

Glava 3.: Rashodi poslovanja				
Konačni proračun nakon prijensa EUR	Preuzete obveze		Iskorišteno u odobrenim sredstvima za plaćanje	
	EUR	% konačnog proračuna	EUR	% ukupnih preuzetih obveza
59,1 milijuna	31,8 milijuna	53,8 %	23,8 milijuna	74,7 %

Glava 3. odnosi se isključivo na rashode poslovanja povezane s provedbom Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i uključuje poglavlje 31. za poslovanje SRB-a i poglavlje 32. za nepredviđene obveze. Kad je riječ o poglavlju 31., provedba aktivnosti ostala je na razini nižoj od planirane, iako se ta razina povećala u odnosu na 2021. 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 je bio namijenjen mogućim slučajevima sanacije, ostala je neiskorištena. Ta proračunska linija i dalje je ključna za ostvarenje mandata SRB-a u slučaju istodobne provedbe većeg broja sanacija. Ukupna stopa izvršenja proračuna iz predmetne glave iznosila je 53,8 %; međutim, ako se iz izračuna isključi poglavlje 32., koje se odnosi na nepredviđene obveze SRB-a, stopa izvršenja odobrenih sredstava za plaćanje iznosi 95 %.

2.4.3. Izvršenje proračuna

Izvršenje proračuna za 2022. predviđeno je u iznosu od 24,7 milijuna EUR (u usporedbi s 36,82 milijuna EUR za 2021.) i uvrstit će se u proračun za 2023. nakon odobrenja Odbora na plenarnoj sjednici koja će se održati u rujnu 2023. Izvršenje proračuna odbit će se od doprinosa za administrativne rashode koji će se naplatiti 2024.

2.4.4. Nabava

SRB je 2022. pokrenuo 60 postupaka nabave i dodijelio 49 ugovora nakon uspješne provedbe postupka nabave, pri čemu je uglavnom bila riječ o posebnim pregovaračkim postupcima i postupcima male i srednje vrijednosti te o ponovnom otvaranju natječaja na temelju okvirnih ugovora. Više pojedinosti nalazi se u Prilogu VIII. Uvođenje elektroničkih alata za potporu nabavi (kao što su alat za upravljanje

portfeljem proizvoda i kvalificirani elektronički potpisi) i kontinuirani rad na poboljšanju postupaka nabave doveli su do povećanja učinkovitosti i smanjenja administrativnog opterećenja.

2.5. Upravljanje ljudskim resursima

2.5.1. Posebne mjere povezane s bolešću COVID-19

U prvoj polovini 2022. pokrenute su brojne inicijative za promicanje dobrobiti osoblja i suzbijanje negativnih učinaka dugotrajnih razdoblja rada od kuće, kao što su tjedan zdravlja i dobrobiti u travnju, dani fleksibilnosti ili pak inicijativa „Upoznajmo jedni druge!“ čiji je cilj bio okupljanje članova osoblja iz različitih odjela i različitih nacionalnosti te susret novih zaposlenika i onih koji u SRB-u rade već dulje vrijeme. S postupnim smanjenjem broja oboljelih od bolesti COVID-19 osoblje SRB-a tijekom 2022. postupno se počelo češće vraćati u ured, a ukinuta je većina mjera povezanih s bolešću COVID-19.

2.5.2. Zapošljavanje i zadržavanje

SRB je nastavio ulagati napore u zapošljavanje visokokvalificiranog osoblja kako bi osigurao čvrstu osnovu za svoj rad. Ukupan broj članova osoblja povećao se za 15 % u 2022. te je na kraju godine u SRB-u bilo zaposleno 427 članova privremenog osoblja od ukupno 450 radnih mjesta iz plana radnih mjesta za 2022. Stopa slobodnih radnih mjesta tijekom godine iznosila je 8,7 %, što je niže od planirane stope. Gotovo 50 % svih postupaka zapošljavanja provedenih 2022. odnosilo se na radna mjesta u sanaciji (stručnjaci i viši stručnjaci).

Tablica 7. Broj članova osoblja prema kategoriji u odnosu na plan radnih mjesta

Kategorija	Broj članova osoblja krajem 2020.	Broj članova osoblja krajem 2021.	Broj članova osoblja krajem 2022.	Plan radnih mjesta za 2022.
Privremeno osoblje	372	371	427	450
Upućeni nacionalni stručnjaci	19	22	20	35
Stażisti	10	7	10	10
Vanjski konzultanti	30	35	43	—
Ustupljeno osoblje	12	23	15	—
UKUPNO	443	458	515	495

2.5.3. Učenje i razvoj

SRB je 2022. objavio svoju strategiju učenja i razvoja. U toj se strategiji pružaju informacije o procesu i metodologijama učenja, vrstama intervencija u svrhu učenja, vanjskom osposobljavanju i drugim povezanim temama.

Tijekom 2022. SRB je nastavio provoditi velik broj internih aktivnosti osposobljavanja, koje su obuhvaćale 184 tečaja osposobljavanja te opće inicijative usmjerene na rad u tzv. novom normalnom, tehničke tečajeve i aktivnosti za jačanje timskog duha. Tečajevi osposobljavanja uključivali su i tečajeve osposobljavanja za nove zaposlenike. Navedene su se aktivnosti provodile u suradnji s drugim dionicima, kao što su Komisija i ESB, u području pružanja osposobljavanja usmjerenog na tehničke i prenosive vještine.

2.5.4. Transformacija pristupa ljudskim resursima

Tijekom 2022. Odjel za ljudske resurse nastavio je provoditi plan transformacije pristupa ljudskim resursima te je proveo nekoliko inicijativa u okviru triju područja rada:

- ▶ Mogućnosti rasta za članove osoblja: SRB je razvio okvir kompetencija i unaprijedio unutarnju mobilnost s pomoću revidirane politike.
- ▶ Pametna suradnja: uveden je alat za nadzor postupka zapošljavanja.
- ▶ SRB je utvrdio pravila kojima se omogućuje funkcioniranje fleksibilnog radnog okruženja usmjerenog na suradnju te kojima se potiče dobrobit osoblja.



2.6. Procjena preporuka revizije tijekom izvještajne godine

2.6.1. Unutarnja revizija

Zadaća je Odjela za unutarnju reviziju poboljšati i zaštititi organizacijsku vrijednost pružanjem objektivnih jamstava, savjeta i uvida, uzimajući pritom u obzir postojeće rizike. Mandat Odjela za unutarnju reviziju proizlazi iz SRMR-a, Financijske uredbe SRB-a i Povelje o unutarnjoj reviziji u kojoj se, među ostalim, utvrđuju načela neovisnosti i objektivnosti, odgovornosti i ovlasti. U skladu s tom poveljom, Odjel za unutarnju reviziju na plenarnoj sjednici 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 Odjel za unutarnju reviziju usredotočio se na pet područja unutar postupka izražavanja jamstva:

- ▶ upravljanje sudskim postupcima
- ▶ pravno savjetovanje
- ▶ upravljanje dokumentima i evidencijama
- ▶ upravljanje uspješnošću ljudskih resursa – upravljanje talentima
- ▶ upravljanje kontinuitetom poslovanja.

Konačna revizijska izvješća izdana su za prva tri područja⁶⁵. Revizijska izvješća uključivala su nalaze i preporuke usmjerene na poboljšanje postupaka obuhvaćenih revizijom u pogledu strukturnih i operativnih pitanja, definiranja samih postupaka te metoda kontrole i nadzora. Slijedom toga odjeli obuhvaćeni revizijom izradili su akcijske planove čiju će provedbu Odjel za unutarnju reviziju pratiti 2023.

Tijekom 2022. Odjel za unutarnju reviziju poduzeo je daljnje mjere u pogledu devet područja postupka izražavanja jamstva, i to: zapošljavanje, oblikovanje politika, upravljanje promjenama u IKT-u, upravljanje projektima u okviru platforme R4C, planiranje sanacije, spremnost na krizu, eksternalizacija i angažiranje vanjskih konzultanata te primjena prijelaznih mehanizama. Tijekom godine provedena je vanjska ocjena kvalitete funkcije unutarnje revizije, a preporuke izdane u okviru te ocjene moći će se provoditi od 2023. nadalje.

⁶⁵ Posljednja izvješća o postupcima izražavanja jamstva izdana su u prvom tromjesečju 2023.

Status nalaza unutarnje revizije

Tijekom 2022. Odjel za unutarnju reviziju utvrdio je sedam nalaza (šest nalaza srednjeg prioriteta i jedan niskog prioriteta), za koje je rukovodstvo izradilo akcijske planove. Kad je riječ o nalazima revizija iz prethodnih godina, 43 nalaza, od kojih su dva bila ključna i 10 ih je bilo visokog prioriteta, ostala su otvorena na kraju godine.

Isto tako, nakon provedbe postupaka praćenja zaključeno je šest nalaza visokog prioriteta, šest srednjeg i dva niskog. U kontekstu predstojećih revizija pratit će se niz otvorenih nalaza.

