



**GODIŠNJE
IZVJEŠĆE
2020.**

Izvori fotografija:

Naslovnica: iStockphoto/SergiyMolchenko

9. stranica: iStockphoto/PaulGrecaud

17. stranica: iStockphoto/fizkes

28. stranica: iStockphoto/Roman Valiev

31. stranica: iStockphoto/Nikolay Pandev

33. stranica: iStockphoto/AdrianHancu

37. stranica: iStockphoto/Ilmar Idiyatullin

44. stranica: iStockphoto/holwichaikawee

47. stranica: iStockphoto/ipopba

48. stranica: iStockphoto/Sezeryadigar

51. stranica: iStockphoto/ipopba

53. stranica: iStockphoto/oatawa

PDF ISBN 978-92-9475-256-7 ISSN 2467-3307 doi:10.2877/52052 FP-AA-21-001-HR-N

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

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2021.

© Jedinstveni sanacijski odbor, 2021.

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2020.

Sadržaj

Godišnje izvješće za 2020.

Predgovor	4
Kratice	6
Izvršni sažetak	7
Institucijski okvir	8
<hr/>	
1. Jačanje provedivosti sanacije banaka i manje značajnih institucija u nadležnosti SRB-a	10
1.1. Ciklus planiranja sanacije 2020. i planovi sanacije za banke SRB-a	12
1.2. Pandemija bolesti Covid-19	17
1.3. SRB-ov nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije	18
1.4. Izravne inspekcije	20
<hr/>	
2. Okvir sanacije	21
2.1. Instrumenti i politike	23
2.2. Procjena provedivosti sanacije	26
2.3. Podatci za planiranje sanacije	27
2.4. Interakcije s bankama	28
2.5. Analiza financijske stabilnosti	29
2.6. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama, tijelima izvan EU-a i trećim zemljama	30
2.7. Međunarodni odnosi	33
2.8. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni proces relevantnih datoteka	34
2.9. Brexit	34
2.10. Pregovori o pristupanju bankovnoj uniji	35
<hr/>	
3. Upravljanje krizom	36
3.1. Odluka o sanaciji i negativne odluke	37
3.2. Projekti za jačanje spremnosti na krizu	37

4. Jedinstveni fond za sanaciju	39
4.1. Doprinosi	40
4.2. Ulaganja	42
4.3. Financiranje	43
4.4. Zajednički zaštitni mehanizam Jedinstvenog fonda za sanaciju	44

5. SRB kao organizacija	45
5.1. Informacijske i komunikacijske tehnologije	46
5.2. Komunikacija	48
5.3. Upravljanje resursima	48
5.4. Upravljanje	53

6. Žalbeno vijeće	59
--------------------------	-----------

7. Izjava o jamstvu	61
----------------------------	-----------

8. Prilozi	63
Prilog 1.: Organizacijska shema	64
Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2020.	65
Prilog 3.: Izvršenje proračuna za 2020.	66
Prilog 4.: Plan radnih mjesta za 2020.	72
Prilog 5.: Broj osoblja prema državljanstvu i spolu	73
Prilog 6.: Završna financijska izvješća za 2020.	74
Prilog 7.: Postupci nabave pokrenuti 2020.	75
Prilog 8.: Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2020.	78
Prilog 9.: Članovi plenarne sjednice	82
Prilog 10.: Pojmovnik	84



Predgovor



U 2020. godini Jedinствeni sanacijski odbor (SRB) završio svoju petu godinu rada, a sa sigurnošću se može reći da je to bila godina kao nijedna druga. Baš kao i organizacije diljem svijeta, SRB je prešao na obavljanje poslovnih aktivnosti uglavnom na daljinu zbog pandemije bolesti Covid-19. Zahvaljujući naporima osoblja SRB-a i tehničkim sustavima, sve je funkcioniralo izuzetno besprijekorno.

Planiranje sanacije za 2020. godinu po prvi put se temeljilo na jedinstvenom 12-mjesečnom ciklusu, od travnja 2020. do ožujka 2021. godine. Unatoč izazovima vezanima uz izbijanje bolesti Covid-19, planiranje sanacije za 2020. bilo je pravovremeno te smo reagirali na tržišne okolnosti i zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA) pripremili sanacijske planove za bankovne grupe u nadležnosti SRB-a. Također smo objavili dokument Očekivanja usmjerena prema bankama kao ključni plan za usmjeravanje banaka prema provedivosti sanacije. Pokazali

smo fleksibilnost, ali i nepokolebljivost u svom cilju da osiguramo financijsku stabilnost tako da omogućimo provedivost sanacije za sve banke SRB-a.

Ubuduće će SRB nastaviti sustavno provoditi minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, odnosno MREL. Rad na procjenama provedivosti sanacije i razvoju **toplinske mape** za utvrđivanje neriješenih pitanja dodatno će ojačati provedivost sanacije naših banaka. Trenutačno smo na dobrom putu za postizanje cilja za 2024. godinu koji podrazumijeva postizanje operativne provedivosti sanacije i potpunu izgradnju MREL-a.

U tom kontekstu također nadopunjujemo naše politike i poboljšavamo smjernice za industriju. To se odnosi na MREL i konkretne smjernice, između ostalog, o mjerama likvidnosti. Također ćemo proširiti ocjenu javnog interesa, gdje ćemo se uz svojstvene propuste osvrnuti na događaje u cijelom sustavu.

Pandemija je nedvojbeno izazovna pozadina za financijsku industriju, ali je i prilika za sektor da krene naprijed i dovrši reforme uvedene nakon velikog financijskog sloma 2007./2008. Znamo da kriza 2020. godine nije nastala u bankovnom sektoru i da banke ovoga puta igraju svoju ulogu u sanaciji. Također znamo da gospodarstvo još nije u potpunosti osjetilo učinke pada, čak i uz pozitivnije izgleda zbog ubrzanja cijepjenja. Unatoč tome, veselimo se nadogradnji dosadašnjih postignuća kako bismo mogli prevladati sve izazove s kojima ćemo se možda suočiti u mjesecima koji su pred nama.

U 2020. godini vidjeli smo mnoge pozitivne pomake u cilju jačanja financijske stabilnosti u EU-u. Te je godine najavljeno rano uvođenje **zajedničkog zaštitnog mehanizma**, koji će povećati povjerenje u okvir sanacije banaka. Dakako, u kontekstu krize Covid-19, zaštitni će mehanizam ojačati kapacitet SRB-a u slučaju bilo kakvih problema.

Još jedno područje pozitivnog razvoja jest pregled okvira **upravljanja kriznim situacijama i osiguranja depozita (CMDI)** Europske komisije. Bankovnoj uniji još uvijek nedostaje treći stup – zajednički sustav osiguranja depozita. Neslaganja u zaštiti deponenata u zemljama bankovne unije i nesklad između okvira sanacije i okvira za likvidaciju nacionalnih banaka rezultiraju nedosljednostima u pristupu mrežama financijske sigurnosti za deponente EU-a. To je nešto što želimo riješiti. Također vidimo vrijednost u revidiranju uvjeta za pristup različitim izvorima financiranja u sanaciji i insolventnosti.

SRB je uvijek ukazivao na izazove s kojima se suočava zbog razlika između okvira sanacije i vrlo različitih nacionalnih režima nesolventnosti. Stoga SRB i dalje poziva na usklađivanje ili na neki drugi zajednički

administrativni instrument za upravljanje likvidnošću, kako bi se omogućio dosljedan i nesmetan izlazak s tržišta banaka koje propadaju.

SRB nastavlja blisko surađivati s Europskom komisijom, Vijećem EU-a i Europskim parlamentom kako bi se postigao napredak u svim ovim pitanjima, ali će također nastaviti **dijalog** s nadležnostima izvan bankovne unije – u Europi i **na međunarodnoj razini**. Cilj promicanja financijske stabilnosti zajednički je i svi moramo razumjeti procese i zakonske okvire nadležnosti koji nisu naši, posebice ako se učinci odluka SRB-a trebaju odvijati izvan bankovne unije ili ako odluke drugih tijela utječu na bankovnu uniju. U tu je svrhu SRB proveo brojne vježbe i tehničku razmjenu s tijelima iz Europske unije i drugih zemalja, uključujući Sjedinjene Američke Države i Ujedinjenu Kraljevinu. Što se tiče **Brexita**, SRB se dugo pripremao i aktivno je surađivao s Engleskom bankom te institucijama i tijelima EU-a kako bi osigurao nesmetan prijelaz i stalni dijalog s našim prijateljima iz Ujedinjene Kraljevine. Nadam se da ćemo ovu suradnju moći nadograđivati u godinama koje dolaze.

Na kraju bih željela iskoristiti ovu priliku da se zahvalim svim članovima osoblja SRB-a i članovima Uprave te našim partnerima na nacionalnoj, europskoj i međunarodnoj razini na njihovom neprestanom trudu, predanosti i izvršnoj suradnji. Prošla je godina definitivno bila izvanredna, no unatoč trenutnim izazovnim okolnostima, uvjeren sam da ćemo nastaviti svoj poticajni duh u 2021. godini i nadalje, što će nam omogućiti da dosegnemo sljedeće prekretnice u postizanju provedivosti sanacije svih banaka, čime ćemo očuvati financijsku stabilnost i štiti novac poreznih obveznika.

Kratice

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

Izvršni sažetak

Tijekom 2020. godine, koja je obilježila šestu godinu rada SRB-a od njegovog početka, i unatoč godini izazova bez presedana zbog pandemije bolesti Covid-19, SRB je nastavio napredovati u jačanju sanacije banaka, provedbi sanacijskih politika, postizanju napretka u operacionalizaciji ranog uvođenja zajedničkog zaštitnog mehanizma te je intenzivirao dijalog s bankama i ključnim sanacijskim i nadzornim tijelima.

Na temelju prioriteta formuliranih u programu rada za 2020. i rada prethodnih godina, SRB je svoj rad 2020. godine usmjerio na sljedeća područja:

- (i) jačanje provedivosti sanacije za subjekte u nadležnosti SRB-a i manje značajne institucije (LSI);
- (ii) poticanje snažnog okvira sanacije;
- (iii) pripremu i provođenje učinkovitog upravljanja krizama;
- (iv) daljnju izgradnju Jedinstvenog fonda za sanaciju (SRF) i operacionalizaciju sporazuma o zaštitnom mehanizmu;
- (v) uspostavu pouzdane i učinkovite organizacije.

Iz Godišnjeg izvješća SRB-a za 2020. godinu vidljivo je da su u velikoj mjeri ostvareni ciljevi utvrđeni u programu rada

SRB-a za 2020. Konkretno, glavna postignuća SRB-a uključuju, između ostalog, sljedeće:

- ▶ U bliskoj suradnji s nacionalnim regulatornim tijelima objavili su dokumente sa smjernicama za operacionalizaciju sanacije vlastitim sredstvima i objavili standardizirani skup podataka kako bi se osiguralo da su minimalno potrebni podatci dostupni za potporu snažnoj procjeni za sanaciju banaka.
- ▶ S ciljem informiranja i komunikacije s javnošću o svojem radu, misiji i ovlastima, SRB se aktivno obraćao dionicima i široj javnosti ažuriranjem dokumenta Očekivanja usmjerena prema bankama (EfB) tako da odražava povratne informacije industrije. SRB je također pokrenuo javnu raspravu s ciljem ažuriranja politike minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL) te izdao svoj ažurirani pristup sustavu izdavanja dozvola za rano pozivanje, otkup, otplatu ili ponovnu kupovinu instrumenata prihvatljivih obveza koje provode banke uoči nadolazećih ključnih regulatornih promjena.
- ▶ Pozdravili su rano uvođenje zajedničkog zaštitnog mehanizma u Jedinstveni fond za sanaciju, što je važan korak ka dovršenju bankovne unije i pojačat će povjerenje u okvir sanacije banaka.

Institucijski okvir

U skladu s člankom 50. Uredbe (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o uspostavi jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i Jedinstvenog fonda za sanaciju (SRMR), ovaj dokument predstavlja Godišnje izvješće Jedinstvenog odbora za sanaciju (SRB) za 2020. godinu, koji opisuje aktivnosti i uspješnost SRB-a u 2020. godini. Aktivnosti tijekom prethodne godine bile su usmjerene na ostvarenje i provedbu vizije, misije i ovlasti SRB-a.

(A) VIZIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

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

(B) MISIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

SRB je središnje sanacijsko tijelo unutar bankovne unije. Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA) država članica sudionica čini SRM. SRB posebice blisko surađuje s nacionalnim sanacijskim tijelima, Europskom komisijom, Europskom središnjom bankom (ESB),

Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA) i nacionalnim nadležnim tijelima. Njegova je misija osigurati pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan učinak na realno gospodarstvo, financijski sustav i javne financije država članica koje sudjeluju u programu i šire. SRB ima proaktivnu ulogu: umjesto da čeka izbijanje slučajeva sanacije koje treba rješavati, SRB je usmjeren na planiranje sanacije i poboljšanje provedivosti sanacije kako bi se izbjegao mogući negativan učinak propasti banaka na gospodarstvo i financijsku stabilnost.

(C) OVLASTI JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

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



(D) ODGOVORNOST


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

Transparentnost je vezana uz odgovornost. U sklopu provedbe Uredbe o SRM-u,

SRB nastoji biti transparentan i smatraju ga odgovornim predstavnici europskih građana u Parlamentu kroz redovita javna saslušanja i *ad hoc* razmjene mišljenja s predsjednicom na sastancima Odbora za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta (Odbor ECON). Na zahtjev Vijeća, predsjednicu može saslušati i Vijeće.

1

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

A blurred photograph of several business professionals in a modern office hallway. The people are in motion, creating a sense of activity and movement. The background consists of large glass panels and a polished floor that reflects the light.

Kako bi ispunio svoj mandat osiguravanja provedivosti sanacije banaka i prekograničnih institucija koje propadaju s minimalnim utjecajem na realno gospodarstvo i javne financije, dominantni dio rada SRB-a sastoji se od izrade planova sanacija za sve banke u njegovoj nadležnosti, postavljanja obvezujućih ciljnih vrijednosti MREL-a te prepoznavanja i uklanjanja prepreka provedivosti sanacije. Daljnje jačanje učinkovite nadzorne funkcije nad manje značajnim institucijama (LSI) drugo je ključno strateško područje kako bi se osigurale dosljedne aktivnosti planiranja sanacije za sve banke u bankovnoj uniji. U svim tim nastojanjima ključna je bliska suradnja s nacionalnim sanacijskim tijelima.

1.1. Ciklus planiranja sanacije 2020. i planovi sanacije za banke SRB-a

Unatoč izbijanju pandemije početkom 2020. godine, tri sanacijske uprave, podržane funkcijama SRB-a na horizontalnoj razini, uspješno su provele ciklus planiranja sanacije (RPC) 2020. godine i postigle sve ciljeve planiranja sanacije.

U 2020. godini SRB je prvi put uspješno primijenio 12-mjesečni ciklus planiranja sanacije, koji je pripremljen 2019. godine. Kako bi se olakšala integracija rada banke u ciklus planiranja sanacije unatoč izazovima izazvanima pandemijom, SRB je bankama pružio određene mjere pružanja potrebne pomoći, ne ugrožavajući cilj SRB-a da se osigura potpuna provedivost sanacije za banke. Osim toga, interni sanacijski timovi ažurirali su ciljeve MREL-a prema smjernicama koje je SRB razvio na temelju podataka iz lipnja 2020.

Konkretno, devet sanacijskih jedinica SRB-a, u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, izvršilo je sljedeće zadatke:

- ▶ provedbu 12-mjesečnog ciklusa planiranja sanacije u stabilnom stanju za sve bankovne grupe u izravnoj nadležnosti SRB-a;
- ▶ razvoj planova sanacije za bankovne grupe u izravnoj nadležnosti SRB-a, s naglaskom na operacionalizaciji strategije sanacije, uključujući obvezujuće vanjske i unutarnje ciljeve MREL-a uzimajući u obzir revidirani pravni okvir;
- ▶ provedbu novih pravila SRMR2, BRRD2 i CRRD2 kroz unutarnje politike SRB-a i operativne smjernice (npr. primjena nove politike MREL-a);

- ▶ pomno praćenje provedivosti sanacije banaka u odnosu na postupno uvođenje očekivanja usmjerenih prema bankama;
- ▶ provođenje godišnje procjene provedivosti sanacije utvrđivanjem potencijalnih prepreka provedivosti sanacije, uzimajući u obzir prioritete specifične za banku za 2020. godinu koje su definirali interni sanacijski timovi;
- ▶ daljnje usmjeravanje banaka SRB-a na razvoj vjerodostojnih i izvedivih operativnih protokola za sanaciju vlastitim sredstvima u kojima je sanacija vlastitim sredstvima odabran kao poželjni instrument sanacije; i
- ▶ razvoj i odobravanje prvog skupa zajedničkih kriterija kako bise osigurala dosljedna primjena standarda planiranja sanacije koju provode nacionalna regulatorna tijela u odnosu na manje značajne institucije.

Do 31. prosinca 2020. u nadležnosti SRB-a bilo je ukupno 120 banaka. Promjene u odnosu na početak godine odnose se na banke koje su napustile nadležnost SRB-a zbog gubitka statusa značajnih institucija smanjenjem svojih prekograničnih aktivnosti, prelaskom u stečaj, spajanjem i grupiranjem subjekata pod njihovim matičnim društvima u bankovnoj uniji. Jednako tako, jedna je banka također ušla u nadležnost SRB a 2020. godine nakon pristupanja Bugarske SRM-u (1. listopada 2020.).

U tablici u nastavku prikazan je broj banaka u nadležnosti SRB-a prema državama članicama.

Tablica 1.1: Detaljan pregled aktivnosti planiranja sanacije prema državama članicama²

DČ	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 1. siječnja 2020.	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 31. prosinca 2020.	Planovi sanacije doneseni za ciklus planiranja 2020. ³		Odluke o MREL-u donesene za ciklus planiranja 2020. ⁴	
			Ukupni broj (broj odobrenja na čekanju u zgradama)	Od toga pojednostavljene obveze	Konsolidirano	Pojedinačno ⁵
BG	0	1	0	0	0	1
BE	8	8	4 (+2)	0	3	2
DE	22	21	18 (+3)	0	19	7
EE	3	3	1	0	1	0
IE	6	6	4	0	3	8
EL	4	4	4	0	4	0
ES	13	13	11 (+1)	0	11	4
FR	12	12	8 (+3)	3	8	6
Ljudski resursi ¹²	0	0	0	0	0	3
IT	13	12	10 (+2)	0	10	14
CY	3	3	3	0	3	2
LV	4	3	1	0	1	0
LT	3	3	1	0	1	0
LU	5	5	5	0	5	3

¹ Napomena: ovo godišnje izvješće obuhvaća podatke o sanacijskim planovima i odlukama MREL-a donesenima 4. svibnja 2021. za ciklus planiranja sanacije 2020. godine; konačne brojke koje odražavaju završetak ciklusa bit će dostupne na mrežnom mjestu SRB-a čim se donesu preostale odluke.

² Ova tablica prikazuje značajne institucije u svakoj državi članici; brojke objedinjuju banke u izravnoj nadležnosti SRB-a koje su društva kćeri druge bankovne skupine u izravnoj nadležnosti SRB-a (to objašnjava, na primjer, zašto Hrvatska i Slovačka nisu predstavljene u tablici). Prekogranične manje značajne institucije broje se samo u državama članicama u kojima se nalazi njihovo sjedište.

³ Podatci od 4. svibnja 2021. Za planove sanacije prema pojednostavljenim obvezama, broj odobrenih planova sanacije odnosi se na ciklus planiranja sanacije 2020. godine i ne pokriva ukupnost svih planova sanacije SRB-a prema pojednostavljenim obvezama.

⁴ Podatci od 4. svibnja 2021. Podatci ne uključuju broj odluka MREL-a koje čekaju odobrenje.

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

⁶ Subjekt je je društvo kći banke domaćina i kategoriziran je kao „slučaj domaćin“. Slijedom toga, SRB nije pripremio plan sanacije; pridonio je planu sanacije koji je pripremio odgovorno sanacijsko tijelo izvan bankovne unije.

⁷ Dvije banke nisu bile uključene u ciklus planiranja sanacije za 2020. zbog spajanja/akvizicije i posebnih okolnosti slučaja domaćina.

⁸ Dvije banke nisu bile uključene u ciklus planiranja sanacije za 2020. zbog spajanja/akvizicije i posebnih okolnosti slučaja domaćina.

⁹ Vidjeti prethodnu bilješku.

¹⁰ Za jednu banku SRB nije pripremio plan sanacije u ciklusu planiranja sanacije 2020. budući da je u ciklusu planiranja sanacije 2019. izrađen pojednostavljeni plan sanacije obveza, vidjeti također 2. bilješku).

¹¹ Jedna je banka kategorizirana kao domaćin. Stoga SRB nije pripremio plan sanacije (vidjeti također 5. bilješku).

¹² Kao što je gore navedeno – brojke objedinjuju banke u izravnoj nadležnosti SRB-a koje su društva kćeri druge bankovne skupine u izravnoj nadležnosti SRB-a (to objašnjava, na primjer, zašto Hrvatska i Slovačka nisu predstavljene u pojedinim stupcima tablice).

¹³ Dvije su banke kategorizirane kao domaćini. Stoga SRB nije pripremio plan sanacije (vidjeti također 5. bilješku).

¹⁴ Kao gore.

DČ	Broj banaka u nadležnosti SRB-a na dan 1. siječnja 2020.	Broj banaka unadležnosti SRB-a na dan 31. prosinca 2020.	Planovi sanacije doneseni za ciklus planiranja 2020. ³		Odluke o MREL-u donesene za ciklus planiranja 2020. ⁴	
			Ukupni broj (broj odobrenja na čekanju u zgradama)	Od toga pojednostavljene obveze	Konsolidirano	Pojedinačno ⁵
MT	3	3	2	0	2	0
NL	7	6	5 (+1)	2	5	3
AT	8	8	6 (+2)	0	6	9
PT	5	4	2 (+2)	1	2	1
SI	3	2	2	0	2	1
SK	3	0	0	0	0	1
FI	3	3	2 (+1)	1	2	1
Ukupno	128	120	89 (+17)	7	88	66

Napomena: U ciklusu planiranja sanacije 2020. SRB je izradio 106 planova sanacije. Razlika u prijavljenom broju banaka SRB-a rezultat je povezivanja posebnih banaka SRB-a za koje se smatra da su domaćini (koje pripadaju istom poduzeću) i pojednostavljenih obveza. Uzimajući u obzir ovo povezivanje, u ciklusu planiranja sanacije 2020. SRB je bio odgovoran za šest slučajeva domaćina. Nadalje, SRB je u svojoj nadležnosti osnovao sanacijski kolegij za 17 banaka i europski sanacijski kolegij za 11 banaka. SRB je predsjedao sedam skupina za upravljanje krizama (CMG) za globalne sistemski važne banke (G-SIB).

Tijekom 2020. svi su interni sanacijski timovi pomno pratili napredak banaka u postizanju potpune provedivosti sanacije. To je olakšano zahtijevanjem i analizom izvješća o napretku u postizanju provedivosti sanacije koje su pripremile banke te procjenom provedbe godišnjih prioriteta banaka priopćenih putem pisma prioriteta za svaku banku za 2020. godinu.

1. CIKLUS PLANIRANJA I BROJ PLANOVA SANACIJE

Ciklus planiranja sanacije (RPC) 2020. godine uskladio je sve banke u nadležnosti SRB-a u isti 12-mjesečni ciklus koji započinje početkom drugog tromjesečja svake kalendarske godine preispitivanjem i procjenom standardiziranih informacija o planiranju sanacije koje prijavljuju banke kako je prikazano na slici 1. u nastavku. Ciklus planiranja sanacije za 2020. uzeo je u obzir donošenje novog bankovnog paketa i zakonski zahtjev za preispitivanje planova sanacije najmanje jednom godišnje.

Ovaj godišnji pristup dovodi do optimiziranog vremena donošenja odluka i referentnih datuma SRB-a: usklađen je s daljnjim razvojem politika i metodologija

SRB-a, uzima u obzir procese vanjskih dionika SRB-a te osigurava dosljednost i transparentnost. Također pruža osnovu za postupno uvođenje Očekivanja usmjerenih prema bankama (EfB), objavljenih u travnju 2020. godine, i provedbu Višegodišnjeg programa rada SRB-a, objavljenog u studenom 2020. godine.

