

# GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2017.



Single  
Resolution Board

JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

# GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2017. GODINU

Izvori fotografija:

Naslovna fotografija: iStock.com/AzmanJaka; SRB na stranicama 4., 11., 31., 35. i 51.; iStock.com/ultramarine5, stranica 12.;

iStock.com/Violetastock, stranica 27.; iStock.com/instamatics, stranica 29.; iStock.com/Peshkova, stranica 38.; iStock.com/Peshkova, stranica 38.; iStock.com/agrobacter, stranica 41.; iStock.com/bjdlzx, stranica 45.; iStock.com/Sagadogo, stranica 47.; iStock.com/DNY59, stranica 53.; iStock.com/anyaberkut, stranica 59.

|       |                        |                |                    |                   |
|-------|------------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| ispis | ISBN 978-92-95211-44-5 |                | doi:10.2877/128587 | FP-AA-18-001-EN-C |
| PDF   | ISBN 978-92-95211-41-4 | ISSN 2467-3242 | doi:10.2877/612973 | FP-AA-18-001-EN-N |

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

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2018.

© Jedinstveni sanacijski odbor, 2018.

Umnožavanje je dopušteno pod uvjetom da se navede izvor.

Objavio Ured za publikacije u Luxembourg

# SADRŽAJ

|  |           |  |  |
|--|-----------|--|--|
| <b>PREDGOVOR</b>   | <b>4</b>  |  |  |
| <b>KRATICE</b>   | <b>7</b>  |  |  |
| <b>UVOD</b>  | <b>8</b>  |  |  |
| <b>SAŽETAK</b>   | <b>10</b> |  |  |
| <b>1. JAČANJE PROVEDIVOSTI SANACIJE BANAKA I MANJE ZNAČAJNIH INSTITUCIJA U NADLEŽNOSTI SRB-A</b> | <b>12</b> |  |  |
| 1.1. Sanacijski planovi za banke u nadležnosti SRB-a   | 12        |  |  |
| 1.2. SRB-ov nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije                    | 15        |  |  |
| <b>2. OKVIR SANACIJE</b>   | <b>17</b> |  |  |
| 2.1. Instrumenti i politike  | 17        |  |  |
| 2.2. Podatci za planiranje sanacije  | 22        |  |  |
| 2.3. Analiza financijske stabilnosti   | 23        |  |  |
| 2.4. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama i tijelima trećih zemalja          | 24        |  |  |
| 2.5. Međunarodni odnosi  | 28        |  |  |
| 2.6. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni proces relevantnih datoteka                            | 30        |  |  |
| <b>3. UPRAVLJANJE KRIZNIM SITUACIJAMA</b>  | <b>32</b> |  |  |
| 3.1. Odluka o sanaciji i negativne odluke  | 32        |  |  |
| 3.2. Projekti za jačanje spremnosti na krizu   | 34        |  |  |
| <b>4. JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU</b>   | <b>37</b> |  |  |
| 4.1. Doprinosi   | 37        |  |  |
| 4.2. Ulaganja  | 39        |  |  |
| 4.3. Financiranje  | 41        |  |  |
| <b>5. SRB KAO ORGANIZACIJA</b>   | <b>42</b> |  |  |
| 5.1. Informacijske i komunikacijske tehnologije  | 42        |  |  |
| 5.2. Komunikacije  | 43        |  |  |
| 5.3. Upravljanje resursima   | 43        |  |  |
| 5.3.1. Ljudski resursi   | 43        |  |  |
| 5.3.2. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje                             | 44        |  |  |
| 5.3.3. Završna financijska izvješća za 2017.   | 46        |  |  |
| 5.3.4. Nabava  | 48        |  |  |
| 5.3.5. Objekti   | 48        |  |  |
| 5.4. Upravljanje   | 49        |  |  |
| 5.4.1. Interni pravni savjeti i sudski postupci  | 49        |  |  |
| 5.4.2. Korporativno tajništvo  | 49        |  |  |
| 5.4.3. Pravna usklađenost  | 50        |  |  |
| 5.4.4. Unutarnja revizija  | 50        |  |  |
| 5.4.5. Vanjska revizija  | 50        |  |  |
| 5.4.6. Standardi unutarnje kontrole  | 52        |  |  |
| <b>6. ŽALBENO VIJEĆE</b>   | <b>53</b> |  |  |
| <b>7. POSEBNO IZVJEŠĆE 23/2017 EUROPSKOG REVIZORSKOG SUDA</b>                                    | <b>54</b> |  |  |
| <b>8. IZJAVA O JAMSTVU</b>   | <b>56</b> |  |  |
| <b>PRILOZI</b>   | <b>57</b> |  |  |
| Prilog 1.: Organizacijska shema  | 57        |  |  |
| Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2017.                               | 58        |  |  |
| Prilog 3.: Izvršenje proračuna za 2017.  | 60        |  |  |
| Prilog 4.: Plan radnih mjesta za 2017.   | 66        |  |  |
| Prilog 5.: Broj osoblja prema državljanstvu i spolu  | 67        |  |  |
| Prilog 6.: Završno financijsko izvješće za 2017.   | 69        |  |  |
| Prilog 7.: Postupci nabave pokrenuti 2017.   | 71        |  |  |
| Prilog 8.: Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2017               | 74        |  |  |
| Prilog 9.: Članovi plenarne sjednice   | 76        |  |  |
| Prilog 10.: Pojmovnik  |           |  |  |

# PREDGOVOR



Godina 2017. bila je još jedna dinamična godina za Jedinstveni sanacijski odbor (SRB). Nastavili smo graditi svoj ugled kao sanacijsko tijelo za banke u Europi i na međunarodnoj razini. Uz nastavak zapošljavanja te izrade politika i internih smjernica, prošle godine imali smo i prvi slučaj sanacije, Banco Popular Español S.A., jedne od vodećih bankarskih grupa u Španjolskoj. Prvi slučaj sanacije SRB-u je bio dokaz da je okvir primjeren svrsi. Uspjeli smo održati ključne funkcije banke, očuvati financijsku stabilnost u Španjolskoj i izvan nje, dok smo u isto vrijeme zaštitili porezne obveznike.

U 2017. SRB je u uskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA) bio usmjeren na identificiranje potencijalnih prepreka provedivosti sanacije i pomoć bankama u svojoj nadležnosti kako bi poboljšao provedivost njihove sanacije. Izrada i objava politike SRB-a iz 2017. o minimalnim

zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL), koja je temeljni instrument za osiguranje sposobnosti banaka za sanaciju, važan su korak jer ta politika pruža informacije i jasnoću svim relevantnim dionicima, posebno u pogledu prilagodbi s obzirom na pojedine banke, količine i kvalitete MREL-a i onoga što se može očekivati u 2018. i kasnije. U 2017., po prvi put, obvezujući ciljevi MREL-a na konsolidiranoj razini utvrđeni su za većinu najvećih bankarskih grupa u području nadležnosti SRB-a, dok su informativni ciljevi dostavljeni većini ostalih bankarskih grupa. SRB će 2018. nastaviti te aktivnosti.

Tijekom 2017. SRB je nastavio poboljšavati svoju spremnost na rješavanje kriza simulirajući moguće načine rješavanja kriza te optimizirati interne procesa SRB-a. Naposljetku, u 2017. Jedinstveni fond za sanaciju (SRF) zabilježio je veću operativnost i rast.

Međunarodna suradnja dodatno je ojačana, primjerice, potpisom ugovora o suradnji sa Saveznom korporacijom za osiguranje depozita (FDIC) i Kanadskom korporacijom za osiguranje depozita (CDIC).

## Uvijek stremiti boljemu

Na kraju 2017. Europski revizorski sud (ECA) objavio je posebno izvješće u kojem je ocijenio prve sanacijske planove koje je pripremio SRB i ukupnu spremnost SRB-a. SRB pozdravlja sveobuhvatnu procjenu svojeg rada i prihvaća većinu preporuka ECA-e. Ipak, treba istaknuti da posebno izvješće ECA-e sadrži pregled stanja i sanacijske planove SRB-a koji su izrađeni 2016. Mnogi nalazi Suda već su uključeni u sanacijske planove izrađene tijekom 2017. ili su bili uključeni kao prioriteta u Višegodišnji program planiranja i rada, koji je objavljen u prosincu 2017. Planiranje

sanacije višegodišnji je projekt i SRB je predstavio jasan plan ostvarenja planova sanacija za sve bankarske grupe pod njegovom izravnom nadležnošću do 2020.

## Pogled u budućnost

Višegodišnjim programom utvrđeni su budući koraci i prioriteta SRB-a za 2018. i nadalje. Utvrđivanje MREL-a proces je koji se sastoji od više koraka; tijekom 2018. treba odrediti ciljne vrijednosti MREL-a za najveće i najsloženije banke na razini glavnih subjekata, a obvezujuće ciljeve na konsolidiranoj razini treba odrediti za sve druge banke. Štoviše, najvažnije interne politike, kao što su identifikacija ključnih funkcija ili procjena javnog interesa, ući će u naredne cikluse planiranja sanacije. SRB je u stalnoj komunikaciji s bankama pod svojom nadležnošću, uključujući i kroz radionice posvećene posebnim temama, te s industrijom u cjelini, te osigurava da je industrija potpuno svjesna potrebe o jačanju MREL-a i poboljšanja provedivosti sanacije. Za banke je najvažnije da osiguraju mogućnost sanacije i potrebni MREL. Doista, u povoljnim ekonomskim uvjetima banke mogu i trebaju započeti aktivnosti u tom smislu i prije donošenja odluke SRB-a.

Što se tiče trenutačnih političkih pregovora o paketu za smanjenje rizika, posebno revizije Direktive o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) i Uredbe o SRM-u (SRMR), te uvođenja međunarodnog standarda ukupnog kapaciteta apsorpiranja gubitaka (TLAC) u pravo Europske unije, pozdravljamo nedavne napore suzakonodavaca da postignu sporazum i potaknu brz napredak u pregovorima. Čini se da Vijeće dijeli naše mišljenje da bi minimalni zahtjevi podređenosti trebali biti obvezni, ne samo za globalne sistemski važne banke (G-SIB), već i za ostale sistemski relevantne banke kako bi se izbjegli učinci naglog pada. Važno je da revizija zakonodavstva ne ograničava slobodu sanacijskih tijela u pogledu prilagodbi MREL-a specifičnim bankama, uzimajući u obzir njihovu individualnu rizičnost i strategiju sanacije. Isto tako, trebalo bi izbjeći nepotrebnu složenost pri revidiranju odredaba. Nakon dovršetka novih odredbi, one će biti ugrađene u SRB-ov proces planiranja sanacije.

SRF se proširuje i postoji politička obveza za izgradnju zajedničkog zaštitnog mehanizma za SRF. SRB kao glavni korisnik aktivno doprinosi trenutačnim pregovorima i nada se dogovoru o ovom pitanju iznimne važnosti. Potreban je vjerodostojan i djelatan zaštitni mehanizam kao posljednje sredstvo da bi se pokazala sposobnost eurozone za sanaciju čak i velikih i složenih banaka.

Tema od značaja za sva sanacijska tijela jest financiranje, npr. likvidnost u sanaciji. Stoga i u 2018. nastavljamo s radom na tom važnom pitanju u nekoliko područja. Prirodno, prije svega, banke se moraju pripremiti za moguće odljeve likvidnosti i osigurati prikladne načine financiranja. U slučaju krize prvo će se ispitati svi privatni izvori. Tijekom sanacije SRF također može biti dio rješenja za financiranje. Ipak, SRF – čak i uz zaštitni mehanizam - najvjerojatnije neće biti dovoljno velik da osigura dovoljno sredstava u slučaju sanacije velike i složene institucije. Stoga treba potražiti druge načine osiguranja likvidnosti, zajedno s nacionalnim središnjim bankama i Europskom središnjom bankom (ESB).

Razlike među nacionalnim stečajnim zakonima i činjenica da se stečajni postupci znatno razlikuju u Europi i dalje je glavna prepreka potpunoj bankovnoj uniji. U sadašnjem sustavu, povreda načela prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj (NCWO)



mogla bi proizvesti različite rezultate u različitim zemljama, ovisno o nacionalnom stečajnom pravu. Osim toga, u slučajevima kada banka propada ili postoji vjerojatnost da će propasti, ali ne postoji javni interes za sanaciju, naknadna likvidacija prema nacionalnom stečajnom pravu može biti problematična. SRB stoga snažno potiče zakonodavce da usklade nacionalne zakone o nesolventnosti kako bi se stvorili jednaki uvjeti.

Bankovna unija i dalje je nepotpuna. Europski sustav osiguranja depozita (EDIS) i dalje je predmet rasprave u Europskom parlamentu i Vijeću. Ovaj treći stup bankovne unije mora postati stvarnost i SRB se nada da se dogovor na političkoj razini može uskoro postići kako bi se nastavile stručne rasprave.

U 2018. prioritet će biti poboljšanje već dobre suradnje s našim nacionalnim, europskim i međunarodnim dionicima. U svibnju su SRB i ESB ažurirali svoj Memorandum o razumijevanju, u koji su ugrađena stečena iskustva. Isto tako, suradnja između SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela i dalje je bliska. Oslanjanjem na stručnost država članica i znanje unutar internih sanacijskih timova (IRT), posebnih odbora za izradu unutarnjih politika, stručnih radnih skupina te, naravno, na plenarnoj razini SRB-a, osiguravaju se najbolja moguća rješenja, uzimajući u obzir načelo razmjernosti.

Na kraju, želim zahvaliti svim članovima osoblja, svojim kolegama članovima Odbora, kao i našim partnerima na nacionalnoj, europskoj i međunarodnoj razini na njihovoj predanosti i suradnji, koji su pridonijeli aktivnostima SRB-a usmjerenima na provedivost sanacija banaka. Postigli smo mnogo toga u posljednjih nekoliko godina, ali znamo i da nas čeka još mnogo izazova. U skladu s naslovom prošlogodišnje konferencije SRB-a „Zajednički stvaramo mogućnosti za sanaciju banaka“ („*Building bank resolvability together*“), veselimo se daljnjoj suradnji i uspjehu i u 2018.

#### Elke König

Predsjednica Jedinštenog sanacijskog odbora

## KRATICE

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

# UVOD

U skladu s člankom 50. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (Uredbe o SRM-u ili SRMR), ovaj dokument predstavlja godišnje izvješće SRB-a za 2017. te opisuje aktivnosti SRB-a i rezultate ostvarene tijekom 2017. Aktivnosti tijekom prethodne godine bile su usmjerene na ostvarenje i provedbu vizije, misije i ovlasti SRB-a.

## (A) VIZIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

SRB teži tome da postane sanacijsko tijelo kojem se vjeruje i koje se uvažava, koje raspolaže snažnom sposobnosti sanacije u vidu jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM-a) i može djelovati brzo, na prikladan, dosljedan i 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. S nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA) država članica koje sudjeluju u programu čini SRM. SRB blisko surađuje s nacionalnim sanacijskim tijelima, Europskom komisijom (Komisijom), Europskom središnjom bankom (ESB), Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA) i nacionalnim nadležnim tijelima (NCA). Njegova je misija osigurati pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan učinak na realnu ekonomiju, financijski sustav i javne financije država članica koje sudjeluju u programu i šire. SRB ima proaktivnu ulogu: umjesto da čeka izbijanje slučajeva sanacije koje treba rješavati, SRB je usmjeren na planiranje sanacije i poboljšanje provedivosti sanacije kako bi se izbjegao mogući negativan učinak propasti banaka na gospodarstvo i financijsku stabilnost.

## (C) OVLASTI JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

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

## (D) ODGOVORNOST

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

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

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

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

SRB mora odgovoriti usmeno ili pismeno na pitanja koja mu upute Parlament ili Vijeće. Nacionalni parlament države članice sudionice može pozvati predsjednika da sudjeluje u razmjeni stajališta u vezi sa sanacijom subjekata u toj državi članici. U tom kontekstu, predsjednica je sudjelovala u raspravi u španjolskom parlamentu 11. prosinca 2017. godine, gdje se raspravljalo o sanaciji banke Banco Popular Español S.A.

Kad je riječ o Europskom parlamentu, predsjednica je 2017. sudjelovala na nekoliko javnih saslušanja u ECON-u, a posljednje je održano 4. prosinca 2017. Tom je prigodom predsjednica predstavila dokument o višegodišnjem planiranju i program rada SRB-a za 2018.

S ciljem informiranja i komuniciranja s javnosti o svojem radu, misiji i ovlastima, SRB je aktivno komunicirao s dionicima i širom javnošću; na svojim internetskim stranicama objavio je posebne informacije o politici SRB-a iz 2017. o minimalnim zahtjevima za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL), provodio dijalog s industrijom i održao drugu konferenciju SRB-a. Predsjednica i ostali članovi Odbora posjetili su pojedine države kako bi izgradili i ojačali suradnju s nadležnim lokalnim tijelima i dionicima.

## SAŽETAK

Godina 2017. označila je prekretnicu za SRB kad je u lipnju 2017. pokrenuta sanacija institucije Banco Popular, prvu sanaciju neke institucije u nadležnosti SRB-a, koja se općenito smatra uspješnom. SRB je također ostvario značajan napredak u drugim područjima kako bi ispunio svoj mandat unapređenjem planiranja sanacija, dodatnim alatima sanacije i odgovarajućim politikama planiranja sanacija, poboljšanjem politike o MREL-u, jačanjem spremnosti na krizu, boljom operacionalizacijom SRF-a, jačanjem međunarodne i regulatorne suradnje i poboljšanjem operativnih procesa. Stoga se SRB usmjerio na sljedeća glavna operativna 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) operativnost SRF-a;
- (V) uspostavu pouzdane i učinkovite organizacije.

Ostvareni su glavni ciljevi utvrđeni kao radni prioriteti SRB-a za 2017., a glavna postignuća SRB-a bila su sljedeća:

- ▶ Dana 7. lipnja 2017. započela je sanacija grupe Banco Popular Español S.A., što je bila prva odluka SRB-a o sanaciji. Nakon što su ispunjeni svi potrebni uvjeti, SRB je odlučio da će se prodajom dionica grupi Santander Group najbolje ispuniti ciljeve sanacije. Ta odluka o sanaciji općenito je smatrana uspješnom jer su sačuvane glavne funkcije institucije, očuvana je financijska stabilnost i izbjegnuta uporaba SRF-a i javnih fondova. Osim toga, kako bi se uspostavio dosljedan pristup i osigurala najbolja moguća priprema, poduzeto je nekoliko horizontalnih inicijativa o spremnosti na krizu.
- ▶ U ostvarivanju svoje misije osiguravanja provedivosti sanacije značajnih institucija i manje značajnih institucija, SRB je u 2017. surađivao s nacionalnim sanacijskim tijelima kroz interne sanacijske timove (IRT) u izradi 106 planova sanacija te je pridonio izradi pet planova koje su izradila druga sanacijska tijela za grupu u EU-u (GLRA). Osim toga, s obzirom na njegovu funkciju nadzora manje značajnih institucija, SRB je ocijenio 2047 nacrta mjera i poboljšao svoje metode rada pri nadzoru manje značajnih institucija u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima.
- ▶ U planiranju sanacije MREL predstavlja jedan od ključnih alata kako bi se osigurala provedivost sanacije banaka. Godine 2017. SRB je poboljšao politiku o MREL-u uvođenjem niza prilagodbi za pojedine banke u vezi s kvalitetom i iznosom MREL-a. Politika o MREL-u iz 2017. također je objavljena na internetskim stranicama SRB-a 20. prosinca 2017. Godine 2017. SRB je prvi put postavio obvezujuće ciljne vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj razini za većinu najvećih bankarskih grupa, dok su informativni ciljevi dostavljeni većini ostalih bankarskih grupa u nadležnosti SRB-a za koje postoji plan sanacije. Osim toga, nastavio se i rad na priručniku o planiranju sanacija kao i rad na nizu važnih politika, kao što je identifikacija

ključnih funkcija, procjena javnog interesa ili identifikacija prepreka provedivosti sanacije.

- ▶ Što se tiče međunarodne suradnje, SRB nastavlja pridonositi svojom stručnošću regulatornim raspravama, kako u zakonodavnom procesu Europske unije, tako i u međunarodnim regulatornim tijelima. Osim toga, SRB je 2017. potpisao dva sporazuma o suradnji, i to sa Saveznom korporacijom za osiguranje depozita i s Kanadskom korporacijom za osiguranje depozita.
- ▶ SRB je izračunao da je tijekom 2017. u SRF uplaćeno 6,6 milijardi eura *ex ante* doprinosa. SRF trenutačno raspolaže sredstvima u ukupnom iznosu od 17 milijardi eura. Postupci prikupljanja podataka, provjere podataka i izračuna doprinosa optimizirani su tijekom prošle godine. Od nacionalnih sanacijskih tijela očekuje se da dodatno ojačaju SRF uplatom doprinosa za 2018. do 30. lipnja 2018.
- ▶ U svojim nastojanjima da postane pouzdana i učinkovita organizacija, SRB je poboljšao mnoge interne procese, ali što je najvažnije, intenzivirao je zapošljavanje. Broj osoblja povećan je 55 % u odnosu na 2016., a predviđa se da će sva radna mjesta biti popunjena tijekom 2018.