U ključnim nalazima i nalazima visokog prioriteta navodi se potreba za daljnjim poboljšanjima u područjima upravljanja, planiranja i praćenja.

2.6.2. Vanjska revizija

Europski revizorski sud zaključio je svoju godišnju reviziju agencija EU-a (što uključuje SRB) za financijsku godinu 2021. Europski revizorski sud potvrdio je da je financijsko upravljanje SRB-a dobro, kao što je bilo i prethodnih godina. Sud je proveo reviziju sljedećeg:

- ▶ računovodstvene dokumentacije SRB-a, koja se sastoji od financijskih izvještaja i izvješća o izvršenju proračuna za financijsku godinu koja je završila 31. prosinca 2021., i
- ▶ zakonitosti i pravilnosti transakcija povezanih s tom računovodstvenom dokumentacijom.

Europski revizorski sud obvezan je svake godine izvijestiti o svim financijskim rizicima povezanim sa SRM-om. Ni Komisija ni Vijeće nisu izvijestili ni o kakvim nepredviđenim obvezama za financijsku godinu 2021., dok je SRB izvijestio o određenim takvim obvezama povezanim sa sudskim postupcima koji su u tijeku i koji se odnose na doprinose banaka SRF-u. Revizori smatraju da su objavljivanja takvih informacija primjerena, ali preporučuju poboljšanje praćenja financijskih rizika i unaprjeđenje metode za izračun mogućih naknada sudskih troškova.

U članku 92. stavcima od 1. do 3. SRMR-a navodi se da u slučaju da odluka o sanaciji uključuje upotrebu sredstava iz SRF-a, Europski revizorski sud izrađuje poseban izvještaj. Potrebna je bliska suradnja Europskog revizorskog suda i SRB-a kako bi se SRB pripremio za tako zahtjevan revizijski angažman. Europski revizorski sud u listopadu je posjetio SRB u svrhu rasprave o uzajamnim očekivanjima i uspostave pouzdanog komunikacijskog kanala kako bi se osigurala dobra suradnja u tom području.

2.7. Upravljanje okolišem

Početakom 2022. Komisija je predstavila svoju strategiju ozelenjivanja, kojom nastoji svojim primjerom predvoditi promjene usmjerene na postizanje klimatske neutralnosti do 2030. i koja uključuje cilj smanjenja emisija stakleničkih plinova povezanih s putovanjima za 60 % do 2024. SRB je primijenio smjernice Komisije na službena putovanja.



Single
Resolution
Board



Ocjena
djelotvornosti
sustavâ unutarnje
kontrole

3.1. Djelotvornost sustavâ unutarnje kontrole

Unutarnja kontrola obuhvaća mjere koje rukovodstvo i cjelokupno osoblje poduzimaju kako bi se osiguralo sljedeće:

- ▶ djelotvornost i učinkovitost operativnih aktivnosti
- ▶ ispunjavanje pravnih i regulatornih zahtjeva
- ▶ pouzdano izvješćivanje o financijskom upravljanju i drugim vrstama upravljanja i
- ▶ zaštita imovine i informacija.

Stoga je djelotvorna i učinkovita unutarnja kontrola ključna za svaku organizaciju jer je riječ o postupku kojim se osigurava ostvarivanje ciljeva koje je postavila organizacija i koji su sadržani u njezinu godišnjem programu rada. Utvrđuju se potencijalni rizici povezani s neostvarivanjem tih ciljeva te se njima upravlja.

Ciklus praćenja sustava unutarnje kontrole SRB-a temelji se na kontinuiranim aktivnostima i posebnim redovitim procjenama. Nedostatci utvrđeni u kontekstu aktivnosti praćenja važni su elementi koji se uzimaju u obzir u ukupnoj ocjeni postojanja i funkcioniranja sustava unutarnje kontrole. Sve sastavnice i načela trebali bi postojati i funkcionirati, a sastavnice bi trebale međusobno dobro funkcionirati.

Upravljanje rizicima

Tijekom 2022. SRB je uveo upravljanje rizicima na razini odjelâ na temelju planova odjelâ, pratio provedbu akcijskih planova donesenih radi ublažavanja postojećih rizika te ažurirao registar korporativnih rizika pristupom utemeljenim na suradnji s višim i srednjim rukovodstvom organizacije. Tijekom godine SRB je uspostavio i funkciju upravljanja sigurnosnim rizicima u području IKT-a (vidjeti odjeljak 2.3.2.).

SRB je također ojačao svoje kapacitete u pogledu upravljanja rizicima portfelja SRF-a tako što je dodao nove alate za praćenje te proširio analizu rizika kako bi obuhvaćala okruženje rastućih kamatnih stopa, što je omogućilo snalaženje u zahtjevnom okruženju financijskog tržišta tijekom godine.

3.2. Zaključak koji proizlazi iz ocjene unutarnjih kontrola

Ovaj odjeljak sadržava ocjenu elemenata opisanih u odjeljcima 2.6.2. i 3.1., kao i druge elemente navedene u ovom izvješću. Navedene informacije proizlaze iz rezultata praćenja koje su proveli rukovodstvo i revizori na temelju sustavne analize dostupnih dokaza.

Ocjena djelotvornosti sustava unutarnje kontrole SRB-a provedena je primjenom metodologije opisane u relevantnoj odluci⁶⁶, uz određene iznimke u pogledu primjene kriterija za praćenje unutarnje kontrole. Ocjena se temelji na znanju i iskustvu osoblja i rukovodstva te na rezultatima kontinuiranog praćenja kontrola ugrađenih u postupke. Ocjenjivanje je organizirao Ured za unutarnju kontrolu na temelju sljedećih triju elemenata:

- ▶ iznimke od pravila i postupaka, uključujući slučajeve nesukladnosti: provjera izvješća koja bi mogla upućivati na nedostatke u pogledu kontrole
- ▶ opažanja proizašla iz revizija koje provode SRB-ova funkcija unutarnje revizije, Europski revizorski sud i vanjsko revizorsko društvo: analiza rezultata revizija i aktivnosti praćenja provedbe preporuka iz revizija radi procjene njihova učinka na sustav unutarnje kontrole
- ▶ rezultati internog pregleda dokumentacije Ureda za unutarnju kontrolu, uključujući doprinose ključnih članova osoblja na čijem se radu temelje važni elementi uspostave i funkcioniranja unutarnjih kontrola.

Zaključak koji proizlazi iz ocjene unutarnjih kontrola pozitivan je jer je sustav unutarnje kontrole djelotvoran i pruža razumno jamstvo⁶⁷ višem rukovodstvu SRB-a da sastavnice i načela okvira unutarnje kontrole postoje i funkcioniraju te da uspostavljeni postupci kontrole osiguravaju potrebna jamstva u pogledu zakonitosti i pravilnosti transakcija SRB-a. Iako su u okviru ocjenjivanja otkriveni određeni nedostaci, oni se smatraju neznatnima i stoga ne dovode u pitanje ukupni zaključak s obzirom na to da su mjere za poboljšanje kontrola već poduzete.

SRB je 2022. dodijelio osoblje koje odgovara otprilike broju od 19 ekvivalenata punog radnog vremena⁶⁸ za kontrolne aktivnosti (0,01 % ukupnog proračuna SRB-a za 2022.).

⁶⁶ Odluka s plenarne sjednice SRB-a (SRB/PS/2021/02) o donošenju okvira unutarnje kontrole SRB-a (Ares(2021)1970411)

⁶⁷ Čak i djelotvoran sustav unutarnje kontrole, neovisno o tome koliko je dobro osmišljen i koliko dobro funkcionira, ima određena ograničenja (među ostalim mogućnost zaobilaženja ili poništavanja kontrola) te stoga može pružiti samo razumno jamstvo rukovodstvu u pogledu postizanja poslovnih ciljeva, a ne apsolutno jamstvo.

⁶⁸ Jedinica za iskazivanje radnih sati zaposlenih osoba koja omogućuje usporedbu radnog opterećenja.



Single
Resolution
Board



IV

Jamstvo u pogledu
upravljanja

4.1. Pregled elemenata na kojima se temelji jamstvo

SRB posluje u skladu s primjenjivim zakonima i propisima, na transparentan način i u skladu s visokom razinom profesionalnih i etičkih standarda. SRB je donio svoj okvir unutarnje kontrole, 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 2.6., upravljanje financijama i ljudskim resursima u odjeljku 2.4. odnosno 2.5. i aspekti upravljanja u odjeljku 2.3., kao i u dijelu III. o unutarnjim kontrolama. Osim toga, tijekom 2022. različiti horizontalni timovi SRB-a obavljali su redovite funkcije koje su na najdjelotvorniji, najučinkovitiji i najekonomičniji način podupirale ostvarenje cilja SRB-a. Jamstvo se, među ostalim, temeljilo na sljedećim aktivnostima provedenima 2022.:

Planiranje i programiranje

SRB je 2022. poboljšao svoje interne postupke planiranja, pri čemu su uvedeni standardizirani postupci planiranja za odjele osmišljeni kako bi se pridonijelo drugim institucionalnim postupcima, kao što su godišnje izvješće, upravljanje rizicima i procjena rizika, čime se nastoji smanjiti radno opterećenje timova SRB-a povezano s postupcima. U studenome 2022. SRB je pokrenuo postupak planiranja za odjele za 2023., koji je uključivao ažurirani predložak za sve odjele utemeljen na godišnjem planu rada SRB-a za 2023. koji je dovršen i objavljen u studenome 2022.