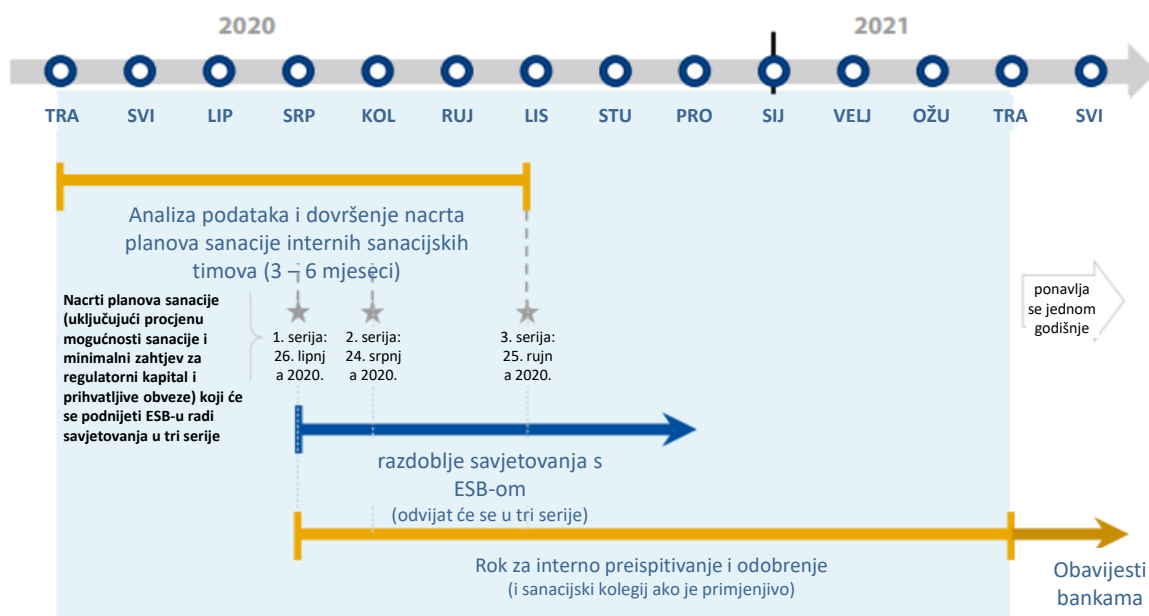
Pod općom koordinacijom Upravljačkog odbora za ciklus planiranja sanacije (SteerCo), posvećene radne skupine usredotočene su na finaliziranje ciklusa planiranja sanacije 2019. u prvom tromjesečju 2020. godine, ali i za utvrđivanje i planiranje svih rezultata potrebnih za operacionalizaciju ciklusa planiranja sanacije za 2020. godinu. Upravljački odbor za ciklus planiranja sanacije postigao je svoje glavne ciljeve u smislu temeljnih rezultata operacionalizacije politika SRB-a koji obuhvaća nekoliko tema, od kojih su tri utvrđene kao prioritetne za ciklus sanacije za 2020. godinu, a to su: (i) provedba sanacije vlastitim sredstvima, (ii) kontinuitet poslovanja pri sanaciji te (iii) pristup infrastrukturnama financijskog tržišta (FMI) i sprečavanje poremećaja u aktivnostima klijenta.

¹⁵ Kao gore.

Interni sanacijski timovi osigurali su napredak banaka u skladu s gore navedenim prioritetima utvrđenima u 2020. godini. Interni sanacijski timovi procjenjivali su banke prema njihovim operativnim protokolima za sanaciju vlastitim sredstvima, koji su izrađeni za sve bankovne skupine u nadležnosti SRB-a i za koje je instrument sanacije vlastitim sredstvima odabran kao glavna strategija sanacije. Nadalje, interni sanacijski timovi pokrenuli su godišnju procjenu provedivosti sanacije utvrđujući potencijalne prepreke provedivosti sanacije i definirajući pojedinačne prioritete za sve banke za sljedeću godinu. Potonji su priopćeni svakoj banci, zajedno s očekivanjima SRB-a na temelju općeg uvođenja Očekivanja usmjerenih prema bankama.

Do trenutka pisanja ovog članka, SRB je pripremio 106 planova sanacije koji su bili predmet osiguranja kvalitete i savjetovanja s vanjskim dionicima, posebno s ESB-om. Naknadna faza odobravanja planova sanacije, kao i srodnih odluka o MREL-ovima (konsolidiranim ili pojedinačnim) za ciklus planiranja sanacije 2020. godine završena je za gotovo sve banke SRB-a. Za nekoliko preostalih banaka, zbog razloga kao što je nepravodobno prenošenje direktive BRRD2 na nacionalnoj razini, konačno odobrenje izdat će se u sljedećim tjednima. Nadalje, SRB je pridonio izradi šest planova sanacije za koje nije sanacijsko tijelo za grupu (GLRA).

Slika 1. Ključni elementi ciklusa planiranja sanacije 2020.



REDOVITI 12-MJESEČNI CIKLUS

U ljeto 2020. SRB je osnovao Ured za planiranje sanacije (RPO) koji je jedinicama za sanaciju u tri uprave za sanaciju pružao operativnu podršku u pogledu planiranja i provedbe ciklusa planiranja sanacije. Ured za planiranje sanacije također doprinosi dosljednoj primjeni politika SRB-a i služi kao jedinstvena kontaktna točka u pogledu upravljanja ciklusom planiranja sanacije.

2. SADRŽAJ PLANOVA SANACIJE

SRB kontinuirano poboljšava postojeće planove sanacije kako bi se osigurala spremnost na krizu i poboljšala provedivost sanacije banaka. Ciklus planiranja sanacije 2020. obuhvatio je većinu aspekata planiranja sanacije, uključujući izbor instrumenata sanacije, ocjenu provedivosti sanacije, ocjenu javnog interesa i operacionalizaciju strategije sanacije.

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

MREL predstavlja jedan od ključnih alata SRB-a za postizanje provedivosti sanacije banaka pod njegovom nadležnošću. To zahtijeva detaljnu analizu specifičnih profila rizika banaka i strategija sanacije, kao i razmjenu informacija i koordinaciju s više dionika kao što su nacionalna sanacijska tijela, nadležna tijela, ostali članovi sanacijskih kolegija i banke.

Tijekom ciklusa planiranja sanacije 2020. SRB je donio 88 obvezujućih odluka na konsolidiranoj razini i 56 obvezujućih odluka na pojedinačnoj razini za bankovne grupe u okviru svoje nadležnosti.

4. PRIPREME ZA CIKLUS PLANIRANJA SANACIJE 2021.

Na temelju SRB-ovih Očekivanja usmjerenih prema bankama, SRB je bankama iz svoje nadležnosti dostavio pisma prioriteta za 2021. godinu. U tim se pismima opisuju godišnji radni prioriteti zajednički svim bankama SRB-a, kao i ciljevi specifični za pojedine institucije u skladu s Očekivanjima usmjerenima prema bankama SRB-a i povratnim informacijama o aktivnostima koje obavljaju kako bi postigli provedivost sanacije do kraja 2023. godine. Time se osigurava da banke imaju sve potrebne informacije za pripremu posebnih i prilagođenih programa rada kako bi postigle provedivost sanacije.



1.2. Pandemija bolesti Covid-19

Tijekom većeg dijela 2020. godine svijet se suočio s dosad neviđenim izazovom pandemije bolesti Covid-19, koja još uvijek ima ozbiljan utjecaj na zdravlje ljudi i globalno gospodarstvo. SRB je, kao i sve druge organizacije i tvrtke, na vlastitoj koži iskusio dio utjecaja novonastale situacije, a većinu svojega rada obavlja na daljinu od ožujka 2020. godine. Iako je europski bankovni sektor ušao u krizu pandemije bolesti Covid-19 u puno boljem stanju nego na početku krize 2008. godine, utjecaj pandemije bolesti Covid-19 na sam bankovni sektor još nije jasan i uvelike će ovisiti o mjerama poduzetima kako bi se pružila potpora realnom gospodarstvu i o tome kako se različite industrije snađu tijekom krize. SRB je kontinuirano pratio banke iz svoje nadležnosti i po potrebi ih podržavao mjerama operativne pomoći, upotrebljavajući fleksibilnost u okviru sanacije i nadograđujući na već obavljen posao, no bez ugrožavanja tekuće usmjerenosti na planiranje sanacije, čiji je cilj postizanje provedivosti sanacije banaka. Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima na 12 posebnih plenarnih sjednica, SRB je odgodio manje hitne informacije i zahtjeve za podacima koji se odnose na ciklus planiranja sanacije 2020. Osim toga, došlo je do intenzivnije interakcije s ESB-om. U kontekstu izazova koje predstavljaju ograničenja resursa i nepovoljni tržišni uvjeti,

SRB je bio spreman rješavati sva pitanja u vezi sa posebnim zahtjevima s bankama u svojoj nadležnosti na pojedinačnoj osnovi.

U trenutačnoj situaciji napredak koji su industrija i vlasti postigli u provedivosti sanacije posljednjih godina mora se nadograđivati kako bi financijski sustav postao stabilniji i jači u suočavanju s pandemijom bolesti Covid-19. Okvir za sanaciju i izgradnja MREL-a trebali bi biti važni instrumenti za podršku gospodarskom oporavku i jakom bankovnom sektoru.

Osim toga, zbog blokada koje je belgijska vlada brzo nametnula kako bi suzbila širenje bolesti Covid-19, udio radnika na daljinu u radnoj snazi SRB-a popeo se na blizu 95 %, što je donijelo duboke promjene u svijetu rada. SRB je kao organizacija pokazao prilagodljivost i fleksibilnost ne samo prema bankama u svojoj nadležnosti, već i prema svom osoblju. Od ožujka 2020. godine, uz SRB-ovu podršku za IKT i ljudske resurse, osoblje SRB-a moglo je raditi na daljinu i prisustvovati sastancima virtualno na siguran i učinkovit način. SRB je pokrenuo internetsku platformu koja nudi savjete za rad od kuće za pomoć osoblju u „novom normalnom“ te će i nastaviti to činiti.

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

Iako su nacionalna sanacijska tijela izravno odgovorna za manje značajne institucije (LSI)¹⁶, SRB provodi nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije, čime se nastoji osigurati djelotvorno i dosljedno funkcioniranje jedinstvenog sanacijskog mehanizma. Tijekom 2020. nacionalna sanacijska tijela bila su odgovorna za planiranje sanacije za ukupno 2 220 manje značajnih institucija u bankovnoj uniji (broj koji su dostavila nacionalna sanacijska tijela).

1. PROCJENA NACRTA PLANOVA SANACIJE

U razdoblju od 1. siječnja 2020. do 31. prosinca 2020. SRB je primio obavijesti o 661 nacrtu planova sanacije manje značajnih institucija, od kojih se 72 odnose na ciklus planiranja sanacije manje značajnih institucija 2019., a 589 na ciklus planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. Prema podacima nacionalnih sanacijskih tijela do kraja ciklusa planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. (kraj ožujka 2021.), u 2021. godini očekivale su se obavijesti o dodatnih 119 nacrtu planova sanacije. Ukupno gledajući, broj nacrtu planova sanacije manje značajnih institucija izrađenih u ciklusu planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. bit će 708. Vidjeti tablicu 2. za podjelu prema zemljama.

Dodavanjem 1 319 planova sanacije u okviru pojednostavljenih obveza koje su donesene na temelju ciklusa planiranja sanacije manje značajnih institucija i ostale na snazi tijekom ciklusa planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. broju od 708 nacrtu plana sanacije izrađenih u ciklusu planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020., broj manje značajnih institucija obuhvaćenih planiranjem sanacije u okviru ciklusa

planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. dosegao je 2 027, odnosno 91,3 % od 2 220 manje značajnih institucija za koje se tražilo planiranje sanacije u ciklusu planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. godine (prema podacima nacionalnih sanacijskih tijela).

To predstavlja znatan porast u pogledu planiranja sanacije manje značajnih institucija u odnosu na prethodne godine (17,6 % tijekom 2017., 51,7 % tijekom 2018. i 85,3 % tijekom 2019.). Osim kvantitativnog porasta, planovi sanacije manje značajnih institucija koje su nacionalna sanacijska tijela prijavila u ciklusu planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. sadržavali su detaljnije analize i operacionalizaciju, što je SRB-u omogućilo da poveća svoje znanje i stručnost u pogledu manje značajnih institucija. Ovo poboljšanje bilo je osobito očigledno za nacрте planova sanacije manje značajnih institucija koji predstavljaju naknadne iteracije prethodno prijavljenih planova.

Od ukupnog broja nacrtu planova sanacije prijavljenih SRB-u u kalendarskoj godini 2020., u 35 nacrtu plana sanacije predviđen je scenarij sanacije (12 nacrtu planova sanacije za ciklus planiranja sanacije manje značajnih institucija 2019. i 23 nacrtu planova sanacije za ciklus planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020.). SRB očekuje da će do kraja ciklusa planiranja sanacije 2020. primiti prijave za još 37 planova u kojima se kao odabrana strategija predviđa sanacija, što čini ukupno 60 planova sanacije u ciklusu planiranja sanacije manje značajnih institucija 2020. odnosno 3 % ukupnih manje značajnih institucija obuhvaćenih planiranjem sanacije u ciklusu planiranja sanacije 2020.

¹⁶ Osim za prekogranične manje značajne institucije koje su, na temelju članka 7. stavka 2. točke (b) Uredbe o SRM-u, subjekti pod izravnom nadležnosti SRB-a.

Tablica 2.: Planiranje sanacije manje značajnih institucija 2020. (ciklusi planiranja sanacije manje značajnih institucija 2019. i 2020.)

	Ukupni broj nacrtu planova sanacije prijavljenih u kalendarskoj godini 2020.	Planovi prijavljeni 2020. u pogledu ciklusa planiranja sanacije 2019.	Planovi prijavljeni 2020. u pogledu ciklusa planiranja sanacije 2020.	Planovi prijavljeni u pogledu ciklusa planiranja sanacije 2020. u prvom tromjesečju 2021.	Planovi pod pojednostavljenim obvezama prijavljeni i usvojeni u prethodnim ciklusima planiranja sanacije ostaju važeći za ciklus planiranja sanacije 2020.	Ukupan broj manje značajnih institucija koje će biti obuhvaćene planiranjem sanacije, od 1. siječnja 2020.
	A (B+C)	B	C	D	E	F
Bugarska	-	-	-	9	-	13
Belgija	-	-	-	13	-	15
Njemačka	3	-	3	13	1 153	1 336
Estonija	4	-	4	1	-	6
Irska	4	-	4	2	5	11
Grčka	5	-	5	4	-	11
Španjolska	17	-	17	13	25	55
Francuska	33	-	33	-	38	71
Hrvatska	11	-	11	3	-	14
Italija	89	23	66	16	37	128
Cipar	10	5	5	-	-	5
Latvija	5	1	4	3	3	10
Litva	1	-	1	2	-	9
Luksemburg	26	19	7	18	16	43
Malta	12	12	-	11	4	15
Nizozemska	1	-	1	-	22	23
Austrija	413	-	413	-	-	413
Portugal	7	3	4	4	14	22
Slovenija	4	4	-	5	-	5
Slovačka	8	5	3	2	1	6
Finska	8	-	8	-	1	9
Ukupno	661	72	589	119	1 319	2 220
Prijave ciklus planiranja sanacije 2020. (stvarne i očekivane) (C+D)				708		
Pokrivenost ciklusa planiranja sanacije 2020. (C+D+E)					2 027	

¹⁷ Odnosi se na nacрте planova sanacije koji će biti objavljeni u drugom i trećem tromjesečju 2021. jer ciklus planiranja sanacije u Bugarskoj još nije u potpunosti sinkroniziran sa ciklusom planiranja sanacije SRB-a.

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

U tom kontekstu, u skladu sa smjernicama s plenarne sjednice SRB-a održane 19. lipnja 2019., odjel SRB-a za nadzor manje značajnih institucija u suradnji sa svim nacionalnim sanacijskim tijelima radio je na pripremi prvog skupa smjernica o nadzoru manje značajnih institucija kako bi se osigurala usklađene prakse planiranja sanacije manje značajnih institucija u bankovnoj uniji. Prema članku 5. stavku a Okvira suradnje, SRB je u kolovozu 2020. usvojio smjernice za manje značajne institucije. Primarna je svrha smjernica za manje značajne institucije osigurati konvergenciju u ključnim područjima planiranja sanacije manje značajnih institucija, uzimajući u obzir i karakteristike specifične za svaku

zemlju, kao što su značajke nacionalnih bankovnih sektora.

SRB se oslanja na instrumente i postupke koji su razvijeni u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima kako bi se osigurala neometana provedba njegove funkcije nadzora manje značajnih institucija. Na temelju informacija koje primi od nacionalnih sanacijskih tijela, SRB održava sustav za rano upozoravanje manje značajnih institucija koji sadržava informacije o manje značajnim institucijama kod kojih postoje naznake financijskog pogoršanja. Tim se instrumentom SRB-u omogućuje pomno praćenje i priprema za pravodobnu procjenu mogućeg nacrta mjera u slučaju krize. U tu svrhu SRB i nacionalna sanacijska tijela 2020. pojačali svoju suradnju kojom se nastoje osigurati pravodobna ažuriranja i kvalitetne informacije.

1.4. Izravne inspekcije

U 2020. SRB je započeo razvoj internog okvira za izravne inspekcije (OSI) kako bi se osigurao napredak banaka u pogledu provedivosti sanacije te dodatno obogatili planovi sanacije. U tu je svrhu SRB osnovao radnu skupinu¹⁸, koja je razvila materijale za pilot projekte za ograničeni broj banaka i za sljedeće teme: MREL, kontinuitet poslovanja (OCIR), izvješćivanje

o podacima o odgovornosti i doprinosi Jedinstvenog fonda za sanaciju. Takve ograničene izravne posjete provodit će relevantni interni sanacijski timovi tijekom ciklusa planiranja sanacije 2021., a postupno bi trebali izgraditi stručnost SRB-a i potrebna sredstva, otvarajući put za provođenje potpunih izravnih inspekcija.

¹⁸ Radna skupina za izravne inspekcije SRB-a predstaviti će svoje dubinske smjernice na razinama CORES-a i plenarnim sjednicama 2021. godine, pri čemu se od nacionalnih sanacijskih tijela očekuje da doprinesu u smislu sredstava i metodološke podrške.

2

Okvir sanacije



Unatoč pandemiji bolesti Covid-19, ili bolje rečeno zbog nje, daljnje poboljšanje snažnog okvira sanacije ostalo je ključni prioritet u 2020. SRB je ovoj misiji pridonio na dva načina: prvo uspostavom takozvanog procesa planiranja sanacije u stabilnom stanju u roku od 12 mjeseci, a zatim kroz blisku suradnju i razmjenu s relevantnim tijelima EU-a, nacionalnim tijelima i ključnim međunarodnim akterima u pitanjima sanacije.

2.1. Instrumenti i politike

U skladu s prioritetima politike SRB-a za 2020. godinu, SRB je nastavio raditi na razvoju i daljnjem poboljšanju brojnih dokumenata vanjske i unutarnje politike, koji izriču dosljedan pristup SRB-a planiranju sanacije te im je cilj pružiti dodatnu jasnoću o pitanjima vezanima uz sanaciju bankovnoj industriji i široj javnosti.

1. PROCJENA JAVNOG INTERESA (PIA)

Procjena javnog interesa ključni je element pri odlučivanju je li sanacija institucije u javnom interesu i je li sanacija poželjan ishod u odnosu na likvidaciju institucije u redovnim postupcima u slučaju nesolventnosti, u slučaju da propada ili je vjerojatno da će propasti. U procjeni se uspoređuju ishodi predviđeni primjenjivim redovnim postupkom u slučaju nesolventnosti s utvrđenom poželjnom sanacijskom strategijom (PRS) za određenu instituciju.

2020. godinu pogodila je pandemija bolesti Covid-19 sa značajnim posljedicama po gospodarstvo i bankarstvo koje će vjerojatno potrajati u narednim godinama. Prilikom odlučivanja o sanaciji ili insolventnosti za banku koja propada, SRB uzima u obzir svojstvene i sustavne okolnosti u trenutku propasti banke, čime se pruža fleksibilnost za pravilno računovodstveno razmatranje ekonomskih prilika u tom trenutku. Bez obzira na to, trenutačne okolnosti naglašavaju potrebu da se pri obavljanju procjene javnog interesa uzmu u obzir makroekonomske i tržišne okolnosti vezane uz bankrot banke, osobito pri procjeni u odnosu na ciljeve sprječavanja financijske nestabilnosti i očuvanja kontinuiteta funkcija koje su ključne za realno gospodarstvo. To je posebno važno u vrijeme kada se SRB priprema za potencijalni rasplet utjecaja bolesti Covid-19 na gospodarstvo i banke.

2. OČEKIVANJA USMJERENA PREMA BANKAMA (EFB)

SRB je 1. travnja 2020. objavio Očekivanja usmjerena prema bankama, ključni referentni dokument za banke kako bi postupno izgradile, pod vodstvom SRB-a, svoje sposobnosti pokazivanja da su postigle provedivost sanacije najkasnije do 2023. u svakom od područja koja najviše utječu na uspješno izvršavanje njihovih strategija sanacije. U postupnom uvođenju Očekivanja usmjerenih prema bankama uključen je plan djelovanja za operacionalizaciju takvih sposobnosti, skrojen u u dijalogu između internih sanacijskih timova i banaka kroz zajedničke prioritete i one specifične za svaku banku, što se odražava u godišnjim „pismima prioriteta“ bankama. Ovi radni prioriteti služe kao osnova za provođenje godišnje vježbe provedivosti sanacije.

S obzirom na očekivanja koja su prioritetna u 2020. godini, SRB je u ljeto 2020. izdao dodatne operativne smjernice, pružajući dodatna pojašnjenja o tome kako provesti posebna očekivanja u područjima izvršavanja sanacije vlastitim sredstvima, kontinuiteta poslovanja pri sanaciji i pristupa infrastrukturama financijskog tržišta. SRB je pratio napredak banaka u tim područjima tijekom ciklusa planiranja sanacije 2020. godine. U buduću će SRB dosljedno pratiti poštovanje prioriteta višegodišnjeg programa rada razvijenih u skladu s očekivanjima usmjerenima prema bankama.

3. POLITIKA O MREL-U

U veljači 2020. SRB je započeo svoju prvu javnu raspravu sa dionicima o svojoj politici MREL-a primjenjujući zakonodavne izmjene uvedene u Paketu bankarskih mjera. Nakon ovog savjetovanja, SRB je 20. svibnja 2020. objavio svoju politiku o MREL-u i Izjavu

o povratnim informacijama¹⁹ o glavnim komentarima industrije dobivenima tijekom savjetovanja.

Politika utvrđuje pristup SRB-a odlukama MREL-a u ciklusu planiranja sanacije 2020. godine., s prvim obvezujućim srednjim ciljem MREL-a za usklađenost do 1. siječnja 2022. i konačnim ciljem MREL-a koji se treba ispuniti do 1. siječnja 2024. godine. Odluke MREL-a u vezi s Uredbom SRMR2 zamjenjuju prethodne odluke MREL-a u vezi s Uredbom SRMR1 usvojene u ciklusima planiranja sanacije 2018. i 2019. godine. Novi zahtjevi MREL-a temelje se na podacima s kraja 2019. godine., a neki su zaštitni slojevi kapitala ažurirani kao posljedica mjera protiv bolesti Covid-19 koje su poduzela nadzorna tijela.

8. siječnja 2021. godine SRB je na svojem mrežnom mjestu objavio dva dokumenta u vezi s prihvatljivošću prijavljenih obveza za MREL čiji je cilj: (i) pružiti SRB-u dodatno uvjerenje o prihvatljivosti prijavljenih obveza; i (ii) poticati odgovornost banaka za obveze koje prijavljuju kao prihvatljive za MREL.²⁰

Nadalje, SRB je 18. prosinca 2020. na svojem mrežnom mjestu objavio Priopćenje²¹ u kojem se banke u njegovoj nadležnosti obavještavaju o regulatornim promjenama (stupanje na snagu Uredbe SRMR2 i budućih regulatornih tehničkih standarda EBA-a) što dovodi do proširenja sadašnjeg opsega obveza prema prethodnom sustavu izdavanja dozvola za prijevremeni otkup instrumenata prihvatljivih obveza prije njihovog ugovorenog dospjeća. Prošireni opseg režima dopuštenja SRB-a, koji je proširen na sve obveze prihvatljive za

MREL, sada će obuhvaćati nadređene neosigurane obveze i unutarnje obveze prihvatljive za MREL, a primjenjivat će se od 1. siječnja 2022. godine.