Članovi odbora SRB-a u 2018. godini



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

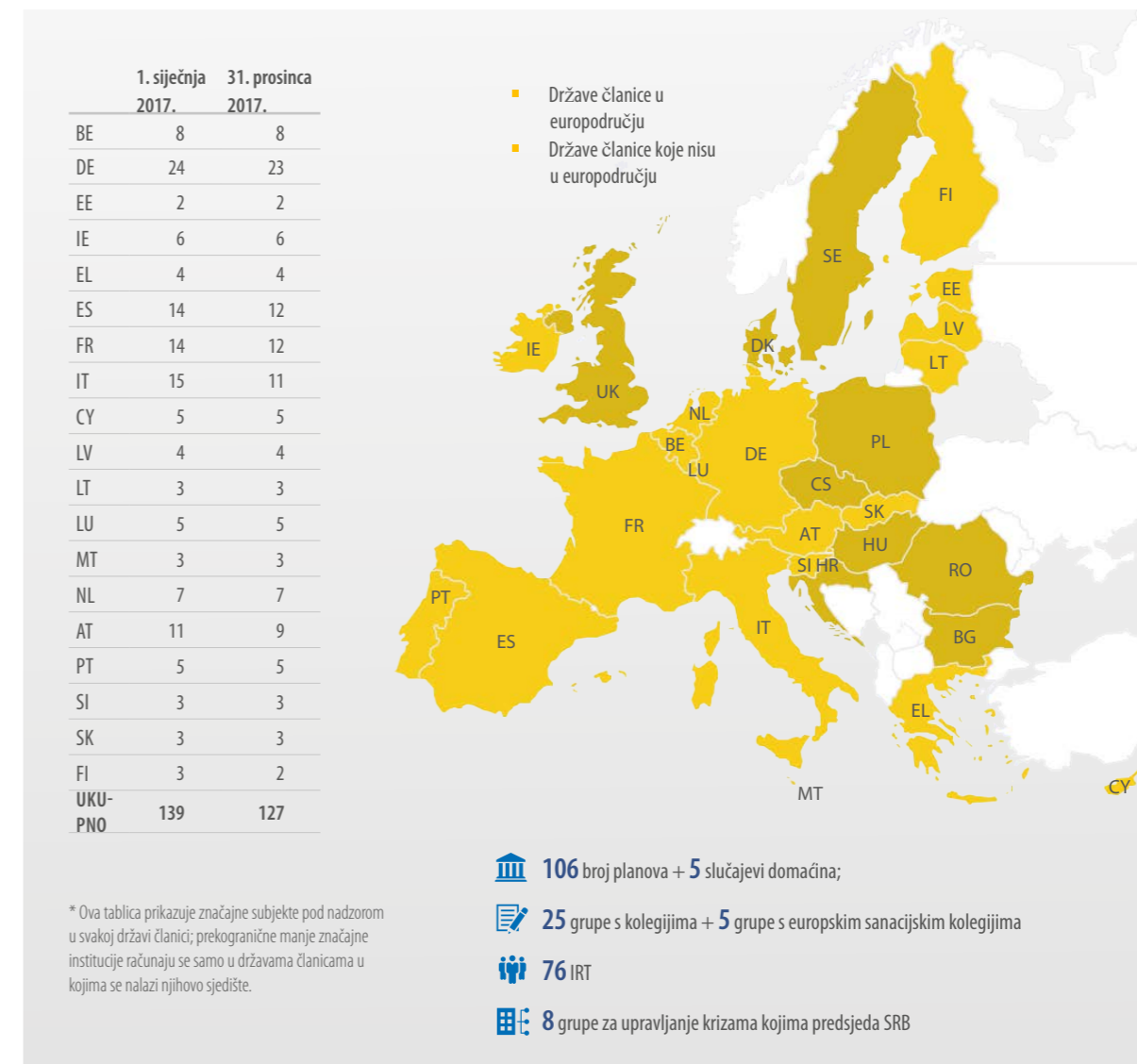
Kako bi ispunio svoj mandat osiguravanja provedivosti sanacije banaka i prekograničnih institucija koje propadaju s minimalnim utjecajem na realnu ekonomiju i javne financije, dominantni dio rada SRB-a sastoji se od izrade planova sanacija za sve banke u njegovoj nadležnosti, postavljanja obvezujućih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

## 1.1. Sanacijski planovi za banke u nadležnosti SRB-a

Dok je u siječnju 2017. SRB imao u svojoj nadležnosti 139 banaka, uključujući 130 bankarskih grupa, 1. siječnja 2018. taj je broj smanjen na 127 banaka i 119 bankarskih grupa. Tijekom 2017. ukupno je 12 banaka i 11 grupa izašlo iz nadležnosti SRB-a zbog spajanja i preuzimanja (postoje četiri takva slučaja, uključujući i onaj nastao kao rezultat sanacije); likvidacije (dva slučaja), povlačenja odobrenja za rad banke (jedan slučaj) i restrukturiranja banaka koje više nisu značajne institucije (dva slučaja) ili prekogranične manje značajne institucije (dva slučaja).



Slika 1.: Pregled broja banaka u nadležnosti SRB-a prema državama članicama \*



## GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

### 1. BROJ PLANOVA SANACIJA

Počevši od 36 privremenih planova sanacija koji su postojali u prosincu 2015., SRB je surađivao s nacionalnim sanacijskim tijelima kroz IRT-ove u izradi ukupno 92 sanacijska plana u 2016., koja je SRB usvojio. Tijekom 2017. broj planova koje je izradio SRB povećao se na 106<sup>(1)</sup>, a sudjelovao je i u izradi pet planova domaćina koje su izradili drugi GLRA-ovi u EU-u kao što su Banka Engleske, Švedska uprava za javni dug ili Danska središnja banka.

Kad je riječ o ciklusu planiranja sanacija za 2017., sanacijske planove za većinu bankarskih grupa SRB je donio tijekom proširene izvršne sjednice u posljednjem tromjesečju 2017. i prvom tromjesečju 2018. Za 25 grupa sa sanacijskim kolegijima<sup>(2)</sup> za koje je pripremljen plan sanacije,

<sup>(1)</sup> U slučaju višestrukih točaka pristupanja, računa se jedan plan po grupi za sanaciju unutar bankovne unije.

<sup>(2)</sup> Grupe s prekograničnim europskim tragovima izvan bankovne unije

odluke o sanacijskim planovima za 2017. provest će se najkasnije u drugom tromjesečju 2018., čime se omogućava potreban rok od 4 mjeseca za proces savjetovanja kako je navedeno u Direktivi o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) i Delegiranoj uredbi o funkcioniranju sanacijskih kolegija <sup>(3)</sup>.

**Tablica 1.:** Ciklus planiranja sanacije 2015. - 2017.

| Vrste planova                          | 2015. | 2016. | 2017. |
|--|-------|-------|-------|
| Sanacijski planovi koje je izradio SRB | 36    | 92    | 106   |
| Planovi domaćina                       | 0     | 6     | 5     |

## 2. SADRŽAJ PLANOVA SANACIJE

Osim broja, detaljnost planova sanacije također je povećana u skladu s kontinuiranom izradom politika SRB-a o nizu tema, a posebno politika SRB-a o ključnim funkcijama, MREL-u <sup>(4)</sup>, pristupu infrastrukturama financijskog tržišta (FMI) i kontinuiteta poslovanja. Sanacijski planovi imali su koristi od izravne interakcije s bankarskim grupama o raznim specifičnim temama u vezi sa sanacijom. SRB i dalje primjenjuje modularni pristup, ovisno o razini prioriteta dodijeljenih dotičnoj bankarskoj grupi, kako bi postigao glavni cilj izrade kompletnih planova sanacija za sve bankarske grupe u okviru svoje nadležnosti do 2020., ako značajne promjene u strukturi banke ne odgode proces planiranja sanacije ili ako planiranje potpune sanacije nije potrebno <sup>(5)</sup>. Utvrđivanje prioriteta rizičnijih banaka u planiranju sanacija u skladu je s preporukama Revizorskog suda u izvješću za 2017. <sup>(6)</sup>.

## 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 značajnu 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, članovi sanacijskih kolegija ili banke. Na kraju ciklusa za 2017. obvezujuće ciljne vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj razini postavljene su prvi put za većinu najvećih bankarskih grupa u nadležnosti SRB-a, a informativni ciljevi dostavljeni su većini ostalih bankarskih grupa u nadležnosti SRB-a za koje postoji plan sanacije.

<sup>(3)</sup> Delegirana Uredba (EU) 2016/1075 od 23. ožujka 2016.

<sup>(4)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item\\_1\\_-\\_public\\_version\\_mrel\\_policy\\_-\\_annex\\_i\\_-\\_plenary\\_session.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/item_1_-_public_version_mrel_policy_-_annex_i_-_plenary_session.pdf)

<sup>(5)</sup> Pogledati također SRB-ov višegodišnji program rada i planiranja, str. 17.

<sup>(6)</sup> Europski revizorski sud, Posebno izvješće br. 23, *Jedinstveni sanacijski odbor: Rad na zahtjevnom zadatku izgradnje bankovne unije je započeo, ali i dalje preostaje mnogo posla*, Ured za publikacije Europske unije, 2017 ([https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SRB-BU\\_HR.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_HR.pdf)).

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

Iako su nacionalna sanacijska tijela izravno odgovorna za manje značajne institucije <sup>(7)</sup>, SRB-ov nadzor planiranja sanacije i odluka za manje značajne institucije doprinosi učinkovitom i dosljednom funkcioniranju SRM-a. Tijekom 2017. nacionalna sanacijska tijela bila su odgovorna za planiranje sanacije za ukupno 2821 manje značajnu instituciju u bankovnoj uniji <sup>(8)</sup>.

### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

#### 1. PROCJENA NACRTA MJERA

Kao dio uloge nadzora, SRB je tijekom 2017. od nacionalnih sanacijskih tijela primio 2047 nacrt mjera (npr. nacrt planova sanacije, odluka o primjeni pojednostavnjenih obveza, MREL-a i odluka o provedbi sanacije subjekta), što je dovelo do 19 odluka na proširenoj izvršnoj sjednici SRB-a <sup>(9)</sup>. SRB je izrazio svoje mišljenje u skladu s člankom 31. stavkom 1. točkom (d) SRMR-a u osam slučajeva. Od 2047 prijavljenih nacrt mjera, 504 su nacrti planova sanacije (vidi tablicu 2. za raščlambu prema državama). Samo je u 3,8 % tih mjera sanacija predviđena kao poželjan smjer djelovanja. Ukupno, nacrti planova sanacije dostavljeni tijekom 2017. odnose se na 497 manje značajnih institucija <sup>(10)</sup> ili 17,6 % od 2821 manje značajne institucije za koje je potrebno planiranje sanacije.

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

Tijekom 2017. SRB je pokrenuo i projekt suradnje s nacionalnim sanacijskim tijelima o primjeni metodologija sanacije za manje značajne institucije kako bi se osigurala usklađenost planiranja sanacija za manje značajne institucije unutar SRM-a. U tom pogledu, dogovoren je plan rada s nacionalnim sanacijskim tijelima. Osim toga, unutar okvira funkcije nadzora manje značajnih institucija, SRB održava sustav za rano upozoravanje za manje značajne institucije, u skladu s odgovarajućim odredbama okvirnog sporazuma o suradnji između SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela. Nacionalna sanacijska tijela trebala bi obavijestiti SRB o manje značajnim institucijama u kojima su primijećeni znakovi financijskog pogoršanja kako bi se SRB-u omogućilo da pomno prati stanje i pripremi pravovremenu procjenu mogućih kriznih mjera. Kad je riječ o procjeni planova sanacije za manje značajne institucije i upravljanja krizom, s nacionalnim sanacijskim tijelima raspravljalo se o proporcionalnom pristupu kako bi se usredotočilo na raspoloživa sredstva prema važnosti svakog slučaja.

<sup>(7)</sup> Osim prekograničnih manje značajnih institucija koje su u izravnoj nadležnosti SRB-a.

<sup>(8)</sup> Brojevi koje su navela nacionalna sanacijska tijela.

<sup>(9)</sup> U nekoliko slučajeva jedinstvene obavijesti odnosile su se na više nacrt planova sanacije.

<sup>(10)</sup> U nekim slučajevima SRB je zaprimio tijekom 2017. nekoliko obavijesti o istoj instituciji jer su se odnosile, primjerice, na različite cikluse planiranja ili je podneseno nekoliko nacrt odluka za istu manje značajnu instituciju.



**Tablica 2.:** Raščlamba nacrtu mjera sanacije prijavljenih tijekom 2017. (od 1. 1. 2017. do 31. 12. 2017.)

| DČ            | Ukupan broj prijavljenih nacrtu mjera | Odluka o primjeni pojednostavnjenih obveza | Planovi sanacije | Postavljanje MREL-a | Odluka o likvidaciji subjekta |
|---------------|---------------------------------------|--|------------------|---------------------|-------------------------------|
| BE            | 0                                     |  |                  |                     |                               |
| DE            | 1489                                  | 1488                                       |                  |                     | 1                             |
| EE            | 12                                    | 4  | 4                | 4                   |                               |
| IE            | 13                                    |  | 13               |                     |                               |
| EL            | 0                                     |  |                  |                     |                               |
| ES            | 67                                    | 38   | 29               |                     |                               |
| FR            | 19                                    |  | 19               |                     |                               |
| IT            | 1                                     |  |                  |                     | 1                             |
| CY            | 0                                     |  |                  |                     |                               |
| LV            | 1                                     |  | 1                |                     |                               |
| LT            | 0                                     |  |                  |                     |                               |
| LU            | 5                                     |  | 5                |                     |                               |
| MT            | 0                                     |  |                  |                     |                               |
| NL            | 1                                     |  | 1                |                     |                               |
| AT            | 424                                   |  | 424              |                     |                               |
| PT            | 0                                     |  |                  |                     |                               |
| SI            | 0                                     |  |                  |                     |                               |
| SK            | 9                                     | 4  | 5                |                     |                               |
| FI            | 6                                     | 1  | 3                | 2                   |                               |
| <b>Ukupno</b> | <b>2047</b>                           | <b>1535</b>                                | <b>504</b>       | <b>6</b>            | <b>2</b>                      |

## 2. OKVIR SANACIJE

Drugi je ključni prioritet rada SRB-a uspostavljanje i snažnog okvira sanacije i njegovo unaprjeđenje. U tom kontekstu, glavne aktivnosti bile su usmjerene na donošenje internih politika i standarda za učinkovito planiranje sanacije i upravljanje krizom, kao i doprinos zakonodavnom i regulatornom radu u pitanjima povezanim sa sanacijom u uskoj suradnji i uz razmjenu mišljenja s ključnim akterima na međunarodnoj razini.

### 2.1. Instrumenti i politike

Tijekom 2017. SRB je nastavio razvijati svoj skup instrumenata i politika za poboljšanje planiranja sanacije i osiguravanje horizontalne dosljednosti. To je uključivalo smjernice, tehničke bilješke i obrasce koji pomažu pri izradi planova sanacije. Novi skup instrumenata i politika uključen je u priručnik o planiranju sanacije, a javno dostupna verzija će se prema revidirati i ažurirati tijekom 2018. Te su aktivnosti ostvarene u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima i u kontekstu odgovarajućih odbora. SRB je nastavio razvijati svoju politiku o MREL-u i smjernice za kontinuitet poslovanja, s naglaskom na identifikaciju, mapiranje i procjenu ključnih usluga, kao i na potrebu za pripremne mjere, uključujući zahtjeve za repozitorij, načela ugovornih klauzula otpornih na sanaciju, zahtjeve za informacijama i modele usluge i izvršenja.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

##### 1. PRIRUČNIK ZA PLANIRANJE SANACIJE

U 2017. SRB je obogatio svoj priručnik za planiranje sanacije novim horizontalnim smjernicama za uporabu u fazama planiranja i operacionalizacije instrumenata za sanaciju, posebno instrumenata sanacije vlastitim sredstvima i prijelazne institucije. Aktivnosti su provedene u području procjene javnog interesa i utvrđivanja prepreka provedivosti sanacije i specifičnosti povezanih sa zadrugama i štedionicama. Taj će se rad nastaviti tijekom 2018. Javno dostupna verzija priručnika <sup>(1)</sup> ažurirat će se 2018. u skladu s budućim razvojem politike. Dokument pruža relevantne informacije o planiranju sanacije, uključujući i pitanja povezana s politikama poput strateške analize poslovanja, najpoželjnije strategije sanacije, financijskog i poslovnog kontinuiteta tijekom sanacije, informativnih i komunikacijskih planova, procjene provedivosti sanacije i mišljenja banke.

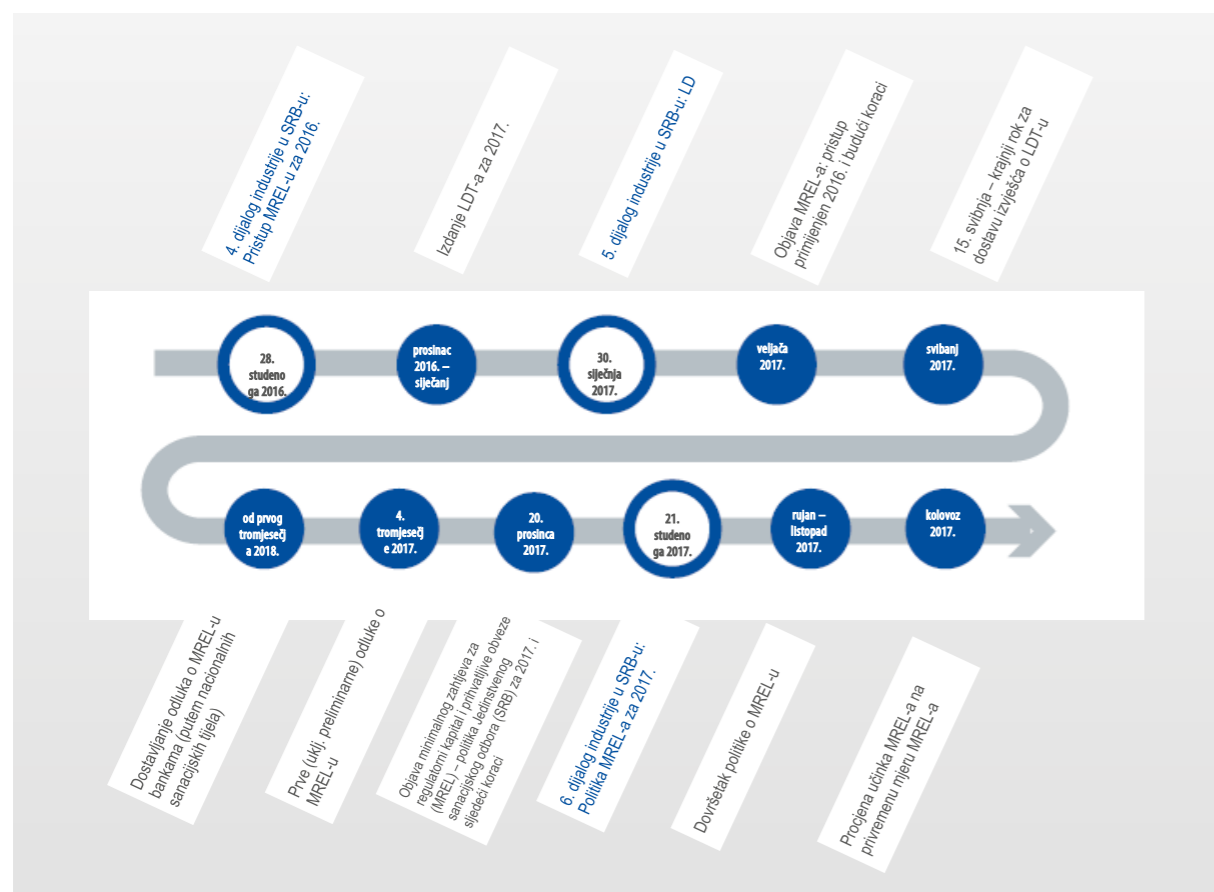
<sup>(1)</sup> Jedinstveni sanacijski odbor, Introduction , to Resolution Planning, Ured za publikacije Europske unije, Luxembourg, 2016 (dostupno na mrežnoj stranici SRB-a, <https://srb.europa.eu/en/node/163>).

## 2. POLITIKA O MINIMALNIM ZAHTJEVIMA ZA REGULATorni KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE

### (a) Opće odredbe

Godine 2016. SRB je utvrdio informativne ciljeve kako bi se banke pripremile za buduće zahtjeve u pogledu MREL-a. Tijekom 2017. SRB je poboljšao politiku o MREL-u uvođenjem niza prilagodbi za pojedine banke u vezi s kvalitetom i iznosom MREL-a. Osim toga, SRB je postavio obvezujuće zahtjeve na konsolidiranoj razini za većinu najvećih i najsloženijih banaka i banaka sa sanacijskim kolegijima u svojoj nadležnosti. (vidjeti odjeljak 1.1.3 za više pojedinosti).