Tijekom godine u primjenu je uvedena metodologija za provedbu postupka raspodjele resursa u skladu s najboljom praksom. Inicijativa je pokrenuta početkom rujna razradom poslovnih procesa određenih funkcija podrške, a nastavit će se tijekom 2023. kako bi se uklopila u buduće postupke korporativnog planiranja. Razrada poslovnih procesa služit će kao osnova za raspodjelu resursa, kao i za upravljanje kvalitetom, utvrđivanje referentnih vrijednosti za postupke i kontinuirano poboljšanje.

Zaštita podataka

Tijekom 2022. Ured za zaštitu podataka nastavio je blisko surađivati s drugim institucijama, tijelima i agencijama EU-a, posebno kad je riječ o pitanjima koja uključuju ili se odnose na obradu osobnih podataka, ali i kako bi se osigurala razmjena dobre prakse, zajedničkih iskustava i pristupa prilagođenih konkretnim izazovima u području zaštite podataka.

Ured za zaštitu podataka ostvario je tijekom prošle godine značajan napredak u pogledu unaprjeđenja postupaka, alata i kontrola potrebnih za bolje ispunjavanje uvjeta u vezi sa zaštitom podataka unutar SRB-a, a odjeli SRB-a redovito su se savjetovali s njim. Ured je odgovorio na 96 zahtjeva za savjetovanje te je pružio podršku SRB-u u vezi s pitanjima i problemima u području zaštite podataka, među ostalim i onima koji proizlaze iz upotrebe novih tehnologija i primjene mjera za ublažavanje utvrđenih rizika. Glavna pitanja u pogledu kojih je Ured za zaštitu podataka pružio savjete bila su: izrada, objava i ažuriranje izvjava o zaštiti osobnih podataka, među ostalim u kontekstu događanja i tečajeva SRB-a u području osposobljavanja; prijenos podataka iz odjela SRB-a drugim institucijama EU-a; obrada biometrijskih podataka u kontekstu fizičke sigurnosti nove zgrade SRB-a; upotreba novih alata IKT-a; pregled ugovora s novim pružateljima usluga itd. Ured za zaštitu podataka blisko je surađivao s odjelima SRB-a kako bi se pronašla djelotvorna i prikladna rješenja kojima se osigurava zaštita osobnih podataka.

Slika 15. Interni zahtjevi za savjetovanje o zaštiti podataka



Zbog presude u predmetu Schrems II koja je trenutačno na snazi⁶⁹ otežan je prijenos osobnih podataka trećim zemljama čiji se standardi zaštite podataka smatraju „neodgovarajućima” u usporedbi sa standardima EU-a. Ta presuda ima dalekosežne posljedice za sve pravne alate koji se upotrebljavaju za prijenos osobnih podataka izvan Europskog gospodarskog prostora. Ured za zaštitu podataka redovito je obavješćivao odjele SRB-a o preporukama Europskog nadzornika za zaštitu podataka te ih je često savjetovao o tome kako u ovoj privremenoj situaciji na zakonit način prenijeti osobne podatke izvan Europskog gospodarskog prostora.

Ured za zaštitu podataka izdao je 2022. i pet dokumenata sa smjernicama za SRB te je procijenio rizike za temeljna prava i slobode pojedinaca u vezi s novim i trajnim aktivnostima obrade u nadležnosti SRB-a pregledom triju procjena učinka na zaštitu podataka koje su proveli odjeli za ljudske resurse i IKT u pogledu upotrebe alata za daljinski nadzor postupka zapošljavanja SRB-a, sustava kontrole fizičkog pristupa novom uredskom prostoru SRB-a i novih funkcionalnosti usluga telekonferencije. Tijekom izvještajne godine Ured za zaštitu podataka održao je i tečajeve osposobljavanja prilagođene potrebama i stručnosti sudionika kako bi se osiguralo

⁶⁹ Cjelovite informacije dostupne su ovdje: <https://curia.europa.eu/jcms/upload/docs/application/pdf/2020-07/cp200091en.pdf>

da su članovi osoblja SRB-a, a posebno novi zaposlenici, na odgovarajući način obaviješteni o svojim dužnostima i pravima.

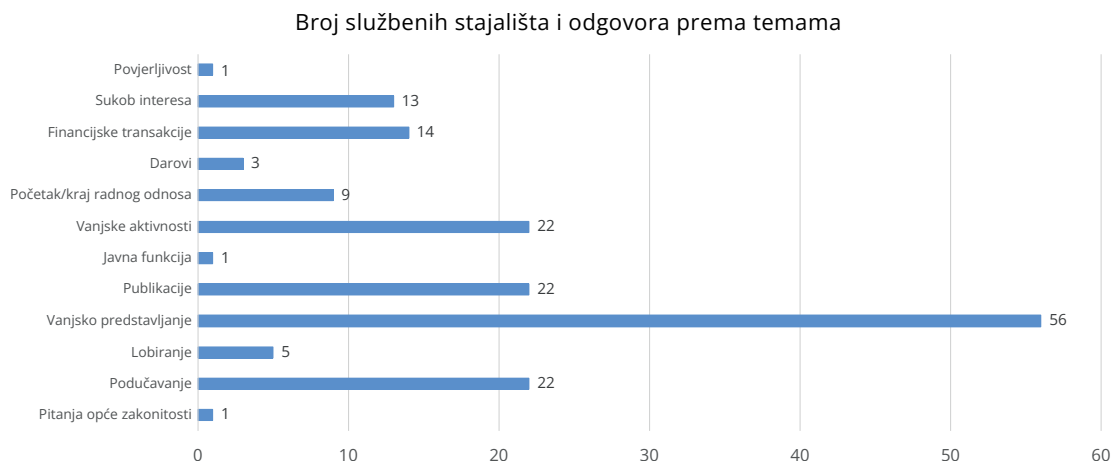
Naposljetku, SRB je 2022. nastavio ulagati napore u sveobuhvatno planiranje obrade osobnih podataka na razini organizacije, a javni registar evidencija ažuriran je kako bi odražavao interne organizacijske promjene uvedene tijekom 2022. Dokument je dostupan na javnom mrežnom mjestu SRB-a⁷⁰.

Etika i praćenje usklađenosti

Tijekom 2022. Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a zabilježio je porast broja članova osoblja SRB-a od 10 % te je obradio ukupno 360 etičkih pitanja i pitanja povezanih sa zakonitošću. To uključuje donošenje službenih stajališta Odjela za praćenje usklađenosti SRB-a i izdavanje službenih odgovora, provedbu postupaka utvrđivanja činjenica, rješavanje *ad hoc* pitanja i obradu izjava. Tijekom 2022. Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a ažurirao je i niz predložaka za izjave osoblja.

Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a u prosjeku je donosio svoja službena stajališta o usklađenosti ili odgovarao na *ad hoc* pitanja i zahtjeve za savjetovanje u roku od 8,8 dana, čime je premašio svoj interni cilj odgovaranja u roku od dva tjedna. Osim toga, Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a donio je 169 službenih stajališta o usklađenosti i službenih odgovora na pitanja (od čega je njih 44 zahtijevalo konkretnu odluku tijela za imenovanje).

Slika 16. Službena stajališta i odgovori Odjela za praćenje usklađenosti SRB-a u 2022.



Tijekom 2022. Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a obradio je i 84 *ad hoc* etička pitanja i pitanja usklađenosti (koja su se uglavnom odnosila na administrativne postupke SRB-a, protokole za čuvanje povjerljivosti podataka, moguće sukobe interesa, vanjske aktivnosti i reviziju koju provode Europski revizorski sud / Odjel za unutarnju kontrolu / Odjel za unutarnju reviziju te na opće teme usklađenosti).

Osim toga, Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a preispitao je i/ili procijenio 107 izjava članova osoblja SRB-a, pri čemu se 83 % tih izjava odnosilo na uvođenje novih

⁷⁰ Registar zaštite podataka SRB-a dostupan je ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/public-register-records>.

zaposlenika u posao. Preostale izjave odnosile su se na prekid radnog odnosa, pri čemu je 7 % predmeta povezanih tim izjavama zaključeno donošenjem službenog stajališta o usklađenosti i odobrenjem tijela za imenovanje.

U prosincu 2022. Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a pokrenuo je drugo izdanje postupka „održavanja koraka”. Taj je postupak uspostavljen kako bi se osigurala aktualnost izvješćivanja te kako bi se poboljšale sposobnosti SRB-a za praćenje usklađenosti i provedbu procjena rizika.

Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a također je nastavio upravljati protokolima SRB-a za čuvanje povjerljivosti podataka povezanim s platformom R4C i pružati savjete u pogledu njih te je podupro uvođenje dvaju novih protokola za čuvanje povjerljivosti podataka. Osim toga, tim je sudjelovao u izradi smjernica, postupaka i politika SRB-a koje obuhvaćaju situacije kao što su one u kojima članovi osoblja SRB-a traže stanku u karijeri ili pak savjete u pogledu privatnih financijskih transakcija dok su zaposleni u SRB-u.

Radno okruženje

Radno okruženje tijekom 2022. i dalje se nalazilo visoko na popisu prioriteta organizacije. Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a uložio je značajne resurse u aktivnosti informiranja i osposobljavanja članova osoblja SRB-a te je u suradnji s rukovoditeljima SRB-a održao drugo izdanje svoje kampanje „Tone at the Top” (Rukovodstvo kao uzor). Svrha je te kampanje bila nadovezati se na kampanju iz 2021., u okviru koje su razrađene temeljne etičke vrijednosti SRB-a. Tijekom studenoga i prosinca 2022. Odjel za praćenje usklađenosti SRB-a održao je treće izdanje „Tjedna etike u SRB-u” kako bi povećao razinu osviještenosti osoblja. Radionica je bila dobro posjećena te je na njoj sudjelovalo 338 članova osoblja.

4.2. Zadržke

Nije primjenjivo



Single
Resolution
Board



V

Izjava o jamstvu

5.1. Izjava rukovoditelja 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 predsjedniku 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.

Bruxelles, 23. svibnja 2023.



Ewa Klima
Voditelj Tajništva SRB-a

Izjava osobe odgovorne za potpunost i pouzdanost izvješćivanja rukovodstva 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.

Bruxelles, 23. svibnja 2023.



Vincent Decroocq
Voditelj Ureda predsjednika

5.2. Izjava predsjednika o jamstvu

Ja, niže potpisani, Dominique Laboureix, predsjednik Odbora i upravitelj Jedinstvenog sanacijskog odbora, u svojstvu dužnosnika za ovjeravanje:

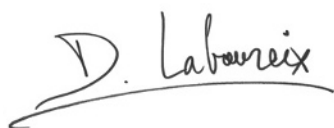
Izjavljujem da informacije sadržane u ovom izvješću daju istinit i vjeran prikaz.

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

Ovo razumno jamstvo temelji se na mojoj prosudbi i na dostupnim informacijama, kao što su rezultati samoprocjene i *ex post* provjera kontrole provedenih tijekom godine.

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

Bruxelles, 27. svibnja 2023.



Dominique Laboureix
Predsjednik Jedinstvenog sanacijskog odbora



Single
Resolution
Board



Prilozi

Prilog I. – Organizacijska shema



Organizacijska shema Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB)

Predsjednik



Dominique LABOUREIX

Potpredsjednik



Jan Reinder DE CARPENTIER

Direktor Jedinstvenog fonda za sanaciju, Pravne službe i jedinica za korporativne usluge

Članovi Odbora



Sebastiano LAVIOLA

Direktor politika sanacije i suradnje



Jesús SAURINA SALAS

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji



Tuija TAOS

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji



Pedro MACHADO

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji

Uprava predsjednika

- Tajništvo SRB-a
- Ured za unutarnju kontrolu
- Odjel za strategiju, međunarodne odnose i komunikaciju
 - Komunikacija
 - Strategija i međunarodni odnosi
- Odjel za pripravnost za krizne situacije i upravljanje kriznim situacijama
- Tim za unutarnju reviziju
- Računovodstveni tim
- Žalbeno vijeće, Ured za zaštitu podataka i Odjel za praćenje usklađenosti

Uprava E

- Jedinstveni fond za sanaciju
 - Doprinosi
 - Financiranje
 - Financijska ulaganja
- Odjel za resurse
 - Ljudski resursi
 - Financije i nabava
- Odjel za korporativne usluge i informacijsku i komunikacijsku tehnologiju (IKT)
 - IKT
 - Objekti
- Pravna služba
 - Suadski postupci
 - Pravno savjetovanje
- *Upravljanje rizicima za SRF*

Uprava A

- Odjel za politiku, postupke i metodologiju sanacije
- Odjel za suradnju s dionicima
- Odjel za financijsku stabilnost i ekonomsku analizu

Uprava B

- Austrija
- Hrvatska
- Finska
- Cipar
- Francuska
- Grčka
- Tim za izravne inspekcije

Uprava C

- Italija
- Slovačka
- Njemačka
- Estonija
- Njemačka
- Latvija
- Litva
- Malta
- Portugal
- Ured za planiranje sanacije

Uprava D

- Belgija
- Španjolska
- Središnje druge ugovorne strane
- Belgija
- Njemačka
- Irska
- Luksemburg
- Španjolska
- Nizozemska

Prilog II. – Članovi plenarne sjednice

Na datum 21. prosinca 2022. (vidjeti napomenu u Prilogu I.)

Uloga	Ime	Tijelo
Predsjednik	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	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	Mark CASSIDY	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	Vassilis SPILIOTOPOULOS	Grčka – Banka Grčke
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Enzo SERATA	Italija — (Banca d'Italia) Banka Italije — Odjel za sanaciju
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Jelena LEBEDEVA	Latvija – Komisija za finansijsko tržište i tržište 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

Uloga	Ime	Tijelo
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Júlia ČILLÍKOVÁ	Slovačka – Slovačko vijeće za sanaciju
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Christian BUTTIGIEG	Malta – Malteško tijelo nadležno za financijske usluge
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonsko tijelo nadležno za financijski nadzor i sanaciju)
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Kalin HRISTOV	Bugarska – Bugarska narodna banka
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Eduard MÜLLER	Austrija – Austrijsko tijelo za financijsko tržište
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Tuija TAOS	Finska – Finsko tijelo za financijsku stabilnost
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	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
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Milan Martin CVIKL	Slovenija – Banka Slovenije
Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Frédéric VISNOVSKY	Francuska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
Promatrač u skladu s člankom 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Petar DZHELEPOV	Bugarska – Komisija za financijski nadzor (Odbor za financijske usluge)
Promatrač u skladu s člankom 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Angel ESTRADA	Španjolska — Banco de España — (Španjolsko tijelo za preventivnu sanaciju)
Promatrač u skladu s člankom 1.4. Poslovnika plenarne sjednice	Anneli TUOMINEN	Europska središnja banka
Promatrač u skladu s člankom 1.4. Poslovnika plenarne sjednice	John BERRIGAN	Europska komisija — Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala
Promatrač u skladu s člankom 1.7. Poslovnika plenarne sjednice	Francesco MAURO	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo






















Prilog III. – Ključni pokazatelji uspješnosti koji se odnose na ciklus za 2022.

Broj	Opis prioritetnog područja/pokazatelja	Ciljna vrijednost	Vrijednost za 2022.	
Postizanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a				
1	Donošenje planova sanacije i ciljnih vrijednosti MREL-a za banke u nadležnosti SRB-a na proširenim izvršnim sjednicama i u okviru sanacijskih kolegija	Drugo tromjesečje 2022.	Doneseno je 100 % planova u ciklusu planiranja sanacije za 2022. ⁷¹	●
2	Daljnje postupanje u vezi s dopisima o prioritetima za 2021., uključujući moguće utvrđivanje značajnih prepreka u prvom tromjesečju 2022.	Prvo tromjesečje 2021.	100 % banaka	●
3	Privremena procjena vježbi u području provedbe sanacije vlastitim sredstvima koju su do kraja 2022. provele relevantne banke u nadležnosti SRB-a	Četvrto tromjesečje 2022.	99 %	●
4	Toplinska karta procjene provedivosti sanacije za banke u nadležnosti SRB-a u ciklusu planiranja sanacije za 2021. (interna verzija SRB-a)	Prvo tromjesečje 2022.	100 %	●
5	Završna izvješća o detaljnim ispitivanjima i ažuriranje materijala IRT-ova (smjernice za detaljna ispitivanja)	10 završnih izvješća o detaljnim ispitivanjima	15 detaljnih ispitivanja	●
6	Prezentacija u kojoj su prikazana iskustva stečena u izravnim inspekcijama provedenima 2022.	100 %	— ⁷²	●
7	Procjena nacrta odluka o sanaciji koje su dostavila nacionalna sanacijska tijela i koji se odnose na manje značajne institucije u njihovoj izravnoj nadležnosti	100 %	100 %	●
Poticanje snažnog okvira sanacije				
8	Ažuriranje politika i izrada smjernica za ciklus planiranja sanacije za 2022. u pogledu MREL-a, odvojivosti, planova reorganizacije poslovanja i operacionalizacije jedinstvene točke pristupa	Prvo tromjesečje 2022.	100 %	●
9	Provedba osiguranja kvalitete planova sanacije banaka u nadležnosti SRB-a	100 %	100 % ⁷³	●
10	Predstavljanje SRB-a i aktivno sudjelovanje na svim sastancima podstruktura Europskog parlamenta, Vijeća Europske unije, Europske komisije i FSB-a na koje je SRB pozvan odnosno čiji je član	100 %	100 %	●

⁷¹ Većina planova sanacije donesenih u skladu s planiranim rasporedom, uz određene iznimke zbog spajanja i kriznih slučajeva.