4. KONTINUITET POSLOVANJA I PRISTUP INFRASTRUKTURAMA FINANCIJSKOG TRŽIŠTA (FMI)

Napredak se nastavio i u 2020. u vezi s političkim temama o kontinuitetu poslovanja i pristupu infrastruktura financijskog tržišta. Kontinuitet poslovanja pri sanaciji odnosi se na sposobnost djelotvorne provedbe strategije sanacije te posljedičnu stabilizaciju i restrukturiranje banke s operativnog stajališta. U tu svrhu banke bi trebale imati uspostavljene odgovarajuće mehanizme kako bi zajamčile kontinuirano pružanje usluga potrebnih za ostvarivanje tog cilja, uključujući usluge infrastruktura financijskog tržišta. Načela politike kontinuiteta poslovanja dovršena 2020. godine, nakon javne rasprave u sklopu SRB-ovih Očekivanja usmjerenih prema bankama, obuhvaćaju utvrđivanje i mapiranje usluga, procjenu rizika za kontinuitet poslovanja, pripremne mjere i mjere ublažavanja, informatičke sustave i upravljanje. Načela koja podupiru kontinuitet pristupa uslugama infrastrukture financijskog tržišta obuhvaćaju utvrđivanje, mapiranje i procjenu ovisnosti o pružateljima usluga infrastrukture financijskog tržišta, razumijevanje zahtjeva za stalnim pristupom te planove i mjere infrastrukture financijskog tržišta za osiguravanje kontinuiteta u pristupu uslugama infrastrukture financijskog tržišta.

Na temelju ovih razvoja politike i kako je navedeno u programu rada za 2020. godinu, SRB je u srpnju 2020. objavio daljnje operativne smjernice o kontinuitetu poslovanja pri sanaciji²² i planovima za nepredvidive situacije infrastrukture

¹⁹ <https://srb.europa.eu/en/node/928>, a podatci pregleda MREL-a dostupni su ovdje: <https://www.srb.europa.eu/en/content/mrel-dashboard-0>

²⁰ <https://srb.europa.eu/hr/node/1114>.

²¹ SRB objavljuje ažuriranje o sustavu izdavanja dozvola za smanjenje prihvatljivih obveza, prosinac 2020.

²² Operativne smjernice o kontinuitetu poslovanja pri sanaciji, srpanj 2020.

financijskog tržišta²³. Prve se fokusiraju na teme kao što su procjena rizika kontinuiteta poslovanja i ugovori otporni na sanaciju. U potonjima se navode glavni elementi za koje se očekuje da ih banke razmotre pri izradi svojih planova za nepredvidive situacije infrastrukture financijskog tržišta te time pojašnjavaju minimalne standarde prema kojima SRB procjenjuje planove nepredvidive situacije infrastrukture financijskog tržišta koje su dostavile banke.

5. LIKVIDNOST I FINANCIRANJE

Godine 2020. namjenski stručnjaci za likvidnost SRB-a razvili su opći okvir politike planiranja sanacije u vezi s likvidnošću i financiranjem pri sanaciji, na temelju skupa ključnih sposobnosti banaka: procjenu likvidnosnog položaja pri sanaciji, utvrđivanje i mobiliziranje kolaterala pri sanaciji i izvješćivanje o relevantnim mjerilima likvidnosti pri sanaciji. Rad stručnjaka za likvidnost SRB-a podržan je u nekoliko razgovora s nacionalnim sanacijskim tijelima i ESB-om, dok su povratne informacije iz industrije dobivene putem upitnika.

Provedba politike likvidnosti SRB-a bit će prioritet za sve banke u nadležnosti SRB-a, počevši od ciklusa planiranja sanacije 2021., a postupno će se uvoditi u sljedećim ciklusima planiranja sanacije. U 2021. godini prioritet će biti procjena likvidnosnog položaja pri sanaciji, za koju su 2020. razvijene interne operativne smjernice za podršku internim sanacijskim timovima.

Preostala načela (tj. utvrđivanje i mobiliziranje kolaterala i mogućnosti izvješćivanja) postupno će se početi primjenjivati od ciklusa planiranja sanacije 2022. godine. S tim u vezi, SRB će nastaviti raditi na ovoj temi do 2021. i 2022. godine kako bi razvio potrebne operativne smjernice, podržao interne sanacijske timove u primjeni politike i osigurao dosljednu provedbu politike u svim planovima sanacije.

6. VREDNOVANJE

Nakon objavljivanja Okvira za vrednovanje SRB-a 2020. godini, SRB je svoje aktivnosti usmjerio na drugi ključni sastavni element svog pristupa vrednovanju: definiranje standardiziranog minimalnog skupa podataka za vrednovanje banke u sanaciji.

SRB je 19. svibnja 2020. pokrenuo šestomjesečno savjetovanje o dokumentu s uputama za skup podataka o vrednovanju SRB-a i objašnjenja kao bitan dio pristupa vrednovanju. Sveukupno je SRB primio 10 podnesaka, uglavnom od banaka i bankovnih udruga. Svi primljeni komentari obrađeni, a odgovarajuće promjene uvedene u konačni skup dokumenata.

SRB je 11. prosinca 2020. objavio svoj konačni standardizirani skup podataka kako bi se osiguralo da su minimalni potrebni podatci dostupni za podršku snažnom vrednovanju za sanaciju banaka. Konkretno, SRB je objavio tri dokumenta u nastavku:

- ▶ Konačni dokument s uputama za skup podataka o vrednovanju SRB-a, koji razvija skup podataka o vrednovanju SRB-a i uspostavlja jasna očekivanja u odnosu na podatkovne potrebe.
- ▶ Završna objašnjenja s ciljem pružanja smjernica bankama u pogledu sposobnosti njihovih upravljačkih informatičkih sustava da pruže što ažuriranije i potpunije informacije odgovarajuće kvalitete za provođenje poštenog, razboritog i realnog vrednovanja.
- ▶ Izjava s povratnim informacijama o savjetovanju, koja obrađuje glavne komentare primljene na savjetovanju i objavljuje se zajedno s konačnim skupom podataka o vrednovanju SRB-a.

Sposobnost banaka da prikupljaju i pravodobno dostavljaju te informacije sanacijskim tijelima i/ili procjeniteljima dio je godišnje procjene provedivosti sanacije SRB-a i prioritet je SRB-a za 2021. godinu.

Skup podataka o vrednovanju SRB-a predstavlja provedbu podatkovnog rječnika EBA-e koju provodi bankovna unija. SRB i EBA blisko surađuju u odgovarajućim područjima rada kako bi standardizirali skup podataka za vrednovanje pri sanaciji. Suradnja s ESB-om, nacionalnim sanacijskim tijelima i međunarodnim partnerima SRB-a također je bila ključna u finaliziranju skupa podataka o vrednovanju SRB-a.

²³ Operativne smjernice za plan za nepredvidive situacije infrastrukture financijskog tržišta, srpanj 2020.

7. LIKVIDACIJA SOLVENTNOG DRUŠTVA (SWD)

Likvidacija solventnih djelatnosti knjige trgovanja smatra se važnom temom za banke s velikim trgovačkim aktivnostima. U 2020. godini SRB je proveo istraživanje kako bi bolje priopćio svoj stav o planiranju i provedbi likvidacije solventnih društva. Zaključci će poslužiti kao podloga za rad na politici koji će započeti 2021. godine, s ciljem isporuke prvog od dva poglavlja politike o likvidaciji solventnih društva namijenjene bankama s velikim knjigama trgovanja, koja će stupiti na snagu za ciklus planiranja sanacije 2022.

8. PRIRUČNIK ZA PLANIRANJE SANACIJE (RPM)

U 2020. godini SRB je nastavio rad na poboljšanju i ažuriranju priručnika za planiranje sanacije usvojenog 2019. godine. Cilj ažuriranja za 2020. bio je uključiti u priručnik za planiranje sanacije najnovije smjernice politike za interne sanacijske timove u područjima vezanima za likvidnost i financiranje pri sanaciji, upravljačkim informatičkim sustavima, upravljanju i komunikacijama, uključujući razvoj koji se spominje u prethodnim stavcima. Priručnik za planiranje sanacije interni je dokument SRB-a, čiji je cilj pružiti smjernice internim sanacijskim timovima pri izradi planova sanacije te će se stoga povremeno revidirati i ažurirati kako bi uključivao najnovije razvoje politike.

2.2. Procjena provedivosti sanacije

SRB provodi godišnje procjene provedivosti sanacije prateći napredak banaka u provedbi očekivanja usmjerena prema bankama SRB i primjenjivih politika MREL-a. Kako bi se olakšalo ocjenjivanje prema referentnim vrijednostima i potaknuli jednaki uvjeti za ocjenu provedivosti sanacije diljem bankovne unije, SRB je u 2020. razvio toplinsku mapu koja definira zajedničke horizontalne kriterije za

klasifikaciju napretka banaka u svakom uvjetu provedivosti sanacije u očekivanjima usmjerenima prema bankama, uzimajući u obzir njihov relativni utjecaj na izvedivost strategije sanacije, postupke postupnog uvođenja i primjenjiva načela politike MREL-a.

Toplinska mapa SRB-a za procjenu provedivosti sanacije isporučit će se internim sanacijskim timovima tijekom ciklusa planiranja sanacije 2021. O rezultatima toplinske mape raspravljat će se između banaka i internih sanacijskih timova kako bi se dodatno prilagodili naponi banaka tamo gdje je to potrebno i primjenjivo. Ako SRB utvrdi da je napredak banaka nedovoljan, poduzet će mjere, uključujući otvaranje formalnih postupaka za uklanjanje bitnih prepreka.



2.3. Podatci za planiranje sanacije

1. PRIKUPLJANJE PODATAKA

Zbog pandemije bolesti Covid-19 određene su banke podnijele zahtjeve za primanje potrebne pomoći, a u skladu s preporukama EBA-e, Odbor je odlučio odobriti određene mjere pružanja pomoći bankama, koje su detaljno opisane u „Smjernicama za interne sanacijske timove vezano uz Covid-19“, što omogućuje internim sanacijskim timovima da odgode u podnošenje izvješća o infrastrukturi financijskog tržišta, izvješća o kritičnim funkcijama, izvješća prema Provedbenoj uredbi Komisije i izvješća o samoprocjeni provedivosti sanacije.

Nekoliko velikih promjena uspješno je provedeno u proces prikupljanja podataka, unatoč ograničenjima zbog pandemije bolesti Covid-19. Po prvi put cijeli opseg izvješća o sanaciji prikupljen je isključivo u formatu XBRL (podatci o obvezama, kritične funkcije, infrastrukture financijskog tržišta, CIR o sanaciji). Uvođenje standarda izvješćivanja XBRL poboljšava kvalitetu prijavljenih podataka, olakšava automatiziranje procesa izvješćivanja za banke i time poboljšava opću kvalitetu planiranja kalibracije MREL-a i planiranja sanacije.

2. SURADNJA EBA-E I ESB-A

SRB i dalje blisko surađuje s EBA-om i Europskom središnjom bankom (ESB) u području izvješćivanja o sanaciji, u skladu sa sporazumima o suradnji između SRB-a i tih organizacija. Konkretno, SRB je u suradnji s ESB-om, uspostavio režime koji mu omogućuju pristup nadzornim podacima o manje značajnim institucijama nacionalnih sanacijskih tijela, čime će se olakšati

nadzorna funkcija manje značajnih institucija koju obavlja SRB. SRB nastavlja dijeliti podatke o sanaciji prikupljene od banaka iz svoje nadležnosti s ESB-om, čime se smanjuje potreba za dvostrukim izvješćivanjem banaka i nacionalnih sanacijskih tijela. SRB se također dogovorio s EBA-om o proširivanju opsega procesa sekvencijalnog izvješćivanja u 2021. godini tako da uključi nadolazeće provedbene tehničke standarde (ITS) o otkrivanju podataka i izvješćivanju o MREL-u i TLAC-u s početnim referentnim datumom 30. lipnja 2021. godine. Ovaj tromjesečni zahtjev za podacima prilično je sličan postojećim *ad hoc* izvješćima koja je već zatražio SRB za kalibraciju i praćenje MREL-a. Međutim u sklopu provedbenih tehničkih standarda za MREL i TLAC, nacionalna sanacijska tijela EBA i SRB moći će imati koristi od podataka koji će se tromjesečno prikupljati pomoću standarda XBRL putem uspostavljenog kanala za sekvencijalno izvješćivanje.

3. PRIPREME ZA ZAHTJEV ZA PODNOŠENJE IZVJEŠĆA O SANACIJI 2021.

U sklopu priprema za ciklus planiranja sanacije 2021., SRB je definirao i objavio opseg izvješćivanja o sanaciji za 2021. godinu. Promjene zahtjeva za podacima svedene su na minimum jer SRB nastoji osigurati stabilnost bankama. Kao što je spomenuto u prethodnom stavku, SRB je također započeo pripreme za nadolazeće provedbene tehničke standarde EBA-e za otkrivanje i izvješćivanje o MREL-u i TLAC-u te će priopćiti pojedinosti ovog procesa u 2021. godini.

2.4. Interakcije s bankama

1. DIJALOG S INDUSTRIJOM²⁴

SRB je 2020. nastavio ulagati napore u izvješćivanje industrije o svojem napretku u području planiranja sanacije. Osim bilateralnih sastanaka i radionica s bankama, SRB je organizirao dva dijaloga s predstavnicima bankovne industrije 15. lipnja i 14. prosinca 2020. na kojima su okupljeni predstavnici na razini EU-a i nacionalnih udruženja banaka te njihovi suradnici iz država članica bankovne unije, predstavnici nacionalnih sanacijskih tijela, Komisije, Europskog parlamenta i ESB-a.

Oba su događaja bila usredotočena na provedbu ciklusa planiranja sanacije 2020. i pripreme za ciklus sanacije 2021., ali i na najnovija zbivanja u politici MREL-a za 2020. i 2021. godinu. Osim toga, dijalog s industrijom u prosincu donio je ažurirane podatke o stanju Jedinstvenog sanacijskog fonda. Komunikacija s predstavnicima industrije važan je element rada SRB-a kojim se jamči provedivost sanacije banaka. Objašnjenja i pojašnjenja iznesena tijekom tih događanja jamče da će sudionici na tržištu bolje shvatiti zahtjeve usmjerene prema bankama i dobiti informacije o očekivanim promjenama koje proizlaze iz pravnog ili političkog razvoja.

2. JAVNE RASPRAVE

U 2020. godini SRB je nastavio s praksom javnih rasprava uvedenih 2019. godine radi daljnjeg povećanja transparentnosti svog rada te je obavio javna savjetovanja o dvama važnim dokumentima: SRB-ovoj politici MREL-a u okviru paketa bankarskih mjera i SRB -ovom „Skupu podataka za vrednovanje“.

Javna rasprava o SRB-ovoj politici MREL-a u okviru paketa bankarskih mjera održana je u veljači 2020. godine, čiji je cilj bio dobiti odgovore na broj unaprijed definiranih pitanja, kao i komentare i prijedloge o izmjenama postojeće politike MREL-a uvedene izmjenama odobrenima u sklopu Paketa bankarskih mjera EU-a za 2019. Druga javna rasprava održana je u svibnju 2020. i bila je usredotočena na standardizirani skup podataka za vrednovanje SRB-a kako bi se osiguralo da su minimalno potrebni podatci dostupni za potporu snažnom vrednovanju u svrhu sanacije. Nakon objavljivanja Okvira za vrednovanje SRM-a 2019. godine, skup podataka za vrednovanje SRB-a smatra se drugim sastavnim elementom u pristupu vrednovanju.

²⁴ <https://srb.europa.eu/hr/news/industry-dialogues>.



2.5. Analiza financijske stabilnosti

Jedan od ključnih ciljeva okvira sanacije jest izbjegavanje mogućih negativnih učinaka propadanja banke na financijsku stabilnost i šire gospodarstvo. Razmatranja financijske stabilnosti stoga su sveobuhvatna i u planiranju sanacije i u kriznim situacijama.

U skladu s prioritetima SRB-a i razvojem politike koji su opisani u prethodnim poglavljima, namjenski tim stručnjaka za financijsku stabilnost razvio je instrumente i nadzorne ploče za usklađivanje i podršku radu i analizi internih sanacijskih timova u fazama planiranja i tijekom kriza, posebno u vezi s procjenom javnog interesa. Konkretno, teme koje su se istraživale u 2020. godini obuhvaćale su rad na zajedničkoj izloženosti banaka, širenje problema nevezanih

uz banke prema sektoru osiguranja, utjecaj događaja koji obuhvaćaju cijeli sustav i učinak širenja problema pri sanaciji vlastitim sredstvima ili putem tržišnih kanala. U 2020. godini također su poboljšani analitički kapaciteti na temu rizika likvidnosti pri sanaciji, osobito tijekom krize.

Stručnjaci za financijsku stabilnost također su pridonijeli radu Europskog odbora za sistemske rizike na raznim pitanjima, poput utjecaja pandemije bolesti Covid-19, klimatskog rizika i makrobonitetnih instrumenata. Štoviše, u sklopu namjenske funkcije upravljanja podacima, SRB je dodatno poboljšao svoje sustave za upravljanje podacima i informacijama kako bi podržao ciklus planiranja sanacije 2021.

2.6. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama, tijelima izvan EU-a i trećim zemljama

Tijekom 2020. SRB je nastavio suradnju na različitim razinama s relevantnim dionicima kao što su europske institucije, nacionalna tijela država članica bankovne unije i država članica izvan bankovne unije te nacionalna tijela zemalja izvan EU-a. Ta kontinuirana suradnja na europskoj i međunarodnoj razini osigurava stalnu razmjenu informacija, radnih skupina i najboljih praksi te je stoga bitna za rad SRB-a. Ne samo da ojačava okvir sanacije, već i uspostavlja povjerenje među tijelima i povećava razmjenu u pogledu relevantnih tema.

1. SURADNJA S NACIONALNIM SANACIJSKIM TIJELIMA

Na temelju okvira za suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima, koji je donesen krajem 2018. i u kojemu se navode postupci i smjernice u okviru SRM-a, SRB je i u 2020. godini nastavio blisku suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima. Radni odnosi u svakodnevnom planiranju sanacije unutar internih sanacijskih timova i dalje su bili djelotvorni i učinkoviti, dok su nacionalna sanacijska tijela dala vrijedan doprinos ključnim politikama SRB-a i postupcima putem namjenskih odbora i plenarne sjednice.

2. SURADNJA S EUROPSKIM INSTITUCIJAMA I AGENCIJAMA

(a) EUROPSKI PARLAMENT

Unatoč smanjenom broju javnih rasprava održanih u Europskom parlamentu (EP) zbog pandemije bolesti Covid-19, SRB je ispunio svoje obveze javne odgovornosti prema EP-u. U

okviru toga, predsjednik SRB -a prisustvovao je dvjema javnim raspravama u EP-u u virtualnom obliku tijekom 2020. godine. Predsjednica je predstavila Godišnje izvješće za 2019. i Višegodišnji program rada za razdoblje od 2021. do 2023. godine na javnoj raspravi Odbora ECON 27. listopada 2020. i još jednoj raspravi o implikacijama pandemije bolesti Covid-19 5. svibnja 2020. godine. Oba su nastupa uključivala obuhvatniji pristup te su bila dopuštena pitanja i razmišljanja o politici u vezi s jedinstvenim sanacijskim mehanizmom i pitanjima bankovne unije u širem smislu. SRB je također u virtualnom obliku nastavio svoj bliski kontakt i razmjenu sa zastupnicima u Europskom parlamentu i tajništvom Odbora ECON o svim pitanjima u vezi s njegovim mandatom i odgovorio na parlamentarna pitanja²⁵ na pravodoban i sveobuhvatan način. Konačno, s ciljem olakšavanja bilateralne razmjene informacija, SRB je EP-u također dostavio zapisnike o raspravama na njegovim plenarnim i izvršnim sjednicama.

(b) EUROPSKA KOMISIJA

U 2020. godini SRB je nastavio blisku suradnju na svim razinama s relevantnim glavnim upravama Komisije, posebice s Glavnom upravom za financijsku stabilnost, financijske usluge i tržište kapitala Unije (GU FISMA) i Glavnom upravom za tržišno natjecanje (GU COMP), u brojnim aspektima koji su relevantni za rad i funkciju SRB-a te je aktivno sudjelovao u sastancima stručne skupine za bankarstvo, plaćanja i osiguranja (EGBPI).

²⁵ <https://www.srb.europa.eu/en/content/european-co-operation>.

(c) VIJEĆE EUROPSKE UNIJE

Slično tome, SRB je nastavio održavati svoje veze i suradnju s Vijećem u mnogim područjima i održavao je redovitu komunikaciju s hrvatskim i njemačkim predsjedništvima Vijeća o njihovim prioritetima. Predsjednica je sudjelovala na sastancima Euroskupine kada je bila pozvana. SRB je pridonio i sudjelovao u radu radne skupine Euroskupine, Ekonomskog i financijskog odbora te Odbora za financijske usluge u vezi s aspektima važnima za njegov mandat sanacijskog tijela bankovne unije. Nadalje, SRB je pružao tehničku podršku i prezentacije tijekom sastanaka radne skupine na visokoj razini. Osim toga, SRB je u 2020. nastavio pružati tehničko stručno znanje kako bi podržao rano uvođenje zajedničkog zaštitnog mehanizma u Jedinstveni fond za sanaciju, što je politički dogovoreno 30. studenog 2020.

(d) EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA

Nastavila se bliska suradnja i razmjena informacija s ESB-om na svim razinama o operativnim pitanjima i pitanjima o politici u skladu s relevantnim propisima i bilateralnim memorandumom o razumijevanju. To je obuhvaćalo uobičajenu razmjenu informacija potrebnih za planove oporavka i sanacije te kontakt na horizontalnoj razini i opsežan zajednički analitički rad. Političku suradnju uvelike je potaknula provedba novog Paketa bankarskih mjera, kao i suradnja na praćenju utjecaja pandemije bolesti Covid-19 na bankovni sektor. U 2020. godini ESB i SRB također su blisko surađivali na elementima vezanim uz planirani pregled okvira za upravljanje bankovnom krizom i osiguranje depozita (preispitivanja Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu, Direktive o oporavku i sanaciji banaka te Direktive o sustavima osiguranja depozita). Jednako tako, ESB je kao promatrač prisustvovao plenarnim i izvršnim sjednicama SRB-a i sastancima raznih odbora SRB-a.

**(e) EUROPSKO NADZORNO TIJELO ZA BANKARSTVO**

SRB je 2020. blisko surađivao s EBA-om pri čemu je snažan naglasak stavljen na funkcioniranje sanacijskih kolegija i primjenu okvira Direktive o oporavku i sanaciji banaka. Osim toga, SRB je u skladu s regulatornim okvirom izvješćivao EBA-u o svim obvezujućim odlukama o MREL-u. SRB je bio aktivan član dviju podskupina: Podskupine za spremnost za planiranje sanacije (SGRPP) i Podskupine za izvršenje sanacije (SGRE). Između ostalog, SRB je tijekom 2020. godine doprinio finalizaciji rada na različitim tehničkim standardima koji su Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo (EBA) dodijeljeni kroz Paket bankarskih mjera. To je uključivalo tehničke standarde o procjeni zahtjeva 2. stupa za postavljanje MREL-a, uvjete za neizvedivost ugovornog priznavanja ovlasti sanacije vlastitim sredstvima, ugovorno priznavanje ovlasti zastoja te zahtjeve za izvješćivanje i otkrivanje podataka za MREL i TLAC. Nadalje, SRB je radio s EBA-om na drugim pitanjima kao što su procjene provedivosti sanacije, preispitivanje primjene pojednostavljenih obveza za planiranje sanacije i razne druge radne skupine koje se odnose na nepodmirene tehničke standarde koji su EBA-i naloženi u Paketu bankarskih

mjera. SRB je također imao ključnu ulogu u Odboru za sanaciju EBA-e. Odborom predsjedava SRB-ov član odbora Sebastiano Laviola, koji također sudjeluje na sastancima Odbora nadzornika EBA-e kao promatrač.