Slika 2.: Vremenski okvir za SRB-ovu politiku MREL-a za 2017.



### (b) Ciljana razina i položaj

Općenito, pristup MREL-u iz 2016. označio je polazište za izračun MREL-a u 2017. Ipak, politika MREL-a iz 2017. godine omogućava prilagodbe za pojedine banke. Te se prilagodbe odnose na rizikom ponderiranu aktivu (RWA), koja služi kao osnova za izračun iznosa dokapitalizacije (RCA), uključujući i naknadu za povjerenje tržišta (MCC) (članak 2. stavak 3. Delegirane uredbe o MREL-u<sup>(12)</sup>), te podrazumijevaju jednu od sljedećih triju mogućnosti: učinak pogoršanja bilance stanja, korištenje mogućnosti za oporavak ili prodaju vlasničkih udjela i imovine temeljem plana restrukturiranja (za detalje vidi Okvir 1).

<sup>(12)</sup> Delegirana Uredba (EU) 2016/1450 od 23. svibnja 2016.

Osim toga, SRB-ova politika MREL-a iz 2017. bavi se specifičnostima banaka s višestrukim točkama pristupanja kako bi se omogućilo načelo odvojenog rješavanja različitih grupa u sanaciji i tako smanjili rizici širenja. Unutar grupe s višestrukim točkama pristupanja, konsolidirane ciljne vrijednosti MREL-a razmatraju se na razini grupe u sanaciji i temelje se na važećem ukupnom nadzornom pregledu i kapitalnim zahtjevima temeljem postupka procjene, primjenjivom ukupnom iznosu RWA grupe u sanaciji, prilagodbama potencijalnog očekivanog iznosa apsorpcije gubitaka (LAA) zbog sudjelovanja u drugim grupama u sanaciji i prilagodbi potrebnog iznosa dokapitalizacije u vezi sa preostalim izloženostima tim grupama u sanaciji.

### OKVIR 1.: MOGUĆE PRILAGODBE CILJNIM VRIJEDNOSTIMA MREL-A U SKLADU SA SRB-OVOM POLITIKOM O MREL-U ZA 2017.

**Iznos apsorpcije gubitaka (LAA).** Kalibracija iznosa LAA ostaje - kao i u 2016. - zadani LAA kako je naveden u Delegiranoj uredbi EU-a 2016/1450 o MREL-u (delegirana uredba), ne uzimajući u obzir nikakve prilagodbe za pojedine banke.

**Iznos dokapitalizacije (RCA).** Zadani RCA određen delegiranom uredbom ostaje polazna točka za određivanje iznosa RCA u 2017. Međutim, za svaku pojedinu banku moguće su prilagodbe iznosa RWA radi izračuna RCA, uz odgovarajuće obrazloženje. Te se prilagodbe odnose na sljedeće.

- (1) **Učinak smanjenja bilance stanja.** Propast bankovne grupe, osobito ako su uzrok propasti gubici temeljem kreditnog rizika, može dovesti do smanjenja bilance stanja neposredno nakon sanacije. SRB ograničava maksimalno smanjenje bilance stanja kako bi se prilagodio RWA u iznosu do 10 % ukupne imovine.
- (2) **Uporaba planova za oporavak.** Broj opcija oporavka koje bi mogle biti relevantne za smanjenje RWA ograničen je na one koje se u sanaciji mogu brzo provesti, uz pretpostavku da banka nije bila u mogućnosti upotrijebiti ih u fazi rane intervencije ili oporavka.
- (3) **Prodaje vlasničkih udjela i imovine temeljem plana restrukturiranja.** Ako su aktivnosti planova restrukturiranja pravno obvezujuće i vremenski ograničene, SRB može u skladu s tim prilagoditi RWA.

Osim prilagodbi komponenti RWA, nije bilo dodatnih prilagodbi zadanog RCA-a u 2017.

**Naknada za tržišno povjerenje (MCC).** Osim prilagodbi RWA-e koje imaju utjecaj na iznos MCC-a, nije bilo dodatnih prilagodbi MCC-a u 2017. MCC ostaje identičan onom koji je utvrđen 2016. godine na razini jednakoj CBR-u umanjeno za 125 baznih bodova.

### (c) Kvaliteta MREL-a

SRB je dodatno unaprijedio svoju politiku s obzirom na kvalitetu MREL-a. Osim mjerila podređenosti za globalne sistemski važne banke (G-SIB) koje je uvedeno 2016., SRB je utvrdio minimalna mjerila podređenosti za ostale sistemski važne institucije (O-SII) kako bi se poboljšala provedivost sanacije i ograničio rizik od kršenja načela NCWO.

Što se tiče prihvatljivosti obveza, napredak je ostvaren daljnjim određivanjem zahtjeva za prihvatljive obveze.

#### OKVIR 2. POLITIKA SRB-A O PODREĐENOSTI

- (1) G-SIB-ovi trebaju biti na minimalnoj razini podređenosti:

**Minimalna-podređenost G-SIB-ova = 13,5 % RWA + CBR**

- (2) Za O-SII-ove, uvedeno je mjerilo podređenosti

**Mjerilo-podređenosti za O-SII-ove = 12 % RWA + CBR**

Potencijalni dodatak za banke za rješavanje rizika NCWO-a na temelju obveznih isključenja prati se u SRB-ovu ciklusu planiranja sanacije u 2017. SRB će detaljnije analizirati probleme s načelom NCWO tijekom 2018. i 2019.

#### OKVIR 3. SPECIFIČNI SLUČAJEVI PRIHVATLJIVIH INSTRUMENTATA

- (1) Strukturirani vrijednosni papiri u pravilu su isključeni iz MREL-a. Međutim, u izuzetnim slučajevima strukturirani vrijednosni papiri mogu se uzeti u obzir ako je: (a) zadan iznos obveze koji proizlazi iz tog instrumenta unaprijed poznat u trenutku izdavanja, te je fiksna i na njega ne utječu značajke izvedenice (samo do iznosa obveze koja je u skladu s uvjetima); i (b) instrument ne podliježe sporazumu netiranja i njegova vrijednost ne podliježe članku 49. stavku 3. BRRD-a.
- (2) U pravilu, neosigurani nepovlašteni depoziti izuzeti su iz MREL-a, osim ako postoje dokazi da se ne mogu povući tijekom jednogodišnjeg razdoblja.
- (3) Obveze koje drže mali ulagatelji prihvatljive su za MREL i SRB ne vidi pravne osnove za isključenje tih obveza *ex ante* i ujednačeno temeljem pravnog okvira. Međutim, pretjerano velik udio malih nositelja prihvatljivih instrumenata može se smatrati preprekom za sanaciju.
- (4) Obveze izdane na temelju zakona trećih zemalja izuzete su osim ako banka može dokazati da se otpis ili sanacija vlastitim sredstvima tih obveza može priznati pred sudovima te treće zemlje.
- (5) Obveze koje izdaju subjekti iz trećih zemalja ne smatraju se prihvatljivima za MREL. Manjinski interesi u ovisnim društvima priznaju se kao prihvatljivi za MREL u mjeri u kojoj su priznati u vlastitom kapitalu matičnog društva iz EU-a ako je inozemno ovisno društvo dio grupe matičnog društva iz EU-a nad kojom se provodi sanacija.

### (d) Komunikacija

Tijekom 2017. SRB je blisko surađivao s industrijom. Osim bilateralnih sastanaka i radionica s bankama, SRB je organizirao još jedan dijalog industrije 21. studenog kako bi objasnio svoju politiku MREL-a. Izjava o politici MREL-a za 2017. objavljena je 20. prosinca 2017.

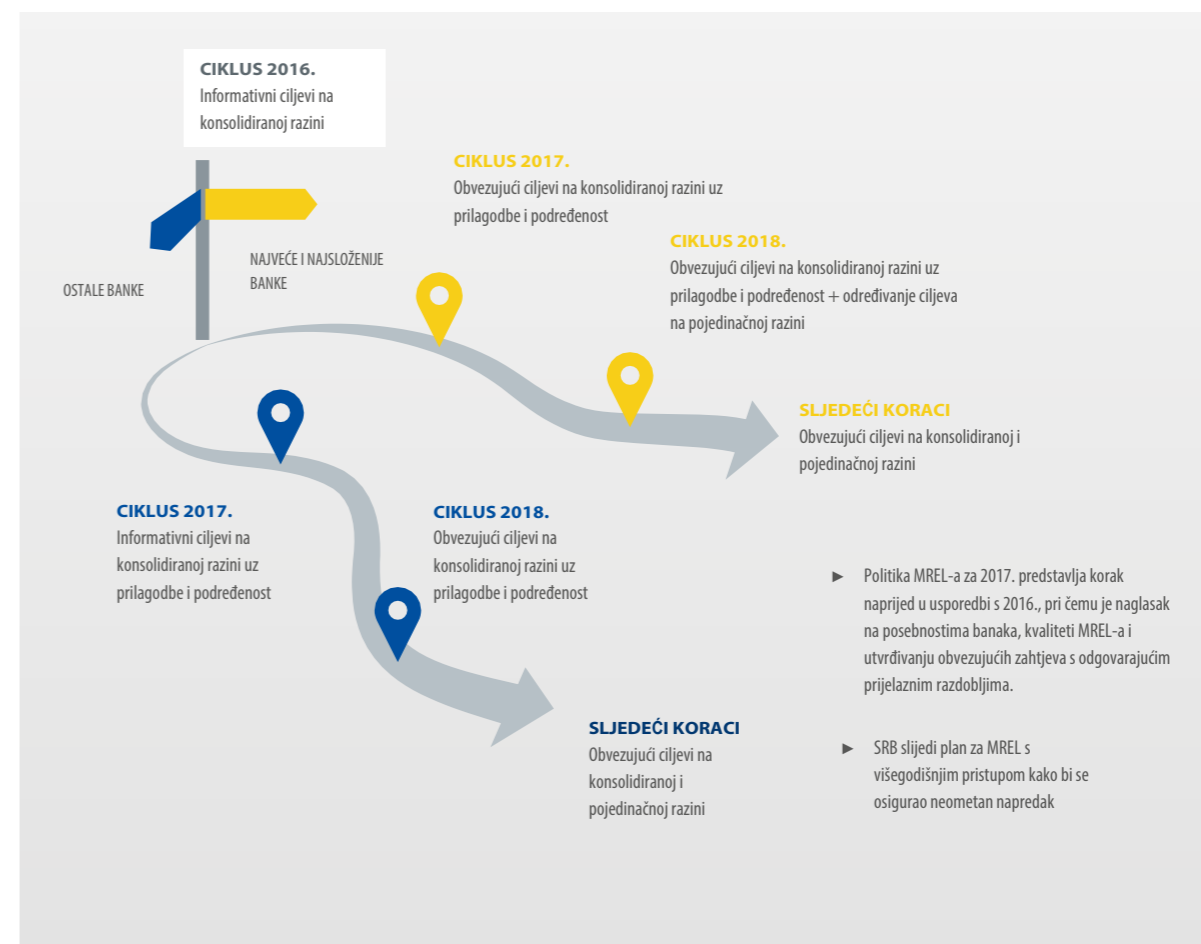
### (e) Buduće aktivnosti

SRB će nastaviti raditi na istom pristupu u narednim godinama, s ciljem postavljanja obvezujućih ciljnih vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj razini i na razini pojedinih institucija do 2020. za sve banke, nadopunjujući cilj dovršenja planova sanacije za sve bankarske grupe u okviru svoje nadležnosti do 2020. Godine 2018. i nadalje, odluke o MREL-u će se redovito ažurirati s obzirom na moguće promjene struktura banaka i razina rizika, kao i mogućih promjena regulatornog okvira i preciziranja SRB-ova pristupa.

Konkretno, za cikluse 2018. i 2019. na banke sa sanacijskim kolegijima primjenjivat će se obvezujuće ciljne vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj razini, kao i određivanje obvezujućih ciljeva na individualnoj razini u skladu s važećim zakonskim propisima.

Za banke bez kolegija, ključna razlikovna značajka planova sanacije za prioritetne banke bit će uključivanje obvezujućeg cilja na konsolidiranoj razini u ciklusu za 2018. godinu, dok će za druge banke biti utvrđen samo informativni cilj.

Slika 3.: Plan za MREL i sljedeći koraci



## 2.2. Podatci za planiranje sanacije

Tijekom procesa planiranja sanacije, ali što je najvažnije, u slučaju krize ili sanacije, od najveće je važnosti da su banke u mogućnosti prijaviti podatke o odgovornosti *ad hoc* i u standardiziranom obliku. Kako bi se smanjile pogreške i povećala učinkovitost, sanacijska tijela trebaju biti sposobna prikupljati, pohranjivati, obrađivati i analizirati zaprimljene podatke na potpuno automatiziran način. Prikupljanje ostalih važnijih podataka za planiranje sanacije provedeno je putem obrasca za ključne funkcije i obrasca za FMI.

### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

#### 1. OBRAZAC ZA PODATKE O OBVEZAMA

U 2017. godini, u skladu s ciljevima programa rada, SRB je nastavio implementirati automatizirani sustav prikupljanja podataka za primanje i analizu podataka o obvezama iz svih većih bankarskih grupa u nadležnosti SRB-a. U slučaju prikupljanja podataka putem obrasca za podatke o obvezama (LDT), prikupljeni podatci upotrijebljeni su za izradu planova sanacija, a posebice za procjenu sposobnosti banaka za apsorpiranje gubitaka i analizu podataka iz perspektive ekvivalentne politike. Bitna značajka prikupljanja podataka tijekom 2017. bila je upotreba XBRL-a<sup>(13)</sup>, standarda izvješćivanja koji već upotrebljavaju tijela kao što je EBA za pojednostavljeno izvješćivanje unutar Zajedničkog okvira za izvješćivanje (COREP) i Okvira za financijskog izvješćivanje (FINREP). Bliska suradnja i komunikacija s bankama i nacionalnim sanacijskim tijelima bila je ključna za uspješnu provedbu tih promjena.

Osim izvješćivanja na pojedinačnoj, (pod-) konsolidiranoj razini i razini grupe u sanaciji, neke banke morale su dostaviti granularne podatke na pojedinačnoj razini o onome što se naziva obuhvat individualne točke pristupanja. Međutim, od banaka je zatraženo da dostave cjelovit skup granuliranih informacija (na razini ugovora) u skladu sa smjernicama o LDT-u, za razliku od izvješćivanja prema najboljim mogućnostima u 2016. Potreba za granulacijom podataka o obvezama nije ograničena na moguću primjenu instrumenata sanacije vlastitim sredstvima, već je važno i omogućiti razdvajanje obveza povezanih s ključnim funkcijama za koje se najpoželjnija strategija sanacije temelji na instrumentu prodaje poslovanja ili instrumentu prijelazne banke. Ovaj novi standard omogućit će poboljšano strukturiranje, provjeru kvalitete, dijeljenje i analizu prikupljenih podataka, te će biti prikladan instrument za prilagodbu rastuće potrebe SRB-a za prikupljanjem podataka.

Nakon dovršetka ciklusa prikupljanja i analize podataka, nacionalna sanacijska tijela trebala su dostaviti povratne informacije o iskustvima iz 2017. godine, kao i o načinima poboljšanja procesa prikupljanja. Na temelju tih povratnih informacija i vlastitog iskustva, SRB je već pokrenuo promjene procesa prikupljanja za 2018., pri čemu je sveo promjene na najmanju moguću mjeru i o kojem su banke i nacionalna sanacijska tijela unaprijed obaviješteni kako bi se omogućila pravovremena priprema.

#### 2. OBRAZAC ZA KLJUČNE FUNKCIJE

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

Tijekom 2017. SRB je prikupio samoprocjene ključnih funkcija od banaka u svojoj nadležnosti pomoću obrasca za ključne funkcije. SRB i nacionalna sanacijska tijela pregledali su zaprimljena izvješća i raspravili ih s tim bankama kako bi se donio konačni zaključak o ključnosti. Taj zaključak ogleda se u planovima sanacije i, među ostalim, pruža informacije potrebne nadležnim tijelima za procjene o tome je li prikladno pokrenuti sanaciju banaka ako im prijete propast.

Da bi se olakšao taj zadatak, SRB je razvio instrument usporedne analize (engl. *benchmarking*) kojim se objedinjuju samoprocjene i uspoređuju razni elementi obrazaca koje su dostavile banke iz različitih zemalja. Za razliku od obrasca za podatke o obvezama, obrazac za ključne funkcije još uvijek se u potpunosti predaje u formatu Excel, kao i analitički instrumenti koje je SRB razvio kako bi usporedio informacije koje sadrži. *Benchmarking* je jedan od ključnih rezultata programa rada SRB-a za 2017.

Prikupljanje podataka tijekom 2018. provest će se na sličan način, uz manje izmjene koje su rezultat iskustava SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela tijekom ciklusa 2017.

#### 3. OBRAZAC ZA INFRASTRUKTURU FINACIJSKOG TRŽIŠTA

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

SRB prikuplja takve informacije tijekom procesa planiranja sanacije u obliku obrasca za FMI. Obrazac se temelji na Prilogu VIII. Provedbene uredbe Komisije EU-a 2016/1066.

Obrazac se upotrebljava za prikupljanje podataka u formatu Excel za pripremu odgovarajućih poglavlja u strateškim poslovnim analizama planova sanacije.

## 2.3. Analiza financijske stabilnosti

### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

U 2017. SRB je uspostavio poseban odjel za podršku planiranju sanacije i aktivnostima upravljanja krizama pomoću opsežnih analiza financijske stabilnosti koje se izrađuju na temelju odgovarajućih metodologija, najbolje prakse i podataka. Rad odjela doprinjet će nizu tema sanacije, primjerice, procjeni javnog interesa, ključnih funkcija, odabiru instrumenata sanacije, vrednovanju imovine i primjeni instrumenata sanacije vlastitim sredstvima. Svrha je odjela pratiti rizike, ranjivost i druga kretanja u bankarstvu i na financijskim tržištima važnima sa stajališta sanacije, kao i iskustva nacionalnih sanacijskih tijela, oslanjajući se i na rezultate rada drugih relevantnih institucija poput Europske središnje banke, Europske komisije, nacionalnih središnjih banaka i Europskog odbora za sistemske rizike.

Iako još nema svo potrebno osoblje, odjel je sudjelovao u procjenama javnog interesa u slučaju nedavnih sanacija. Očekuje se da će odjel zaposliti svo predviđeno osoblje tijekom 2018. Putem Odbora za sanacije također se koristi stručnim znanjima u području financijske stabilnosti koja postoje unutar nacionalnih sanacijskih tijela.

<sup>(13)</sup> eXtensible Business Reporting Language.

## 2.4. Suradnja s nacionalnim tijelima, europskim institucijama i tijelima trećih zemalja

Tijekom 2017. SRB je nastavio suradnju na različitim razinama s relevantnim dionicima kao što su europske institucije, nacionalna tijela država članica bankovne unije i država članica izvan bankovne unije te nacionalna tijela trećih zemalja. Ta kontinuirana suradnja na europskoj i međunarodnoj razini osigurava stalnu razmjenu informacija, radnih skupina i najbolje prakse i tako dokazuje da je bitna za rad SRB-a. Ne samo da ojačava okvir sanacije, već i poboljšava vidljivost SRB-a.

### GLAVNA KRETANJA U 2017.

#### 1. SURADNJA S NACIONALNIM SANACIJSKIM TIJELIMA UNUTAR JEDINSTVENOG SANACIJSKOG MEHANIZMA

SRB je također zadržao snažnu suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima unutar SRM-a, kako je predviđeno mjerodavnim propisima. Predviđeno je da su nacionalna sanacijska tijela članovi plenarne sjednice i *ad hoc* sudionici proširenih izvršnih sjednica. Nacionalna sanacijska tijela također sudjeluju u odborima SRB-a, mrežama i radnim skupinama. Tijekom 2017. suradnja s nacionalnim sanacijskim tijelima bila je bitna za unaprjeđenje aktivnosti planiranja sanacije unutar IRT-a i za razvoj interne politike i tehničkih radnih skupina na mjesečnim sastancima Odbora za sanaciju. To vrijedi i za suradnju s nacionalnim sanacijskim tijelima unutar SRF-ova odbora za ulaganja i doprinose u izvršenju aktivnosti u vezi s funkcioniranjem SRF-a i unutar Odbora za administrativni proračun. Osim toga, nacionalna sanacijska tijela pozvana su i aktivno doprinose programima izobrazbe koje organizira SRB, a tijekom 2017. bili su usmjereni uglavnom na početnu obuku novog osoblja SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela i specifična pravna i financijska pitanja važna za sanaciju banaka. Konačno, godine 2017. započeo je rad na revidiranju okvirnog ugovora o suradnji — ključnog dijela okvira suradnje SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela.