⁷² Tijekom 2022. nije provedena nijedna službena izravna inspekcija. Međutim, provedena su detaljna ispitivanja na temelju kojih su stečena iskustva koja su naknadno i primijenjena, zbog čega se smatra da je ostvaren napredak u pogledu temeljnog cilja ovog pokazatelja, iako on nije u potpunosti postignut.

⁷³ Tim se pokazateljem mjeri obuhvat kontrola kvalitete planova sanacije, a ne ukupna kvaliteta planova. Za potpunu procjenu tog područja rada vidjeti odjeljak 1.4.2. i tablicu 1.

11	Ponuda osposobljavanja članova osoblja SRB-a i/ili nacionalnih sanacijskih tijela u području sanacije	> 15 tečajeva osposobljavanja	> 15 tečajeva osposobljavanja			
Djelotvorno upravljanje krizama						
12	Poboljšanje operativne pripravnosti i spremnosti SRB-a za provedbu programâ sanacije na temelju strategija prijenosa (prodaja poslovanja, prijelazna institucija, instrumenti odvajanja imovine)	100 %	50 %			
13	Provedba sveobuhvatnih i tehničkih vježbi te uključivanje stečenih iskustava u priručnik SRB-a za upravljanje kriznim situacijama	2 vježbe	2 vježbe			
14	Poboljšanje platforme „Spremni za krizu“ (R4C) kako bi se omogućila sigurna razmjena informacija putem te platforme u kriznim situacijama (verzija 2.0)	Drugo tromjesečje 2022.	Verzija 3.0			
Operacionalizacija SRF-a						
15	Prikupljanje potrebnih <i>ex ante</i> doprinosa tijekom 2022. kako bi do kraja 2023. SRF dosegnoo najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita	100 %	100 %			
16	Provedba plana ulaganja za 2022. i priprema plana za 2023.	100 %	100 %			
17	Jačanje operacionalizacije SRF-a i uvođenje zajedničkog zaštitnog mehanizma	100 %	100 %			
SRB kao organizacija						
18	Provedba plana razvoja IKT-a za 2022. u skladu s odjeljkom 2.3.2.	100 %	100 %			
19	Kombiniranje radnih aranžmana kako bi se SRB-u omogućilo da ispuni preuzete obveze i zajamči sigurnost članova osoblja	100 %	100 %			
20	Pravodobna obrada zahtjeva za pravno savjetovanje	100 %	96,7 %			
21	Provedba programa rada u području komunikacija za 2022. u skladu s odjeljkom 2.3.5.	100 %	100 %			
22	Plan radnih mjesta za 2022. ispunjen ili obuhvaćen postupcima odabira	99 %	99 %			
23	Provedba inicijativa za razvoj karijere (uključujući zadržavanje osoblja i mobilnost osoblja) u skladu sa strateškim planom za ljudske resurse	Treće tromjesečje 2022.	50 % ⁷⁴			
24	Uvođenje alata za e-zapošljavanje	Četvrto tromjesečje 2022.	0 % ⁷⁵			
25	Poboljšanje stope izvršenja proračuna iz godine u godinu (u odobrenim sredstvima za preuzimanje obveza i bez rashoda za nepredviđene obveze SRB-a iz poglavlja 32.)	2 %	8 %			
Legenda ⁷⁶						
	Nadmašeno	Ostvareno	Djelomično ostvareno	U tijeku	Potreban je određeni napredak	Potreban je znatan napredak

⁷⁴ Tim se pokazateljem mjeri zajednički napredak različitih inicijativa u područjima rada navedenima u internoj strategiji SRB-a za ljudske resurse. Za više pojedinosti vidjeti odjeljak 2.5.4.

⁷⁵ Alat je u trenutku pisanja ovog izvješća bio predmet postupka nabave.

⁷⁶ Nadmašeno: > 100 %; ostvareno: 100 – 95 %; djelomično ostvareno: 95 – 75 %; u tijeku: 75 – 50 %; potreban je određeni napredak: 50 – 25 %; potreban je znatan napredak: < 25 %.

Prilog IV. – Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima tijekom 2022.

SRB je primio 13 početnih zahtjeva i 8 ponovnih zahtjeva u vezi sa svojim dokumentima. Nekoliko se zahtjeva odnosilo na odluke SRB-a u vezi sa sanacijom banke Sberbank d.d. (Sberbank Hrvatska). Valja napomenuti da se većina zahtjeva odnosila na iste dokumente.

U nekim su se slučajevima zahtjevi odnosili na dokumente koji ne postoje ili nisu u posjedu SRB-a. SRB je o tome obavijestio podnositelje zahtjeva. U većini slučajeva SRB je odobrio djelomičan pristup zatraženim dokumentima jer bi njihovo potpuno otkrivanje ugrozilo interese zaštićene na temelju članka 4. Uredbe o transparentnosti.

SRB je svoje odluke o djelomičnom pristupu i/ili odbijanju temeljio na sljedećim izuzećima od otkrivanja dokumenata predviđenima Uredbom 1049/2001:

- ▶ zaštita javnog interesa koji se odnosi na financijsku, monetarnu ili ekonomsku politiku Unije ili države članice (članak 4. stavak 1. točka (a) četvrta alineja Uredbe 1049/2001);
- ▶ zaštita privatnosti i integriteta pojedinca (članak 4. stavak 1. točka (b) Uredbe 1049/2001);
- ▶ zaštita komercijalnih interesa fizičke ili pravne osobe, uključujući intelektualno vlasništvo (članak 4. stavak 2. prva alineja Uredbe 1049/2001);
- ▶ zaštita sudskog postupka i pravnog savjetovanja (članak 4. stavak 2. druga alineja Uredbe 1049/2001);
- ▶ zaštita svrhe inspekcija, istraga i revizija (članak 4. stavak 2. treća alineja Uredbe 1049/2001); i
- ▶ zaštita procesa odlučivanja (članak 4. stavak 3. Uredbe 1049/2001).

Prilog V. – Izvršenje proračuna za 2022.

GLAVA I.: RASHODI ZA OSOBLJE

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcija odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1)	Iznos izvršenih preuzetih obveza (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcija odobrenih sredstava za plaćanje (3)	Iznos izvršenih plaćanja (4)	Izvršena plaćanja % (4)/(3)	Preneseni RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-1100	Osnovne plaće	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	34 921 803,00	34 782 493,00	99,60 %	0,00	139 310,00
A-1101	Obiteljske naknade	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	2 998 491,00	2 998 491,00	100,00 %	0,00	0,00
A-1102	Naknade za život u inozemstvu i boravak u stranoj državi	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	4 500 000,00	4 457 760,00	99,60 %	0,00	42 240,00
A-110	Ukupno:	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	42 420 294,00	42 238 744,00	99,57 %	0,00	181 550,00
A-1111	Upućeni nacionalni stručnjaci	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	1 260 000,00	1 222 307,00	97,01 %	0,00	37 693,00
A-1112	Stožisti	130 197,00	114 185,00	87,70 %	130 197,00	114 185,00	87,70 %	0,00	16 012,00
A-111	Ukupno:	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	1 390 197,00	1 336 492,00	96,14 %	0,00	53 705,00
A-1130	Zdravstveno osiguranje	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	1 187 000,00	1 175 794,00	99,06 %	0,00	11 206,00
A-1131	Osiguranje od nesreća i profesionalnih bolesti	142 000,00	140 344,00	98,83 %	142 000,00	140 344,00	98,83 %	0,00	1 656,00
A-1132	Osiguranje za slučaj nezaposlenosti	422 000,00	415 883,00	98,55 %	422 000,00	415 883,00	98,55 %	0,00	6 117,00
A-1133	Stjecanje ili održavanje mirovinskih prava	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	6 648 000,00	6 564 209,00	98,74 %	0,00	83 791,00
A-113	Ukupno:	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	8 399 000,00	8 296 230,00	98,78 %	0,00	102 770,00
A-1140	Potpora za rođenje djeteta i naknade za smrtni slučaj	3 000,00	2 181,00	72,70 %	3 000,00	2 181,00	72,70 %	0,00	819,00
A-1141	Putni troškovi za godišnji odmor	533 000,00	532 801,00	99,96 %	533 000,00	532 801,00	99,96 %	0,00	199,00
A-1142	Naknade za smjenski rad i pripravnost	59 000,00	57 956,00	98,23 %	59 000,00	57 956,00	98,23 %	0,00	1 044,00
A-1149	Ostale naknade i potpore	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	1 000,00	100,00 %	0,00	0,00