3. SURADNJA S TIJELIMA ZEMALJA IZVAN EU-A

(a) BILATERALNI SPORAZUMI O SURADNJI TIJEKOM SANACIJE

Od 31. prosinca 2020. SRB je potpisao osam sporazuma o suradnji s trećim zemljama kako bi se olakšalo planiranje sanacije, provedba sanacijskih odluka za prekogranične subjekte i razmjena informacija. Pregovori s dodatnim vlastima trećih zemalja nastavljani su 2021.

SRB je u 2020. godini nastavio blisku suradnju s Engleskom bankom kako bi se osiguralo da postoje odgovarajući mehanizmi za učinkovitu suradnju u upravljanju propadanjem prekograničnih banaka, ako se za to ukaže potreba. To je potkrijepljeno sporazumom o suradnji koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021.

(b) SPORAZUMI O SURADNJI ZA SKUPINE ZA UPRAVLJANJE KRIZNIM SITUACIJAMA (CMGS) U VEZI SA SISTEMSKI VAŽNIM BANKAMA

SRB je u veljači 2020. godine sklopio sporazume o suradnji specifične za

instituciju za skupine za upravljanje kriznim situacijama u pogledu globalnih sistemski važnih banaka (G-SIB) u nadležnosti SRB-a. SRB je u 2020. godini postigao napredak u svojim pregovorima o pristupanju sporazumima o suradnji specifičnima za pojedine institucije za skupine za upravljanje kriznim situacijama u vezi s kanadskim, švicarskim i američkim globalnim sistemski važnim bankama iz nadležnosti tijela trećih zemalja. Pristupanje sporazumu o suradnji za švicarsku globalnu sistemski važnu banku uspješno je ostvareno.

(c) PROCJENA REŽIMA ZAŠTITE PROFESIONALNE TAJNE I POVJERLJIVOSTI U TIJELIMA ZEMALJA IZVAN EU-a

U skladu s člankom 98. BRRD-a, razmjena informacija s tijelima trećih zemalja ovisi o njihovim režimima zaštite profesionalne tajne i povjerljivosti i njihovoj usklađenosti s režimima zemalja EU-a. SRB je stoga donio mišljenja o usklađenosti režima zaštite profesionalne tajne i povjerljivosti za takva tijela. Ukupno je 1. siječnja 2021. bilo 24 mišljenja SRB-a o ekvivalentnosti povjerljivosti.

2.7. Međunarodni odnosi

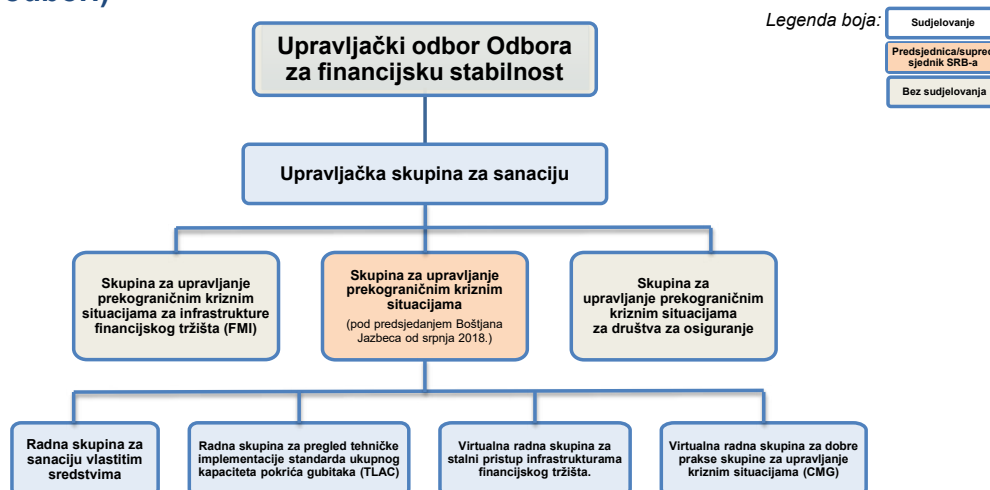
ODBOR ZA FINACIJSKU STABILNOST

Upravljačka skupina za sanaciju sastavni je odbor koji se bavi pitanjima sanacije unutar Odbora za financijsku stabilnost. Osim u Upravljačkoj skupini za sanaciju, SRB je sudjelovao i u svim relevantnim skupinama i radnim skupinama Odbora za financijsku stabilnost koje se odnose na sanaciju, naročito u Skupini za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za

banke, kojom od srpnja 2018. predsjeda član odbora SRB-a Boštjan Jazbec te u Skupini za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama koja je usmjerena na pitanja relevantna za infrastrukture financijskog tržišta. Slika 2. sadrži glavnih skupina Odbora za financijsku stabilnost koje su relevantne za aktivnosti SRB-a, a koje su se uglavnom sastajale u virtualnom obliku tijekom 2020.

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

Upravljanje Odbora za financijsku stabilnost (glavni odbori)



SRB je sudjelovao u pregledu stanja skupina za upravljanje kriznim situacijama i sada je aktivan sudionik u virtualnim radnim skupinama posvećenima operacionalizaciji elemenata koji se odnose na izvršavanje sanacije vlastitim sredstvima i kontinuitetu pristupa infrastrukturama financijskog tržišta. Slično tome, SRB je aktivan suradnik u novostvorenoj virtualnoj radnoj skupini o dobrim praksama skupina za upravljanje kriznim situacijama. Jednako tako, SRB je doprinio u skupini za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za infrastrukture financijskog tržišta dokumentima sa smjernicama, poput onih o financijskim sredstvima za podršku rješavanju središnje druge ugovorne strane i postupanju kapitalom središnje druge ugovorne strane u sanaciji te će

rad na ovoj temi nastaviti biti prioritet u 2021 godini.

Konačno, SRB je pridonio izmjeni postupka procjene provedivosti sanacije, a u kontekstu godišnjeg postupka procjene provedivosti sanacije Odbora za financijsku stabilnost, sudjelovao je u pilot projektu za izmijenjeni upitnik postupka procjene provedivosti sanacije 2020. godine, koji je sadržavao opsežno izvješće o napretku globalnih sistemski važnih banaka bankovne unije za Odbor za financijsku stabilnost.

Osim toga, SRB je sudjelovao u radionici Odbora za financijsku stabilnost o učincima i djelotvornosti reformi koje su prevelike da bi se dopustilo njihovo propadanje.

2.8. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni proces relevantnih datoteka

1. DIREKTIVA O OPORAVKU I SANACIJI BANAKA (BRRD) / UREDBA O JEDINSTVENOM SANACIJSKOM MEHANIZMU (SRMR) / DIREKTIVA O SUSTAVIMA OSIGURANJA DEPOZITA (DGSD)

Zakonodavci su 2020. započeli rasprave o pripremi zakonodavnog prijedloga za reviziju BRRD/SRMR/DGSD, za koji se očekuje da će ga Komisija usvojiti krajem 2021. godine. SRB je tim raspravama pridonio svojim iskustvom i stručnim znanjem kroz aktivno sudjelovanje na relevantnim sastancima na koje je pozvan (npr. parlamentarne rasprave, relevantni sastavi Vijeća i stručne skupine Komisije za bankarstvo) te pružanjem tehničkih podataka na zahtjev.

2. DIGITALNA OPERATIVNA OTPORNOST (DORA)

S obzirom na važnost IKT usluga za banke, primjerice kao potencijalne ključne funkcije ili usluge, te njihovu važnost za kontinuitet poslovanja i sanaciju, ali i planiranje sanacije, SRB je u 2020. godini sa zanimanjem pratio usvajanje zakonodavnog prijedloga Komisije o digitalnoj operativnoj otpornosti (DORA). U okviru toga, SRB je razmijenio mišljenja s određenim europskim institucijama kako bi iznio stajališta iz perspektive sanacijskog tijela, osiguravajući dosljednost i usklađenost između DORA-e i okvira za sanaciju (BRRD/SRMR i Očekivanja usmjerena prema bankama SRB-a).

2.9. Brexit

Ujedinjena Kraljevina napustila je EU 31. siječnja 2020. godine, nakon čega je uslijedilo prijelazno razdoblje tijekom kojeg se pravo EU-a nastavilo primjenjivati u Ujedinjenoj Kraljevini i vrijediti za nju, zaključno s 31. prosincem 2020. godine. SRB se dugo pripremao za Brexit, što je dovelo do donošenja dokumenta SRB-a o očekivanjima o Brexitu u studenome 2018. Dokument je usmjeren na ključna područja kao što su prihvatljivost MREL-a, unutarnja apsorpcija gubitaka, kontinuitet poslovanja, pristup infrastrukturama financijskog tržišta, upravljanje te upravljački informatički sustavi. SRB je tijekom 2020. godine objavio daljnje priopćenje u kojem se ističe potreba banaka da se pripreme za kraj prijelaznog razdoblja Brexita, što znači da

su sve banke EU-a dužne osigurati da njihova relevantna izdavanja prema britanskom zakonu ispunjavaju uvjete MREL-a. Tijekom 2020. interni sanacijski timovi također su nastavili komunicirati s relevantnim bankama u pogledu očekivanja kako bi se zajamčila provedivost sanacije tih banaka uoči prijelaznog razdoblja Brexita koje je završilo 31. prosinca 2020.

SRB je usporedno s odvijanjem Brexita nastavio redovito surađivati s Engleskom bankom te europskim i nacionalnim institucijama i tijelima. Kako je navedeno u Programu rada za 2020. godinu, preseljenje banaka zbog Brexita rezultiralo je time da su neke banke premjestile aktivnosti u bankovnu uniju i tako ušle u nadležnost SRB-a, čime su se povećale

odgovornosti SRB-a u smislu naknadnih planova sanacije i odluka MREL a. SRB je osobito blisko surađivao s ESB-om u vezi s tim bankama, s obzirom na potrebu da se osigura da njihove aktivnosti u EU-u budu dovoljno spremne za provedivost sanacije u slučaju krize.

SRB i Engleska nastavljaju blisko surađivati kako bi osigurali postojeće odgovarajućih mehanizama za učinkovitu suradnju u upravljanju propadanjem prekograničnih banaka, ako

se za to ukaže potreba. To je potkrijepljeno zaključenjem Memoranduma o razumijevanju s Engleskom bankom, koji je stupio na snagu 1. siječnja 2021. U njemu se postavlja okvir za savjetovanje, suradnju i razmjenu informacija pri pripremi i provedbi sanacije banaka u Ujedinjenoj Kraljevini i bankovnoj uniji, u skladu s pravilima u obje nadležnosti. Dogovor se temelji na uzajamnosti i proporcionalnosti te prepoznaje složenu prirodu prekograničnog bankovnog poslovanja.

2.10. Pregovori o pristupanju bankovnoj uniji

U 2020. godini dvije su nove države članice sudionice pristupile bankovnoj uniji: Bugarska i Hrvatska. SRB je intenzivno i u uskoj suradnji radio s relevantnim tijelima iz Bugarske i Hrvatske, kao i s ESB-om, Komisijom i partnerima iz Vijeća, kako bi postigao nesmetan ulazak u jedinstveni sanacijski mehanizam 1. listopada 2020.

godine. Bliska koordinacija omogućila je pravodobni izračun i prijenos iznosa doprinosa u jedinstveni fond za sanaciju iz nove države članice sudionice te učinkovito uključivanje banaka osnovanih u Bugarskoj i Hrvatskoj u SRB-ov ciklus planiranja sanacije 2020. i ciklus *ex ante* doprinosa.



3

Upravljanje krizom

3.1. Odluka o sanaciji i negativne odluke

BANCO POPULAR – DALJNJE MJERE

Banco Popular Español, S.A. (BPE) sanirana je 7. lipnja 2017. godine, a SRB je odlučio da je rezolucija u javnom interesu radi zaštite deponenata i sprječavanja nestabilnosti u financijskom sustavu.²⁶

Nezavisni procjenitelj analizirao je hipotetičke scenarije nesolventnosti u takozvanom Izvješću o vrednovanju 3 i otkrio da vjerovnicima ne bi bilo bolje da je banka istog dana krenula u postupak stečaja. Stoga je 6. kolovoza 2018. SRB objavio preliminarnu odluku da nije potrebna naknada i otvorio postupak „prava na saslušanje“ dopuštajući zahvaćenim dioničarima i vjerovnicima da izraze svoja stajališta i obrazlože zašto se možda ne slažu s preliminarnom odlukom.

Nakon ove analize SRB je u svojoj konačnoj odluci, 18. ožujka 2020. godine, odlučio da dioničarima i vjerovnicima na koje se odnosi sanacija BPE-a ne isplaćuje nikakvu naknadu jer ne bi bolje prošli u uobičajenim postupcima u slučaju nesolventnosti.²⁷

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

Pravni postupak povezan sa sanacijom BPE-a na sudovima EU-a i dalje je u tijeku 2020.

Dodatne informacije nalaze se u odjeljku 5.4.1.

3.2. Projekti za jačanje spremnosti na krizu

1. PROBE ZA R4C

Tijekom šestodnevne vježbe od 9. do 16. srpnja 2020. godine SRB je održao prvu virtualnu probnu vježbu kako bi testirao platformu Ready for Crisis (R4C)²⁸ koju je SRB razvio za podršku upravljanju kriznim slučajevima. Vježbu je koordinirao SRB-ov Taktički tim za sanaciju (RTT), Sanacijska jedinica B2 i sudionici iz Komisije (DG FISMA, DG COMP), ESB (jedinstveni nadzorni mehanizam) te horizontalne jedinice SRB-a (Usklađenost, Nabava, Pravne usluge, Tajništvo SRB-a, komunikacije,

Ljudski resursi, Fond i Unutarnja revizija). U sklopu ove vježbe SRB-ov IKT odigrao je ključnu ulogu u pripremi simulacijskog modula R4C.

Tijekom vježbe tim za upravljanje kriznim situacijama upotrebljavao je R4C za razmjenu informacija o hipotetičkom kriznom scenariju, uključujući propadanje fiktivne banke. Vježba je završena simulacijom fiktivne proširene izvršne sjednice uz sudjelovanje članova odbora. Tehnički probni rad pokazao se korisnim u utvrđivanju područja za

²⁶ <https://srb.europa.eu/hr/node/315>.

²⁷ https://www.srb.europa.eu/en/system/files?file=media/document/srb_ees_2020_52_final_decision_en.pdf.

²⁸ Valja napomenuti da SRB razvija ažuriranu verziju platforme R4C. Očekuje se da će se iskaz interesa za nacionalne regulatorne agencije pokrenuti u drugoj polovici 2021. godine u svrhu pozivanja nacionalnih sanacijskih tijela da ispitaju glavne značajke platforme tijekom 2022. godine.

daljnje poboljšanje platforme R4C, koji su razvijeni u prijedlog akcijskog plana koji je uključen u izvješće o naučenim lekcijama.

2. VJEŽBA NA RAZINI TRILATERALNOG NAČELA (TPLE)

SRB je u 2020. godini poboljšao svoju pripremljenost za krizu izvođenjem prve probne vježbe u kojoj se simulira propadanje i sanacija globalne sistemski važne banke u sklopu projekta trilateralne suradnje započetog 2015. godine sa sanacijskim i nadzornim tijelima iz SAD-a, Ujedinjene Kraljevine i bankovne unije (SRB, Komisija i ESB) te britanske i američke državne riznice. Scenarij je predviđao propadanje i sanaciju (putem subjekta posebne namjene, otvorene sanacije vlastitim sredstvima banke) fiktivne globalne sistemski važne banke sa sjedištem u bankovnoj uniji sa značajnim aktivnostima u SAD-u i Ujedinjenoj Kraljevini. Glavni je cilj vježbe bio ispitati prekograničnu koordinaciju, pravodobnost razmjene informacija i postupke donošenja odluka prije, tijekom i nakon sanacije. U scenariju se raspravljalo o testiranju operacionalizacije interne konverzije ukupnog kapaciteta apsorpiranja gubitaka (iTLAC) u društvima

kćerima u SAD-u i Ujedinjenoj Kraljevini te o pružanju likvidnosti tijekom i nakon sanacije. Vježba je započela 19. listopada i završila 20. studenog (ukupno 10 dana simulacije), a održana je na daljinu. Održavala se kroz četiri različite faze koje su održavale pet mjeseci krize u stvarnom životu. Vježba je bila ambicioznog opsega i pokazala se uspješnom u ispitivanju spremnosti na krizu s tijelima trećih zemalja i prekograničnom suradnjom. Nakon vježbe SRB i druga tijela sudionici izradili su izvješće u kojem se sagledavaju naučene lekcije te se informira o daljnjim mjerama za povećanje spremnosti za krizu.

3. DRUGI INSTRUMENTI SANACIJE OSIM SANACIJE VLASTITIM SREDSTVIMA (RTOB)

Projekt RTOB pokrenut je u srpnju 2020. godine s ciljem povećanja operativne pripravnosti SRB-a za primjenu instrumenata sanacije na temelju ovlasti prijenosa. Projekt se usredotočuje na pripremu i izvršavanje transakcija u najvećoj mogućoj mjeri prateći standardne tržišne prakse, istodobno ispunjavajući zakonske zahtjeve okvira za sanaciju. RTOB je važan prioritet za Program rada SRB-a za razdoblje 2021. – 2023.

4

Jedinstveni fond za sanaciju

4.1. Doprinosi

Kreditne institucije i određena investicijska društva iz 21 države članice koje sudjeluju u bankovnoj uniji daju svoje doprinose Jedinstvenom fondu za sanaciju (SRF). SRF će se postupno povećavati tijekom prijelaznog osmogodišnjeg razdoblja (2016. – 2023.), a na kraju prijelaznog razdoblja doseći će najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem u svim državama članicama koje sudjeluju u programu. SRB je u 2020. godini uzeo u obzir očekivani negativni gospodarski utjecaj pandemije bolesti Covid-19 pri određivanju godišnjeg iznosa doprinosa koji će se povećati.

U lipnju 2020. nacionalna sanacijska tijela u SRF su prenijela 9,2 milijardi EUR *ex ante* doprinosa za 2020. te SRF iznosi približno 42 milijarde EUR, uključujući neopozive obveze plaćanja (IPC).

SRB je u rujnu 2020. primio na znanje presude Općeg suda u pogledu doprinosa triju institucija iz 2017. godine. Detaljne informacije o ovim presudama Općeg suda dostupne su u odjeljku 5.4.1. ovog dokumenta.

1. OBRAZAC ZA IZVJEŠĆIVANJE O PODATCIMA

Već početkom proljeća 2020. SRB je blisko surađivao s nacionalnim sanacijskim tijelima radi ažuriranja obrasca za izvješćivanje o podacima za 2021. potrebnog za ciklus *ex ante* doprinosa 2021.

2. PRIKUPLJANJE PODATAKA

Kad je riječ o ciklusu *ex ante* doprinosa 2020., SRB se i dalje koristio sustavom prikupljanja doprinosa s ažuriranim pravilima potvrđivanja i taksonomijom. Osim toga, u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, proveo je daljnja značajna poboljšanja sustava prikupljanja doprinosa za prikupljanje i provjeru podataka, posebno u pogledu predložaka za podršku.



3. PROVJERA PODATAKA

Zahvaljujući automatiziranim provjerama koje se provode u novom sustavu prikupljanja doprinosa i intenzivnom praćenju nacionalnih sanacijskih tijela, u trenutku izračuna dostupne su sve točke podataka o kojima institucije trebaju izvješćivati i izvršene sve provjere, među ostalim, u odnosu na nadzorne podatke ESB-a. Osim toga, institucije iz nadzirane grupe jedinstvenog nadzornog mehanizma trebale su pružiti dodatno jamstvo za podatke koji još nisu prijavljeni u sklopu nadzornog ili računovodstvenog okvira. Nacionalna sanacijska tijela dobila su mogućnost da po vlastitom nahođenju prošire opseg institucija i podataka obuhvaćenih dodatnim osiguranjem.

4. IZRAČUN DOPRINOSA

Nacionalna sanacijska tijela, Komisija ESB i SRB u radnoj skupini za izračune raspravljali su o pojedinostima postupka izračuna. Neovisni izračun

Jedinstvenog istraživačkog centra Komisije odgovarao je rezultatima koje je SRB dobio primjenom vlastitih instrumenata. Naposljetku, provedeno je i savjetovanje s ESB-om, nadležnim nacionalnim tijelima i nacionalnim sanacijskim tijelima o konačnom iznosu koji institucije moraju platiti.

5. PRIKUPLJANJE DOPRINOSA

Tijekom 2020. godine, kao i 2019., SRB je u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima odlukom o generičkom izračunu kojom se opisuje metodologija koja se primjenjuje i usklađenim prilogom u kojem su objašnjeni pojedinačni izračuni i konačni iznos za sve institucije dodatno poboljšao usklađenost postupka kojim se institucijama prijavljuju iznosi doprinosa te je na svojem mrežnom mjestu objavio dodatne statističke podatke. Osim toga, SRB je na svojem mrežnom mjestu objavio dokument pod naslovom „Kako razumjeti usklađeni prilog“²⁹. Cilj je bilo povećanje transparentnosti i omogućavanje institucijama da shvate svoj relativni položaj u pogledu rizika u usporedbi s ostalim institucijama.

6. EX POST PROVJERA PODATAKA

U 2020. godini, kao i 2019., održana je vježba dodatne provjere podataka kako bi se *ex post* provjerila i poboljšala kvaliteta podataka koje prijavljuju institucije. Od odabranog uzorka institucija zatraženo je da SRB-u pruže dodatne informacije. Analizom je utvrđena vrlo visoka kvaliteta podataka.

7. POLITIKA NEOPOZIVIH OBVEZA PLAĆANJA

Na temelju članka 8. stavka 3. Provedbene uredbe Vijeća (EU) 2015/81

kojim se udio neopozive obveze plaćanja ograničava na iznos od 15 % do 30 % ukupnog iznosa prikupljenih godišnjih doprinosa, udio neopozive obveze plaćanja za 2020. postavljen je na 15 % uz gotovinu kao instrument osiguranja.

8. EX POST FINANCIRANJE

SRB se pripremio za izmjene među-vladinog sporazuma u vezi s objedinjavanjem *ex post* doprinosa. Ove izmjene najavljene su u sklopu ranog uvođenja zajedničkog zaštitnog mehanizma 2022.

9. METODOLOGIJA ZA PRILAGODBU RIZIKA

U 2020. godini nastavljen je rad na progresivnoj provedbi metodologije potpune prilagodbe rizika utvrđene Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/63.

10. DRŽAVE ČLANICE KOJE SE PRIDRUŽUJU BANKOVNOJ UNIJI

Države članice EU-a Bugarska i Hrvatska pridružile su se bankovnoj uniji 1. listopada 2020. U skladu s člankom 8. Međuvladinog sporazuma o prijenosu i međusobnoj razmjeni doprinosa u Jedinstveni fond za sanaciju, SRB je poduzeo potrebne korake kako bi od tih država članica primio iznos *ex ante* doprinosa koje bi njihove institucije platile Jedinstvenom fondu za sanaciju da su od početka bile dio bankovne unije. Osim toga, za obje države članice pripremljen je sporazum o jamstvenom instrumentu koji podržava njihove pojedinačne udjele u Jedinstvenom fondu za sanaciju.

²⁹ https://srb.europa.eu/sites/default/files/how_to_understand_the_2020_harmonised_annex_final.pdf

4.2. Ulaganja

U skladu sa člankom 75. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu, SRB je odgovoran za ulaganje prikupljenih *ex ante* doprinosa. Krajem prosinca 2020. iznosi iz Jedinstvenog fonda za sanaciju iznosili su ukupno 42,1 milijardi EUR, a činili li su ih portfelj SRB-a (37,6 milijarde EUR) i neopozive obveza plaćanja (4,5 milijardi EUR). Portfelj SRB-a sadržava strateška novčana sredstva u iznosu od 18,9 milijardi EUR i ulaganja u vrijednosne papire u iznosu od 18,7 milijardi EUR. Iznosi se ulažu u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2016/451.

1. PROVEDBA PLANA ULAGANJA ZA 2020.

Plan ulaganja za 2020. proveden je u dvije rate. U prvom tromjesečju postupno je uložena rata u iznosu od 580 milijardi EUR. Drugi prijenos u iznosu od 2,79 milijardi EUR izvršen je vanjskom partneru i uložen.