#### 2. SURADNJA S EUROPSKIM INSTITUCIJAMA I AGENCIJAMA

##### EUROPSKI PARLAMENT



U skladu s obvezom SRB-a o javnoj odgovornosti, predsjednica SRB-a bila je nekoliko puta pozvana u Europski parlament tijekom 2017. Predsjednica je predstavila Godišnje izvješće za 2016. tijekom javne rasprave Odbora ECON 11. srpnja i višegodišnji program planiranja i rada za 2018. na javnoj raspravi 4. prosinca. Tijekom cijele godine predsjednica je sudjelovala u nekoliko drugih rasprava i saslušanja, posebno u jednoj o sanaciji središnjih drugih ugovornih strana (CCP-a). SRB je nastavio svoj bliski kontakt i razmjenu s tajništvom Odbora ECON o svim pitanjima u vezi s njegovim mandatom i odgovorio na parlamentarna pitanja na pravodoban i sveobuhvatan način. SRB je pozorno pratio zakonodavni proces i sastanke odbora o relevantnim predmetima, osobito napredak u vezi s paketom za smanjenje rizika.

##### VIJEĆE EUROPSKE UNIJE



Isto tako, SRB je ojačao svoje veze i suradnju s Vijećem u mnogim područjima i održavao redovitu komunikaciju s malteškim i estonskim predsjedništvima Vijeća o prioritetima. Predsjednica je sudjelovala na sastancima Euroskupine kada je bila pozvana. SRB je pridonio i sudjelovao u radu radne skupine Euroskupine te Gospodarskog i financijskog odbora o aspektima koji se odnose na paket smanjenja rizika, ukupnu sposobnost apsorpiranja gubitaka (TLAC), jačanje okvira za provedivost sanacije i osiguranje depozita. SRB je pružio tehničku podršku i prezentacije o ovim temama tijekom sastanaka *ad hoc* radne skupine (AHWP) o europskom sustavu osiguranja depozita (EDIS), čiji je stalni član, te Radnoj skupini Vijeća o financijskim uslugama na njezin poziv. Tijekom 2017. SRB je nastavio pružati tehnička stručna znanja kako bi se ostvario napredak u raspravama o zajedničkom zaštitnom mehanizmu SRF-a u kontekstu Radne skupine za usklađeno djelovanje (TFCA).

##### EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA



U 2017. SRB je nastavio suradnju i razmjenu informacija sa Središnjom bankom u skladu s Memorandumom o razumijevanju. Sastanak na visokoj razini između Središnje banke i SRB-a održan je u svibnju 2017. kako bi raspravljali o poslovnim i političkim pitanjima. Na srednjoj upravljačkoj razini organizirani su tromjesečni sastanci i videokonferencije u svrhu rješavanja operativnih tema koje proizlaze iz suradnje SRB-a i ESB-a. Na tehničkoj razini, odgovarajući odjeli SRB-a i ESB-a održavaju redovni kontakt. Slično tome, IRT-ovi i zajednički nadzorni timovi surađuju svakodnevno na pitanjima u vezi s pojedinačnim institucijama. SRB je prisustvovao i sastancima Nadzornog odbora ESB-a na kojima se raspravljalo o temama u vezi sa sanacijom ili pojedinačnim slučajevima (s obzirom na mogućnost sanacije ili aktivnosti rane intervencije u budućnosti) kad god je bio pozvan.

Tijekom druge polovice 2017. godine, u skladu s odredbama Memoranduma o razumijevanju, ESB i SRB revidirali su Memorandum o razumijevanju i radili posebice na jačanju razmjene informacija, što je u skladu s ključnom preporukom iz posebnog izvješća Revizorskog suda iz 2017. Revizija Memoranduma o razumijevanju iz 2017. napravljena je kako bi se uzela u obzir pouke proizašle iz razmjene informacija nakon potpisivanja Memoranduma o razumijevanju 2015., uključujući i razmjenu informacija u kriznim slučajevima. Obuhvat automatske razmjene informacija između SRB-a i ESB-a bit će proširen u pogledu pripreme faze, kao i upravljanja krizama i svrhama sanacije; time će se proširiti dosadašnja praksa te će, kad je riječ o bankama u situacijama naglog pogoršanja financijskog stanja, ESB neovisno dijeliti relevantne informacije sa SRB-om i prije donošenja ranih mjera intervencije. Osim toga, revidirani nacrt Memoranduma predviđa neka pojednostavljenja i pojašnjenja u vezi s *ad hoc* razmjenama informacija koje ne nisu obuhvaćene automatskom razmjenom. Revidirani Memorandum objavljen je na mrežnim stranicama ESB-a i SRB-a 6. lipnja 2018.



## EUROPSKA KOMISIJA



U 2017. je SRB nastavio blisku suradnju na svim razinama s relevantnim glavnim upravama Komisije, uglavnom s Glavnom upravom za financijsku stabilnost, financijske usluge i tržište kapitala Unije i Glavnom upravom za tržišno natjecanje, u brojnim aspektima koji su relevantni za rad i funkciju SRB-a. Štoviše, bliska suradnja između Komisije i SRB-a institucionalizirana je činjenicom da Komisija ima status promatrača na plenarnim i izvršnim sjednicama SRB-a i na sastancima odbora za sanaciju unutar SRB-a.

SRB je nastojao osigurati stručnu i tehničku potporu Komisiji u promicanju zakonodavnog procesa o provedbi standarda TLAC, utvrđivanju MREL-a i osiguranju depozita.

## EUROPSKO NADZORNO TIJELO ZA BANKARSTVO



U 2017. SRB je ojačao suradnju s EBA-om, posebice u području izrade jedinstvenog pravilnika i pitanjima planiranja sanacije, uključujući organizaciju sanacijskih kolegija. SRB je pridonio izradi preostalih tehničkih standarda prema BRRD-u (npr. vrednovanje i provedba tehničkih standarda za informacije o planiranju sanacije) i radi posebnih radnih skupina pod okriljem Sanacijskog odbora EBA-e. Odborom predsjedava SRB-ov član odbora s punim radnim vremenom, koji također sudjeluje na sastancima Odbora nadzornika EBA-e kao promatrač. SRB je sudjelovao i u aktivnostima povezanim s ispunjavanjem zahtjeva EBA-e za izvješćivanje i obavješćivanje.

Isto tako, SRB je ojačao suradnju s ostalim nadzornim tijelima EU-a, uglavnom s Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržišta kapitala, kao i s Europskim odborom za sistemske rizike i Europskim stabilizacijskim mehanizmom.

### 3. SURADNJA S TIJELIMA TREĆIH ZEMALJA

#### (A) BILATERALNI SPORAZUMI O SURADNJI TIJEKOM SANACIJE

U 2017. je SRB zaključio dva sporazuma o suradnji — sa Saveznom korporacijom za osiguranje depozita (28. rujna 2017.)<sup>(14)</sup> i s Kanadskom korporacijom za osiguranje depozita (22. prosinca 2017.)<sup>(15)</sup>. Pregovori su se nastavili s australskim nadležnim tijelom za bonitetne propise, središnjom bankom Brazila, meksičkim Zavodom za zaštitu štedionica, Narodnom bankom Srbije i nadzornim tijelom švicarskog financijskog tržišta s ciljem sklapanja bilateralnih sporazuma u 2018. Ti sporazumi osiguravaju osnovu za razmjenu informacija i suradnju u planiranju sanacija i provedbi takvog planiranja za financijske institucije koje posluju na području bankovne unije i u trećim zemljama u cilju jačanja prekogranične provedivosti sanacije.

<sup>(14)</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/457>

<sup>(15)</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/467>

#### (B) SPORAZUMI O SURADNJI ZA SKUPINE ZA UPRAVLJANJE KRIZOM U GLOBALNIM SISTEMSKI VAŽNIM BANKAMA ZA KOJE JE SRB MATIČNO TIJELO

Potpisnici ovih sporazuma o suradnji uključuju, među ostalima, tijela trećih zemalja kao što su Savezna korporacija za osiguranje depozita, Ministarstvo za financijske usluge države New York, Upravni odbor Središnje banke SAD-a, američka Komisija za vrijednosne papire, meksički Zavod za zaštitu štedionica, Komisija za vrijednosne papire Meksičke narodne banke ili središnja banka Brazila. U 2017. je SRB napredovao u radu na tim sporazumima o suradnji i vodio opsežne pregovore s potpisnicima s ciljem zaključivanja sporazuma tijekom 2018. Slično tome, SRB je proveo pregovore o pristupu sporazumima o suradnji koji se odnose na one globalne sistemske važne banke kojima je SRB matično tijelo.

#### (C) PROCJENA REŽIMA ZAŠTITE PROFESIONALNE TAJNE I POVJERLJIVOSTI U TIJELIMA TREĆIH ZEMALJA

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 ekvivalentnosti režima zaštite profesionalne tajne i povjerljivosti Savezne korporacije za osiguranje depozita (26. lipnja 2017.), Kanadske korporacije za osiguranje depozita (15. prosinca 2017.), Upravnog odbora Središnje banke SAD-a, Ministarstva za financijske usluge države New York i Komisije za vrijednosne papire SAD-a (sve 8. siječnja 2018.). Pokrenute su procjene za još 15 tijela i bit će dovršene i postupno donesene tijekom 2018.



## 2.5. Međunarodni odnosi

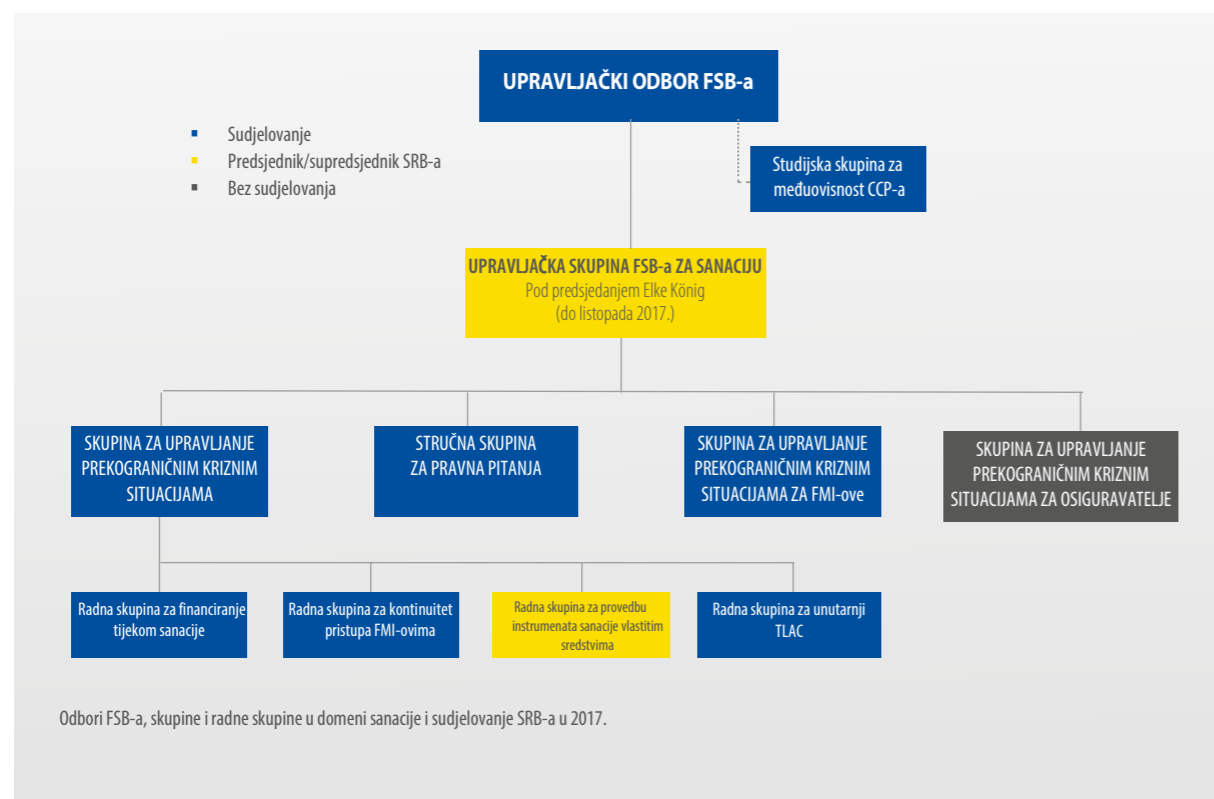
Odbor za financijsku stabilnost (FSB) i druge međuvladine organizacije igraju važnu ulogu u promicanju konvergencije i pružanju savjeta u području sanacije. U tom kontekstu, u svojstvu sanacijskog tijela unutar bankovne unije s izravnom odgovornošću za najznačajnije banke u europodručju i za prekogranične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

### GLAVNA KRETANJA U 2017.

#### 1. ODBOR ZA FINANCIJSKU STABILNOST

Tijekom 2017. SRB je sudjelovao u svim radnim skupinama FSB-a koje su usmjerene na teme povezane sa sanacijom. Upravljačka skupina za sanaciju, kojom je predsjedala predsjednica SRB-a do posljednjeg kvartala 2017., obuhvaća odbor koji se bavi pitanjima sanacije unutar FSB-a. Uz Upravljačku skupinu za sanaciju, SRB je 2017. sudjelovao u radu svih relevantnih skupina i radnih timova FSB-a u vezi sa sanacijom: Slika 4. daje pregled glavnih odbora FSB-a relevantnih za aktivnosti SRB-a.

Slika 4.: Odbori FSB-a, skupine i radne skupine u domeni sanacije i sudjelovanje SRB-a u 2017.



Što se tiče okvira FSB-a za sanaciju banaka, SRB je 2017. podržao FSB u njegovim nastojanjima za daljnjom operacionalizacijom ključnih elemenata, osobito unutarnjeg TLAC-a <sup>(16)</sup> i, općenitije, u odnosu na način na koji bi se prijedlog naveden u sažetom pregledu TLAC-u trebao provoditi. Pristup FMI-ovima <sup>(17)</sup>, financiranje tijekom sanacije <sup>(18)</sup> i provedba instrumenata sanacije vlastitim sredstvima <sup>(19)</sup> bili su ostala pitanja tijekom cijele godine. SRB je sudjelovao i u izradi smjernica za program oporavka i sanacije središnjih drugih ugovornih strana u nadležnosti FSB-a. Nakon prve javne konzultacije o napomeni s rasprave <sup>(20)</sup>, objavljene su smjernice o sanaciji i planiranju sanacije za središnje druge ugovorne strane u srpnju 2017. <sup>(21)</sup>.

#### 2. MEĐUNARODNI MONETARNI FOND

U 2017. SRB je bio uključen u dvije provedbe nacionalnih programa procjene financijskog sektora (FSAP), i to u Španjolskoj i Belgiji. SRB je osigurao Međunarodnom monetarnom fondu (MMF) informacije o specifičnostima funkcioniranja SRM-a, procesu planiranja sanacije značajnih institucija sa sjedištem u dotičnim zemljama i cjelokupnom napretku u razvoju odgovarajućih smjernica i metodologija u području sanacije.

Na kraju 2017. godine, MMF je pokrenuo Akcijski plan za financijske usluge u eurozoni (EA FSAP), pri čemu je SRB izravno uključen kao sanacijsko tijelo eurozone. Prvi sastanak MMF-a i SRB-a posvećen Akcijskom planu za financijske usluge u eurozoni održan je u studenom, a uslijedio je detaljan upitnik kojega je SRB zaprimio u prosincu. Provedba Akcijskog plana za financijske usluge u eurozoni nastavlja se tijekom 2018.



<sup>(16)</sup> Vidi FSB, *Guiding principles on the internal total loss-absorbing capacity of G-SIBs (internal TLAC)*, 2017. (<http://www.fsb.org/2017/07/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac-2/>).

<sup>(17)</sup> Vidi FSB, *Guidance on continuity of access to financial market infrastructures (FMIs) for a firm in resolution*, 2017. (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution-2/>).

<sup>(18)</sup> Vidi FSB, *Funding strategy elements of an implementable resolution plan — Consultative document*, 2017. (<http://www.fsb.org/2017/11/funding-strategy-elements-of-an-implementable-resolution-plan/>).

<sup>(19)</sup> Vidi FSB, *Principles on bail-in execution — Consultative document*, 2017. (<http://www.fsb.org/2017/11/principles-on-bail-in-execution/>).

<sup>(20)</sup> Vidi FSB, *Essential aspects of CCP resolution planning — Discussion note*, 2016. (<http://www.fsb.org/2016/08/essential-aspects-of-ccp-resolution-planning/>) i FSB SRC, FSB RESG, BCBS, CPMI i IOSCO, *Izviješće o napretku radnog plana za CCP*, 2016. (<http://www.fsb.org/2016/08/progress-report-on-the-ccp-workplan-2/>).

<sup>(21)</sup> Vidi FSB, *Guidance on central counterparty resolution and resolution planning*, 2017. (<http://www.fsb.org/2017/07/guidance-on-central-counterparty-resolution-and-resolution-planning-2/>).



## 2.6. Regulatorne aktivnosti / zakonodavni proces relevantnih datoteka

U 2017. SRB je nastavio intenzivan dijalog s Komisijom i suzakonodavcima u Parlamentu i Vijeću o pitanjima u vezi sa sanacijom koja prate napredak paketa za smanjenje rizika. Misija SRB-a je u ovom kontekstu bila pružiti stručnu i tehničku pomoć kroz različite faze zakonodavnog procesa.

### GLAVNA KRETANJA U 2017.

#### 1. PRENOŠENJE SPORAZUMA O UKUPNOJ SPOSOBNOSTI APSORBIRANJA GUBITAKA U EUROPSKO PRAVO I USKLAĐIVANJE S MREL-OM

U 2017. je SRB pomno pratio rasprave u Vijeću i Parlamentu o prenošenju međunarodnog sporazuma o TLAC-u u europsko zakonodavstvo i usklađivanju s postojećim propisima o MREL-u.

Prijedlog o prenošenju TLAC-a uključen je u paket za smanjenje rizika koji je Komisija predstavila u studenom 2016. izmjenama postojećeg BRRD-a, SRMR-a, Uredbe o kapitalnim zahtjevima i Direktive o kapitalnim zahtjevima IV. SRB je pozorno pratio rad u tijeku i predstavio je Vijeću svoj stav o nekoliko relevantnih političkih tema, uključujući ugovorna priznavanja sanacija vlastitim sredstvima ili zahtjeve i smjernice u pogledu MREL-a specifične za pojedine institucije. Isto tako, SRB je dostavio detaljne komentare o različitim temama koje utječu na cjelokupni dizajn okvira sanacije i rad SRB-a kao što su kriteriji prihvatljivosti za TLAC i MREL te odgovarajuće razine MREL-a i ovlasti moratorija.

Prvi važan napredak u paketu za smanjenje rizika bio je sporazum u listopadu 2017. o novom okviru hijerarhije vjerovnika koji pruža jasnoću i pravnu sigurnost za investitore, banke i nadzornike. SRB će nastaviti preuzimati svoju ulogu pružanjem stručnosti, pomaganjem u uspostavi poboljšanog okvira za provedivost sanacije u bankovnoj uniji i podržavanjem suzakonodavaca u pronalaženju brzog sporazuma o preostalim dijelovima paketa za smanjenje rizika. Jak angažman SRB-a u zakonodavnom procesu ovog važnog zakonskog paketa također je u skladu s preporukom iz posebnog izvješća Revizorskog suda iz 2017.

#### 2. SANACIJA INFRASTRUKTURE FINANCIJSKOG TRŽIŠTA

U 2017. je SRB nastavio svoj angažman sa sudionicima iz EU-a i međunarodnim sudionicima prema uspostavi zakona za pravilnu sanaciju infrastruktura financijskog tržišta, koje imaju važnu ulogu na europskim financijskim tržištima. SRB je nastavio promicati svoje stavove i dijeliti svoju stručnost na relevantnim međunarodnim forumima kao što je FSB, koji je objavio smjernice o oporavku i sanaciji središnjih drugih ugovornih strana u srpnju 2017., te ostalim europskim i međunarodnim partnerima. SRB je uvijek naglašavao važnost uspostave okvira za sanaciju središnjih drugih ugovornih strana, osobito s obzirom na međusobnu povezanost mnogih banaka pod nadležnošću SRB-a sa središnjim drugim ugovornim stranama. SRB će pozorno pratiti moguće sporazume o tom pitanju i biti spreman doprinijeti raspravi kad god bude pozvan.



#### 3. EUROPSKI SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

Tijekom 2017. nastavljene su i rasprave na tehničkoj razini Komisije, Parlamenta i Vijeća oko uvođenja programa europskog sustava osiguranja depozita (EDIS) s ciljem uspostave sve centraliziranijeg sustava osiguranja depozita za sve članove eurozone i dovršavanje trećeg stupa bankovne unije. SRB, koji podupire provedbu trećeg stupa, pridonio je tim stručnim raspravama pružanjem detaljnih komentara na cjelokupni dizajn EDIS-a, kao i na korištenje alternativnih mjera i važnost usklađivanja nacionalnih zakona o insolventnosti.