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcija odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1)	Iznos izvršenih preuzetih obveza (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcija odobrenih sredstava za plaćanje (3)	Iznos izvršenih plaćanja (4)	Izvršena plaćanja % (4)/(3)	Preneseni RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-114	Ukupno:	596 000,00	593 938,00	99,65 %	596 000,00	593 938,00	99,65 %	0,00	2 062,00
A-1200	Troškovi zapošljavanja	161 000,00	48 500,00	30,00 %	161 000,00	18 172,00	37,00 %	30 328,00	112 500,00
A-1201	Naknade za nastanjenje, preseljenje, dnevnice, troškovi selidbe i putni troškovi	576 000,00	539 063,00	94,00 %	576 000,00	539 063,00	93,59 %	0,00	36 937,00
A-120	Ukupno:	737 000,00	587 563,00	80,00 %	737 000,00	557 236,00	75,61 %	30 328,00	149 437,00
A-1300	Troškovi službenih putovanja i povezani troškovi	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-130	Ukupno:	10 000,00	6 950,00	70,00 %	10 000,00	6 950,00	70,00 %	0,00	3 050,00
A-1400	Restorani i kantine	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-140	Ukupno:	25 000,00	1 000,00	4,00 %	25 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	24 000,00
A-1410	Zdravstvena služba	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-141	Ukupno:	130 000,00	130 000,00	100,00 %	130 000,00	35 087,00	27,00 %	94 913,00	0,00
A-1420	Društveni kontakti među osobljem	55 000,00	48 105,00	87,00 %	55 000,00	33 624,00	61,13 %	14 481,00	6 895,00
A-1422	Ustanove za rani i predškolski odgoj i obrazovanje te školovanje	1 885 000,00	1 885 000,00	100,00 %	1 885 000	1 722 397,00	91,37 %	162 603,00	0,00
A-142	Ukupno:	1 940 000,00	1 933 105,00	99,64 %	1 940 000,00	1 756 021,00	90,52 %	177 084,00	6 895,00
A-1500	Dodatno osposobljavanje i tečajevi jezika za osoblje	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-150	Ukupno:	710 509,00	361 646,00	50,90 %	710 509,00	260 679,00	36,69 %	100 968,00	348 863,00
A-1600	Administrativna pomoć od Institucija Zajednice	770 000,00	748 456,00	97,20 %	770 000,00	596 695,00	77,49 %	151 761,00	21 544,00
A-1601	Privremene usluge	1 480 000	1 318 823,00	89,11 %	1 480 000,00	1 031 221,00	69,68 %	287 603,00	161 177,00
A-160	Ukupno:	2 250 000,00	2 067 279,00	91,88 %	2 250 000,00	1 627 915,00	72,35 %	439 364,00	182 721,00
A-1700	Troškovi reprezentacije	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
A-170	Ukupno:	1 000,00	1 000,00	100,00 %	1 000,00	0,00	0,00 %	1 000,00	0,00
UKUPNO GLAVA I.		58 609 000,00	57 553 947,00	98,20 %	58 609 000,00	56 709 291,00	96,76 %	844 656,00	1 055 053,00

GLAVA II.: ADMINISTRATIVNI RASHODI

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcija odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1)	Iznos izvršenih preuzetih obveza (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcija odobrenih sredstava za plaćanje (3)	Iznos izvršenih plaćanja (4)	Izvršena plaćanja % (4)/(3)	Preneseni RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-2000	Troškovi najma	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-200	Ukupno:	3 505 000,00	3 472 735,00	99,08 %	3 505 000,00	3 468 484,00	98,96 %	4 252,00	32 265,00
A-2010	Osiguranje	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-201	Ukupno:	25 000,00	25 000,00	100,00 %	25 000,00	13 600,00	54,40 %	11 400,00	0,00
A-2020	Održavanje i čišćenje	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-202	Ukupno:	940 000,00	734 000,00	78,09 %	940 000,00	644 600,00	68,57 %	89 400,00	206 000,00
A-2030	Voda, plin, električna energija, grijanje	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-203	Ukupno:	640 000,00	640 000,00	100,00 %	640 000,00	204 000,00	31,88 %	436 000,00	0,00
A-2040	Opremanje prostora	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-204	Ukupno:	180 000,00	37 915,00	21,06 %	180 000,00	5 003,00	2,78 %	32 912,00	142 085,00
A-2050	Zaštita i nadzor zgrade	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-205	Ukupno:	1 162 840,00	1 075 760,00	92,51 %	1 162 840,00	948 304,00	81,55 %	127 456,00	87 080,00
A-2100	IKT oprema – hardver i softver	3 788 339,00	3 784 695,00	99,90 %	3 788 339,00	2 957 377,00	78,07 %	827 318,00	3 644,00
A-2101	Održavanje IKT-a	1 013 516,00	1 013 516,00	100,00 %	1 013 516,00	948 121,00	93,55 %	65 395,00	0,00
A-2103	Analize, programiranje, tehnička pomoć i ostale vanjske usluge za funkcioniranje Agencije	2 074 531,00	2 061 011,00	99,35 %	2 074 531,00	1 140 440,00	54,97 %	920 572,00	13 520,00
A-2104	Telekomunikacijska oprema	1 464 513,00	1 464 097,00	99,97 %	1 464 513,00	473 186,00	32,31 %	990 911,00	416,00
A-210	Ukupno:	8 340 899,00	8 323 319,00	99,79 %	8 340 899,00	5 519 123,00	66,17 %	2 804 196,00	17 580,00
A-2200	Tehnička oprema i instalacije	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-220	Ukupno:	75 000,00	74 503,00	99,34 %	75 000,00	25 421,00	33,90 %	49 081,00	497,00
A-2210	Namještaj	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-221	Ukupno:	120 000,00	109 419,00	91,18 %	120 000,00	102 414,00	85,34 %	7 006,00	10 581,00
A-2250	Rashodi za dokumentaciju i knjižnicu	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcija odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1)	Iznos izvršenih preuzetih obveza (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcija odobrenih sredstava za plaćanje (3)	Iznos izvršenih plaćanja (4)	Izvršena plaćanja % (4)/(3)	Preneseni RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-225	Ukupno:	1 000 000,00	926 497,00	92,65 %	1 000 000,00	590 088,00	59,01 %	336 409,00	73 503,00
A-2300	Pisaći i uredski pribor	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-230	Ukupno:	75 000,00	50 000,00	66,67 %	75 000,00	25 000,00	33,33 %	25 000,00	25 000,00
A-2320	Bankovne naknade i ostali financijski troškovi	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-232	Ukupno:	400 000,00	53 664,00	13,42 %	400 000,00	48 664,00	12,17 %	5 000,00	346 336,00
A-2330	Pravni troškovi	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-233	Ukupno:	30 000,00	12 500,00	41,67 %	30 000,00	0,00	0,00 %	12 500,00	17 500,00
A-2350	Razna osiguranja	10 000,00	1 000,00	10,00 %	10 000,00	212,00	2,12 %	788,00	9 000,00
A-2351	Troškovi administrativnih pisanih i usmenih prijevoda	290 000,00	285 000,00	98,28 %	290 000,00	278 698,00	96,10 %	6 303,00	5 000,00
A-2352	Troškovi prijevoza i selidbe	100 000,00	48 899,00	48,90 %	100 000,00	15 174,00	15,17 %	33 725,00	51 101,00
A-2353	Poslovno savjetovanje	300 000,00	235 998,00	78,67 %	300 000,00	147 030,00	49,01 %	88 968,00	64 002,00
A-2354	Rashodi povezani s općim sastancima	5 000,00	5 000,00	100,00 %	5 000,00	2 707,00	54,14 %	2 293,00	0,00
A-2355	Publikacije	10 000,00	2 000,00	20,00 %	10 000,00	1 000,00	10,00 %	1 000,00	8 000,00
A-2356	Ostali administrativni rashodi	10 000,00	10 000,00	100,00 %	10 000,00	3 612,00	36,12 %	6 388,00	0,00
A-235	Ukupno:	725 000,00	587 897,00	81,09 %	725 000,00	448 433,00	61,85 %	139 464,00	137 103,00
A-2400	Troškovi poštarine i dostave	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-240	Ukupno:	85 000,00	85 000,00	100,00 %	85 000,00	26 400,00	31,06 %	58 600,00	0,00
A-2410	Telekomunikacijski troškovi	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
A-241	Ukupno:	626 261,00	626 261,00	100,00 %	626 261,00	379 207,00	60,55 %	247 054,00	0,00
UKUPNO GLAVA II.		17 930 000,00	16 834 470,00	93,89 %	17 930 000,00	12 448 741,00	69,43 %	4 385 729,00	1 096 530,00