Zbog previranja na tržištu izazvanog izbijanjem pandemije bolesti Covid-19, SRB je u travnju odlučio staviti portfelj nefinancijskih korporativnih obveznica u istek, a u lipnju zadržati *ex ante* doprinose za 2020. u strateškoj gotovini dok se u rujnu ne izvrši nova ponovna procjena.

Naknada za novčana sredstva kod središnjih banaka u Europskom sustavu središnjih banaka bila je kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost depoziranja kod središnje banke (-0,50 % u 2020). Ulaganjima u vrijednosne papire pridodana je pozitivna vrijednost financijskom prinosu.

Ukupni prinos portfelja SRB-a za 2020. iznosio je 0,08 % (prije naknada u iznosu od 0,006 %).

2. DONOŠENJE REVIDIRANE STRATEGIJE ULAGANJA I PLANA ULAGANJA ZA 2021.

Strategija ulaganja revidirana je i usvojena u studenome 2020. Zaključeno je da je Strategija ulaganja primjerena bez potrebnih izmjena koje bi odražavale razvoj u 2020. ili onaj planiran u budućnosti.

Plan ulaganja za 2021. potvrđen je u prosincu 2020. Plan je osmišljen kako bi se osigurala visoka likvidnost i kreditna kvaliteta portfelja SRB-a, uz istodobno održavanje odgovarajuće diversifikacije.

3. POKRETANJE POSTUPKA ODABIRA DRUGOG UPRAVITELJA ULAGANJA

Godine 2020. pokrenut je postupak nabave za izbor drugog upravitelja ulaganja. Potpisivanje ugovora i operacionalizacija planirani su za drugo tromjesečje 2021.

4. RAZVOJ INSTRUMENTATA ZA UPRAVLJANJE RIZIKOM I PORTFELJEM

Unutarnji razvoj projekta SRB-ove analize ulaganja i baze podataka započeo je u drugoj polovici 2020. godine s ciljem da postane operativan do kraja prve polovice 2021. godine. Projekt će dovesti do automatizacije i poboljšanja uspješnosti SRB-a i izvješćivanja o riziku te do jačanja snažnog procesa izgradnje portfelja.

4.3. Financiranje

Odbor mora upotrebljavati Fond samo u svrhu osiguravanja učinkovite primjene instrumenata sanacije i izvršavanja sanacijskih ovlasti. Ako iznosi prikupljeni *ex ante* doprinosima i izvanrednim *ex post* doprinosima nisu odmah dostupni ili se njima ne pokrivaju troškovi sanacije, Odbor može ugovoriti pozajmice od Fonda ili druge oblike potpore trećih strana.

1. OPERACIONALIZACIJA UPOTREBE SRF-A

Tijekom 2020. godine tim za financiranje nastavio je raditi na spremnosti za potencijalnu uporabu SRF-a za likvidnost ili kapitalnu potporu, pokrivajući svaku moguću kombinaciju instrumenata sanacije. Uporaba praćenja radnji, razvijena 2019. radi planiranja učinkovite uporabe SRF-a, ispitana je u sklopu godišnje probe slučaja sanacije. U okviru praćenja aktivnosti utvrđuju se koraci koje je potrebno poduzeti pri planiranju djelotvorne upotrebe SRF-a i oni služe kao smjernice za zadaće i obveze koje će se izvršavati tijekom moguće upotrebe SRF-a u slučaju sanacije.

2. ALTERNATIVNA SREDSTVA FINANCIRANJA

Daljnji su radovi obavljani 2020. s ciljem uspostave i jačanja sanacijskog rješenja za likvidnost. Zajedno s državama članicama, SRB je istražio dodatne mogućnosti za povećanje



financijskih sposobnosti SRF-a, uključujući i uporabu vanjskih jamstava.

U sklopu praćenja sporazuma o jamstvenom instrumentu, SRB je izračunao i obavijestio države članice sudionice o raspoloživim kapacitetima financiranja koje svaka država članica ima u svom udjelu, uključujući države članice koje su se pridružile bankovnoj uniji 1. listopada 2020. Tom se informacijom poboljšava spremnost država članica na moguće troškove na temelju sporazuma o jamstvenom instrumentu.

4.4. Zajednički zaštitni mehanizam Jedinstvenog fonda za sanaciju

Eurokupina se 2018. obvezala uvesti zajednički zaštitni mehanizam Jedinstvenog fonda za sanaciju do kraja 2023. godine, pod uvjetom da se rizici u bankovnom sektoru dovoljno smanje. Godine 2020. proveden je opsežan tehnički rad na operacionalizaciji sporazuma o zajedničkom zaštitnom mehanizmu, s obzirom na napredak u izgradnji MREL-a i sveukupno smanjenje manjaka. Eurokupina se u studenom 2020. dogovorila o prijevremenom uvođenju zajedničkog zaštitnog mehanizma za SRF u siječnju 2022. godine.

Ovi pripremni radovi, između ostalog, uključuju:

- ▶ izradu okvirnog sporazuma na temelju kojega SRB može zatražiti zajmove od Europskog stabilizacijskog mehanizma za sanacijske mjere – Sporazum o instrumentu zaštitnog mehanizma (BFA);
- ▶ izmjenu Međuvladinog sporazuma radi potencijalnog ranog uvođenja zajedničkog zaštitnog mehanizma;
- ▶ politiku osiguranja SRB-a u svrhu potpore likvidnosti, ako se upotrijebi zajednički zaštitni mehanizam; i
- ▶ razvoj okvira za procjenu sposobnosti otplate posuđenih iznosa u okviru kreditne linije Europskog stabilizacijskog mehanizma, osiguravajući da se načelo fiskalne neutralnosti srednjoročno ispuni.



5

SRB kao organizacija

5.1. Informacijske i komunikacijske tehnologije

IKT funkcija SRB-a ima dva glavna cilja: prvo, podržati SRB kao organizaciju i odvesti ga u digitalni ekosustav; i drugo, isporučiti aplikacije i usluge čiji je cilj podržati sanacijske aktivnosti te podržati i širiti financijske podatke za podršku analizama rizika i optimiziranje različitih poslovnih aktivnosti SRB-a. Djelovanje u području IKT-a provodi se u bliskoj suradnji s jedinicama poslovanja i Upravljačkim odborom za IKT, koji nadzire i prati sve projekte u području IKT-a za izgradnju optimiziranih aplikacija i usluga. Tijekom 2020. IKT se pojavio kao ključno sredstvo za postizanje „novog normalnog“ rješavanjem izazova uzrokovanih pandemijom bolesti Covid-19. IKT se u SRB-u više ne vidi kao podrška poslovanju, već kao strateška imovina za cijeli jedinstveni sanacijski mehanizam.

S obzirom na potrebu uspostavljanja srednjoročne do dugoročne vizije koja podržava osnovne poslovne aktivnosti (planiranje sanacije značajne institucije i manje značajne institucije, upravljanje kriznim situacijama, Jedinstveni fond za sanaciju), SRB je 2020. godine pokrenuo projekt „SRB MIS“. Projekt je podijeljen u dvije faze: prva faza analize, koja je ispitivala poslovne procese SRB-a, i druga faza provedbe (koja je započela početkom 2021. godine i očekuje se da će trajati 2 do 3 godine). Analizom strateških ideja i plana djelovanja definiran je razvoj poslovne i IKT arhitekture u smislu podatkovnih mogućnosti, upravljanja dokumentima i procesa. Konačno, stvoren je novi tim, „Upravljanje podacima i poslovnim procesima“, koji će raditi na tim dimenzijama.

GLAVNA POSTIGNUĆA 2020.:

- ▶ SRB je proveo novu infrastrukturu zasnovanu na oblaku za udaljene konferencije i sustav za elektronički potpis. Sigurnost IKT-a učinkovito se suočila s izazovima koji proizlaze iz radne snage koja radi na daljinu.
- ▶ Provedeno je drugo izdanje platforme **R4C**. Ova aplikacija omogućuje blisku suradnju sa svim dionicima tijekom krizne situacije (npr. sanacija banke). Aplikacija podržava operativni proces i upravljanje kriznim slučajevima u SRB-u radi pripreme i provedbe učinkovitog upravljanja kriznim situacijama.
- ▶ Uvedeno je prvo izdanje aplikacije **FORA**. Ova aplikacija pomaže Tajništvu SRB-a u upravljanju pisanim postupcima Odbora na njegovim proširenim izvršnim, izvršnim i plenarnim sjednicama. Aplikacija je dostupna i internim (predsjednica, potpredsjednik, stalni članovi odbora) i vanjskim dionicima (ESB, Komisija, EBA) te im omogućuje da svoje povratne informacije (konsenzus ili glasovanje) daju izravno u sustavu.
- ▶ Uvedeno je drugo izdanje **Prikupljanja podataka za izvješća o sanaciji** te je spremno za prikupljanje podataka o obvezama i podataka o infrastrukturama financijskog tržišta, ključnim funkcijama i Provedbenoj uredbi Komisije o sanaciji kako je definirano u EBA-inom Okviru izvješćivanja 2.10. Ti su podatci potrebni za izračunavanje ciljeva MREL-a.
- ▶ Peto izdanje **Sustava za prikupljanje doprinosa** provedeno je radi prikupljanja obrasca za izvješćivanje o podacima. Ti su podatci potrebni za izračunavanje doprinosa SRF-u

koji bi se mogli upotrebljavati u slučaju sanacije banke.

- ▶ Provedeno je prvo izdanje **pristupnika za potvrđivanje podataka** kojim se osigurava provjera stručne procjene prikupljenih podataka prije nego što se ti podatci unesu u skladište podataka. Pristupnik za potvrđivanje podataka također je sučelje za slanje podataka o sanaciji EBA-i.
- ▶ Provedeno je drugo izdanje SRB-ovog **skladišta podataka**. Platforma skuplja podatke o nadzoru i sanaciji koje prikupljaju nacionalna sanacijska tijela i ESB. Cilj je da skladište podataka postane jedinstveni izvor podataka SRB-a, omogućujući poslovnim stručnjacima da obavljaju horizontalnu analizu.
- ▶ Održan je ukupni rok **IT infrastrukture**. Uspostavljen je drugi podatkovni centar kao učinkovita i aktivna zamjenska mogućnost u hitnim slučajevima. Ovaj drugi

podatkovni centar upotrebljava se ili u načinu uravnoteženja opterećenja ili u aktivnom stanju pripravnosti, čime se osigurava visoka dostupnost svih aplikacija.

- ▶ SRB je održao **upravljanje informacijskom sigurnošću** provedbom dokumentiranih sigurnosnih planova (uključujući procjene rizika) svih sustava SRB-a kako bi se smanjili rizici u vezi s IKT-om. Pokretanje proširenog informatičkog programa za saznanja o kiberprijetnjama omogućilo je SRB-u da utvrdi slabosti, poboljša ukupni sigurnosni položaj i zaštiti se od prijetnji na internetu u 2020. godini.
- ▶ SRB je kontinuirano poboljšavao svoj sustav upravljanja **kontinuitetom poslovanja** i izveo simulacijsku vježbu. Rješenja kontinuiteta poslovanja provedena u 2019. godini – osobito učinkovita infrastruktura za rad na daljinu dostupna cijelom osoblju – pokazala su se učinkovita tijekom pandemije.



5.2. Komunikacija

U 2020. godini SRB je nastavio povećavati vidljivost i svijest proaktivnim pristupom komunikacijama, primjerice pokretanjem bloga, na kojem se prenosio naš stav o utjecaju pandemije bolesti COVID-19 i drugim relevantnim temama.

- ▶ Godišnja konferencija SRB-a, održana 8. listopada 2020. u hibridnom formatu, privukla je više od 5 000 gledatelja. Medijska pokrivenost potencijalno je obuhvaćala 15 milijuna ljudi. Osim toga, SRB je organizirao još nekoliko uspješnih događanja ili je bio domaćin na tim događanjima.
- ▶ Općenito, rezultati pokazuju poboljšanja na svim kanalima. Medijska pokrivenost u ovom je razdoblju porasla (44 % u odnosu na 2019.), a sljedbenici na Twitteru porasli su za gotovo dvije trećine na 4 872.
- ▶ Komunikacijski forum SRM-a, koji okuplja komunikacijske stručnjake iz SRB-a, nacionalnih sanacijskih tijela i ESB-a, nastavio je svoj rad na daljinu, stvarajući niz instrumenata i razmjenjujući iskustva, a ponajviše lekcije naučene iz probe provedene 2019. godine.
- ▶ U internoj komunikaciji uspješno je pokrenuta SRB-ova intranet platforma, ICE, koja sadrži vijesti, *tko je tko* i razne internetske stranice za jedinice i teme. Poseban dio posvećen bolesti Covid-19 informirao je osoblje o razvoju događaja. Provedeno je i nekoliko anketa osoblja, a održana je i prva internetska gradska vijećnica.
- ▶ Tim je također nastavio razvijati komunikaciju o pripravnosti za krizu, poboljšavajući brojne predloške i procese, uključujući dio dviju probnih vježbi.

5.3. Upravljanje resursima

5.3.1. Ljudski resursi

Kad je riječ o timu za ljudske resurse, ključan element njegovih aktivnosti i u 2020. jest zapošljavanje visokokvalificiranog osoblja koje će predstavljati snažnu radnu snagu SRB-a u operativnim područjima i područjima potpore. Nakon izbijanja pandemije bolesti Covid-19, Ljudski su resursi glatko prilagodili svoje procese u svim područjima i premjestili proces zapošljavanja u potpunosti na internet.

Nastavljen je rad na dovršenju pravnog okvira za ljudske resurse, politike i pružanje usluga u području učenja i razvoja karijere, što je omogućilo dostatnu potporu osoblja za mladu i brzorastuću organizaciju.

Nadalje, Odjel za ljudske resurse počeo je raditi na restrukturiranju svog tima s ciljem bolje podrške organizaciji na području angažiranja osoblja i zadržavanja talenata. Projekt će se nastaviti 2021. godine i donijeti niz inicijativa u području upravljanja talentima, angažiranja osoblja i zadržavanja osoblja.

1. INTENZIVNO ZAPOŠLJAVANJE

Osim zapošljavanja s postojećih pričuvnih popisa, SRB je u 2020. godini pokrenuo ili finalizirao 14 novih izbora za privremene službenike. SRB je uspješno proveo dvije kampanje za položaje srednjeg rukovodstva u Glavnom vijeću i voditelja jedinice Tajništva SRB-a, čime je dodatno stabilizirana upravljačka struktura organizacije. Osim toga, SRB je vodio dva velika izbora za profile stručnjaka i

tajnika za sanaciju banaka. Zahvaljujući tome, SRB je 2020. zaposlio 53 nova djelatnika. Osim toga, primljena su tri nova člana stalnog odbora, a Agenciju su napustila 33 člana osoblja. Ne računajući šest stalnih članova odbora, broj članova SRB-a uključivao je 372 privremena agenta i 19 upućenih nacionalnih stručnjaka. To je povećanje od 6,4 % u odnosu na 2019. i čini 93 % od planiranih 400 privremenih agenata. Dodatnih 12 novih zaposlenika priključilo se krajem 2020. godine, a njihov se početak rada očekuje u prvom tromjesečju 2021. godine. Stopa fluktuacije za tu godinu iznosila je 9 %.

2. OBUKA

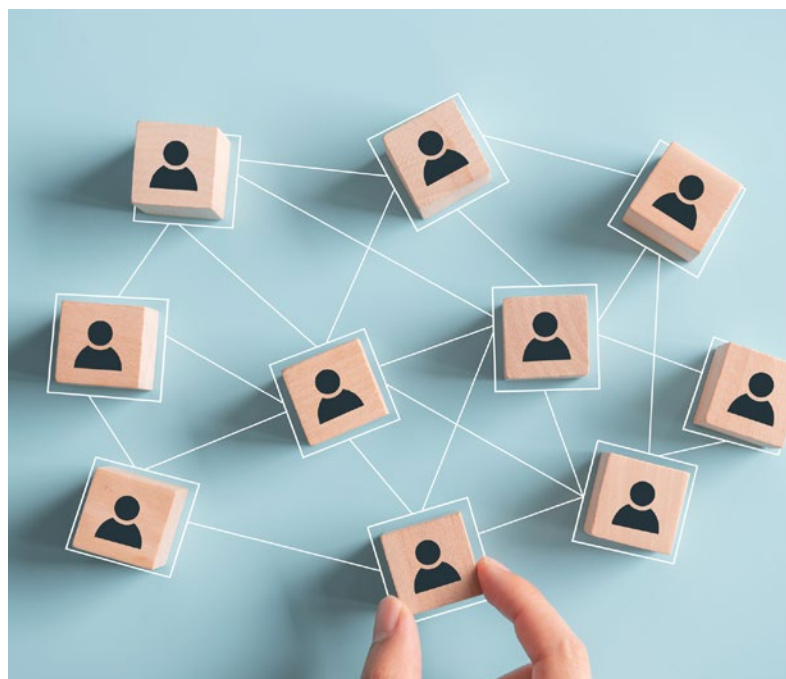
U 2020. godini, zbog izbijanja bolesti Covid-19, SRB je morao preispitati i prilagoditi svoju ponudu obuke okolnostima uzrokovanim pandemijom. U kratkom razdoblju, nakon zaustavljanja inicijativa za razvoj tima u ožujku, SRB je svom osoblju uspio ponuditi internu obuku na internetu. Zaposlenicima je ukupno ponuđeno 155 internih obuka koje obuhvaćaju tehničke, društvene i IT vještine. Bliska suradnja s poslovnim jedinicama rezultirala je uspješnom ponudom obuke s visokom stopom zadovoljstva.

3. ADMINISTRACIJA

Dodatno je poboljšano izvješćivanjem uprave ljudskih resursa, planiranje proračuna i izvršenje.

4. PRAVNI OKVIR I POLITIKA ZA UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA

Glavni referentni dokumenti SRB-a kojima se uređuju radni uvjeti osoblja jesu Pravilnik o osoblju i Uvjeti zapošljavanja ostalih službenika Europske unije (CEOS). SRB je u 2020. godini dodatno upotpunio rad u području ljudskih resursa usvajajući analogno odluke Komisije o dopustu i prijenosu mirovinskih prava.



5.3.2. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje

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

Na prihodovnoj strani, iznos od 117,8 milijuna EUR priznat je kao prihod do razine troškova iz 2020.

Na rashodovnoj strani, prema tablici izvršenja proračuna, više od 50 milijuna EUR odnosi se na osoblje, oko 13,34 milijuna EUR na ostale administrativne troškove (najam, IKT podrška itd.), a 54,4 milijuna EUR na troškove poslovanja (vidjeti Prilog 3.).

1. PRIHODI

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

Delegirana uredba Komisije (EU) br. 2017/2361³⁰ o konačnom sustavu doprinosa za administrativne rashode Jedinstvenog sanacijskog odbora predstavlja pravnu osnovu za izračun administrativnih doprinosa od 2018.

Ukupni prikupljeni godišnji administrativni doprinosi za financijsku godinu 2020. iznosili su 67,3 milijuna EUR³¹. Obavijesti o doprinosu izdane su za 2 372 institucija: 2 246 manje značajnih institucija i 126 značajnih institucija i prekograničnih grupa.

2. RASHODI

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

SRB je 2020. uspostavio 355 proračunskih obveza u ukupnom iznosu od 81,6 milijun EUR u I. dijelu proračuna i 148,2 milijuna EUR u II. dijelu te obradio 1 504 plaćanja (iz odobrenih sredstava plaćanja za 2020.) u ukupnom iznosu od 70,4 milijuna EUR u I. dijelu i 96,3 milijuna EUR u II. dijelu. Stopa izvršenja proračuna za 2020. iznosi 69,3% za odobrena sredstava za preuzimanje obveza i 59,8% za odobrena sredstva plaćanja.

Ukupno 296 plaćanja u iznosu od 3,1 milijuna EUR također je obrađeno u 2020. upotrebom odobrenih sredstava prenesenih iz 2019. Za 2021. godinu

iznos prenesenih odobrenih sredstava iznosi 2,5 milijuna EUR.

GLAVA 1.: RASHODI OSOBLJA

Konačni proračun (nakon prijenosa) za Glavu 1. iznosio je 50 milijuna EUR u 2020. godini, od čega su obveze preuzete za 46,3 milijuna EUR (stopa izvršenja 92,5 %). Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 45,9 milijuna EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 99,2 %.

Glavno područje rashoda odnosilo se na stalne djelatnike SRB-a. Ukupno 42,4 milijuna EUR potrošeno je na isplatu plaća (osnovna plaća, obiteljska naknada, naknada za život u inozemstvu, nastanjenje i boravak u stranoj zemlji, osiguranje, mirovinska prava itd.). 0,9 milijuna EUR potrošeno je na privremene usluge i 0,9 milijuna EUR na centre za rano djetinjstvo i školovanje.

GLAVA 2.: RASHODI INFRASTRUKTURE

Konačni proračun (nakon prijenosa) za Glavu 2. u 2020. iznosio je 13,3 milijuna EUR. Tijekom godine preuzete su obveze u iznosu od 12,5 milijuna EUR i to predstavlja stopu izvršenja od 93,5 %. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 10,4 milijuna EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 83,7 %.

Glavna područja potrošnje bila su infrastruktura IKT-a (3,8 milijuna EUR), iznajmljivanje zgrade SRB-a (3,1 milijun EUR) te sigurnost i održavanje zgrade SRB-a (1,6 milijuna EUR).

GLAVA 3.: OPERATIVNI RASHODI

Glava 3. odnosi se isključivo na operativne rashode povezane s provedbom Uredbe o SRM-u. Konačni proračun (nakon prijenosa) u 2020. godini iznosio je 54,4 milijuna EUR.

³⁰ Delegirana uredba Komisije (EU) 2017/2361 od 14. rujna 2017. o konačnom sustavu doprinosa za administrativne rashode Jedinstvenog sanacijskog odbora, SL L 337, 19 prosinca 2017., str. 6. U ovom je iznosu uzet u obzir rezultat proračuna posljednje financijske godine za koju su objavljena završna financijska izvješća (Y-2).

³¹ U ovom je iznosu uzet u obzir rezultat proračuna posljednje financijske godine za koju su objavljena završna financijska izvješća (Y-2).

Tijekom 2020. preuzete su obveze u iznosu od 22,9 milijuna EUR i to predstavlja stopu izvršenja od 42,05 %. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosio je 14,1 milijun EUR i predstavlja stopu izvršenja obveza od 61,8 %.

Cjelokupno izvršenje proračuna u Poglavlju 31. aktivnosti SRB-a niže je od planiranog zbog niza čimbenika. S jedne strane, pandemija bolesti Covid-19 uzrokovala je niz otkazivanja ili odgađanja planiranih aktivnosti, poput velikih događanja koja su se morala otkazati i nekih IT projekata koji su se morali odgoditi za 2021. jer su se pojavile poteškoće u pronalaženju potrebnih resursa. S druge strane, brojni dobitci u troškovnoj učinkovitosti ostvareni su u domeni razvoja IT aplikacija uporabom postojeće IT tehničke infrastrukture i sposobnosti, zbog čega je bilo potrebno manje kupovine u ovoj domeni nego što je prvotno planirano u proračunu.

Budući da je priroda aktivnosti prema Poglavlju 32. (Nepredviđeni troškovi)³² takva da je izvršenje teže predvidjeti od ostalih stavki rashoda, ukupno izvršenje proračuna prema ovom poglavlju također je bila niže od planiranog. Nisko izvršenje proračuna posljedica je niskih izdataka za stručno savjetovanje i stručno savjetovanje jer je SRB morao rješavati manje potencijalnih sanacija i sudskih sporova nego što se očekivalo.

Glavna područja rashoda prema ovoj Glavi odnose se na studije i savjetodavne usluge (npr. potencijalne obveze SRB-a) za provedbu programa rada SRB-a, pravne usluge i pravne postupke, razvoj IKT-a i održavanje operativnih IT

rješenja, naročito radi podrške planiranju sanacija i aktivnostima odlučivanja te troškove eksternalizacije ulaganja.

3. REALIZACIJA PRORAČUNA

Realizacija proračuna³³ za 2020. predviđena je na 45,4 milijuna EUR (59,3 milijuna EUR u 2019.) i uvrstit će se u proračun za 2021. nakon odobrenja odbora na plenarnoj sjednici u rujnu 2021. Realizacija proračuna odbit će se od administrativnih doprinosa koji će se naplatiti u godini N+2.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2020.