U pokušaju ubrzanja rasprava u tijeku, Komisija je u listopadu 2017. u svojoj komunikaciji opisala postupniji pristup prema uvođenju EDIS-a. SRB će i dalje biti spreman pružiti tehničku stručnost i podržati napredak na ovom važnom projektu, kako se okvir opisan u komunikaciji Komisije bude dalje razvijao.

#### 4. ODREDBE O ZAŠTITNOM MEHANIZMU

Kako bi ispunio svoj zakonski mandat u slučaju sanacije tijekom koje je potreban pristup SRF-u, SRB mora imati dovoljno financijskih sredstava na raspolaganju u svakom trenutku. Dok se razina financiranja SRF-a gradi kroz *ex ante* doprinose, a sporazumi o jamstvenom instrumentu (LFA) su već potpisani, zajednički zaštitni mehanizam mogao bi osigurati sredstvo za potencijalno financiranje manjaka u svakom trenutku i tako dodatno podržati financijsku stabilnost. Važno je da je pružatelj zajedničkog zaštitnog mehanizma u mogućnosti pružiti financijsku pomoć u kratkom vremenskom roku, te da su uvjeti pristupa jasni i jednostavni kako bi se izbjeglo udvostručavanje poslova između SRB-a i pružatelja zaštitnog mehanizma. Tijekom 2017. SRB je surađivao s regulatornim tijelima Središnje banke i država članica u kontekstu TFCA-a radi pronalaženja održivog rješenja za tu inicijativu.

## 3. UPRAVLJANJE KRIZNIM SITUACIJAMA

Dok je planiranje sanacije jedan od SRB-ovih dugoročnih zadataka kako bi se osigurala provedivost sanacije banaka, također je važno pripremiti se za predstojeće krize. U tom kontekstu, mora se naglasiti da je proces upravljanja kriznim situacijama u SRB-u dinamičan i ovisi o pojedinačnim značajkama svakog kriznog slučaja. Kako bi se uspostavio dosljedan pristup i osigurala najbolja moguća priprema, također na temelju pouka iz prethodnih kriznih situacija, poduzeto je nekoliko horizontalnih inicijativa u različitim upravama.

### 3.1. Odluka o sanaciji i negativne odluke

#### GLAVNA KRETANJA U 2017.

##### 1. BANCO POPULAR

Dana 7. lipnja 2017. SRB je donio svoju prvu odluku o sanaciji <sup>(22)</sup>. Odluka se odnosila na Banco Popular Español S.A., matičnu instituciju grupe Banco Popular. Grupa je bila šesta najveća španjolska bankarska grupa, s ukupnom aktivom od 147,11 milijardi eura, 1644 poslovnice i 10 634 zaposlenika u Španjolskoj <sup>(23)</sup>. Poslovanje grupe uglavnom je bilo koncentrirano u Španjolskoj, s jednom bankom kćeri u Portugalu i nekoliko ovisnih društava, poslovnica i predstavništava u trećim zemljama. Model poslovanja grupe uglavnom je bio usmjeren na tržište za mala i srednja poduzeća (MSP) u Španjolskoj.

Zbog nepovoljne likvidnosne situacije, Europska središnja banka proglasila je Banco Popular „bankom koja propada ili će vjerojatno propasti“ 6. lipnja 2017. godine i o tome obavijestila SRB. SRB je na izvršnoj sjednici odlučio da je sanacija u javnom interesu jer bi se time osigurao kontinuitet ključnih funkcija, i to zaštitom deponenata banke Banco Popular iz redova stanovištva i nefinancijskih društava, kreditnog poslovanja s malim i srednjim poduzećima te pružanja platnih i gotovinskih usluga i izbjegavanjem financijske nestabilnosti. Aktivnosti sanacije ispunile su i ostale sanacijske ciljeve. SRB je odlučio da instrument prodaje poslovanja u zamjenu za prijenos dionica kupcu najbolje ispunjava ciljeve sanacije i uputio je španjolsko nadležno sanacijsko tijelo, FROB, da provede tu odluku. Kao rezultat toga, dionice, uključujući i cjelokupno poslovanje banke Banco Popular i njezinih ovisnih društava, preneseni su na grupaciju Santander s trenutnim učinkom, nakon provođenja ovlasti za otpis i pretvorbe kapitalnih instrumenata banke Banco Popular.

Kupovna cijena koju je platio Santander za dionice i kapitalne instrumente banke Banco Popular iznosila je 1 EUR. Program sanacije stupio je na snagu nakon odobrenja Europske komisije.

<sup>(22)</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/315>

<sup>(23)</sup> Podatci na kraju prvog tromjesečja 2017. Vidi Banco Popular, Izvješće za prvo tromjesečje, 2017. (<http://www.grupobancopopular.com/EN/INVESTORRELATIONS/FINANCIALINFORMATION/Paginas/InformesTrimestrales.aspx>).

Što se tiče učinaka sanacije, klijenti su imali koristi od donošenja programa sanacije i prijenosa banke Banco Popular u veliku i stabilnu financijsku instituciju. Sanacija je omogućila nastavak pružanja ključnih funkcija i usluga stanovništvu te malim i srednjim poduzećima, posebno usluga primanja depozita i odobravanja kredita. Očuvana je financijska stabilnost i izbjegnuto trošenje javnih financijskih sredstava.

U razdoblju nakon odluke, SRB je stavio na raspolaganje inačice sljedećih dokumenata u vezi sa sanacijom, koje se ne smatraju povjerljivima <sup>(24)</sup>:

- ▶ odluku o sanaciji, odnosno odluku SRB-a od 7. lipnja 2017. koja se odnosi na usvajanje sustava sanacije banke Banco Popular;
- ▶ izvješće o vrednovanju i njegove priloge koje je izradio neovisni stručnjak, Deloitte, u kontekstu sanacije (procjena 2);
- ▶ izvješće o vrednovanju koje je pripremio SRB radi procjene je li Banco Popular banka koja propada ili će vjerojatno propasti (procjena 1);
- ▶ dopis FROB-a o procesu prodaje od 6. lipnja 2017.;
- ▶ odluku o prodaji, odnosno odluku SRB-a od 3. lipnja 2017. o prodaji banke Banco Popular; i
- ▶ plan sanacije iz 2016. godine koji je izrađen za banku Banco Popular.

Osim toga, FROB je objavio svoju provedbeni nalog od 7. lipnja 2017. <sup>(25)</sup>.

##### 2. VENETO BANCA I BANCO POPOLARE DI VICENZA

Dana 23. lipnja 2017., nakon odluke Europske središnje banke o proglašenju banaka Banca Popolare di Vicenza S.p.A. i Veneto Banca S.p.A. „bankama koje propadaju ili će vjerojatno propasti“, SRB je odlučio da sanacija tih banaka nije opravdana <sup>(26)</sup>.

SRB je zaključio da ne postoje alternativne nadzorne mjere ili mjere privatnog sektora koje bi mogle spriječiti propadanje banaka. Osim toga, nakon pomnog razmatranja je li sanacija bila nužna i razmjerna kako bi se zaštitili ciljevi utvrđeni u okviru sanacije, SRB je zaključio da sanacija nije u javnom interesu jer nijedna od dviju banaka ne pruža ključne funkcije i ne očekuje se da bi njihovo propadanje imalo značajan negativan utjecaj na financijsku stabilnost države članice.

Kao rezultat toga, istog dana SRB je dostavio obje odluke središnjoj talijanskoj banci (Banca d'Italia), koja je kao nacionalno sanacijsko tijelo odredila da se nad objema bankama provede obvezna administrativna likvidacija (redovni talijanski stečajni postupak za banke).

##### 3. POST-MORTEM IZVRŠENJE — EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA - EUROPSKA KOMISIJA - SRB

U posljednjem tromjesečju 2017. SRB je intenzivirao razmjenu mišljenja i suradnju s Komisijom i Europskom središnjom bankom kako bi se razradili različiti aspekti okvira sanacije/nadzora u bankovnoj uniji. Te će radne skupine nastaviti provoditi svoje aktivnosti tijekom 2018.

<sup>24</sup> Ovi se dokumenti, kao i svi dokumenti u vezi s ovim slučajem sanacije, mogu naći na <https://srb.europa.eu/en/content/banco-popular>

<sup>25</sup> [http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido\\_EN\\_v1.pdf](http://www.frob.es/en/Lists/Contenidos/Attachments/419/ProyectedoAcuerdoreducido_EN_v1.pdf)

<sup>26</sup> <https://srb.europa.eu/en/node/341>

## 3.2. Projekti za jačanje spremnosti na krizu

Da bi se pripremio za buduće događaje krize i sanacije i kako bi se osigurala uredna i pravovremena provedivost sanacije s odgovarajućim instrumentima na raspolaganju, SRB kontinuirano nastoji poboljšati svoje instrumente i pokrenuo je niz projekata i postupaka u 2017., uzimajući u obzir povratne informacije dionika i nacionalnih sanacijskih tijela, kao i pouke iz prethodnih kriznih situacija. Te inicijative uključuju projekte spremnosti na krize i razvoj pouzdanog okvira vrednovanja, kao i izvođenje redovitih vježbi za potrebe simulacije.

### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

#### 1. PROJEKT SPREMNOSTI NA KRIZU

U 2017. je SRB počeo provoditi projekte spremnosti na krizu čija je namjera poticati zajednički i dosljedan pristup upravljanju kriznim situacijama. Mjere za učinkovit proces upravljanja krizom su u tijeku, a odnose se na:

- ▶ izradu optimalnih postupnih procesa i radnih tokova (korištenje internih dokumenata i iskustava SRB-a u kriznim slučajevima);
- ▶ analizu i prijedlog potrebnih rješenja u području organizacije te informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT);
- ▶ mapiranje postojećih pratećih dokumenata/instrumenata i integraciju novih zbivanja.

Projekt spremnosti na krizu sastoji se od triju faza:

- (i) 1. faza: inventura i analiza nedostataka;
- (ii) 2. faza: provedba plana djelovanja i
- (iii) 3. faza: simulacije radi provjere poboljšanja.

SRB je završio 1. fazu tijekom 2017. godine, uz potporu vanjskih konzultanata. Glavne aktivnosti uključivale su:

- ▶ inventuru dokumentacije i praksi;
- ▶ izradu (i) internih operativnih koraka unutar SRB-a s opisom detaljnih optimalnih radnih tokova i povezanih procesa i (ii) prijedlog ciljane operativne strukture SRB-a; i
- ▶ identifikaciju područja koje treba poboljšati i definiciju plana djelovanja s predloženim aktivnostima.

Rezultati 1. faze upućuju na potrebu rješavanja ključnih područja za osiguravanje visokih standarda sanacije u SRB-u, kao što su upravljanje i organizacija, dokumentacija, znanja i stručnosti, kao i optimalno prilagođena rješenja IKT-a.



Da bi se postigli ti ciljevi, početkom 2018. SRB je počeo pripremati taktički tim za sanaciju, unutarnju skupinu stručnjaka koji se bave navedenim preporukama i spremni su pružiti podršku u eventualnim budućim slučajevima krize. Taj će tim početi djelovati u prvom tromjesečju 2018. i cilj mu je formalno utvrditi mehanizme koje treba slijediti u slučaju krize, te osigurati dosljednu i adekvatnu interakciju s dionicima SRB-a pri rješavanju kriznih slučajeva.

#### 2. PROJEKT VREDNOVANJA

Početkom 2017. dovršen je natječajni postupak za pružanje usluga savjetovanja i pomoći u području ekonomskog vrednovanja, a vanjski pružatelj dobio je dva posebna ugovora u kontekstu projekta vrednovanja.

Što se tiče prvog ugovora, o pružanju usluga savjetovanja i pomoći u izradi SRB-ova okvira vrednovanja, u listopadu 2017. godine vanjski je pružatelj dovršio, uz pomoć i vodstvo SRB-a, izvješće usporedne analize o vrednovanju u postupku sanacije. To je činilo osnovu za daljnje radionice s procjeniteljima pod vodstvom SRB-a, što je dovelo do podnošenja konačnog okvira vrednovanja SRB-u u prosincu 2017. O konačnom nacrtu raspravljat će se s mrežom stručnjaka koje imenuju nacionalna sanacijska tijela i očekuje se da će biti dovršen u 2018.

Drugi ugovor odnosi se na fiktivno vrednovanje G-SIB-a i srednje velikih banaka. Kao glavni rezultat očekuje se standardizacija obrazaca za dostavu podataka za potrebe vrednovanja. Očekuje se da će projekt biti dovršen u 2018.



### 3. VJEŽBE

#### (a) Prekogranična sanacija globalnih sistemski važnih banaka (trilateralna vježba iz 2017.)

Kao nastavak prekogranične vježbe sanacije na najvišoj razini koju su u listopadu 2016. provela tijela SAD-a, Ujedinjene Kraljevine i bankovne unije (uključujući tijela za sanaciju i nadzor, te središnje banke i riznice), utvrđen je program rada za 2017., - program nastavka trilateralnih aktivnosti (FTWP) - kako bi se istražila pitanja utvrđena tijekom vježbe iz 2016. godine i poboljšala suradnja na trilateralnoj osnovi. Sudionici iz bankovne unije su Jedinstveni sanacijski odbor, Europska komisija i Europska središnja banka.

Glavni ciljevi nastavka trilateralnih aktivnosti za 2017. godine uključivali su:

- ▶ njegovanje i razvijanje zajedničkog stajališta o sanaciji G-SIB-a i poboljšanu spremnost za sanaciju G-SIB-a nastavljanjem određivanja i uklanjanja prepreka za sanaciju; i
- ▶ razvoj scenarija za operacionalizaciju glavnih prekograničnih točaka koordinacije za sanaciju G-SIB-a.

Tijekom susreta različitih radnih skupina, dogovorena su načela koordinacije i organizacije financiranja sanacija između matičnih tijela i tijela domaćina prekograničnog G-SIB-a, identificirana su područja neslaganja u vezi s različitim pravnim okvirima i operativnim rješenjima u različitim jurisdikcijama te su pripremljeni scenariji prekograničnih sanacija za upravljanje, unutarnji TLAC i komunikacije s naglaskom na interakcije matičnih tijela i tijela domaćina u različitim fazama procesa sanacije.

Na tri sastanka (u veljači, srpnju i studenom) zaposlenici više razine koji su sudjelovali u radu ponudili su smjernice te odobrili predložene rezultate projekta. O ishodu FTWP-a iz 2017. godine raspravljali su čelnici nadležnih tijela SAD-a, Ujedinjene Kraljevine i bankovne unije u proljeće 2018. Kao rezultat toga, predviđena je simulacijska vježba kako bi se ispitala učinkovitost scenarija predviđenog u 2018., kao i druga simulacijska vježba na razini čelnika u 2019.

#### (b) Međuinstitucijska vježba

U ljeto 2017. godine izvršena je vježba za ispitivanje tehničkih sustava komunikacije među različitim subjektima.

Glavni fokus bio je na interakciji s Vijećem, koje bi trebalo glasovati u slučaju neslaganja između SRB-a i Komisije.

Tehnička vježba smatrala se uspješnom.

## 4. JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU

### 4.1. Doprinosi

Prema članku 69. Uredbe o SRM-u, do kraja početnog razdoblja od osam godina, počevši od 1. siječnja 2016., sredstva SRF-a iznose najmanje 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija s odobrenjem u svim državama članicama koje sudjeluju u programu. Doprinosi iz članka 69., 70. i 71. Uredbe o SRM-u nacionalna sanacijska tijela prikupljaju od subjekata na koje se primjenjuje Uredba o SRM-u i prenose u SRF u skladu sa sporazumom o prijenosu i objedinjavanju doprinosa SRF-u.

U lipnju 2017. nacionalna sanacijska tijela prenijela su u SRF 6,6 milijardi eura *ex ante* doprinosa koje je prema Uredbi o SRM-u izračunao SRB (uključujući neopozive obveze plaćanja (IPC)).

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

##### 1. POPIS DOPRINOSEĆIH INSTITUCIJA

Na početku svakog ciklusa doprinosa, SRB koordinira s nacionalnim sanacijskim tijelima u ažuriranju popisa institucija koje su unutar SRF-a. Za ciklus 2017. ovaj proces započeo je u listopadu 2016. kada je SRB podnio popis institucija nacionalnim sanacijskim tijelima. Nacionalna sanacijska tijela trebala su obavijestiti SRB o svim promjenama prije međuroka 15. prosinca 2016. i konačnog roka 15. siječnja 2017.

##### 2. OBRAZAC ZA PRIJAVU PODATAKA

Za učinkovito prikupljanje podataka i izračun nužno je osigurati redovito održavanje obrasca za prijavu podataka s obzirom na ažuriranje i usklađenost s metodologijom izračuna. Tijekom ljeta 2017. SRB je radio u uskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima na ažuriranju obrasca za prijavu podataka za ciklus doprinosa za 2018., koji je odobren na plenarnoj sjednici SRB-a u rujnu 2017. U tom trenutku, na temelju sveobuhvatne analize dostupnosti podataka, SRB je na izvršnoj sjednici odlučio uključiti koeficijent likvidnosne pokrivenosti kao novi pokazatelj rizika u metodologiji prilagodbe rizicima u skladu s Delegiranom uredbom Komisije (EU) 2015/63.



### 3. PRIKUPLJANJE PODATAKA

U 2017. je SRB uveo novi portal za prikupljanje podataka, Sustav prikupljanja doprinosa (engl. Contribution Collection System – CCS). Portal omogućava nacionalnim sanacijskim tijelima učitavanje obrazaca u formatu Excel ili XBRL. Nakon učitavanja, obrasci u Excelu pretvaraju se u format XBRL, čime se omogućavaju provjere prema unaprijed određenim pravilima. Izvješća koja krše taj skup pravila automatski se odbacuju i portal proizvodi poruku o pogrešci s objašnjenjem odbijanja. Ove automatske provjere značajno su unaprijedile kvalitetu zaprimljenih podataka.

### 4. PROVJERA PODATAKA

Temeljite provjere u uskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima rezultirale su korekcijom raznih činovničkih pogrešaka, tako da su u trenutku izračuna bili dostupni svi potrebni podatci o institucijama. Osim toga, podatci koje su navele institucije uspoređeni su s nadzornim podacima Središnje banke.

U skladu s praksom uspostavljenu 2016., na izvršnoj sjednici Odbora koja je održana 9. studenog 2016. odlučeno je da institucije koje pripadaju grupama koje izravno nadzire Središnja banka trebaju pružiti dodatna jamstva o podacima koja nisu već prijavili u skladu s nadzornim ili računovodstvenim okvirima. Nacionalna sanacijska tijela dobila su mogućnost da po vlastitom nahođenju prošire opseg institucija i podataka obuhvaćenih dodatnim osiguranjem. Osim toga, institucije su se mogle odlučiti ili za potvrdu revizora o određenim točkama podataka („dogovoreno po postupku“) ili za potvrdu izvršnog tijela na potpunom obrascu iz 2017. <sup>(27)</sup>. Institucije koje podliježu paušalnom plaćanju izuzete su iz dodatnih zahtjeva za jamstvom.

### 5. IZRAČUN DOPRINOSA

Godine 2017. SRB je uveo nov sustav izračuna (sustav financijskog računovodstva, FAS) za izračunavanje *ex ante* doprinosa. Metodologija izračuna provedena je u FAS-u u razdoblju od listopada do prosinca 2016. Za provedbu je upotrijebljen sljedeći pristup:

- ▶ potvrda da su koraci izračuna u skladu s važećim pravnim okvirom i unutarnjim pripremnim

<sup>(27)</sup> U odnosu na prošlu godinu, opseg dogovoren po postupku proširen je tako da uključuje odbitke za programe institucionalne zaštite (s osiguranima depozitima i prilagodbama derivata, kao i financijske potpore unutar grupe i odbitke za promotivne kredite).

djelovanjima relevantnog odbora;

- ▶ uspoređivanje rezultata različitih koraka izračuna s onima dobivenim u SRB-u upotrebom internih instrumenata.

Osim toga, Zajednički istraživački centar (JRC) Europske komisije pružio je tehničku podršku obavljanjem neovisnog izračuna *ex ante* doprinosa. JRC je razvio algoritam u skladu s važećim pravnim okvirom i relevantnim internim pripremnim djelovanjima SRB-a. Algoritam je testiran na neidentificirane ulazne podatke pribavljene putem sigurnih komunikacijskih kanala za JRC posredstvom SRB-a. Rezultati neovisnog izračuna JRC-a poklapaju se s rezultatima koje je SRB dobio svojim instrumentima.

Konačno, ESB, nacionalna nadležna tijela i nacionalna sanacijska tijela službeno su dobila potvrdu o *ex ante* doprinosima iz 2017. godine.

### 6. PRIKUPLJANJE DOPRINOSA

SRB, u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, radio je na usklađivanju načina na koji će institucije biti obaviještene o iznosu doprinosa. Taj je trud rezultirao dvama postignućima.