GLAVA III.: RASHODI POSLOVANJA

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcija odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1)	Iznos izvršenih preuzetih obveza (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcija odobrenih sredstava za plaćanje (3)	Iznos izvršenih plaćanja (4)	Izvršena plaćanja % (4)/(3)	Preneseni RAL nediferenciranih odobrenih sredstava (C8) (2)-(4)	Ukinuta odobrena sredstva za preuzimanje obveza (1)-(2)	Ukinuta odobrena sredstva za plaćanje (3)-(4)(*)
B3-100	Upravljanje	75 000,00	67 637,00	90,18 %	75 000,00	16 595,00	22,13 %	51 042,00	7 363,00	7 363,00
B3-101	Aktivnosti podrške Fondu	6 900 000,00	5 028 867,00	72,88 %	4 163 179,00	3 687 825,00	88,58 %	0,00	1 871 133,00	475 354
B3-102	Spremnost za sanaciju	670 000,00	450 000,00	67,16 %	1 281 821,00	1 196 277,00	93,33 %	0,00	220 000,00	85 545
B3-103	Okvir sanacije	350 000,00	231 400,00	66,11 %	350 000,00	314 100,00	89,74 %	0,00	118 600,00	35 900
B-310	Ukupno:	7 995 000,00	5 777 904,00	72,27 %	5 870 000,00	5 214 796,00	88,84 %	51 042,00	2 217 096,00	604 162,00
B3-111	Komunikacija	1 470 000,00	1 456 583,00	99,09 %	1 720 000,00	1 586 391,00	92,23 %	0,00	13 417,00	133 609,00
B3-112	Službena putovanja	600 000,00	600 000,00	100,00 %	600 000,00	540 473,00	90,08 %	59 527,00	0,00	0,00
B3-113	Softverski paket i informacijski sustavi	4 627 000,00	4 137 082,00	89,41 %	4 390 000,00	4 324 879,00	98,52 %	0,00	489 918,00	65 121,00
B3-114	Računalni i telekomunikacijski strojevi i oprema	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00
B3-115	IT usluge: savjetovanje o razvoju softvera i podrška	5 676 000,00	5 494 998,00	96,81 %	5 220 000,00	5 215 463,00	99,91 %	0,00	181 002,00	4 537,00
B-311	Ukupno:	12 373 000,00	11 688 664,00	94,47 %	11 930 000,00	11 667 206,00	97,80 %	59 527,00	684 336,00	203 267,00
B3-200	Žalbeno vijeće	1 000 000,00	599 628,00	59,96 %	1 000 000,00	248 128,00	24,81 %	351 500,00	400 372,00	400 372,00
B3-201	Komunikacija tijekom kriznih situacija	1 000 000,00	0,00	0,00 %	0,00	0,00	0,00 %	0,00	1 000 000,00	0,00
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 sudski postupci	10 000 000,00	9 024 818,00	90,43 %	9 550 000,00	5 213 550,00	54,59 %	0,00	957 182,00	4 336 450,00
B3-204	Savjetodavne usluge	23 711 000,00	4 672 591,00	19,71 %	12 461 000,00	1 411 434,00	11,33 %	0,00	19 038 409,00	11 049 566,00
B3-205	Nepredviđene krizne situacije	50 000,00	16 000,00	32,00 %	50 000,00	5 405,00	10,81 %	10 595,00	34 000,00	34 000,00
B-320	Ukupno:	38 761 000,00	14 331 037,00	36,97 %	26 061 000,00	6 878 518,00	26,39 %	362 095,00	24 429 963,00	18 820 387,00
UKUPNO GLAVA III.		59 129 000,00	31 797 605,00	53,78 %	43 861 000,00	23 760 520,00	54,17 %	472 664,00	27 331 395,00	19 627 816,00

(*) Nediferencirane proračunske linije jesu linije 3100, 3112, 3200 i 3205.

UKUPNI PRORAČUN SRB-a ZA 2022., DIO I.

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcija odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1)	Iznos izvršenih preuzetih obveza (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcija odobrenih sredstava za plaćanje (3)	Iznos izvršenih plaćanja (4)	Izvršena plaćanja % (4)/(3)	Preneseni RAL nediferenciranih 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.	135 668 000,00	106 186 021,00	78,27 %	120 400 000,00	92.918.553,00	77,17 %	5 703 048,00	29 481 979,00	21 778 399,00

**IZVRŠENJE PRORAČUNA ZA 2022. – DIO II. – JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU
IZVRŠENJE PRORAČUNA I IZVOR R0 – NAMJENSKI PRIHODI – 2022.**

Proračunska linija	Proračun dostupan na dan 1. siječnja 2021. u odobrenim sredstvima za preuzimanje obveza	Proračun dostupan na dan 1. siječnja 2021. u odobrenim sredstvima za plaćanje	Konačna odobrena sredstva (1) u odobrenim sredstvima za preuzimanje obveza	Konačna odobrena sredstva (2) u odobrenim sredstvima za plaćanje	Obveze prije preuzete 2021.	Ukupne preuzete obveze 2021. (3)	% preuzetih obveza (3)/(1)	Ukupna izvršena plaćanja (4)	% izvršenih plaćanja (4)/(2)	Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza (1)-(3)	Prenesena odobrena sredstva za plaćanje (2)-(4)
B4-000 Upotreba Fonda u okviru programâ sanacije	0,00	1,00	0,00	1,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00
B4-010 Ulaganja	46 847 373 354,28	46 847 373 354,28	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	59 107 772 177,56	59 107 772 177,56
B4-011 Povrat ulaganja	298 703 463,72	328 339 859,84	599 762 423,83	599 762 423,83	29 636 396,12	232 463 035,02	0,39	128 054 897,12	0,21	367 299 388,81	471 707 526,71
B4-031 Bankovne naknade i pristojbe	222,60	2 538,00	8 065,40	8 065,40	2 315,40	6 380,00	0,79	4 216,00	0,52	1 685,40	3 849,40
B4-032 Naknade za obveze na temelju mehanizama prijelaznog financiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO II.	47 146 077 040,60	47 175 715 753,12	59 707 542 666,79	59 707 542 667,79	29 638 711,52	232 469 415,02	0,00	128 059 113,12	0,00	59 475 073 251,77	59 579 483 554,67

GLAVA IX. – PRORAČUNSKI REZULTAT ZA GODINU N-1 (ČLANAK 16. FINACIJSKE UREDBE SRB-a)

PL	Proračunska linija	Odobrena sredstva za preuzimanje obveza	Utvrđene preuzete obveze	% preuzetih obveza	Odobrena sredstva za plaćanje	Izvršena plaćanja %	Izvršena plaćanja %	Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza	Prenesena odobrena sredstva za plaćanja
B9-000	Uravnoteženje iz pričuve	36 822 987,56	0,00	0,00 %	36 822 987,56	0,00 %	0,00 %	36 822 987,56	36 822 987,56

Prilog VI. – Plan radnih mjesta za 2022. i dodatne informacije o upravljanju ljudskim resursima

PLAN RADNIH MJESTA ZA 2022.

Kategorija i razred	2021.		2022.	
	Plan radnih mjesta u izglasanom proračunu EU-a	Stvarni broj članova osoblja na kraju godine	Plan radnih mjesta u izglasanom proračunu EU-a	Stvarni broj članova osoblja na kraju godine
AD16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD14	0	0	0	0
AD13	6	0	6	2
AD12	9	5	9	5
AD11	13	9	13	8
AD10	17	7	19	11
AD9	55	34	57	45
AD8	75	59	75	62
AD7	70	52	71	60
AD6	80	83	78	91
AD5	45	53	47	72
Ukupno AD	370	302	375	356
AST11	0	0	0	0
AST10	0	0	0	0
AST9	0	0	0	0
AST8	0	0	0	0
AST7	0	0	0	0
AST6	2	0	3	2
AST5	7	9	10	11
AST4	28	20	25	21
AST3	10	14	9	15
AST2	4	3	4	1
AST1	0	0	0	0

Kategorija i razred	2021.		2022.	
	Plan radnih mjesta u izglasanom proračunu EU-a	Stvarni broj članova osoblja na kraju godine	Plan radnih mjesta u izglasanom proračunu EU-a	Stvarni broj članova osoblja na kraju godine
Ukupno AST	51	46	51	50
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC5	0	0	0	0
AST/SC4	0	0	0	0
AST/SC3	12	2	12	2
AST/SC2	9	11	9	14
AST/SC1	8	10	3	5
Ukupno AST/SC	29	23	24	21
Sveukupno	450	371	450	427
Upućeni nacionalni stručnjaci	35	22	35	20

BROJ ČLANOVA OSOBLJA PREMA DRŽAVLJANSTVU NA KRAJU 2022.

Državljanstvo	Broj	Postotak ukupnog broja
Belgija	47	11,01 %
Bugarska	14	3,28 %
Češka	3	0,70 %
Danska	1	0,27 %
Njemačka	30	7,03 %
Estonija	0	0,00 %
Irska	9	2,11 %
Grčka	57	13,35 %
Španjolska	48	11,24 %
Francuska	36	8,43 %
Hrvatska	8	1,87 %
Italija	72	16,86 %
Cipar	4	0,94 %
Latvija	3	0,70 %
Litva	3	0,70 %
Luksemburg	1	0,23 %
Mađarska	4	0,94 %
Malta	2	0,47 %
Nizozemska	3	0,70 %
Austrija	5	1,17 %
Poljska	21	4,92 %

Državljanstvo	Broj	Postotak ukupnog broja
Portugal	7	1,64 %
Rumunjska	31	7,26 %
Slovenija	6	1,41 %
Slovačka	3	0,70 %
Finska	2	0,47 %
Švedska	2	0,47 %
Ujedinjena Kraljevina	4	0,94 %
Ukupno	427	100 %

BROJ ČLANOVA OSOBLJA PREMA SPOLU NA KRAJU 2022.