- ▶ Pokazana agilnost u suočavanju s izvanrednim okolnostima uzrokovanim pandemijom bolesti Covid-19.
- ▶ Uspješan prijelaz na obradu svih financijskih transakcija bez papira.
- ▶ Stopa izvršenja proračuna, u smislu plaćanja prema završnom proračunu, poboljšala se 2020. godine na 10,8 %, što je iznad cilja od 10 % (KPI 19: poboljšanje stope izvršenja proračuna iz godine u godinu, isključujući Poglavlje 32. Nepredviđene situacije SRB-a).
- ▶ Ukupno 97,4 % plaćanja izvršeno je u roku (99 % tijekom 2019.), čime je premašen ključni pokazatelj uspješnosti za 2020. s ciljem od 97 % pravodobno plaćenih računa (KPI 17);
- ▶ Uspješna provedba diferenciranih odobrenih sredstava u Glavi 3. uvedenih 2020. godine, gdje je potrebno, iz operativnih razloga i u svrhu višegodišnjih aktivnosti.
- ▶ U 2020. 66,11 % (2019: 64,72 %) administrativnih troškova SRB-a bilo je povezano s osobljem, dok je 20,77 % (2019: 21,19 %) činilo ostale administrativne troškove (najam i IT podrška).

³² Prirodu misije SRB-a karakterizira visoka razina nesigurnosti. Kako bi se nosilo s tim, stvoreno je Poglavlje 32. „Nepredviđene situacije SRB-a“. Ovo je poglavlje namijenjeno pokrivanju izdataka povezanih s upravljanjem potencijalnom sanacijom i sudskim sporovima. Dotični rashodi nisu niti ponavljajući niti predvidljivi te uvelike ovise o broju potencijalnih slučajeva koji se javljaju u određenoj godini. Međutim, SRB uvijek mora biti spreman za upravljanje (potencijalnom) kriznom situacijom, pa posljedično mora osigurati dostupnost potrebnih sredstava za učinkovite i brze mjere sanacije.

³³ Više informacija o realizaciji/rezultatu nalazi se u završnim financijskim izvješćima za 2020. (vidjeti Prilog 6.). Bit će objavljeni na mrežnom mjestu SRB-a u trećem tromjesečju 2021.

- ▶ Osim toga, ukupni troškovi poslovanja činili su samo 4,21 % ukupnih troškova, što je dodatno smanjenje u odnosu na 2019. kada su ukupni troškovi poslovanja činili 12,92 % ukupnih troškova.

5.3.3. Završna financijska izvješća za 2020.

Završna financijska izvješća za 2020. prikazuju financijsko stanje SRB-a na dan 31. prosinca 2020., rezultate poslovanja, novčane tokove i promjene u neto vrijednosti imovine za godinu, u skladu s financijskom uredbom SRB-a i računovodstvenim pravilima EU-a koja je donio računovodstveni službenik Komisije.

Na kraju 2020., nakon prikupljanja *ex ante* doprinosa, administrativnih doprinosa i IPC-a, došlo je do značajnog porasta ukupne imovine/obveza s 32,93 milijarde EUR na 42,27 milijardi EUR. Porast ukupne imovine može se objasniti porastom opsega novca u banci (6,89 milijardi EUR) i povećanjem iznosa uloženi u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju od 2,43 milijarde EUR.

Kao rezultat *ex ante* doprinosa za SRF prikupljenih u 2020., zabilježen je rast prihoda od 8,41 milijardu EUR. Nakon odbitka pripadajućih prihvatljivih rashoda održavanja tih sredstava na računima nacionalnih središnjih banaka, financijski rezultat iznosio je 8,32 milijarde eura, što je povećalo neto imovinu SRB-a na 37,63 milijarde eura.

S administrativne strane završnih računa za 2020., SRB je fakturirao i naplatio 68,85 milijuna EUR od bankarskih institucija te je iskoristio nepotrošena sredstva akumulirana u prethodnim financijskim razdobljima u iznosu od 45,29 milijuna EUR. U cilju usklađivanja ukupnih administrativnih i operativnih rashoda za godinu, prihodi od administrativnih

doprinosa priznatih u 2020. iznosili su 82,27 milijuna EUR. Stoga ne postoje neto sredstva proizašla iz administrativnih aktivnosti SRB-a.

U 2020. 66,11 % (2019: 64,72 %) administrativnih troškova SRB-a bilo je povezano s osobljem, dok je 20,77 % (2019: 21,19 %) činilo ostale administrativne troškove (najam i informatička podrška). Osim toga, u 2020. ukupni troškovi poslovanja činili su 4,21 % ukupnih troškova, što je dodatno smanjenje u odnosu na 2019. kada su ukupni troškovi poslovanja činili 12,92 % ukupnih troškova.

„Izvješće o financijskom položaju“ na dan 31. prosinca 2020. i „Izvješće o financijskom poslovanju“ za 2020. nalaze se u Prilogu 6.

SRB-ova financijska izvješća za 2020. bit će dostupna na mrežnom mjestu SRB-a u trećem tromjesečju 2021.

5.3.4. Nabava

Godišnji plan nabave SRB-a za 2020. izrađen je u skladu s općim odredbama o javnoj nabavi sadržanima u Financijskoj uredbi EU-a. U usporedbi s početnim planom nabave, jedan je postupak otkazan jer je zauzet drugačiji pristup, dok je drugi planirani postupak odgođen za 2021.

Detaljan prikaz postupaka nabave za 2020. godinu koje je organizirao SRB nalazi se u Prilogu 7., gdje se navode postupci koji su dodijeljeni i koji su u tijeku od 1. siječnja do 31. prosinca 2020. godine.

Unatoč poteškoćama uzrokovanim pandemijom bolesti Covid-19, SRB je uspio uspješno nabaviti sve potrebne usluge i robu koje su različite jedinice tražile tijekom cijele godine, a glavni sažeci navedeni su u nastavku:

- ▶ osam okvirnih ugovora uspješno je dodijeljeno za pružanje analize financijskih izvješća i

računovodstvenih savjeta, nakon otvorenog postupka pokrenutog 2019. godine;

- ▶ četiri ugovora o javnoj nabavi usluga uspješno su dodijeljena nakon natječajnog postupka s pregovorima za odabir banaka za izvršavanje plaćanja u eurima uglavnom unutar SEPA-e;
- ▶ pokrenuto je četrdeset devet pregovaračkih postupaka, dok je sedam natječajnih postupaka ponovno

otvoreno prema SRB-u ili međuinstitucionalnim okvirnim ugovorima;

- ▶ SRB je potpisao razne memorandume o razumijevanju i sporazume na razini usluga s Komisijom i ostalim javnim tijelima;
- ▶ učinjeni su kontinuirani napori za daljnju digitalizaciju postupaka SRB-a, npr. ispitivanje upotrebe kvalificiranih digitalnih potpisa, čija je namjera da se više upotrebljavaju u 2021.

5.4. Upravljanje

5.4.1. Interni pravni savjeti i sudski postupci

Pravna služba SRB-a unutarnji je odjel SRB-a na horizontalnoj razini koji odgovara potpredsjedniku SRB-a. Zadaća pravne službe SRB-a može se podijeliti u dva dijela: (i) pružanje internih pravnih savjeta SRB-u u svim jedinicama i (ii) vođenje sudskih postupaka na europskim sudovima. Po pitanju uloge pravne službe, pomaže SRB-u i svim njegovim internim sanacijskim jedinicama te ostalim odjelima u svojstvu internog odjela na horizontalnoj razini koji pruža pravne savjete i pokriva sve glavne aktivnosti i područja odgovornosti SRB-a.

Pravna služba SRB-a nastavila je 2020. pružati interne pravne savjete, na primjer, u glavnim područjima u vezi s planiranjem sanacije, postavljanjem MREL-a, politikama i priručnicima, sanacijskim djelovanjem, pitanjima koja se odnose na SRF, međunarodnu ili međuinstitucijsku suradnju i upravljanje resursima. Pravna služba SRB-a također je dala savjete vezane za provedbu različitih izmjena u zakonodavnom okviru.

Što se tiče njezine uloge vođenja parničnih postupaka pred Sudom Europske unije, Pravna služba zadužena je za zastupanje SRB-a pred

Općim sudom i Sudom. Obično se članovi Pravne službe imenuju zastupnicima SRB-a. SRB također zapošljava vanjskog odvjetnika koji mu pomaže u parnicama. U sklopu uloge predstavnika SRB-a na sudu Pravna služba izrađuje i priprema pisane izjave koje zahtijeva Sud ili nadzire pripremu takvih dokumenata koju provodi vanjski odvjetnik i priprema se za odgovarajuće usmene rasprave. Sudski postupci koji su u tijeku na sudovima Suda Europske unije u 2020. obuhvaćaju sljedeće:

1. Stotinu i četiri pravna postupka koja se odnose na odluke u kontekstu sanacije BPE-a, a koja su, među ostalim, protiv SRB-a pokrenuli bivši dioničari i vjerovnici banke nalaze se na Općem sudu Europske unije i Sudu Europske unije.

- ▶ Stotinu i jedan predmet odnosi se na odluke SRB-a o sanaciji. Od tih predmeta, Opći sud Europske unije utvrdio je i odabrao šest pilot-predmeta, a u njih pet SRB sudjeluje kao okrivljenik (dok u šestom predmetu SRB ima ulogu intervenijenta), za ulazak u drugi krug pisanog postupka i usmene rasprave. Preostali su predmeti obustavljeni do konačne odluke o prethodno navedenim pilot-predmetima. Ostalih šest pilot-predmeta Opći sud Europske unije proglasio je nedopuštenima i na presude je

uložena žalba na Sudu Europske unije;

- ▶ Tri predmeta odnose se na odluku SRB-a o neprovođenju konačnog vrednovanja 2. Jedan od tih predmeta trenutačno je u tijeku na Općem sudu Europske unije. Ostala dva predmeta Opći sud Europske unije proglasio je nedopuštenima i na presude je uložena žalba na Sudu Europske unije;
- ▶ Sedam predmeta odnosi se na odluku SRB-a o tome hoće li nadoknaditi štete dioničarima i vjerovnicima. Opći sud je jedan predmet proglasio nedopuštenim. Preostali predmeti trenutačno su u tijeku pred Općim sudom;
- ▶ Pet predmeta koji se odnose na odluke SRB-a u okviru javnog pristupa dokumentima i/ili pristupa sustavu datoteka na temelju Uredbe (EU) br. 806/2014 i Uredbe (EZ) br. 1049/2001. Trenutačno su u tijeku pred Općim sudom;
- ▶ SRB je pokrenuo jedan predmet protiv odluke Europskog nadzornika za zaštitu podataka u kojoj je utvrđeno da je SRB povrijedio pravila o zaštiti podataka u kontekstu procesa „prava na saslušanje“ provedenog u pripremi za odluku o tome hoće li nadoknaditi štetu dioničarima i vjerovnicima. Taj je predmet trenutačno u tijeku na Općem sudu Europske unije.

2. Banke su protiv SRB-a pokrenule pedeset i šesti pravnih postupaka koji se odnose na *ex ante* doprinose SRF-u. Osim toga, Komisija je uložila jednu žalbu, a SRB je podnio tri žalbe protiv odluka Općeg suda koje se odnose na *ex ante* doprinose. Konkretno:

- ▶ Dvanaest pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2016. Jedan je od njih povučen, a osam je predmeta odbačeno, od čega se na dva podnijela žalba Sudu pravde. Jednu žalbu Sud je odbacio, a druga je trenutačno u tijeku. U tri je slučaja Opći sud poništio odluku što se tiče tužitelja. SRB je kasnije usvojio novu odluku o *ex ante* doprinosu za 2016. u odnosu na ova tri tužitelja. Ista tri tužitelja ponovno su pred Općim sudom osporili novu *ex ante* odluku o doprinosu za 2016. godinu. Ta su tri pravna postupka trenutačno u tijeku;
- ▶ Tri pravna postupka pokrenuta su protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2017. Opći sud je u rujnu 2020. poništio odluku što se tiče tužitelja zbog proceduralnih grešaka i povrede obveze obrazlaganja. U slučaju T-411/17³⁴ Opći sud također je slučajno utvrdio da je Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/63 djelomično protuzakonita jer metodologija utvrđena u postojećem pravnom okviru s jedne strane zahtijeva da se SRB oslanja na povjerljive podatke institucija, a s druge strane sprječava SRB da otkrije takve podatke. Komisija i SRB podnijeli su žalbe protiv ove presude Sudu Europske unije. SRB je također uložio žalbu protiv druge dvije presude koje se odnose na odluku o *ex ante* doprinosu iz 2017. godine. Četiri žalbe trenutačno su u tijeku pred Sudom Europske unije;
- ▶ pet pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2018. i oni su trenutačno u postupku na Općem sudu Europske unije;
- ▶ jedna je tužba podnesena u vezi s povratom dijela doprinosa uplaćenih u 2018. i doprinosa plaćenih u 2015. godini; opći sud ovu je tužbu odbacio u siječnju 2021.;
- ▶ jedanaest pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2019. i oni su trenutačno u postupku na Općem sudu Europske unije;
- ▶ devetnaest pravnih postupaka pokrenuto je protiv odluke o *ex ante* doprinosima 2020. i oni su

³⁴ Presuda Općeg suda od 23. rujna 2020., *Landesbank Baden-Württemberg protiv Jedinstvenog odbora za sanaciju*, predmet T-411/17, ECLI:EU:T:2020:435.

trenutačno u postupku na Općem sudu Europske unije;

3. Dva pravna postupka u vezi s odlukom SRB-a da neće usvojiti program sanacije u odnosu na ABLV Bank, AS, koju su pokrenule sama banka i jedan od njezinih bivših dioničara. Jedan pravni postupak Opći sud Europske unije proglasio je nedopuštenim i na presude je uložena žalba na Sudu Europske unije. Drugi predmet trenutačno je u tijeku na Općem sudu Europske unije.

4. Na Općem sudu Europske unije u tijeku je jedan pravni postupak koji se odnosi na odluku SRB-a o nedonošenju sanacijskog programa u vezi s bankom PNB Banka koji je pokrenula sama banka i neki njezini dioničari.

5.4.2. Tajništvo SRB-a

Tajništvo SRB-a nastavilo je pružati smjernice o procesu donošenja odluka SRB-a i pitanjima upravljanja. Tajništvo je podržalo ciklus planiranja sanacije i povezane procese donošenja odluka, uključujući održavanje bliskih kontakata s nacionalnim sanacijskim tijelima i drugim institucijama i tijelima EU-a uključenima u donošenje odluka SRB-a. Nadalje, SRB je usvojio revidirani Poslovnik o radu Odbora na svojim plenarnim i izvršnim zasjedanjima, uključujući revidirani Kodeks ponašanja. Ukupno gledajući, Tajništvo je organiziralo 41 sastanak uživo i 285 pisanih postupaka Odbora u različitim sastavima. Osim toga, organiziralo je 12 posebnih plenarnih sjednica posvećenih pitanjima vezanim za izbijanje pandemije bolesti Covid-19.

5.4.3. Pravna usklađenost

Tijekom 2020. SRB je dovršio restrukturiranje svoje funkcije praćenja usklađenosti, uspostavom novog neovisnog tima u Upravi predsjednice.

Novi tim sastoji se od novoimenovanog službenika za etiku i osiguranje zakonitosti (ECO), kojeg podržavaju dva namjenska zaposlenika s punim radnim vremenom.

U 2020. tim se usredotočio na reviziju Okvira za etiku i osiguranje zakonitosti SRB-a, uključujući novi Etički kodeks, moderniziran tako da odražava najnovije institucionalne prakse EU-a i glavne potencijalne izazove s kojima se SRB suočava nakon dospijea. Okvir pojačava ulogu službenika za etiku i osiguranje zakonitosti, sa širim alatom za provođenje procjena rizika i praćenje osiguranja zakonitosti s primjenjivim pravilima. Kako bi se povećala svijest o novim pravilima, tim je razvio i uveo niz inovativnih mrežnih kampanja i materijala, prilagođenih situaciji rada na daljinu u vezi s pandemijom bolesti Covid-19, uključujući mrežnu obuku, kampanje s ključnim riječima i (mrežnim) plakatima/natpisima, česta pitanja, biltene/kartice, ažurirane izvore na intranet stranici za osiguranje zakonitosti i internetske kvizove.

Tim za osiguranje zakonitosti SRB-a također je doprinio reviziji drugih politika SRB-a i bio je odgovoran za postavljanje novog alata dnevnog reda SRB-a.

Osim ovih radnih skupina, novi tim za osiguranje zakonitosti SRB-a nastavio se baviti svakodnevnim zadacima, na primjer: pružanjem savjeta osoblju, upravi i poslovnim područjima; usvajanjem stajališta u vezi s osiguranjem zakonitosti zahtjeva za autorizaciju; izvođenjem vježbi utvrđivanja činjenica; praćenjem izvješćivanja osoblja; te upravljanjem rizicima osiguranja zakonitosti. Također je redovito surađivao s relevantnim dionicima u kontekstu etičke mreže.

5.4.4. Službenik za zaštitu podataka

Portfelj službenika za zaštitu podataka SRB-a i njezina tima za 2020. donekle

su još uvijek karakterizirale regulatorne izmjene i poboljšani standardi uvedeni Općom uredbom o zaštiti podataka (GDPR) i Uredbom (EU) 2018/1725, od kojih je potonja primjenjiva u kontekstu institucija, tijela i agencija EU-a. Primjenjiva Uredba zahtijeva određene mjere opreza i zaštitne mjere u slučajevima kada se osobni podatci prenose u treće zemlje koje nisu podložne Europskoj uredbi i ne nude jednakovrijedne regulatorne standarde u pogledu prava i sloboda onih čiji se osobni podatci obrađuju.

U tu je svrhu 2020. službenik za zaštitu podataka SRB-a koordinirao SRB-ovo mapiranje svih prijenosa trećih zemalja i prijenosa međunarodnim organizacijama na zahtjev Europskog nadzornika za zaštitu podataka (EDPS) upućenog svim institucijama, tijelima i agencijama Europske unije. Službenik za zaštitu podataka pružio je opće smjernice i pojedinačne savjete na zahtjev o načinu tumačenja i pridržavanja naloga Europskog nadzornika za zaštitu podataka radi pružanja detaljnih informacija o aktivnostima obrade osobnih podataka SRB-a koje uključuju prijenos osobnih podataka u treće zemlje i međunarodne organizacije. Ubuduće će službenik za zaštitu podataka SRB-a, kao voditelj obrade podataka, pomoći SRB-u u provedbi preporuka Europskog nadzornika za zaštitu podataka po tom pitanju u 2021. godini.

Nadalje, službenik za zaštitu podataka morao je 2020. koordinirati analizu i odgovor Europskog nadzornika za zaštitu podataka u vezi s određenim pritužbama vanjskih pojedinaca na Europskog nadzornika za zaštitu podataka.

5.4.5. Unutarnja revizija

Unutarnja revizija poboljšava i štiti organizacijsku vrijednost pružajući na temelju rizika objektivno uvjerenje,

savjete i uvid. Svojim izvješćima i preporukama Odjel za unutarnju reviziju pomaže SRB-u da ostvari svoje ciljeve; primjenjuje sustavni, disciplinirani pristup vrednovanju i unapređuje učinkovitost upravljanja rizicima i postupcima kontrole i upravljanja.

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

Tijekom 2020. Odjel za unutarnju reviziju usredotočio se na četiri jamstvene revizije:

- ▶ Dovršene su revizije procesa operacionalizacije Fonda³⁵ (SRF), upravljanja ugovorima i procesa izrade sanacijske politike; i
- ▶ Revizija poslovanja IKT-a: upravljanje promjenama bilo je u završnoj fazi izvješćivanja krajem godine.

Osim toga, Odjel za unutarnju reviziju obavio je konzultantski postupak savjetujući upravu SRB-a o upravljanju i organizaciji.

Odjel za unutarnju reviziju prati provedbu preporuka iz svojih jamstvenih revizija s pomoću revizija u svrhu praćenja. U 2020. godini Odjel za unutarnju reviziju proveo je dodatne aktivnosti u vezi s prethodnim revizijama nabave, upravljanjem projektima R4Crisis, eksternalizacijom ulaganja u Fond, eksternalizacijom i upotrebom savjetnika te planiranjem sanacije.

³⁵ Procesi koji proizlaze iz različitih aktivnosti Fonda i obuhvaćaju timove za ulaganja, doprinose i financiranje, financije i računovodstvo.

STATUS PREPORUKA ODJELA ZA UNUTARNJU REVIZIJU

Odjel za unutarnju reviziju izdao je dvadeset i jednu preporuku tijekom 2020. za koje je uprava izradila akcijske planove. Uključujući preporuke iz revizija prethodnih godina, trideset i tri preporuke, od kojih je osam imalo visok prioritet, ostale su otvorene do kraja godine.

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

Od osamnaest preporuka, pet ih je u potpunosti zatvoreno 2020.

5.4.6. Vanjska revizija

Godišnju računovodstvenu dokumentaciju svake godine revidira neovisni vanjski revizor. Vanjski revizor objavio je 2020. pozitivno revizorsko izvješće o pouzdanosti godišnjih financijskih izvješća SRB-a za 2019.

Osim toga, Europski revizorski sud (ECA) podnosi izvješća o SRB-ovoj godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za svaku financijsku godinu, što uključuje i davanje izjave o jamstvu s obzirom na pouzdanost godišnje računovodstvene dokumentacije, te zakonitost i pravilnost iskazanih transakcija SRB-a.

Godine 2020. Revizorski sud objavio je svoje izvješće o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za financijsku godinu 2019.³⁶ Jedino područje gdje se SRB poziva na poboljšanje bilo je sljedeće:

- ▶ U skladu s člankom 8. Poslovnika jedinstvenog sanacijskog odbora kojim se uređuju plenarne

sjednice (SRB/PS/2015/9), sažetak rada svakog sastanka plenarnog zasjedanja priprema se pod odgovornošću predsjednice te ga ona nakon odobrenja i potpisuje. Europski revizorski sud utvrdio je da sažetci zapisnika sastanaka održanih u okviru plenarnih sjednica održanih 2018. i 2019. nisu bili potpisani. Međutim, od početka 2020. SRB je već promijenio svoje prakse u pogledu potrebe da zapisnik s plenarne sjednice nosi potpis predsjednice.

Europski revizorski sud objavio je 2020. tematsko izvješće o potencijalnim obvezama³⁷ 2019., s dvjema preporukama:

- ▶ S obzirom na nedavne presude Suda Europske unije i Općeg suda te bilo kakvog kasnijeg razvoja događaja, SRB bi trebao ponovno procijeniti rizik za sve tekuće postupke protiv svojih odluka o *ex ante* doprinosima SRF-u i procijeniti sve nove sudske postupke.
- ▶ SRB bi trebao razmotriti sve pravne slučajeve za svoju završnu računovodstvenu dokumentaciju kako bi se osiguralo da sadrže istinit i pošten prikaz. To uključuje sve informacije koje bi mogle dovesti do odljeva ekonomskih resursa, poput nacionalnih postupaka protiv provedbe odluka odobrenih sanacijskih programa.

5.4.7. Standardi unutarnje kontrole

Standardi unutarnje kontrole (ICS) navode očekivanja i zahtjeve za izgradnju učinkovitog sustava unutarnjih kontrola koji bi osigurao razumno jamstvo o ostvarenju ciljeva SRB-a. Ti standardi kontrole razvijeni su u skladu s ICS-ovima Komisije, koji se

³⁶ Godišnje izvješće o agencijama EU-a za financijsku godinu 2019. (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=54056>)

³⁷ Izvješće o svim potencijalnim obvezama koje su nastale kao rezultat zadaća koje su obavljali Jedinstveni sanacijski odbor, Vijeće ili Komisija za financijsku godinu 2019. (<https://www.eca.europa.eu/en/Pages/DocItem.aspx?did=%7b28E29E37-D534-4F2F-8A3D-2B97E0F7AA04%7d>)

temelje na međunarodnim standardima Odbora sponzorskih organizacija. Standardi obuhvaćaju područja misije i vrijednosti, operacija, sredstava i aktivnosti kontrole, planiranja, izvješćivanja i komunikacije, upravljanja rizicima i procjene te postupaka revizije. Svaki standard sastoji se od niza uvjeta koji se moraju ispuniti.

S obzirom na stalan rast organizacije, predviđa se kontinuiran razvoj okvira.