- ▶ Glavna odluka o izračunu za 2017. godinu. Ova odluka nastoji objasniti metodologiju koja se upotrijebila pri izračunu *ex ante* doprinosa za 2017. godinu. Prenijela je pripremna djelovanja u vezi s izračunom koje je obavio SRB u ranijim fazama. Nacionalna sanacijska tijela poslala su tu odluku svim institucijama uz svoje napomene.
- ▶ Pojedinačni usklađeni prilog za svaku instituciju. Ovaj dokument pruža institucijama ključne ulazne podatke korištene u izračunu, srednje izračunske vrijednosti i konačan doprinos. Razvijen je u uskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima.

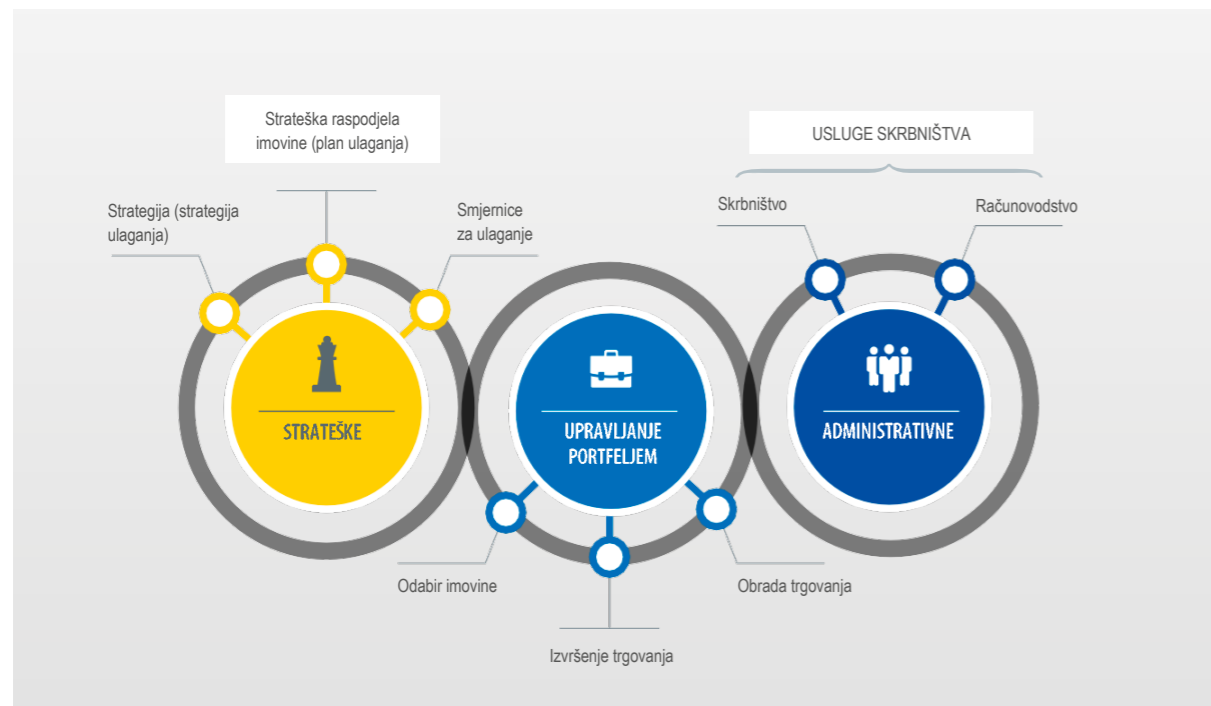
## 4.2. Ulaganja

U skladu člankom 75. SRMR-a, SRB je odgovoran za ulaganje prikupljenih *ex ante* doprinosa. Na kraju 2017. godine, iznos koji se držao u SRF-u dosegao je 17,4 milijarde eura. Taj iznos obuhvaća više od 15 milijardi eura u gotovini i otprilike 2 milijarde eura u IPC-ovima. Trenutačno se drži na gotovinskim računima kod pet središnjih banaka unutar Eurosustava, u skladu s odredbom članka 17. Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2016/451.

### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ **Prvi je investicijski plan službeno donesen.** Odbor je donio prvi investicijski plan na izvršnoj sjednici u listopadu 2017. Investicijskim planom ostvaruje se investicijska strategija, koju je pregledao Odbor na plenarnoj sjednici u siječnju 2018. Pravni temelj za investicijsku strategiju osigurava Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/451. Investicijski plan određuje strukturu, sastav i karakteristike portfelja SRB-a, odnosno raspodjelu njegove strateške imovine. Investicijski plan donosi se na razdoblje od godinu dana i mora se preispitati jednom godišnje. Cilj mu je ispunjavanje investicijskih ciljeva SRB-a kako bi se zadovoljile potrebe za likvidnošću i zaštitila vrijednost iznosa u SRF-u. U postojećim teškim tržišnim uvjetima, u okruženju negativnih kamatnih stopa na ulaganja koja se smatraju sigurnima i likvidnima, zadovoljavanje potreba za likvidnošću uz zaštitu vrijednosti SRF-a predstavlja izazov s obzirom na ograničenja navedena u delegiranog uredbi i SRB-ovom sklonosti preuzimanju rizika. Prioritet SRB-a jest zadovoljavanje potreba likvidnosti kako bi se

Slika 5.: Praćenje provođenja politike ulaganja



osigurala spremnost za sanaciju. Dakle, visok udio prikupljenih iznosa će se i dalje čuvati kao gotovinska pričuva.

- ▶ **Postupak za odabir partnera za eksternalizaciju bliži se završetku.** U 2017. proveden je postupak odabira partnera za za eksternalizaciju za upravljanje portfeljem i uslugama skrbništva. Ova je postupak dovršen u prvom tromjesečju 2018. Aktivnosti upravljanja ulaganjima (tj. upravljanje portfeljem i usluge skrbništva) bit će eksternalizirane u najvećoj mogućoj mjeri. Strateške odluke ostat će unutar SRB-a, dok će upravljanje portfeljem i administrativni poslovi biti eksternalizirani. Nadzor i upravljanje rizicima dio su svih koraka u ovom tijeku rada. SRB je usvojio okvir upravljanja rizicima koji čine tri linije unutar modela zaštite pri upravljanju rizicima.
- ▶ **Predviđen je model eksternalizacije koji podrazumijeva više upravitelja portfelja i jednog skrbnika.** Ugovori s upraviteljima portfelja sklapat će se jedan nakon drugog, a najprije će se sklopiti s jedinstvenim upraviteljem portfelja dok će drugi biti dodani naknadno. Aktivnosti ulaganja mogu se povjeriti samo subjektima na koje se primjenjuje javno pravo, bankama unutar Europskog sustava središnjih banaka (ESCB), međunarodnim institucijama osnovanim prema međunarodnom javnom pravu ili institucijama na koje se primjenjuje pravo EU-a. SRB je zahtjev za sudjelovanje uputio 22 odabranim javnim institucijama i procijenio je njihovu sposobnost i spremnost da SRB-u pružaju usluge upravljanja portfeljem. Među njima, u užem izboru našle su se četiri potencijalne institucije koje su pozvane da podnesu ponude. Do kraja 2017. započela je finalizacija ugovora s institucijom s najvišim brojem bodova u postupku nadmetanja.
- ▶ **Iznosi koji se čuvaju u SRF-u drže se na gotovinskim računima.** Tijekom 2017. oročeni depoziti kod središnjih banaka nisu predstavljali financijski privlačnu alternativu gotovinskim računima, stoga su se iznosi držali u cijelosti na računima središnjih banaka i na njih se obračunavala kamatna stopa ESB-a za depozite.

### 4.3. Financiranje

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

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Operacionalizacija upotrebe SRF-a. U 2017., SRF je intenzivirao rad na operacionalizaciji upotrebe SRF-a pripremom potrebnih koraka da bi se upotrijebili instrumenti opisani u članku 76. stavku 1. SRMR-a.
- ▶ Javni mehanizam prijelaznog financiranja. Godine 2017. SRB je dovršio proces potpisivanja sporazuma o jamstvenom instrumentu s 19 država članica sudionica. Aranžmani temeljem sporazuma o jamstvenom instrumentu pokrivaju — u krajnjoj liniji — privremeno financiranje manjaka za pretfinanciranje prikupljanja *ex post* doprinosa SRF-u u mjeri koja odgovara nacionalnim udjelima država članica uključenih u aktivnosti sanacije.



## 5. SRB KAO ORGANIZACIJA

U 2017. SRB je nastavio svoje opredjeljenje da bude moderna, kompetentna i profesionalna organizacija s učinkovitim i djelotvornim postupcima, koja podupire provedbu mandata SRB-a i njegove prioritete.

### 5.1. Informacijske i komunikacijske tehnologije

Upravni odbor za IKT osnovan je početkom 2017. s misijom nadzora djelatnosti IKT-a i odobravanja glavnih aktivnosti i proizvoda IKT-a. U 2017., funkcija IKT-a podijeljena je u tri različita područja: poslovanje IKT-a, strategiju i razvoj IKT-a, te sigurnost. Postignut je značajan napredak kako bi se ostvarilo pouzdano, opsežno i sigurno okruženje IKT-a.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Tijekom 2017. fokus poslovanja tima IKT-a pomaknuo se s početnog osnivanja prema operativnijem modelu. Njegove se glavne djelatnosti sastoje od upravljanja funkcionalnom infrastrukturom, provedbe važnih novih projekata (poput CCS-a i LDT-a) i na kraju postupnog povećanja infrastrukture za ogroman porast članova osoblja. Tijekom četvrtog tromjesečja 2017. tim je počeo s potrebnim aktivnostima za pokretanje podatkovnog centra za oporavak u slučaju katastrofe koji će biti u funkciji do četvrtog tromjesečja 2018.
- ▶ Unutar područja strategije i razvoja IKT-a, upravljanje i strategija IKT-a potpuno su razvijeni do sredine 2017.
- ▶ SRB je također počeo plodnu suradnju s ESB-om radi razvoja sustava za automatizaciju glavnih postupaka planiranja sanacije pod nazivom Sustav za upravljanje informacijama za potrebe sanacije (Resolution Information Management System). Ovaj projekt ušao je u pilot fazu u svibnju 2018. i bit će u potpunosti operativan do kraja 2018. Isto tako, suradnja s EBA-om započela je u studenom 2017. kako bi se utvrdilo kako optimizirati prikupljanje financijskih podataka unutar SRM-a.
- ▶ Poboľšani sustav za elektroničko upravljanje dokumentima pokrenut je u studenom 2017. Sustav će biti dovršen u četvrtom tromjesečju 2018.
- ▶ Privremeni sustav za prikupljanje administrativnih doprinosa SRB-u isporučen je u prosincu 2017. za potrebe prikupljanja doprinosa u 2018.
- ▶ U pogledu sigurnosti IKT-a, tijekom 2017. izrađene su sve sigurnosne politike kojima se osiguravaju povjerljivost, integritet i dostupnost informacija kojima se upravlja putem IKT sustava te se intenzivno promiču među zaposlenicima.

### 5.2. Komunikacije

SRB se obvezao na pružanje informiranih, pouzdanih i transparentnih usluga odnosa s javnošću zasnovanih na najboljoj praksi i stvarnom razumijevanju problema koji utječu na SRB i njegove dionike. Te usluge obavljaju se u Odjelu za komunikacije. Rezultati rada Odjela za komunikaciju izravno i pozitivno doprinose postizanju ukupnih ciljeva SRB-a koji su navedeni u njegovoj misiji.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Komuniciranje SRB-ovih ključnih poruka dionicima tijekom druge SRB-ove konferencije pod nazivom „Zajednički stvaramo mogućnosti za sanaciju banaka“ (*„Building bank resolvability together“*), koja je održana u rujnu 2017. uz sudjelovanje različitih dionika; podrška članovima Odbora i voditeljima odjela tijekom vanjskih događanja.
- ▶ Organizacija SRB-ova drugog doručka s novinarima i tiskovne konferencije u siječnju 2017.
- ▶ Tijekom 2017. internetske stranice SRB-a dobile su nov dizajn, s poveznicama na politike SRB-a, specijalizirane teme o sanaciji, uključujući prvu odluku o sanaciji, i na taj način pružaju vjernu sliku rada SRB-a.
- ▶ Publikacije SRB-a u 2017. uključivale su godišnje izvješće za 2016., program rada SRB-a za 2017., višegodišnji program rada za 2018. i dokument o politici MREL-a za 2017.
- ▶ Daljnje jačanje unutarnje i međuinstitucijske komunikacije u okviru redovnih procesa i u kriznim situacijama.

### 5.3. Upravljanje resursima

#### 5.3.1. Ljudski resursi

Sa stajališta ljudskih resursa, zapošljavanje visokokvalificiranog osoblja radi stvaranja čvrste osnove za novu organizaciju ostalo je u središtu aktivnosti upravljanja ljudskim resursima tijekom 2017. U tom području nastavljene su aktivnosti zapošljavanja i integriranja novog osoblja u operativnom području i u području podrške.

Dovršene su aktivnosti za završetak pravnog okvira SRB-a za upravljanje ljudskim resursima i pružanje usluga (npr. administracija, učenje i razvoj karijere) s ciljem osiguranja adekvatne podrške mladoj, brzo rastućoj organizaciji.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ **Osoblje.** SRB je nastavio razvijati, donositi i provoditi politike i sustave ljudskih resursa, te intenzivno zapošljavati kako bi zadovoljio svoje srednjoročne do dugoročne kadrovske potrebe, uz omogućavanje organizaciji da učinkovito ispuni svoj mandat i provede preporuke iz izvješća Revizorskog suda iz 2017.



- ▶ **Intenzivno zapošljavanje.** Tijekom 2017. SRB je nastavio zapošljavati s postojećih popisa uspješnih kandidata i dovršio 19 novih postupaka odabira članova privremenog osoblja, čime su u velikoj zadovoljene potrebe u operativnim i horizontalnim područjima. Zahvaljujući tim intenzivnim aktivnostima SRB je 2017. zaposlio 113 novih djelatnika. Ne računajući članove odbora, SRB raspolaže s 255 radnih mjesta (povećanje od 55 % u odnosu na 2016.) <sup>(28)</sup>. Sedam članova osoblja napustilo je službu. Stopa a za godinu iznosila je 2 %.
- ▶ **Politika ljudskih resursa.** U 2017. je SRB dovršio pravni okvir na području ljudskih resursa donošenjem provedbenih pravila o sprječavanju zlostavljanja na radnom mjestu. Također, izrađene su posebne politike ljudskih resursa koje odražavaju potrebe SRB-a, i to politike o trajanju ugovora i njihovu produljenju te politika o unutarnjoj mobilnosti. Osim toga, donesena je strategija za učenje i razvoj koja pokriva tehničke, opće, IT i jezične vještine kako bi se zadovoljile potrebe početnog osposobljavanja osoblja SRB-a.

### 5.3.2. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje

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

Na prihodovnoj strani, iznos od 99 738 000 EUR priznat je kao prihod do razine troškova iz 2017.

Na rashodovnoj strani, prema tablici izvršenja proračuna, više od 39 milijuna EUR odnosi se na osoblje, oko 13 milijuna EUR na ostale administrativne troškove (najam, IKT podrška itd.), a gotovo 47 milijuna EUR na troškove poslovanja (vidjeti Prilog 3.).

#### PRIHODI

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

Doprinosi administrativnom proračunu SRB-a za 2017. uređeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 1310/2014 o privremenom sustavu doprinosa.

Dana 8. siječnja 2018. stupila je na snagu Delegirana uredba Komisije (EZ) br. 2361/2017 od 14. rujna 2017. o konačnom sustavu doprinosa za administrativne rashode SRB-a. Ova delegirana uredba zamjenjuje privremeni sustav.

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

Godine 2017. SRB je uspješno prikupio administrativne doprinose u iznosu od 83 004 442,12 EUR.

<sup>(28)</sup> Za više detalja o planiranim/odobrenim radnim mjestima u odnosu na stvarna mjesta za 2016. i 2017. vidjeti Prilog 3.

#### RASHODI

Proračunski rashodi obuhvaćaju isplate izvršene tijekom godine kao i prijenose odobrenih proračunskih sredstava. U sljedećim je odlomcima ukratko opisano izvršenje odobrenih sredstava po glavama. Podrobnija podjela nalazi se u Prilogu 3.

SRB je uspostavio 304 proračunske obveze u iznosu od ukupno 70 625 897,28 EUR u I. DIJELU i 55 306 079,84 EUR u II. DIJELU i obradio 2221 plaćanje u iznosu od ukupno 42 238 195,05 EUR u I. DIJELU <sup>(29)</sup> i 50 021 383,63 EUR u II. DIJELU <sup>(30)</sup>. Od prenesenih odobrenih sredstava za plaćanje, obrađena su 343 plaćanja u iznosu od 7 840 901,58 EUR. Stopa izvršenja proračuna iznosi 70,81 % za odobrena sredstava za preuzimanje obveza i 42,35 % za odobrena sredstva za plaćanje. Iznos koji se prenosi u 2018. jest 28 387 702,23 EUR, a stopa prijenosa iznosi 40,19 % odobrenih sredstava za koje su preuzete obveze. Od ukupnog iznosa prenesenog u 2018., oko 21 700 000 EUR odnosi se na potencijalne obveze SRB-a.

#### GLAVA 1.: RASHODI OSOBLJA

Prihvaćeni proračun za Glavu 1. u 2017. iznosio je 39 546 000 EUR, od čega su obveze preuzete za 27 034 478 EUR. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosi 25 928 493,58 EUR i predstavlja stopu izvršenja od 65,57 %.

Glavni razlozi niske stope izvršenja proračuna su djelomična provedba plana zapošljavanja, uvrštenje nekoliko novih zaposlenika na platnu listu kasnije nego što je planirano, te smanjeni troškovi koji ovise o broju osoblja, tj. naknade, troškovi osposobljavanja, medicinski troškovi, naknade za školu i vrtiće (jaslice).

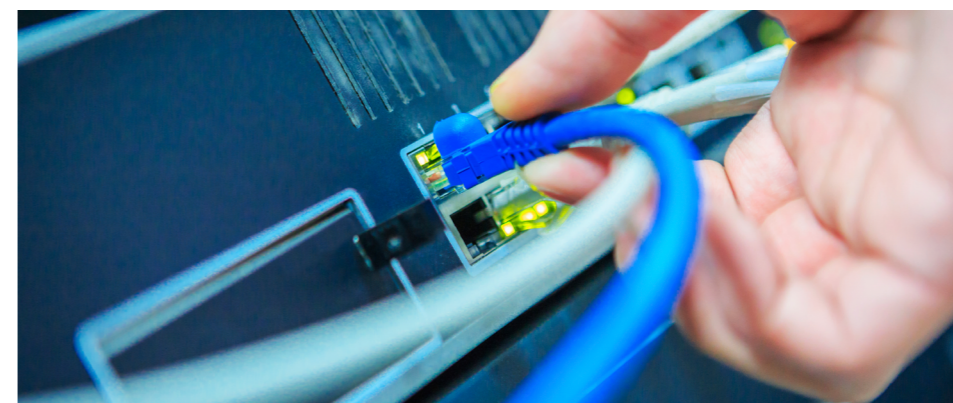
#### GLAVA 2.: RASHODI INFRASTRUKTURE

Prihvaćeni proračun za Glavu 2. u 2017. iznosio je 13 397 000 EUR. Tijekom godine preuzete su obveze za iznos od 10 917 737,89 EUR, i to predstavlja stopu izvršenja od 81,49 %. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosi 7 959 271,14 EUR i predstavlja stopu izvršenja od 59,41 %.

Glavna područja rashoda su IT infrastruktura i najam, sigurnost i održavanje zgrade.

<sup>(29)</sup> Za više pojedinosti o glavnim kategorijama rashoda, vidjeti Prilog 3.

<sup>(30)</sup> Iznos preuzetih obveza za negativne kamatne stope bio je 55 301 638,04 EUR, a onaj za bankovne naknade i pristojbe 4 441,80 EUR. Plaćanja za negativne kamatne stope iznosila su ukupno 50 017 635,23 EUR, a ona za bankovne naknade i pristojbe 3 748,40 EUR.





### GLAVA 3.: RASHODI POSLOVANJA

Glava 3. odnosi se isključivo na rashode poslovanja povezane s provedbom Uredbe o SRM-u. Prihvaćeni proračun za 2017. iznosio je 46 795 000 EUR.

Tijekom godine preuzete su obveze u iznosu od 32 673 680,82 EUR i to predstavlja stopu izvršenja od 69,82 %. Konačan iznos iskorištenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosi 8 350 430,33 EUR i predstavlja stopu izvršenja od 17,84 %.

Glavna područja rashoda odnose se na studije i savjetodavne usluge (npr. potencijalne obveze SRB-a) za provedbu programa rada SRB-a, nakon čega slijedi razvoj i održavanje IKT-a, naročito radi podrške planiranju sanacija, aktivnostima odlučivanja i administracije SRF-a.