Spol	Broj	Postotak ukupnog broja
Žene	188	44 %
Muškarci	239	56 %
Ukupno	427	100 %

Prilog VII. – Privremeni godišnji financijski izvještaji

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU ZA 2022. (EUR)⁷⁷

Opis	31. 12. 2022.	31. 12. 2021.	Promjena
DUGOTRAJNA IMOVINA	19 460 453 640,42	14 373 369 250,69	5 087 084 389,73
Dugotrajna nematerijalna imovina	9 655 262,05	8 585 445,17	1 069 816,88
Dugotrajna materijalna imovina	3 576 258,88	1 599 396,64	1 976 862,24
Dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz neto imovinu / vlasnički kapital (dugotrajni)	19 447 222 119,49	14 363 184 408,88	5 084 037 710,61
Dugoročno prethfinanciranje	0,00	0,00	0,00
Dugoročna potraživanja	0,00	0,00	0,00
KRATKOTRAJNA IMOVINA	44 188 302 993,53	37 975 084 508,81	6 213 218 484,72
Dužnički instrumenti mjereni po fer vrijednosti kroz neto imovinu / vlasnički kapital (kratkotrajni)	4 546 570 589,29	2 453 455 434,78	2 093 115 154,51
Kratkoročno prethfinanciranje	518 712,79	0,00	518 712,79
Kratkoročna potraživanja	54 985 837,67	26 499 222,91	28 486 614,76
Novac i novčani ekvivalenti	39 586 227 853,78	35 495 129 851,12	4 091 098 002,66
UKUPNA IMOVINA	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45
NETO IMOVINA	56 609 270 955,25	46 724 079 638,02	9 885 191 317,23
Akumulirane pričuve	46 613 025 119,51	37 332 689 883,45	9 280 335 236,06
Poslovni rezultat za godinu (Fond)	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Poslovni rezultat za godinu (administracija)	0,00	0,00	0,00
Revalorizacijska pričuva po fer vrijednosti	-2 306 296 889,96	111 843 641,69	-2 418 140 531,65
Neto imovina iz aktuarskih dobitaka/gubitaka	3 239 306,16	-789 123,18	4 028 429,34
DUGOROČNE OBVEZE	7 019 245 215,86	5 601 197 086,68	1 418 048 129,18
Rezervacije za rizike i troškove	280 000,00	0,00	280 000,00
Primanja zaposlenih	11 587 188,65	14 418 705,63	-2 831 516,98
Dugoročne obveze koje proizlaze iz specifičnih aktivnosti SRB-a (neopozive obveze plaćanja)	6 955 224 234,28	5 513 103 530,10	1 442 120 704,18
Ostale dugoročne obveze	52 153 792,93	73 674 850,95	-21 521 058,02
KRATKOROČNE OBVEZE	20 240 462,84	23 177 034,80	-2 936 571,96
Rezervacije za rizike i troškove (kratkoročne)	64 200,00	242 750,00	-178 550,00
Obveze plaćanja	20 176 262,84	22 934 284,80	-2 758 021,96
UKUPNE PRIČUVE I OBVEZE	63 648 756 633,95	52 348 453 759,50	11 300 302 874,45

⁷⁷ Privremeni godišnji financijski izvještaji šalju se Europskom revizorskom sudu i vanjskom revizorskom društvu, koji provode financijske revizije. Stoga su podložni promjenama.

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM REZULTATU (EUR)

Naslov	2022.	2021.	Promjena
PRIHODI OD POSLOVANJA	12 336 466 302,30	9 488 377 014,93	2 848 089 287,37
Prihodi od nerazmjenskih transakcija, tj. iz doprinosa Fondu	12 239 925 332,62	9 405 085 229,96	2 834 840 102,66
Ostali prihodi od nerazmjenskih transakcija, tj. iz doprinosa za administrativne rashode	96 533 644,68	83 284 927,00	13 248 717,68
Ostali prihodi od poslovanja od razmjenskih transakcija	7 325,00	6 857,97	467,03
Prihodi od razmjenskih administrativnih transakcija	0,00	0,00	0,00
TROŠKOVI POSLOVANJA	-95 464 020,39	-80 987 348,65	-14 476 671,74
Troškovi poslovanja	-13 934 912,19	-5 231 546,37	-8 703 365,82
Administrativni troškovi	-81 529 108,20	-75 755 802,28	-5 773 305,92
VIŠAK/(MANJAK) OD POSLOVANJA	12 241 002 281,91	9 407 389 666,28	2 833 612 615,63
Prihodi od financijskog poslovanja	154 668 148,99	31 102 073,53	123 566 075,46
Troškovi za financijsko poslovanje	-95 170 099,00	-156 233 135,28	61 063 036,28
Kretanje primanja nakon prestanka radnog odnosa (mirovine i prijelazna naknada)	-1 196 912,35	-1 923 368,47	726 456,12
VIŠAK/(MANJAK) IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49
Izvanredni dobitci	0,00	0,00	0,00
Izvanredni gubitci	0,00	0,00	0,00
VIŠAK/(MANJAK) IZ IZVANREDNIH AKTIVNOSTI	0,00	0,00	0,00
POSLOVNI REZULTAT ZA GODINU	12 299 303 419,55	9 280 335 236,06	3 018 968 183,49

Prilog VIII. – Postupci nabave pokrenuti 2022.

Vrste postupaka nabave pokrenutih 2021.	Broj
Pregovarački postupak vrlo male vrijednosti (1 000,01 – 15 000,00)	22
Pregovarački postupak male i srednje vrijednosti (15 000,01 < 139 000,00)	2
Otvoreni postupak (≥ 139 000,00)	3
Ograničeni postupak (≥ 139 000,00)	—
Posebni pregovarački postupak	15
Natječajni postupak s pregovorima	—
Ponovno otvaranje natječaja u skladu s ugovorima SRB-a i međuinstitucijskim okvirnim ugovorima	18
Odstupanje od postupka nabave	—

OTVORENI POSTUPAK (≥ 139 000,00)

Broj ugovora	Predmet	Status	Dodijeljena gornja granica
OP/1/2022	Razvoj informacijskih sustava Jedinственог санацијског одбора, саветовање у погледу њих и подршка њиховом раду	U tijeku	—
OP/2/2022	Pružanje savjeta i pomoći za potrebe usluga ekonomskog i financijskog vrednovanja	U tijeku	—
OP/3/2022	Pružanje pravnih savjeta	U tijeku	—

POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPCI (ČLANAK 11.)

Broj ugovora	Predmet	Pravna osnova	Status	Dodijeljena gornja granica
NEG/2/2022	Javnobilježničke usluge	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	4 251,56
NEG/4/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	250 000,00
NEG/6/2022	Pretplata na Manz	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.b	Dodijeljeno	19 350,00
NEG/8/2022	Pružanje pravnih usluga u pretsudskim i sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	1 300 000,00
NEG/10/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	800 000,00
NEG/21/2022	Pružanje pravnih usluga u pretsudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	25 000,00
NEG/22/2022	Pretplata na Beck	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.b	Dodijeljeno	66 575,70
NEG/26/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	950 000,00
NEG/27/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	550 000,00
NEG/28/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	300 000,00
NEG/30/2022	Osposobljavanje o instrumentima sanacije osim sanacije vlastitim sredstvima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.b	Dodijeljeno	350 000,00
NEG/38/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	180 000,00
NEG/39/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Otkazano	—
NEG/41/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	120 000,00
NEG/42/2022	Pružanje pravnih usluga u sudskim postupcima	Članak 83. Financijske uredbe SRB-a; Prilog I., točka 11.1.h	Dodijeljeno	80 000,00

PREGOVARAČKI POSTUPCI MALE I SREDNJE VRIJEDNOSTI (15 000,01 ≤ 139 000,00)

Broj ugovora	Predmet	Status	Dodijeljena gornja granica
NEG/11/2022	Usluge pripreme i dostave hrane i pića za 2022.	Otkazano	—
NEG/29/2022	Vanjska ocjena kvalitete aktivnosti unutarnje revizije	Dodijeljeno	16 800,00

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).

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

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).

Publikacije EU-a

Publikacije EU-a možete pregledati ili naručiti preko internetske stranice 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).

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).

Otvoreni podaci EU-a

Portal data.europa.eu omogućuje pristup otvorenim podatkovnim zbirkama iz institucija, tijela i agencija EU-a. Zbirke se mogu besplatno preuzimati i ponovno uporabiti u komercijalne i nekomercijalne svrhe. Putem portala moguće je i pristup mnoštvu podatkovnih zbirki iz europskih država.



JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



Ured za publikacije
Evropske unije