- ▶ SRB je 2020. proveo tromjesečna preispitivanja u svrhu provjere statusa provedbe svih ICS-ova u SRB-u. Okvir obuhvaća 16 standarda koji su neophodni za utvrđivanje okvira unutarnje kontrole, poticanje jasne odgovornosti uprave i osiguravanje nadzora Odbora nad sustavima unutarnjih kontrola.
- ▶ SRB je proveo vježbu procjene rizika i postigao dogovor o registru rizika za koji su razvijeni akcijski planovi i pomno se prate.

6

Žalbeno vijeće

U skladu s člankom 85. stavkom 1. Uredbe o SRM-u, SRB je 2015. osnovao Žalbeno vijeće u svrhu odlučivanja o žalbama podnesenima protiv određenih odluka koje je donio SRB, na primjer u vezi s utvrđivanjem MREL-a, preprekama za rješavanje, pojednostavljenim obvezama za neke institucije, odluke koje je Odbor donio s obzirom na zahtjeve za javni pristup dokumentima, te doprinose institucija administrativnim troškovima Odbora. Žalbeno vijeće sastoji se od pet članova i dva zamjenika, čiji su mandati potpuno neovisni o Odboru.

Žalbeno vijeće počelo je s radom 1. siječnja 2016. u prvom petogodišnjem mandatu. U izvršnoj sjednici od 16. rujna 2020. SRB je odlučio produžiti mandate petorici članova Žalbenog vijeća. S druge strane, Žalbeno vijeće je 9. studenog 2020. odlučilo u korist ponovnog izbora svog dosadašnjeg predsjednika i potpredsjednika u njihovim ulogama. SRB je 2019. imenovao dva trenutačna zamjenika nakon javnog poziva na iskaz interesa.

Žalbeno vijeće u 2020. godini bavilo se žalbama na potvrđujuće odluke Odbora kojima se odbija djelomično ili

potpuno otkrivanje dokumenata o različitim temama: sanacija banke Banco Popular, dokumenti o postupku nabave i dokumenti izdani u svjetlu pandemije koronavirusa koja je pogodila Europu početkom ožujka 2020.

Nakon tih saslušanja Žalbeno vijeće donijelo je odluke u kojima odbacuje predmet ili odluku na koju je podnesena žalba upućuje Odboru. Sve odluke Vijeća objavljuju se na mrežnom mjestu SRB -a na anonimni način, čime se štiti identitet stranaka i povjerljivost osjetljivih podataka.

Nadalje, s obzirom na praktično iskustvo stečeno od preuzimanja dužnosti u siječnju 2016., Žalbeno vijeće odlučilo je revidirati svoj Poslovnik tijekom 2020. godine, a novi je dokument usvojen početkom rujna 2020. godine.

Aktivnosti Žalbenog vijeća podržava Tajništvo, koje ujedno izvršava neovisnu zadaću kao SRB-ov Ured za zaštitu podataka. Tajništvo se bavi raznim aspektima, od upravljanja predmetima do pružanja operativne potpore za članove.

7

Izjava o jamstvu

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

Izjavljujem da podatci sadržani u izvješću daju istinit i vjeran prikaz³⁸.

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

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

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

Bruxelles, 18. lipnja 2021.

Elke König



Predsjednica Jedinstvenog sanacijskog odbora

³⁸ Točan prikaz u ovom kontekstu označava pouzdan, potpun i ispravan prikaz stanja službe



Prilozi

Prilog 1.: Organizacijska shema¹



Organizacijska shema Jedinственог санацијског одбора (SRB)

Predsjednica



**Elke
KÖNIG**

Uprava predsjednice

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

Potpredsjednik



**Jan Reinder
DE CARPENTIER**

Direktor Jedinственог фонда за санацију, правних i korporativnih usluga

Uprava E

- Ulaganja u Jedinствени fond za sanaciju
- Resursi
- Ljudski resursi
- Financije i nabava
- Korporativne usluge i IKT
- IKT
- Instrumenti
- Doprinosi i financiranje
- Pravne usluge

Članovi Odbora



**Sebastiano
LAVIOLA**

Direktor politika sanacije i suradnje

Uprava E

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



**Jesús
SAURINA SALAS**

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji

Uprava E

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



**Boštjan
JAZBEC**

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji

Uprava E

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



**Pedro
MACHADO**

Direktor planiranja sanacije i odluka o sanaciji

Uprava E

- Belgija
Španjolska
Santander
središnje druge ugovorne strane (CCP)
- Belgija
Njemačka
Irska
Luksemburg
HSBC
- Španjolska
Nizozemska
ING Grupa

¹ Datum zaključenja je 31. prosinca 2020. Napominjemo da je ažurirana organizacijska shema nakon preraspodjele portfelja objavljena 16. ožujka 2021. na mrežnom mjestu SRB-a: https://srb.europa.eu/sites/default/files/srb_organisation_chart_external_16_march_2021_final_final.pdf

Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2020.

SRB je primio 88 početnih zahtjeva i 14 ponovnih zahtjeva u vezi sa svojim dokumentima. Većina zahtjeva odnosila se na odluku SRB-a o sanaciji banke Banco Popular Español, S.A. Osim toga, velik broj prijava odnosio se na iste dokumente.

Većina predmeta povezana je s dokumentima koji ne postoje ili nisu u posjedu SRB-a. SRB je o tome obavijestio podnositelje zahtjeva. U pojedinim slučajevima SRB je odobrio djelomičan pristup dokumentima jer bi otkrivanje određenih informacija ugrozilo interese zaštićene člankom 4. Uredbe o transparentnosti.

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

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

Prilog 3.: Izvršenje proračuna za 2020.

GLAVA I.: RASHODI OSOBLJA

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-1100	Osnovne plaće	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	28 890 500	28 069 126,40	97,16 %	0	821 373,60
A-1101	Obiteljske naknade	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	2 470 000	2 281 636,72	92,37 %	0	188 363,28
A-1102	Naknade za život u inozemstvu i za boravak u stranoj državi	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	3 700 000	3 627 012,53	98,03 %	0	72 987,47
A-110	Zbroj:	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	35 060 500	33 977 775,65	96,91 %	0	1 082 724,35
A-1111	Upućeni nacionalni stručnjaci	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	1 640 000	1 090 822,71	66,51 %	0	549 177,29
A-1112	Stožari	147 000	117 194,88	79,72 %	147 000	117 194,88	79,72 %	0	29 805,12
A-111	Zbroj:	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	1 787 000	1 208 017,59	67,60 %	0	578 982,41
A-1130	Zdravstveno osiguranje	1 650 000	959 836,69	58,17 %	1 650 000	959 836,69	58,17 %	0	690 163,31
A-1131	Osiguranje za slučaj nesreća i profesionalne bolesti	208 000	107 708,20	51,78 %	208 000	107 708,20	51,78 %	0	100 291,80
A-1132	Osiguranje za slučaj nezaposlenosti	340 000	334 666,08	98,43 %	340 000	334 666,08	98,43 %	0	5 333,92
A-1133	Utvrđenje ili održavanje mirovinskih prava	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	5 430 000	5 250 971,24	96,70 %	0	179 028,76
A-113	Zbroj:	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	7 628 000	6 653 182,21	87,22 %	0	974 817,79
A-1140	Potpora za novorođenčad i naknada za smrtni slučaj	37 000	36 565,42	98,83 %	37 000	36 565,42	98,83 %	0	434,58
A-1141	Putni troškovi za godišnji odmor	470 000	444 378,73	94,55 %	470 000	444 378,73	94,55 %	0	25 621,27
A-1142	Rad u smjenama i pripravnost	40 000	39 132,56	97,83 %	40 000	39 132,56	97,83 %	0	867,44
A-1149	Ostale naknade i bespovratna sredstva	60 000	56 298,51	93,83 %	60 000	56 298,51	93,83 %	0	3 701,49
A-114	Zbroj:	607 000	576 375,22	94,95 %	607 000	576 375,22	94,95 %	0	30 624,78
A-1150	Prekovremeni rad	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-115	Zbroj:	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1200	Troškovi zapošljavanja	154 000	102 460,98	66,53 %	154 000	92 720,98	60,21 %	9 740	51 539,02

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8) (2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-1201	Nastanjenje, preseljenje, dnevnice, selidba i putni troškovi	1 260 000	787 758,61	62,52 %	1 260 000	787 758,61	62,52 %	0	472 241,39
A-120	Zbroj:	1 414 000	890 219,59	62,96 %	1 414 000	880 479,59	62,27 %	9 740	523 780,41
A-1300	Troškovi službenih putovanja i povezani troškovi	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-130	Zbroj:	20 000	1 160,88	5,80 %	20 000	1 160,88	5,80 %	0	18 839,12
A-1400	Restorani i kantine	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-140	Zbroj:	10 000	10 000	100,00 %	10 000	9 000	90,00 %	1 000	0
A-1410	Medicinske usluge	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-141	Zbroj:	95 000	95 000	100,00 %	95 000	48 128	50,66 %	46 872	0
A-1420	Društveni međusobni kontakti osoblja	45 000	8 875,20	19,72 %	45 000	8 635,20	19,19 %	240	36 124,80
A-1421	Posebne naknade za osobe s invaliditetom i nepovratna pomoć	0	0	0 %	0	0	0 %	0	0
A-1422	Jaslice, vrtići i školovanje	1 001 000	988 512,30	98,75 %	1 001 000	913 339,80	91,24 %	75 172,50	12 487,70
A-142	Zbroj:	1 046 000	997 387,50	95,35 %	1 046 000	921 975	88,14 %	75 412,50	48 612,50
A-1500	Dodatno osposobljavanje i tečajevi jezika za osoblje	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-150	Zbroj:	483 000	233 808,71	48,41 %	483 000	216 282,83	44,78 %	17 525,88	249 191,29
A-1600	Administrativna pomoć od institucija Zajednice	628 000	592 308	94,32 %	628 000	493 013,60	78,51 %	99 294,40	35 692
A-1601	Privremene usluge	1 250 000	1 031 352	82,51 %	1 250 000	914 757,94	73,18 %	116 594,06	218 648
A-160	Zbroj:	1 878 000	1 623 660	86,46 %	1 878 000	1 407 771,54	74,96 %	215 888,46	254 340
A-1700	Troškovi reprezentacije	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
A-170	Zbroj:	1 000	1 000	100,00 %	1 000	0	0 %	1 000	0
UKUPNO GLAVA I.		50 029 500	46 267 587,35	92,48 %	50 029 500	45 900 148,51	91,75 %	367 438,84	3 761 912,65

GLAVA II.: ADMINISTRATIVNI RASHODI

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8)(2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-2000	Troškovi najma	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-200	Zbroj:	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	3 142 997,55	3 079 383,73	97,98 %	0	63 613,82
A-2010	Osiguranje	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-201	Zbroj:	7 000	5 500	78,57 %	7 000	4 400	62,86 %	1 100	1 500
A-2020	Održavanje i čišćenje	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-202	Zbroj:	650 000	650 000	100,00 %	650 000	590 200	90,80 %	59 800	0
A-2030	Voda, plin, električna energija, grijanje	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-203	Zbroj:	210 000	145 000	69,05 %	210 000	116 000	55,24 %	29 000	65 000
A-2040	Opremanje prostora	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-204	Zbroj:	150 000	42 087,78	28,06 %	150 000	39 087,78	26,06 %	3 000	107 912,22
A-2050	Zaštita i nadzor zgrade	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-205	Zbroj:	1 100 000	1 043 052,80	94,82 %	1 100 000	1 026 733,63	93,34 %	16 319,17	56 947,20
A-2100	IKT oprema - hardver i softver	2 180 000	2 115 405,49	97,04 %	2 180 000	2 037 157,70	93,45 %	78 247,79	64 594,51
A-2101	Održavanje IKT-a	575 000	568 976,07	98,95 %	575 000	518 982,91	90,26 %	49 993,16	6 023,93
A-2103	Analize, programiranje, tehnička pomoć i ostale vanjske usluge za upravljanje Agencijom	1 745 000	1 713 946,60	98,22 %	1 745 000	1 087 726,38	62,33 %	626 220,22	31 053,40
A-2104	Telekomunikacijska oprema	250 000	241 697,08	96,68 %	250 000	205 565,54	82,23 %	36 131,54	8 302,92
A-210	Zbroj:	4 750 000	4 640 025,24	97,68 %	4 750 000	3 849 432,53	81,04 %	790 592,71	109 974,76
A-2200	Tehnička oprema i ugradnja	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-220	Zbroj:	40 000	14 949,44	37,37 %	40 000	2 057,91	5,14 %	12 891,53	25 050,56
A-2210	Namještaj	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-221	Zbroj:	100 000	48 140,35	48,14 %	100 000	15 000	15,00 %	33 140,35	51 859,65
A-2250	Troškovi dokumentacije i knjižnice	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL (C8)(2)-(4)	Ukinuto (1)-(2)
A-225	Zbroj:	1 084 000	925 909,17	85,42 %	1 084 000	552 988,42	51,01 %	372 920,75	158 090,83
A-2300	Pisači i uredski pribor	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-230	Zbroj:	80 000	44 000	55,00 %	80 000	35 200	44,00 %	8 800	36 000
A-2320	Bankovne i ostale financijske pristojbe	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-232	Zbroj:	665 500	650 333,33	97,72 %	665 500	400 815,91	60,23 %	249 517,42	15 166,67
A-2330	Troškovi pravne zaštite	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-233	Zbroj:	25 000	0	0 %	25 000	0	0 %	0	25 000
A-2350	Raznovrsna osiguranja	1 000	12,97	1,30 %	1 000	12,97	1,30 %	0	987,03
A-2351	Troškovi administrativnih pisanih i usmenih prijevoda	200 000	189 535	94,77 %	200 000	189 535	94,77 %	0	10 465
A-2352	Troškovi prijevoza i preseljenja	73 000	27 431,39	37,58 %	73 000	27 431,39	37,58 %	0	45 568,61
A-2353	Poslovno savjetovanje	356 112,45	301 376,84	84,63 %	356 112,45	59 523,84	16,71 %	241 853	54 735,61
A-2354	Rashodi povezani s općim sjednicama	5 000	2 823,16	56,46 %	5 000	823,16	16,46 %	2 000	2 176,84
A-2355	Publikacije	5 000	5 000	100,00 %	5 000	3 191,01	63,82 %	1 808,99	0
A-2356	Ostali administrativni rashodi	10 000	3 217,64	32,18 %	10 000	1 424,64	14,25 %	1 793	6 782,36
A-235	Zbroj:	650 112,45	529 397	81,43 %	650 112,45	281 942,01	43,37 %	247 454,99	120 715,45
A-2400	Troškovi poštarine i dostave	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-240	Zbroj:	35 000	35 000	100,00 %	35 000	32 000	91,43 %	3 000	0
A-2410	Telekomunikacijske naknade	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
A-241	Zbroj:	660 000	628 457,79	95,22 %	660 000	417 743,45	63,29 %	210 714,34	31 542,21
	UKUPNO GLAVA II.	13 349 610	12 481 236,63	93,50 %	13 349 610	10 442 985,37	78,23 %	2 038 251,26	868 373,37

GLAVA III.: OPERATIVNI RASHODI

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL nediferenciranih odobrenih sredstava (C8) (2)-(4)	Ukinuta odobrena sredstva za preuzimanje obveza(1)-(2)	Ukinuta odobrena sredstva za plaćanje(3)-(4)*
B3-100	Upravljanje	125 000	34 552,38	27,64 %	125 000	26 052,38	20,84 %	8 500	90 447,62	90 447,62
B3-101	Pomoćne aktivnosti za Fond	5 265 000	3 082 493,29	58,55 %	5 249 765	2 489 740,60	47,43 %	0	2 182 506,71	2 760 024,40
B3-102	Spremnost za sanaciju	50 000	0	0 %	65 235	65 235,00	100,00 %	0	50 000	0
B3-103	Okvir sanacije	300 000	209 800	69,93 %	300 000	70 860,00	23,62 %	0	90 200	229 140
B-310	Zbroj:	5 740 000	3 326 845,67	57,96 %	5 740 000	2 651 887,98	46,20 %	8 500	2 413 154,33	3 079 612,02
B3-111	Komunikacija	3 200 890	1 021 390,46	31,91 %	3 200 890	992 652,13	31,01 %	0	2 179 499,54	2 208 237,87
B3-112	Službena putovanja	850 000	193 938,05	22,82 %	850 000	143 938,05	16,93 %	50 000	656 061,95	656 061,95
B3-113	Softverski paket i informacijski sustavi	4 174 200	2 731 507,10	65,44 %	4 174 200	2 841 781,53	68,08 %	0	1 442 692,90	1 332 418,47
B3-114	Računalni i telekomunikacijski strojevi i oprema	1 630 800	962 577,91	59,02 %	1 630 800	634 800,78	38,93 %	0	668 222,09	995 999,22
B3-115	IT usluge: savjetovanje o razvoju softvera i potpora	4 725 000	4 612 093,62	97,61 %	4 725 000	4 608 069,43	97,53 %	0	112 906,38	116 930,57
B-311	Zbroj:	14 580 890	9 521 507,14	65,30 %	14 580 890	9 221 241,92	63,24 %	50 000	5 059 382,86	5 309 648,08
B3-200	Žalbeno vijeće	1 000 000	213 333,63	21,33 %	1 000 000	135 985,92	13,60 %	77 347,71	786 666,37	786 666,37
B3-201	Komunikacija za vrijeme krize	1 000 000	0	0 %	1 000 000	0	0 %	0	1 000 000	1 000 000
B3-202	Nepredviđene obveze Fonda	3 000 000	0	0 %	3 000 000	0	0 %	0	3 000 000	3 000 000
B3-203	Pravne usluge i pravni postupci	14 000 000	5 321 840,74	38,01 %	14 000 000	1 644 015,75	11,74 %	0	8 678 159,26	12 355 984,25
B3-204	Savjetodavne usluge	15 000 000	4 500 000	30,00 %	15 000 000	486 030,00	3,24 %	0	10 500 000	14 513 970
B3-205	Nepredviđene krize	100 000	1 000	1,00 %	100 000	0	0 %	1 000	99 000	99 000
B-320	Zbroj:	34 100 000	10 036 174,37	29,43 %	34 100 000	2 266 031,67	6,65 %	78 347,71	24 063 825,63	31 755 620,62
	UKUPNO GLAVA III.	54 420 890	22 884 527,18	42,05 %	54 420 890	14 139 161,57	25,98 %	136 847,71	31 536 362,82	40 144 880,72

UKUPNI PRORAČUN SRB-A, DIO I. 2020.

Proračunska linija	Opis proračunske linije	Iznos transakcije odobrenih obveza (1)	Iznos izvršene obveze (2)	Preuzete obveze % (2)/(1)	Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3)	Iznosi izvršenog plaćanja (4)	% plaćeno (4)/(3)	Preneseno RAL 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. 2020.		117 800 000	81 633 351,16	69,30 %	117 800 000	70 482 295,45	59,83 %	2 542 537,81	36 166 648,84	44 775 166,74

IZVRŠENJE PRORAČUNA ZA 2020. – DIO II. – JEDINSTVENI SANACIJSKI FOND
IZVRŠENJE PRORAČUNA / FOND SREDSTAVA R0 – NAMJENSKI PRIHOD – 2020.

Proračunska linija	Raspoloživi proračun na dan 1. siječnja 2020.	Konačna odobrena sredstva (1)	Preuzete obveze do 2020.	Ukupne preuzete obveze 2020. (2)	% preuzetih obveza za odobrena sredstva (2)/(1)	Ukupno plaćeno (3)	% plaćeno za odobrena sredstva (3)/(1)	Prijenos odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1)-(2)	Prijenos odobrenih sredstava za plaćanje (1)-(3)
B4-000 Upotreba Fonda u sklopu sanacijskih programa	0	0	1	0	0 %	0	0 %	0	1
B4-010 Ulaganja	29 028 388 351,13	37 438 845 729,96	0	0	0 %	0	0 %	37 438 845 729,96	37 438 845 729,96
B4-011 Povrat ulaganja	145 186 752,92	368 385 399,99	14 791 673,47	148 206 280,74	40,23 %	96 380 254,69	26,16 %	220 179 119,25	272 005 145,30
B4-031 Bankovne naknade pristojbe	1 707	7 401,50	894,50	5 387,60	72,79 %	4 210,40	56,89 %	2 013,90	3 191,10
B4-032 Naknade za obveze na temelju mehanizma prijelaznog financiranja	0	0	0	0	0 %	0	0 %	0	0
UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO II.	29 173 576 811,05	37 807 238 531,45	14 792 568,97	148 211 668,34	0,39 %	96 384 465,09	0,25 %	37 659 026 863,11	37 710 854 067,36

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

Proračunska linija	Proračunska linija	Odobrena sredstva za preuzimanje obveza	Preuzete obveze utvrđene	% preuzetih obveza	Odobrena sredstva za plaćanja	Izvršena plaćanja	Plaćeno %	Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza	Prenesena odobrena sredstva za plaćanja	
B9-000	Uravnoteženje rezervi	salda iz	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	0	0 %	59 359 169,28	59 359 169,28

Prilog 4.: Plan radnih mjesta za 2020.

Kategorija i razred	2019.		2020	
	Plan radnih mjesta u proračunu EU-a	Stvarno osoblje do kraja godine	Plan radnih mjesta u izglasanom proračunu EU-a	Stvarno osoblje do kraja godine
AD 16	0	0	0	0
AD15	0	0	0	0
AD 14	0	0	0	0
AD 13	6	0	6	
AD12	6	4	9	4
AD 11	10	4	13	6
AD10	12	11	17	8
AD9	60	21	55	28
AD 8	70	52	65	55
AD7	56	47	65	50
AD6	65	74	66	87
AD5	30	70	29	65
Ukupno AD	315	283	325	303
AST 11	0	0	0	0
AST 10	0	0	0	0
AST 9	0	0	0	0
AST 8	0	0	0	0
AST 7	4	0	0	0
AST 6	7	0	1	0
AST 5	10	2	7	3
AST 4	16	15	24	18
AST3	14	24	14	21
AST 2	6	2	3	3
AST1	2	1	2	0
Ukupno AST	59	44	51	45
AST/SC6	0	0	0	0
AST/SC 5	0	0	0	0
AST/SC 4	2	0	0	0
AST/SC3	12	0	12	
AST/SC 2	7	4	9	11
AST/SC 1	5	19	3	13
Ukupno AST/SC	26	23	24	24
Sveukupno	400	350	400	372
SNE	35	22	35	19

Prilog 5.: Broj osoblja prema državljanstvu i spolu

BROJ OSOBLJA PREMA DRŽAVLJANSTVU NA KRAJU 2020.

Državljanstvo	2020	
	Broj	%
AT	5	1,3 %
BE	42	11,3 %
BG	12	3,2 %
CY	3	0,8 %
CZ	3	0,8 %
DE	30	8,1 %
DK	1	0,3 %
EL	41	11,0 %
EE	0	0,0 %
ES	36	9,7 %
FI	2	0,5 %
FR	34	9,1 %
Ljudski resursi	7	1,9 %
HU	4	1,1 %
IE	10	2,7 %
IT	53	14,2 %
LT	4	1,1 %
LU	1	0,3 %
LV	3	0,8 %
MT	2	0,5 %
NL	6	1,6 %
Fond rizičnog kapitala	0	0,0 %
PL	19	5,1 %
PT	9	2,4 %
RO	30	8,1 %
SE	2	0,5 %
SI	4	1,1 %
SK	4	1,1 %
UK	5	1,3 %
Sveukupno	372	100,0 %

BROJ OSOBLJA PREMA SPOLU NA KRAJU 2020.

U SRB-u je 2020. bilo zaposleno 166 žena i 206 muškaraca kao članova privremenog osoblja na dan 31. prosinca 2020.

Spol	2020	
	Broj	u %
Muškarci	206	55,4 %
Žene	166	44,6 %

Prilog 6.: Završna financijska izvješća za 2020.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM STANJU NA DAN 31. PROSINCA 2020.