#### IZVRŠENJE PRORAČUNA

Izvršenje proračuna <sup>(31)</sup> u iznosu od 30 371 897,59 EUR bit će uvršteno u proračun temeljem odobrenja na plenarnoj sjednici u rujnu 2018.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Izmjene proračuna. Proračun je izmijenjen dva puta u 2017. kako bi se upisalo 9 milijuna EUR u proračunskoj liniji potencijalnih obveza (3031), a zatim akumulirani proračunski višak iz 2016. koji je iznosio 12 767 564,35 EUR.
- ▶ Uspješno fakturiranje i naplata administrativnih i *ex ante* doprinosa u 2017. godini za SRF.
- ▶ Ispravno zatvaranje računa u 2017.
- ▶ Razborito upravljanje proračunom i likvidnošću.
- ▶ Uspostava procedura za prikupljanje administrativnih doprinosa prema konačnoj Delegiranoj uredbi Komisije (EU) 2361/2017.

#### 5.3.3. Završna financijska izvješća za 2017.

Završna financijska izvješća za 2017. prikazuju financijsko stanje SRB-a na dan 31. prosinca 2017., rezultate poslovanja, novčane tokove i promjene u neto vrijednosti imovine za godinu završenu tim danom, u skladu s Financijskom uredbom SRB-a i računovodstvenim pravilima koja je donio računovodstveni službenik Komisije. Stoga, na kraju ciklusa prikupljanja *ex ante* doprinosa i IPC-a u SRF za 2017. postoji značajan porast ukupne imovine/obveza s 10,83 milijarde eura na 17,46 milijardi eura.

Kao rezultat *ex ante* doprinosa za SRF prikupljenih u 2017., zabilježen je rast prihoda od 5,96 milijardi eura. Nakon odbitka pripadajućih prihvatljivih rashoda održavanja tih sredstava na računima nacionalnih središnjih banaka, financijski rezultat za 2017. iznosio je 5,91 milijardu eura, što je povećalo neto imovinu SRB-a na 15,35 milijardi eura. Očekuje se da će se vrijednost neto imovine s vremenom akumulirati i predstavljati resurse povjerene SRB-u koji se trebaju čuvati i koristiti prema potrebi kako bi se osigurala učinkovita primjena sanacijskih instrumenata i izvršavanje sanacijskih ovlasti dodijeljenih SRB-u na temelju Uredbe o SRM-u.

S administrativne strane završnih financijskih izvješća za 2017., SRB je fakturirao i prikupio od bankarskih institucija 83 milijuna eura, a također je odlučio iskoristiti neutrošena sredstva akumulirana u prethodnim financijskim razdobljima u iznosu od 16,73 milijuna eura. U cilju usklađivanja ukupnih administrativnih i operativnih rashoda u godini, prihodi od administrativnih doprinosa priznatih u 2017. iznosili su 53, 89 milijuna eura. Dakle, ne postoje neto sredstva proizašla iz administrativnih aktivnosti SRB-a.

Od administrativnih rashoda, 45 % troškova SRB-a bilo je povezano s osobljem, a 20 % su bili ostali administrativni troškovi (najam, informatička podrška i druge neinformatičke usluge).

Operativni troškovi ostvarili su važan porast, dosegivši 30 % do kraja godine, dok su u 2016. predstavljali samo 10 % ukupnih troškova. Ova promjena može se objasniti naglim porastom troškova sudskih postupaka, kao i troškova povezanih s izradom studija i savjetodavnim uslugama (poput financijskog vrednovanja) s obzirom na potencijalne banke u sanaciji.

IPC-ovi u iznosu od 2,03 milijarde eura, što predstavlja alternativu gotovinskim plaćanjima u kontekstu *ex ante* financiranja za SRF, prikazani su u SRB-ovim financijskim izvješćima kako slijedi:

- ▶ potencijalna aktiva za obvezu plaćanja na temelju IPC-ova;
- ▶ gotovina koja se drži u banci (na posebnom bankovnom računu) nasuprot dugoročnoj obvezi (obje vezane uz gotovinski instrument osiguranja za preuzetu obvezu na temelju IPC-a).

„Izvještaj o financijskom položaju“ na dan 31. prosinca 2017. i „Izvještaj o financijskom poslovanju“ za 2017. mogu se naći u Prilogu 6.

SRB-ova financijska izvješća za 2017. bit će dostupna na internetskim stranicama SRB-a u trećem tromjesečju 2018.



<sup>(31)</sup> Pojednostavljeni rezultati/izvršenje proračuna mogu se naći u konačnim financijskim izvješćima za 2017., koja će biti dostupna na internetskim stranicama SRB-a u trećem tromjesečju 2018.

### 5.3.4. Nabava

Godišnji plan nabave za 2017. izrađen je u skladu s financijskom uredbom primjenjivom na opću nabavu u EU-u. Izvještajno razdoblje za ispitivanje ove nabave <sup>(32)</sup> počinje od 1. siječnja do 31. prosinca 2017. Stvarno ispitivanje sektora nabave SRB-a provedeno u 2017. potvrdilo je važnost politike SRB-a, prema kojoj se aktivnosti poslovanja usredotočuju na prioritetna područja politike u cilju postizanja veće učinkovitosti. SRB je tijekom 2017. uspješno nabavio sve potrebne usluge i robe, prema zahtjevima različitih organizacijskih jedinica. Analitička prezentacija postupaka nabave u 2017. može se naći u Prilogu 7.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Provedeni su pokretanje i *ex ante* provjera svih zakonskih obveza. Izrađeno je i provjereno približno 250 dokumenata, a pripremljen je i pokrenut 51 postupak nabave niske i srednje vrijednosti te posebni pregovarački postupak nabave. Isto tako proveden je 21 ponovni natječaj temeljem okvirnog ugovora za pružanje savjetodavnih usluga o ekonomskom i financijskom vrednovanju i pravnim pitanjima, a SRB se u velikoj mjeri koristio okvirnim ugovorima Komisije.
- ▶ S Europskom komisijom i ostalim javnim subjektima potpisani su brojni memorandumi o razumijevanju, sporazumi o razini usluge i sporazumi o suradnji koje je pripremio tim za nabavu.
- ▶ Nadalje, poslovne jedinice zatražile su pokretanje otvorenog natječaja za pružanje pravnih savjeta u 2017., a učinjeni su znatni napor za pokretanje postupka za pribavljanje usluga upravljanja portfeljem i skrbništva.

### 5.3.5. Objekti

Ključni je cilj Odjela za objekte pružiti aktivnu podršku SRB-u. On osigurava nesmetano funkcioniranje objekata te nabavu robe i usluga, u skladu s pravilima i postupcima javne nabave EU-a; osim toga zadužen je za sigurnost i zaštitu osoblja i posjetitelja SRB-a.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Odjel za objekte završio je s većom obnovom i prešao unutar sustava kako bi olakšao brzi rast uprava SRB-a.
- ▶ Uveden je velik broj usluga i pogodnosti kako bi se poboljšalo radno okruženje, kao što su slavine s vodom, dodatni namještaj, te kantina i kafići opremljeni za osoblje SRB-a.
- ▶ Odjel za objekte intenzivirao je suradnju s Komisijom u cilju optimiziranja zaštite i sigurnosti osoblja i posjetitelja SRB-a.

<sup>(32)</sup> Identifikacija potreba unutar SRB-a.

## 5.4. Upravljanje

### 5.4.1. Interni pravni savjeti i sudski postupci

Zadaće Pravne službe SRB-a mogu se podijeliti u dva glavna područja: (i.) pružanje internih pravnih savjeta; i (ii.) sudjelovanje u sudskim postupcima. Glavne zadaće obavljene u 2017. opisane su u nastavku.

#### GLAVNA KRETANJA U 2017.

- ▶ U 2017., Pravna služba SRB-a pružala je interne pravne savjete u vezi s aktivnostima planiranja sanacije, pitanjima u vezi sa sanacijom i u pojedinim slučajevima sanacije; pitanjima u vezi sa SRF-om i raznim zadacima podrške u područjima kao što su nabava, financije i ljudski resursi i drugim zakonodavnim inicijativama.
- ▶ Tijekom 2017. bivši dioničari i vjerovnici banke Banco Popular pokrenuli su pred Sudom Europske unije 99 pravnih postupaka koji se odnose na sanaciju te banke. Dva su postupka proglašena nedopuštenima na Sudu.
- ▶ Banke su tijekom 2017. protiv SRB-a pokrenule šest novih postupaka koji se odnose na *ex ante* doprinose SRF-u za 2016. i 2017. i ti su postupci još uvijek u tijeku. Što se tiče pravnih postupaka povezanih s *ex ante* doprinosima za 2016. godinu pokrenutih pred Sudom Europske unije tijekom 2016., jedan je povučen, a drugi (zahtjev za privremenim mjerama) je odbačen. Preostali pravni postupci pokrenuti u 2016. još su u tijeku.

### 5.4.2. Korporativno tajništvo

Korporativno tajništvo (CS) pruža podršku SRB-u u obavljanju njegovih zadataka. To uključuje, ali nije ograničeno na, podršku SRB-u pri utvrđivanju pitanja koja zahtijevaju pozornost tijela koja odlučuju i organiziranje procesa odlučivanja, uključujući njegovu pravodobnost i točnost, tako da su odluke valjane i pravno obvezujuće.

SRB djeluje i donosi odluke u dva različita sastava: na izvršnim i plenarnim sjednicama sa zasebnim zadacima i isključivim nadležnostima. Plenarne sjednice održavaju se približno šest puta godišnje, a izvršne sjednice približno jednom mjesečno. Kada se na izvršnim sjednicama raspravlja o subjektu, grupi subjekata ili prekograničnoj grupi koja ima poslovni nastan u državama članicama sudionicama, Uredbom o SRM-u predviđa se sudjelovanje nacionalnih sanacijskih tijela tih država u raspravi.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Korporativno tajništvo koordiniralo je pet plenarnih sjednica i dvije dodatne plenarne sjednice, tijekom kojih je poseban naglasak bio na proračunu i programu rada. Osim toga, održana je jedna telefonska sjednica na temu višegodišnjeg programa rada, a dvije telefonske sjednice održane su u vezi s MREL-om.
- ▶ Organizirano je 12 izvršnih sjednica i 21 proširena izvršna sjednica posvećena procesu odlučivanja o planovima sanacije za 2017.

- ▶ Pokrenuto je 85 pisanih postupaka u 2017. godini; većina tih pisanih postupaka zamjenjuje proces donošenja odluka na fizičkim sjednicama.
- ▶ Nadalje, CS je bio uključen u sanaciju banke Banco Popular i dodatno je poboljšao interne postupke radi preciziranja procesa donošenja odluka, bavio se pitanjima upravljanja, kao i planiranjem i savjetovanjem o ciklusu planiranja sanacija za 2017.

### 5.4.3. Pravna usklađenost

Tijekom 2017. u SRB-u su provedena značajna strukturna poboljšanja, uključujući i zapošljavanje kvalificiranih djelatnika, stvaranje novih odjela, te razvoj novih poslovnih praksi. U tom kontekstu, tim za pravnu usklađenost nastavio je svoje redovne aktivnosti, među ostalim i pružanjem savjeta o etičkim pitanjima, te praćenjem i upravljanjem obvezama članova osoblja s obzirom na izvješćivanje.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ Predstavljanje godišnjeg izvješća o pravnoj usklađenosti za 2017. na izvršnim i plenarnim sjednicama. Izvješće je objavljeno i na intranetu SRB-a, u odjeljku o pravnoj usklađenosti.
- ▶ Kontinuirano pružanje savjeta i informacija, kao i podizanje svijesti o pitanjima u vezi s pravnom usklađenošću među svim članovima osoblja, a osobito novim zaposlenicima, u okviru osposobljavanja i kampanja za podizanje svijesti.
- ▶ Priprema za donošenje raznih novih politika SRB-a u području pravne usklađenosti i smjernica o ključnim temama provedbe etičkog kodeksa, koje su na raspolaganju svim članovima osoblja SRB-a u odjeljku o pravnoj usklađenosti.

### 5.4.4. Unutarnja revizija

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

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

U prvoj punoj godini revizije, Odjel za unutarnju reviziju obavio je:

- ▶ revizije nabave i *ex ante* doprinosa SRF-u, u svrhu davanja izjave o jamstvu;
- ▶ savjetovanje o upravljanju sustavom IKT-a; i
- ▶ procjenu rizika upravljanja dokumentima.

Dobivene preporuke pretočene su u planove djelovanja.

Osim toga, Odjel za unutarnju reviziju zaposlio je drugog člana osoblja radi ojačavanja tima.

### 5.4.5. Vanjska revizija

Europski revizorski sud (ECA) podnosi izvješća o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za svaku financijsku godinu, što uključuje i davanje izjave o jamstvu s obzirom na pouzdanost godišnje računovodstvene dokumentacije, te zakonitost i pravilnost iskazanih transakcija. Godine 2017. Revizorski sud objavio je svoje izvješće o reviziji godišnjih računa SRB-a za financijsku godinu 2016. Nalazi revizije bili su usredotočeni na teme poput:

1. validacija računovodstvenog sustava SRB-a;
2. stope izvršenja proračuna;
3. prijenosi odobrenih sredstava za koje su preuzete obveze (u glavama II. i III.);
4. predviđanja pravnih troškova u proračunu i godišnjem programu rada;
5. utjecaja negativne kamate na iznos doprinosa za buduće sanacije;
6. postupaka zapošljavanja.

Osim toga, ECA može poduzeti i revizije uspješnosti koje rezultiraju posebnim izvješćima. U 2017. Revizorski sud objavio je izvješće o reviziji uspješnosti SRB-a s naglaskom na organizaciju i spremnost za upravljanje sanacijom banaka, što je dodatno objašnjeno u Poglavlju 7.

Revizorski sud je 2017. objavio i posebno izvješće o potencijalnim obvezama<sup>(33)</sup> s preporukama o izradi računovodstvenih smjernica za potencijalne obveze i uvođenju procesa / IT sustava za bilježenje i praćenje svih vrsta potencijalnih obveza, uključujući i one nacionalnih sanacijskih tijela. Budući da je to izvješće objavljeno 21. prosinca 2017., sve radnje za provedbu preporuka planirane su za 2018. (računovodstvene smjernice) i 2019. (proces / IT sustav).

<sup>(33)</sup> Europski revizorski sud Izvješće u skladu s člankom 92. stavkom 4. Uredbe (EU) br. 806/2014 o svim potencijalnim obvezama za financijsku godinu 2016. (za Jedinstven sanacijski odbor, Komisiju ili druge) koje su nastale kao rezultat zadaća iz te Uredbe koje su obavljali Jedinstveni sanacijski odbor, Vijeće i Komisija, Ured za publikacije Europske unije, 2017. ([https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB\\_2016\\_contingent\\_liabilities/SRB\\_2016\\_contingent\\_liabilities\\_HR.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2016_contingent_liabilities/SRB_2016_contingent_liabilities_HR.pdf)).





Osim toga, godišnju računovodstvenu dokumentaciju revidirao je neovisni vanjski revizor. Vanjski revizor je 2017. objavio revizorsko izvješće o pouzdanosti godišnjih financijskih izvješća SRB-a za 2016.

Nalazi su bili usmjereni na:

1. dokumentiranje financijskih postupaka;
2. dobivanje jamstva o izračunu *ex ante* doprinosa fondu;
3. jedinstveno financijsko izvješćivanje o potencijalnim obvezama nacionalnih sanacijskih tijela.

#### 5.4.6. Standardi unutarnje kontrole

Okvir unutarnje kontrole SRB-a donesen je na izvršnoj sjednici Odbora 23. prosinca 2016. 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-om Komisije, koji se temelji na međunarodnim standardima Odbora sponzorskih organizacija. Standardima su obuhvaćena područja misije i vrijednosti, ljudskih resursa, postupaka planiranja i upravljanja rizicima, poslovanja i kontrolnih aktivnosti, informacije i financijskog izvješćivanja, te vrednovanja i revizije. Svaki standard sastoji se od niza uvjeta koji se moraju ispuniti. S obzirom na brz rast organizacije, predviđa se kontinuiran razvoj okvira.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA U 2017.

- ▶ U listopadu 2017. službenik unutarnje kontrole proveo je inventuru kako bi se provjerio status provedbe svakog ICS-a u SRB-u. Okvir obuhvaća 16 standarda koji su neophodni kako bi se definirao okvir unutarnje kontrole, poticala jasna odgovornost uprave i osigurao nadzor Odbora nad sustavima unutarnjih kontrola.

## 6. ŽALBENO VIJEĆE

Žalbeno vijeće SRB-a djeluje u skladu s člankom 85. Uredbe o SRM-u i nadležan je za odlučivanje o žalbama podnesenim protiv odluka SRB-a u određenim pitanjima, koja su dodatno navedena u članku 85. stavku 3. Uredbe o SRM-u (među ostalim, administrativni doprinosi, odluke o pristupu dokumentima ili odluke o MREL-a). Žalbeno vijeće sastoji se od pet članova i dva zamjenika.

Tajništvo Žalbenog vijeća organizacijski je odvojeno i neovisno o drugim funkcijama SRB-a, a 2017. sastojalo se od dva člana i jednog pomoćnika (svaki na pola radnog vremena). Tajništvo pomaže Žalbenom vijeću u komunikaciji s podnositeljima žalbi, pri pristupu dokumentima, primjeni postupovnih odluka Žalbenog vijeća, prijevodima, slanju i čuvanju dokumenata, kao i u organizacijskim pitanjima Žalbenog vijeća u cjelini, te predsjedatelja i izvijestitelja posebno.

#### GLAVNA KRETANJA U 2017.

- ▶ U razdoblju nakon sanacije banke Banco Popular, Žalbenom vijeću podnesene su 74 žalbe koje se odnose na sanaciju. Od te 74 žalbe, 61 je već riješena u Žalbenom vijeću (54 žalbe proglašene su nedopuštenima), dok je njih 13 još u postupku. Neke od tih žalbi odnose se na odluke SRB-a o odbijanju pristupa dokumentima.
- ▶ Tajništvo Žalbenog vijeća nastavilo je pomagati Žalbenom vijeću, preuzimajući svoju novodefiniranu konceptualnu ulogu i zadatke, kao što je opisano u konceptu Tajništva Žalbenog vijeća iz 2017.





## 7. POSEBNO IZVJEŠĆE 23/2017 EUROPSKOG REVIZORSKOG SUDA

Osim revizorskog izvješća Revizorskog suda o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za financijsku godinu 2016. i posebnog izvješća o potencijalnim obvezama, Revizorski sud obavio je reviziju uspješnosti s naglaskom na organizaciju i spremnost za upravljanje sanacijom banaka, što je rezultiralo objavljivanjem posebnog izvješća Revizorskog suda br. 23 <sup>(34)</sup>, koje je objavljeno 19. prosinca 2017. i koje sadržava niz preporuka.

SRB je podnio službena očitovanja na nalaze iz izvješća, koja su već uključena u izvješće Revizorskog suda. Većina je preporuka prihvaćena i već su izvršene ili su utvrđene kao prioriteta za program rada za 2018. i višegodišnji program (MAP) <sup>(35)</sup>. Prema zaključcima Vijeća o posebnom izvješću Revizorskog suda <sup>(36)</sup>, kojima se poziva SRB da navede u svom godišnjem izvješću konkretne korake koje je poduzeo ili će poduzeti radi izvršenja navedenih preporuka, sljedeći dio odnosi se na tu preporuku.

### SAŽETAK PREPORUKA REVIZORSKOG SUDA <sup>(37)</sup> I ODGOVOR SRB-A

#### 1. DOVRŠENJE PLANIRANJA SANACIJE

Što se tiče planiranja sanacije, Revizorski sud preporučuje određivanje datuma za završetak u potpunosti pravno usklađenih planova sanacije za svaku banku u nadležnosti SRB-a, pri čemu svaki plan sanacije uključuje i posebnu izjavu o provedivosti sanacije i procjenu izvedivosti i vjerodostojnosti odabrane strategije sanacije.

- ▶ Dok se SRB već koristi prioritarnim pristupom u planiranju sanacije kako bi se osigurala spremnost za rizičnije banke, višegodišnjim planom predviđa se postupni pristup, tj. progresivno poboljšanje svih planova sanacija do njihova završetka u 2020. Utvrđivanje značajnih prepreka započeo će 2018., a rad na procjeni provedivosti sanacije već je započeo (2018.) i SRB namjerava dovršiti odgovarajuću politiku do sredine 2018. Detaljne procjene provedivosti sanacije za svaku banku trebale bi se dovršiti u prvom tromjesečju 2019.

#### 2. DOVRŠAVANJE SUSTAVA PRAVILA ZA PLANIRANJE SANACIJE

S ciljem dovršenja sustava za planiranje sanacije, u izvješću Revizorskog suda preporučuje se izrada jasnih i dosljednih politika o MREL-u i značajnim preprekama, koje bi trebalo provoditi u

svim planovima sanacije. Osim toga, priručnik za planiranje sanacije trebalo bi ažurirati barem jednom godišnje, a on bi trebao dati smjernice za sve scenarije sanacije.

- ▶ SRB-ova politika o MREL-u za ciklus planiranja 2017. donesena je u listopadu 2017. Politika o uklanjanju značajnih prepreka bit će izrađena 2018. i uključena u ciklus planiranja sanacije za 2018. U tom kontekstu, ažuriranje priručnika za planiranje sanacije za 2018. postavljeno je kao ključni pokazatelj uspješnosti u Višegodišnjem planu.