(EUR)

Opis	2020	2019.	Varijacija
DUGOTRAJNA IMOVINA	11 231 385 307,80	10 087 874 557,10	1 143 510 750,70
Trajna nematerijalna sredstva	7 008 189,64	4 163 596,42	2 844 593,22
Trajna materijalna sredstva	2 399 131,80	2 401 022,26	-1 890,46
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (dugotrajna)	11 221 977 986,36	10 081 309 938,42	1 140 668 047,94
Dugotrajno pretfinanciranje	0	0	0
Dugotrajna potraživanja	0	0	0
KRATKOTRAJNA IMOVINA	31 036 674 424,39	22 838 681 282,01	8 197 993 142,38
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (kratkotrajna)	2 345 078 671,17	1 051 468 273,79	1 293 610 397,38
Kratkotrajno pretfinanciranje	0	35 000,00	-35 000
Kratkotrajna potraživanja	21 720 867,72	15 534 534,64	6 186 333,08
Gotovina i njezini ekvivalenti	28 669 874 885,50	21 771 643 473,58	6 898 231 411,92
UKUPNA IMOVINA	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08
NETO IMOVINA	37 632 689 691,28	29 191 715 238,95	8 440 974 452,33
Akumulirane rezerve	29 042 778 346,02	22 052 522 355,46	6 990 255 990,56
Ekonomski rezultat za godinu (Fond)	8 326 063 675,62	6 990 255 990,56	1 335 807 685,06
Ekonomski rezultat za godinu (administracija)	0	0	0
Revalorizacijska pričuva fer vrijednosti	265 857 734,64	148 936 892,93	116 920 841,71
Neto sredstva iz aktuarskih dobitaka/gubitaka	-2 010 065	0	-2 010 065
DUGOTRAJNE OBVEZE	4 620 854 078,24	3 720 861 853,96	899 992 224,28
Rezervacije za rizike i naknade	0	0	0
Primanja zaposlenih	14 148 937	0	14 148 937
Dugoročne obveze od specifičnih aktivnosti SRB-a (IPC)	4 509 398 953,49	3 608 649 866,31	900 749 087,18
Ostale dugotrajne obveze	97 306 187,75	112 211 987,65	-14 905 799,90
KRATKOTRAJNE OBVEZE	14 515 962,67	13 978 746,20	537 216,47
Rezervacije za rizike i troškove (kratkoročne)	651 600	686 400	-34 800
Plativo	13 864 362,67	13 292 346,20	572 016,47
UKUPNE PRIČUVE I OBVEZE	42 268 059 732,19	32 926 555 839,11	9 341 503 893,08

Prilog 7.: Postupci nabave pokrenuti 2020.

Vrste postupaka nabave pokrenuti 2020.	
Pregovarački postupak vrlo male vrijednosti (1 000,01 – 15 000,00)	16
Pregovarački postupak niske i srednje vrijednosti (15 000,01 > 139 000,00)	5
Otvoreni postupak (> = 139 000,00)	
Ograničeni postupak (> = 139 000,00)	
Posebni pregovarački postupak	26
Natječajni postupak s pregovorima	1
Ponovno otvaranje natječaja prema SRB-u i međuinstitucionalnim okvirnim ugovorima	7
Odstupanje od postupka nabave	1

PREGOVARAČKI POSTUPCI NISKE I SREDNJE VRIJEDNOSTI (15 000,01 > 139 000,00)

Broj ugovora	Predmet	Status	Dodijeljena gornja granica
NEG/8/2020	Osvježavanje korporativnog dizajna, priručnik i predlošci	Dodijeljeno	44 100
NEG/9/2020	Događanja i obuka	Dodijeljeno	24 500
NEG/14/2020	Opskrba održivim namještajem	Dodijeljeno	29 579,50
NEG/45/2020	Pružanje referentnih vrijednosti za upravljanje portfeljem	U tijeku	
NEG/63/2019	Pružanje pravnih usluga u vezi s belgijskim pravom	Dodijeljeno	130 000

POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPCI (ČLANAK 11.)

Broj ugovora	Predmet	Pravna osnova	Status	Dodijeljena gornja granica
NEG/2/2020	Bloomberg 2020. – 2023.	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.b EU FR	Dodijeljeno	1 481 976,51
NEG/5/2020	Pretplata na Financial Times 2020. – 2021.	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.b EU FR	Dodijeljeno	58 176
NEG/13/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	5 200 000
NEG/16/2020	PRUŽANJE PRAVNIH USLUGA ZA LJUDSKE RESURSE	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	48 000
NEG/17/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000
NEG/18/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000
NEG/21/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000
NEG/22/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	90 000
NEG/23/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	80 000
NEG/24/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	73 000
NEG/25/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	80 000
NEG/26/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	80 000
NEG/27/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	80 000
NEG/28/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	80 000
NEG/29/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000
NEG/31/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	90 000
NEG/32/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	80 000
NEG/33/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000
NEG/34/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000

Broj ugovora	Predmet	Pravna osnova	Status	Dodijeljena gornja granica
NEG/35/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000
NEG/36/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	280 000
NEG/37/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	115 000
NEG/39/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	100 000
NEG/4/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	150 000
NEG/46/2020	Pružanje činjenične potpore u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.b EU FR	Dodijeljeno	250 000
NEG/48/2020	Pružanje profesionalnih pravnih usluga u sporovima	Čl. 83 SRB FR; Prilog I. Čl. 11.1.h EU FR	Dodijeljeno	300 000

ODSTUPANJE OD POSTUPAKA NABAVE

Broj ugovora	Predmet	Obrazloženje	Status	Dodijeljena gornja granica
SRB/čl. 81./1./2020	Usluge upravljanja ulaganjima za Jedinstveni sanacijski odbor	Čl. 84. SRB FR	U tijeku	

PONOVNO OTVARANJE NATJEČAJNIH POSTUPAKA PREMA OKVIRNIM UGOVORIMA SRB-A

Broj ugovora	Predmet	Status	Dodijeljena gornja granica
OP/5/2017 – SC8	Pružanje pravnih savjeta	Dodijeljeno	1 750 000
OP/5/2017 – SC9	Pružanje pravnih savjeta	Dodijeljeno	50 000
OP/1/2018 – SC1	Pružanje strateškog savjetovanja, savjeta o investicijskom bankovnom poslovanju i korporativnom financiranju	Dodijeljeno	1 750 000
OP/2/2018 – SC2	Pružanje savjeta i pomoći za ekonomsko i financijsko vrednovanje	Dodijeljeno	2 000 000
OP/2/2019 – SC1	Pružanje analiza financijskih izvješća i računovodstvenih savjeta	Dodijeljeno	500 000

NATJEČAJNI POSTUPAK S PREGOVORIMA

Broj ugovora	Predmet	Status
SRB/CPN/1/2020	Odabir banaka za izvršavanje plaćanja u eurima, uglavnom u jedinstvenom području plaćanja u eurima (SEPA)	Dodijeljeno

Prilog 8.: Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2020.

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2020.	Cilj	Vrijednost	Primjedbe
JAČANJE PROVEDIVOSTI SANACIJE ZA SVE BANKE				
1	Razvoj planova sanacije za bankovne grupe u izravnoj nadležnosti SRB-a, s naglaskom na operacionalizaciji strategije sanacije, uključujući obvezujuće vanjske i unutarnje ciljeve MREL-a uzimajući u obzir revidirani pravni okvir	100 %	100 %	SRB je izradio sve planove sanacije koji su bili predviđeni za ciklus planiranja sanacije 2020.
2	Provedba ciklusa planiranja sanacije u trajanju od 12 mjeseci za sve bankovne skupine u izravnoj nadležnosti SRB-a tijekom razdoblja između drugog tromjesečja 2020. i prvog tromjesečja 2021. godine (22)	100 %	100 %	Unatoč pandemiji bolesti Covid-19, SRB je nastavio ciklus 2020. te uspješno proveo planiranje i pripremne radove za prethodnu godinu. Ne uzimaju se u obzir neka kašnjenja u fazi odobrenja zbog vanjskih razloga (npr. nacionalna provedba direktive BRRD2).
3	Pokretanje operativnog protokola za sanaciju vlastitim sredstvima za sve bankovne grupe pod izravnom odgovornošću SRB-a za koje je odabran instrument sanacije vlastitim sredstvima kao glavna strategija sanacije	90 %	<100 %	Sve relevantne banke dostavile su operativni protokol za sanaciju vlastitim sredstvima u 2020. SRB je bankama dostavio zahtjeve za razvoj operativnih protokola za sanaciju vlastitim sredstvima. Ovaj zahtjev uključen je u dokument Očekivanja usmjerena prema bankama objavljen 2020. Relevantna unutarnja tehnička mreža razvila je i operativne smjernice o sanaciji vlastitim sredstvima, koje su objavljene 2020.
4	Pokretanje godišnje procjene provedivosti sanacije utvrđivanjem potencijalnih prepreka provedivosti sanacije i definiranjem pojedinačnih prioriteta za sve banke	100 %	100 %	SRB je razvio politiku utvrđivanja potencijalnih prepreka i za ciklus planiranja sanacije te procjenu provedivosti sanacije kao dio plana sanacije za svaku banku.
5	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 %	SRB je ocijenio sve nacrte mjera sanacije manje značajnih institucija u skladu s obavijestima nacionalnih sanacijskih tijela i predviđenog okvirnog sporazuma o suradnji.

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2020.	Cilj	Vrijednost	Primjedbe
POTICANJE SNAŽNOG OKVIRA SANACIJE				
6	Provedba novih pravila SRMR2, BRRD2 i CRRD2 kroz unutarnje politike SRB-a i operativne smjernice u skladu s programom rada	> 5 politika / smjernica	13 politika / smjernica	SRB je razvio politiku MREL-a 2020., koja je provela neke odredbe uredbi SRMR2, BRRD2 i CRRD2. Osim toga, razvijene su i objavljene operativne smjernice o infrastrukturama financijskog tržišta i kontinuitet poslovanja pri sanaciji. Ažuriran je Priručnik za planiranje sanacije, a SRB je također objavio dokument Očekivanja usmjerena prema bankama. Konačno, SRB je razvio Operativne smjernice o likvidnosti, Skup podataka o vrednovanju upravljačkih informacijskih sustava i Operativne smjernice o sanaciji vlastitim sredstvima.
7	Pregovori ili pristupanje sporazumima o suradnji koji se odnose na globalne sistemski važne banke za koje je SRB tijelo domaćin.	90 %	90 %	SRB je u postupku pristupanja Sporazumima o suradnji koji se odnose na globalne sistemski važne banke za koje je SRB tijelo domaćin. Pristupanje sporazumu o suradnji domaćinu dogodilo se 2020. godine te je postignut tehnički sporazum o pristupanju pet sporazuma o suradnji (koji će biti formalizirani 2021.).
	Pregovori o memorandumima o razumijevanju s jedinstvenim zaštitnim mehanizmom ESB-a i te nadzornim i sanacijskim tijelima država članica koje nisu u europodručju	75 %	75 %	Godine 2020. postignut je tehnički sporazum s ESB-om o jedinstvenom obrascu memorandumu o razumijevanju, koji će poslužiti kao podloga za pregovore za pojedine zemlje s tijelima država članica koje nisu u europodručju.
8	Aktivno sudjelovanje u svim relevantnim europskim i međunarodnim forumima radi obogaćivanja rada u pogledu politike SRB-a i razmjene stajališta o politici SRB-a	Sudjelovanje 100 %	100 %	Predstavnici SRB-a aktivno su sudjelovali u svim relevantnim europskim i međunarodnim forumima radi obogaćivanja rada u pogledu politike SRB-a i razmjene stajališta o politici SRB-a. SRB je također aktivno sudjelovao i pridonio stajalištima SRB-a na svim sastancima na koje je pozvan u europskom i međunarodnom kontekstu. To je uključivalo sastanke na različitim sastancima sastava Vijeća, Upravnoj skupini za sanaciju Odbora za financijsku stabilnost te relevantnim podskupinama i radnim skupinama, kao i u bilateralnim i multilateralnim razmjenama mišljenja s nadležnostima trećih zemalja.
9	Ponuda obuke u području sanacije ponuđena osoblju SRB-a	>15 obuka	94 obuke	SRB je u 2020. godini organizirao 94 zasebne obuke o različitim temama vezanima uz sanaciju za različite skupine sudionika (osoblje SRB-a, nacionalna sanacijska tijela, zajednički nadzorni tim / ESB).
PROVOĐENJE UČINKOVITOG UPRAVLJANJA KRIZAMA				
10	Napredak upravljanja nacionalnih priručnika nacionalnih sanacijskih tijela o upravljanju krizama putem koordinacijskih sastanaka	100 %	100 %	Nacionalna sanacijska tijela 2020. godine uključili su dodatne relevantne informacije o nacionalnim postupcima u slučaju nesolventnosti (NIP) u svoje nacionalne priručnike pod vodstvom SRB-ovog taktičkog tima za sanaciju. Još se mora raditi na nacionalnim priručnicima (npr. Operacionalizacija instrumenata sanacije).

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2020.	Cilj	Vrijednost	Primjedbe
11	Izvođenje probnih vježbi kako bi se testirala spremnost na krizu s bankovnom unijom, sanacijskim tijelima izvan bankovne unije i vanjskim dionicima te integracija naučenih lekcija u SRB-ov priručnik o krizi Operativnost SRF-a	2 vježbe	100 %	<p>U 2020. godini SRB je izveo dvije probne vježbe kako bi provjerio spremnost na krizu sa sanacijskim tijelima u bankovnoj uniji i izvan nje te vanjskim dionicima na sljedeći način:</p> <p>- Vježba na razini trilateralnog načela (TPLE) (listopad i studeni 2020.): uključujući tijela iz bankovne unije (ESB i Komisija) te tijela iz Ujedinjene Kraljevine i SAD-a.</p> <p>- Tehnička proba za o R4Crisis: uključuje nacionalna sanacijska tijela iz Cipra i Irske te Komisiju, ESB i EBA</p> <p>SRB je u 2020. godini izvršio potpuni pregled svojih kartica i Priručnika za upravljanje kriznim situacijama (CGH), uključujući sve relevantne lekcije naučene iz simulacijskih vježbi.</p> <p>SRF je ispitan u kontekstu godišnje probne revizije slučaja sanacije. SRB će nastaviti raditi na analizi optimalnih instrumenata financiranja koji će se upotrebljavati za podršku kapitalu i/ili likvidnosti, pokrivajući svaku moguću kombinaciju instrumenata sanacije.</p>
12	Provedba plana ulaganja za 2020. i priprema plana za 2021.	100 %	100 %	SRB je 2020. nastavio ulagati u vrijednosne papire te je proveo plan ulaganja za 2020. u nekoliko rata. Plan ulaganja 2021. pripremljen je do kraja trećeg tromjesečja 2020. i potvrđen do kraja tromjesečja 2020. godine, kao i svake godine.
13	Provođenje poboljšanja IT -a u vezi s prikupljanjem podataka i izračunom <i>ex ante</i> doprinosa	100 %	100 %	SRB je izvršio značajnu digitalnu transformaciju postupka <i>ex ante</i> prikupljanja, provjere i izračunavanja podataka koji je doveo do značajnog povećanja produktivnosti njegovih resursa i značajnog smanjenja ručne manipulacije podacima, čime se smanjuju operativni rizici
14	Operacionalizacija sporazuma o zajedničkom zaštitnom mehanizmu i razvoj metodologije otplatnih sposobnosti SRB-a	100 %	100 %	Sporazumi su postignuti 2020. godine te su SRB-u omogućili razvoj metodologije otplatnih sposobnosti, kao i odlučivanje o metodološkom pristupu i načelima u 2020.
USPOSTAVA POUZDANE I UČINKOVITE ORGANIZACIJE				
15	Provedba programa IKT-a u skladu s Upravljačkim odborom za IKT	100 %	100 %	Upravljački odbor za IKT i predsjednica SRB-a podržali su promjene u programu rada IKT-a usvajanjem različitih projektnih povelja. Dogovoreni program za IKT proveden je u skladu s osnovama projekata.

Broj	Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2020.	Cilj	Vrijednost	Primjedbe
16	Pravodobno rješavanje svih zahtjeva o usklađenosti i zahtjeva za pravno savjetovanje ²	90 %	100 % 96,09 %	<p>Za svaki zahtjev računaju se radni dani za odgovor, počevši od datuma podnošenja zahtjeva do datuma odgovora. Prosjek ovih razdoblja, svih podnesenih zahtjeva, izračunat je na 6, 12 dana u 2020. godini.</p> <p>Pravna služba zaprimila je značajan broj zahtjeva 2020. s ciljem rješavanja barem 90 % zahtjeva koji traže pravni savjet s početnim odgovorom u roku od dva tjedna. Za zahtjev se bilježi datum podnošenja zahtjeva i datum kada je Pravna služba dala svoj prvi odgovor. Na temelju datuma primitka zahtjeva i datuma prvog savjetovanja, postotak od 96,09 % zahtjeva riješen je u roku od dva tjedna, čime se premašio cilj od 90 %.</p>
17	Pravodobno plaćeni računi	97 %	97,40 %	Člankom 73. Financijske uredbe SRB-a utvrđuju se rokovi plaćanja od 30/60/90 (kalendarskih) dana, ovisno o razini složenosti ugovora. To razdoblje počinje na dan kad je SRB primio račun, a završava danom terećenja računa SRB-a. U tom razdoblju moraju biti dovršeni svi koraci odobrenja i plaćanja računa.
18	Plan radnih mjesta za 2020. ispunjen ili obuhvaćen natječajnim postupcima	Do prvog tromjesečja	Dovršeno	Na dan 31. prosinca 2020. popunjena su 372 radna mjesta, u tijeku je 12 daljnjih zapošljavanja, a preostalih 16 popunjenih radnih mjesta obuhvaćeno je aktualnim natječajima.
19	Poboljšanje stope izvršenja proračuna iz godine u godinu, isključujući nepredviđene situacije SRB-a)	10 %	10,80 %	Unatoč izvanrednim okolnostima uzrokovanim pandemijom bolesti Covid-19, stopa izvršenja proračuna, u smislu izvršenih plaćanja u odnosu na konačni proračun, poboljšala se u 2020.
20	Organiziranje dijaloga s industrijom SRB-a	Do prvog tromjesečja	100 %	Dva su SRB-ova dijaloga s industrijom organizirana 2020. godine – 15. lipnja i 14. prosinca 2020. godine.

² SRB-ov pravni odjel i Odjel za osiguravanje zakonitosti razdvojeni su tijekom 2020., pa se stoga smatralo prikladnijim imati dvije zasebne vrijednosti na ovom prijašnjem ključnom pokazatelju uspješnosti.

Prilog 9.: Članovi plenarne sjednice

ČLANOVI PLENARNE SJEDNICE NA DAN 31. PROSINCA 2020.

ULOGA	NAZIV	NADLEŽNO TIJELO
Predsjednica	Elke KÖNIG	SRB
Potpredsjednik	Jan Reinder DE CARPENTIER	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Sebastiano LAVIOLA	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Jesús SAURINA SALAS	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Boštjan JAZBEC	SRB
Član odbora s punim radnim vremenom	Pedro MACHADO	SRB
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Thorsten PÖTZSCH	Njemačka – Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Luis Augusto Maximo DOS SANTOS	Portugal – Banco de Portugal
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Jožef BRADEŠKO	Slovenija – Banka Slovenije
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Frédéric VISNOVSKY	Francuska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Paula CONTHE	Španjolska – FROB (španjolsko izvršno tijelo za sanaciju)
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Steven VANACKERE	Belgija – Narodna banka Belgije
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Michalis STYLIANOU	Cipar – Središnja banka Cipra
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Vasileios MADOUROS	Irska – Središnja banka Irske
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Gediminas ŠIMKUS	Litva – Banka Litve
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Maria MAVRIDOU	Grčka – Banka Grčke
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Enzo SERATA	Italija – Banca d'Italia – Odjel za sanaciju
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Jelena 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

ULOGA	NAZIV	NADLEŽNO TIJELO
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Nicole STOLK-LUYTEN	Nizozemska – De Nederlandsche Bank
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Luboš JANČÍK	Slovačka – Slovačko vijeće za sanaciju
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Aldo GIORDANO	Malta – Malta Financial Services Authority (tijelo nadležno za financijske usluge Malte)
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonsko tijelo nadležno za financijski nadzor i sanaciju)
član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica	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
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Petar DZELEPOV	Bugarska – Komisija za financijski nadzor (FSC)
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Marija HREBAC	Hrvatska – Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka
Promatrač u skladu s čl. 1.6. Poslovnika plenarne sjednice	Angel ESTRADA	Španjolska – Banco de España – (Španjolsko tijelo za preventivnu sanaciju)
Promatrač u skladu s čl. 1.4. Poslovnika plenarne sjednice	Linette FIELD	Europska središnja banka
Promatrač u skladu s čl. 1.4. Poslovnika plenarne sjednice	John BERRIGAN	Europska komisija – Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala
Promatrač u skladu s čl. 1.7 Poslovnika plenarne sjednice	Francesco MAURO	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo

Prilog 10.: Pojmovnik

Sanacijski kolegiji	Utvrđeni u skladu s člankom 88. BRRD-a radi koordiniranja rada među sanacijskim tijelima za grupe (GLRA) i nacionalnih sanacijskih tijela (NRA) država članica koje nisu u europodručju.
Interni sanacijski timovi (IRT-ovi)	Utvrđeni u skladu s člankom 83. Uredbe o SRM-u radi bolje koordinacije izrade planova sanacija i osiguranja nesmetane razmjene informacija među nacionalnim sanacijskim tijelima. IRT-i su osnovani za sve bankovne grupe koje obuhvaćaju pravne osobe osnovane u barem dvije države unutar bankovne unije.
Postupak procjene mogućnosti sanacije (RAP)	Postupak koji se provodi godišnje za sve globalne sistemski važne banke (G-SIB) radi promoviranja dosljednog izvješćivanja o provedivosti sanacije na globalnoj razini te određivanja onoga što valja učiniti za rješenje materijalnih pitanja u smislu provedivosti sanacije. RAP se provodi u grupama za upravljanje krizama.
Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)	Minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze mora utvrditi sanacijsko tijelo radi osiguranja djelotvorne primjene instrumenata sanacije, uključujući instrumente sanacije vlastitim sredstvima, tj. otpis ili pretvorbu kapitala i duga.
No creditor worse off (NCWO) – načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj	Definirano člankom 34. stavkom 1. točkom (g) Direktive o oporavku i sanaciji, traži se da ni jedan vjerovnik ne trpi veći gubitak u odnosu na onaj koji bi pretrpio u redovnom postupku u slučaju nesolventnosti. Slično tome, u članku 34. stavku 1. točki (i) traži se da se sanacijske mjere poduzimaju u skladu sa zaštitnim mjerama navedenima u toj Direktivi (a jedna od njih je i načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj).
Zajednički zaštitni mehanizam	Mehanizam koji će se razviti tijekom prijelaznog razdoblja SRF-a, a koji će omogućiti i pojednostaviti posuđivanja SRF-a u situacijama kad SRF nema dovoljno sredstava iz bankovnog sektora. Sustav će biti dostupan kao posljednje utočište i potpuno u skladu s pravilima državne pomoći. Bankovni sektor bit će najodgovorniji za otplatu sredstvima pristojbi u svim državama članicama sudionicama, uključujući <i>ex post</i> doprinose.
Paket bankarskih mjera	Sveobuhvatan paket reformi koji je Europska komisija donijela u studenome 2016., u cilju prenošenja različitih elemenata međunarodnog regulatornog okvira kao što je TLAC u kontekst europskog zakonodavstva izmjenama BRRD-a, SRMR-a, CRR-a i CRD-a IV. Suzakonodavci su početkom 2019. postigli konačni sporazum o Paketu bankarskih mjera

Komunikacija s EU-om

Osobno

Na cijelom području Europske unije postoji stotine informacijskih centara Europe Direct. Adresu vama najbližeg centra možete pronaći na:

https://europa.eu/european-union/contact_hr

Telefonom ili e-poštom

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

- pozivom na besplatni telefonski broj: 00800 6789 10 11 (neki operateri mogu naplaćivati ove pozive),
- pozivom na uobičajeni telefonski broj: +32 2299 9696 ili
- e-poštom na: https://europa.eu/european-union/contact_hr

Kako pronaći informacije o EU-u

Na internetu

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

Publikacije EU-a

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

Pravo EU-a i slični dokumenti

Za pristup pravnim informacijama iz EU-a, uključujući cjelokupno zakonodavstvo EU-a od 1951. na svim službenim jezicima, posjetite EUR-Lex na adresi:

<http://eur-lex.europa.eu>

Otvoreni podatci iz EU-a

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



JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

Treurenberg 22, 1049 Bruxelles

<https://srb.europa.eu>



■ Ured za publikacije
Europske unije