#### 3. UBRZANJE ZAPOŠLJAVANJA

U izvješću Revizorskog suda preporučuje se da se zapošljavanje odgovarajućeg osoblja treba ubrzati do lipnja 2018. u skladu s odgovarajućom razinom osoblja u Odjelu ljudskih resursa

- ▶ Godine 2017. SRB je poduzeo znatne napore objavljivanjem dvaju velikih postupaka odabira stručnjaka i službenika za sanacije banaka, tako da je manjak osoblja, osobito u 2016., prevladan a ciljni broj osoblja u Odjelu za ljudske resurse SRB-a i SRB-u kao cjelini mogao bi biti ostvarene tijekom 2018. U Višegodišnjem planu naglasak je na aktivnostima zapošljavanja u Odjelu za ljudske resurse SRB-a tijekom 2018.

#### 4. POBOLJŠANJE SURADNJE S NACIONALNIM SANACIJSKIM TIJELIMA

Revizorski sud preporučuje poboljšanje suradnje s nacionalnim sanacijskim tijelima i jasniju operativnu raspodjelu zadataka i odgovornosti s nacionalnim sanacijskim tijelima, osiguravanje odgovarajućeg osoblja za interne sanacijske timove i redovito obavljanje vježbi s punim sudjelovanjem nacionalnih sanacijskih tijela.

- ▶ SRB je nedavno usvojio ciljni model poslovanja kojim se unutar SRM-a raspoređuju uloge i zadaće, uključujući rad internih sanacijskih timova. Revizija Okvirnog ugovora o suradnji, u kojem se ta poboljšanja moraju odražavati, ključni je zadatak za 2018., kao što je navedeno u Višegodišnjem planu. SRB planira raspraviti s nacionalnim sanacijskim tijelima uključivanje većeg broja osoblja tih tijela unutar internih timova za sanaciju, dok SRB može za interne timove za sanaciju osigurati samo odgovarajuće svoje osoblje. Dvije vježbe su već isplanirane za 2018.

#### 5. POBOLJŠANJE SURADNJE S EUROPSKOM SREDIŠNJOM BANKOM

Kako bi se osiguralo da SRB dobiva sve potrebne informacije za obavljanje svoje funkcije sanacije, Revizorski sud preporučuje da se Memorandum o razumijevanju s ESB-om ažurira do ožujka 2018.

- ▶ Memorandum o razumijevanju donesen je 30. svibnja 2018. Memorandum o razumijevanju i odgovarajući prilog <sup>(38)</sup> tom dokumentu objavljeni su 6. lipnja 2018.

#### 6. SURADNJA SA ZAKONODAVNIM TIJELIMA S OBZIROM NA IZAZOVNI ZAKONODAVNI OKVIR

S obzirom na tekuće revizije zakonodavnog okvira za sanaciju, u posebnom izvješću Revizorskog suda preporučuje se da se SRB uključi u zakonodavni proces u cilju rješavanja tehničkih pitanja od značaja za SRB, poput usklađivanja mandata supervizora i sanacijskog tijela u pogledu prekograničnih manje značajnih institucija, protoka informacija i uspostave instrumenta moratorija u sanaciji.

- ▶ Kao što je opisano u odjeljcima 2.5 i 2.6, tijekom 2017. godine SRB je intenzivno surađivao sa suzakonodavcima u području zakonodavstva 1. razine i politikama 2. razine, te je na odgovarajućim forumima aktivno zagovarao napore za jačanjem okvira sanacije. To će nastaviti i u 2018.

<sup>(38)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou\\_with\\_the\\_single\\_resolution\\_board\\_on\\_cooperation\\_and\\_information\\_exchange\\_2018\\_.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/mou_with_the_single_resolution_board_on_cooperation_and_information_exchange_2018_.pdf)

<sup>(34)</sup> Europski revizorski sud, *Posebno izvješće br. 23, Jedinstveni sanacijski odbor: Rad na zahtjevnom zadatku izgradnje bankovne unije je započeo, ali i dalje preostaje mnogo posla*, Ured za publikacije Europske unije, 2017 ([https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17\\_23/SR\\_SRB-BU\\_HR.pdf](https://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SR17_23/SR_SRB-BU_HR.pdf)).

<sup>(35)</sup> SRB, *SRB multi-annual planning and work programme 2018*, Ured za publikacije Europske unije, 2017. ([https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_multi-annual\\_planning\\_and\\_work\\_programme\\_2018\\_final.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_multi-annual_planning_and_work_programme_2018_final.pdf)).

<sup>(36)</sup> <http://www.consilium.europa.eu/media/33737/st07769-en18.pdf#page=9>

<sup>(37)</sup> Potpuna preporuka Revizorskog suda nalazi se u Posebnom izvješću na stranici 43.

## 8. IZJAVA O JAMSTVU

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

Izjavljujem da podatci sadržani u izvješću daju istinit i vjeran prikaz <sup>(39)</sup>.

Izjavljujem da imam razumno jamstvo da su sredstva dodijeljena aktivnostima opisanim u ovom izvješću upotrijebljena u svrhu za koju su namijenjena 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 Jedinštenog sanacijskog odbora.

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

U Bruxellesu, 21. lipnja 2018.

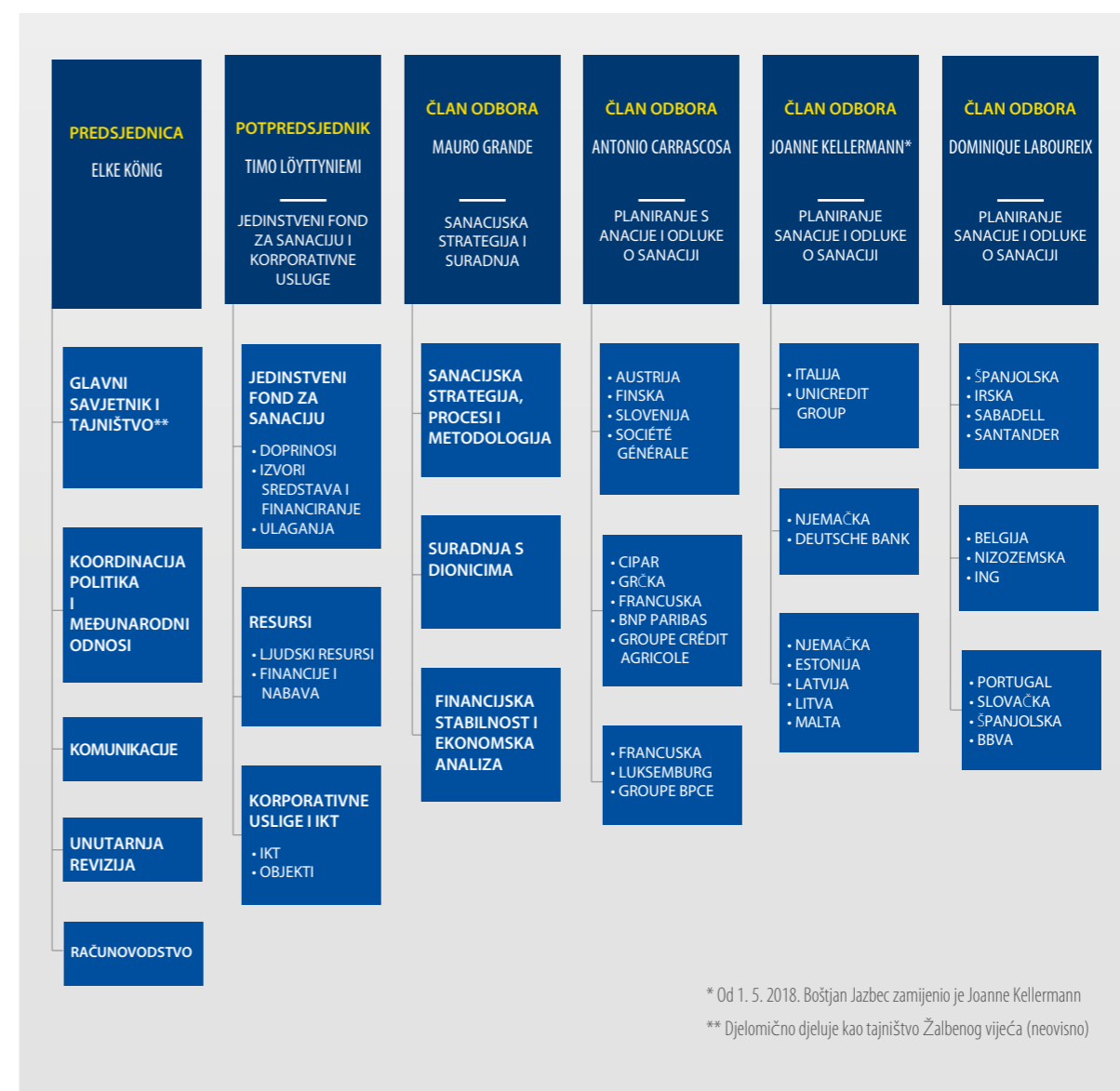
### Elke König

Predsjednica Jedinštenog sanacijskog odbora

<sup>(39)</sup> Vjeran prikaz u ovom kontekstu znači pouzdan, potpun i ispravan prikaz stanja službe.

## PRILOZI

### Prilog 1.: Organizacijska shema



## Prilog 2.: Godišnje izvješće o javnom pristupu dokumentima u 2017.

Ovo godišnje izvješće o pristupu dokumentima sastavljeno je u skladu s člankom 17. stavkom 1. Uredbe (EZ) br. 1049/2001 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. svibnja 2001. o javnom pristupu dokumentima Europskog parlamenta, Vijeća i Komisije (Uredba o transparentnosti) <sup>(40)</sup>. Obuhvaća razdoblje od 1. siječnja 2017. do 31. prosinca 2017., a temelji se na statističkim podacima koji su ukratko prikazani u nastavku.

Na SRB se primjenjuje Uredba o transparentnosti prilikom obrade zahtjeva za javni pristup dokumentima u skladu s člankom 90. stavkom 1. Uredbe (EU) br. 806/2014. Praktični postupci SRB-a za primjenu Uredbe o transparentnosti utvrđeni su odlukom SRB-a od 9. veljače 2017. o javnom pristupu dokumentima Jedinstvenog sanacijskog odbora (SRB/ES/2017/01) <sup>(41)</sup>, donesenom u skladu s člankom 90. stavkom 2. Uredbe (EU) 806/2014 <sup>(42)</sup>.

Početne zahtjeve koje je primio SRB rješava voditelj korporativnog tajništva. SRB može odobriti potpun pristup traženom dokumentu, djelomičan pristup ili uskratiti pristup. Posljednja dva načina temelje se na izuzećima iz članka 4. Uredbe o transparentnosti. U slučaju potpunog ili djelomičnog uskraćivanja javnog pristupa dokumentu u početnoj fazi, podnositelj zahtjeva može podnijeti ponovni zahtjev tražeći od SRB-a da preispita svoje stajalište. Ponovne zahtjeve rješava Odbor na izvršnoj sjednici. U slučaju potpunog ili djelomičnog odbijanja ponovnog zahtjeva, podnositelj može podnijeti žalbu Žalbenom vijeću SRB-a. Nakon toga može se podnijeti pritužba Europskom ombudsmanu ili se može pokrenuti postupak pred Općim sudom.

### PRISTUP DOKUMENTIMA SRB-A U 2017.

U toku 2017. SRB je primio 169 početnih zahtjeva i 27 ponovnih zahtjeva za 48 dokumenata. Treba napomenuti da su mnogi od tih zahtjeva bili identični i/ili da je isto odvjetničko društvo tražilo pristup dokumentima u ime različitih klijenata.

Velika većina tih zahtjeva odnosila se na odluku SRB-a o sanaciji banke Banco Popular Español, S. A. SRB je također zaprimio neke zahtjeve koji se odnose na odluku SRB-a da se ne poduzimaju mjere sanacije banaka Veneto Banca SpA i Banca Popolare di Vicenza SpA.

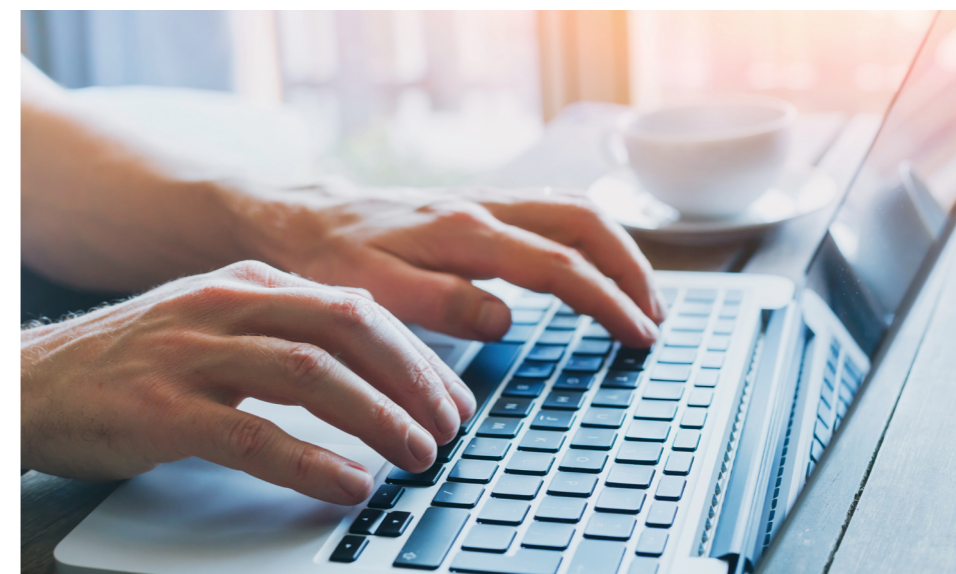
U svim tim slučajevima, SRB je odobrio djelomičan pristup dokumentima jer bi otkrivanje određenih informacija potkopalo interese zaštićene člankom 4. Uredbe o transparentnosti.

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

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

Također treba napomenuti da neki zatraženi dokumenti nisu postojali ili se nisu čuvali u SRB-u.

Godine 2018. SRB je uspostavio elektronički javni registar dokumenata, dostupan na njegovim internetskim stranicama <sup>(43)</sup>. Dokumenti su dostupni u najvećoj mogućoj mjeri, uzimajući u obzir izuzeća iz članka 4. Uredbe o transparentnosti.



<sup>(40)</sup> SL L 145, 31.5.2001., str. 43.

<sup>(41)</sup> [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01\\_decision\\_public\\_access\\_to\\_the\\_srb\\_documents.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb-es-2017-01_decision_public_access_to_the_srb_documents.pdf)

<sup>(42)</sup> Uredba (EU) br. 806/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 15. srpnja 2014. o utvrđivanju jedinstvenih pravila i jedinstvenog postupka za sanaciju kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u okviru jedinstvenog sanacijskog mehanizma i jedinstvenog fonda za sanaciju te o izmjeni Uredbe (EU) br. 1093/2010, SL L 225, 3.07.2014., str. 1. - 90.

<sup>(43)</sup> <https://srb.europa.eu/en/public-register-of-documents>

## Prilog 3.: Izvršenje proračuna za 2017.

## 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) | Iznos izvršenog plaćanja (4) | % Plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL (C8) (2)-(4) | Ukinuto (1)-(2) |
|--------------------|--|--|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------|-------------------|----------------------------|-----------------|
| A01100             | Osnovne plaće  | 21 256 867,20                          | 15 678 838,56             | 73,76 %                   | 21 256 867,20                            | 15 678 838,56                | 73,76 %           | 0,00                       | 5 578 028,64    |
| A01101             | Obiteljske naknade   | 2 399 000,00                           | 1 257 179,52              | 52,40 %                   | 2 399 000,00                             | 1 257 179,52                 | 52,40 %           | 0,00                       | 1 141 820,48    |
| A01102             | Naknade za život u inozemstvu i za boravak u stranoj državi  | 3 065 000,00                           | 1 881 006,76              | 61,37 %                   | 3 065 000,00                             | 1 881 006,76                 | 61,37 %           | 0,00                       | 1 183 993,24    |
| <b>A-110</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>26 720 867,20</b>                   | <b>18 817 024,84</b>      | <b>70,42 %</b>            | <b>26 720 867,20</b>                     | <b>18 817 024,84</b>         | <b>70,42 %</b>    |                            |                 |
| A01111             | Upućeni nacionalni stručnjaci                                | 1 260 000,00                           | 815 355,98                | 64,71 %                   | 1 260 000,00                             | 815 355,98                   | 64,71 %           | 0,00                       | 444 644,02      |
| A01112             | Stazisti   | 139 132,80                             | 76 623,10                 | 55,07 %                   | 139 132,80                               | 76 623,10                    | 55,07 %           | 0,00                       | 62 509,70       |
| <b>A-111</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>1 399 132,80</b>                    | <b>891 979,08</b>         | <b>63,75 %</b>            | <b>1 399 132,80</b>                      | <b>891 979,08</b>            | <b>63,75 %</b>    |                            |                 |
| A01130             | Zdravstveno osiguranje                                       | 730 000,00                             | 529 514,01                | 72,54 %                   | 730 000,00                               | 529 514,01                   | 72,54 %           | 0,00                       | 200 485,99      |
| A01131             | Osiguranje za slučaj nesreća i profesionalne bolesti         | 107 000,00                             | 59 579,17                 | 55,68 %                   | 107 000,00                               | 59 579,17                    | 55,68 %           | 0,00                       | 47 420,83       |
| A01132             | Osiguranje za slučaj nezaposlenosti                          | 317 000,00                             | 176 473,39                | 55,67 %                   | 317 000,00                               | 176 473,39                   | 55,67 %           | 0,00                       | 140 526,61      |
| A01133             | Utvrdjenje ili održavanje mirovinskih prava                  | 4 030 000,00                           | 2 740 139,84              | 67,99 %                   | 4 030 000,00                             | 2 740 139,84                 | 67,99 %           | 0,00                       | 1 289 860,16    |
| <b>A-113</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>5 184 000,00</b>                    | <b>3 505 706,41</b>       | <b>67,63 %</b>            | <b>5 184 000,00</b>                      | <b>3 505 706,41</b>          | <b>67,63 %</b>    |                            |                 |
| A01140             | Potpore za novorođenčad i naknade za smrtni slučaj           | 5 000,00                               | 793,24                    | 15,86 %                   | 5 000,00                                 | 793,24                       | 15,86 %           | 0,00                       | 4 206,76        |
| A01141             | Putni troškovi za godišnji odmor                             | 350 000,00                             | 239 475,17                | 68,42 %                   | 350 000,00                               | 239 475,17                   | 68,42 %           | 0,00                       | 110 524,83      |
| A-114              | Zbroj:   | 355 000,00                             | 240 268,41                | 67,68 %                   | 355 000,00                               | 240 268,41                   | 67,68 %           | 0,00                       | 40 000,00       |
| A01150             | Prekovremeni rad   | 40 000,00                              | 0,00                      | 0,00 %                    | 40 000,00                                | 0,00                         | 0,00 %            | 0,00                       | 40 000,00       |
| <b>A-115</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>40 000,00</b>                       | <b>0,00</b>               | <b>0,00 %</b>             | <b>40 000,00</b>                         | <b>0,00</b>                  | <b>0,00 %</b>     |                            |                 |
| A01200             | Troškovi zapošljavanja                                       | 300 000,00                             | 212 004,04                | 70,67 %                   | 300 000,00                               | 117 954,00                   | 39,32 %           | 94 050,04                  | 87 995,96       |
| A01201             | Nastanjenje, preseljenje, dnevnice, selidba i putni troškovi | 1 470 000,00                           | 576 370,99                | 39,21 %                   | 1 470 000,00                             | 576 370,99                   | 39,21 %           | 0,00                       | 893 629,01      |
| <b>A-120</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>1 770 000,00</b>                    | <b>788 375,03</b>         | <b>44,54 %</b>            | <b>1 770 000,00</b>                      | <b>694 324,99</b>            | <b>39,23 %</b>    |                            |                 |

| Proračunska linija | Opis proračunske linije   | Iznos transakcije odobrenih obveza (1) | Iznos izvršene obveze (2) | Preuzete obveze % (2)/(1) | Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3) | Iznos izvršenog plaćanja (4) | % Plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL (C8) (2)-(4) | Ukinuto (1)-(2)      |
|--------------------|---|--|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------|-------------------|----------------------------|----------------------|
| A01300             | Troškovi službenih putovanja i povezani troškovi                      | 45 000,00                              | 5 066,64                  | 11,26 %                   | 45 000,00                                | 3 293,14                     | 7,32 %            | 1 773,50                   | 39 933,36            |
| <b>A-130</b>       | <b>Zbroj:</b>   | <b>45 000,00</b>                       | <b>5 066,64</b>           | <b>11,26 %</b>            | <b>45 000,00</b>                         | <b>3 293,14</b>              | <b>7,32 %</b>     |                            |                      |
| A01400             | Restorani i kantine   | 1 000,00                               | 1 000,00                  | 100,00 %                  | 1 000,00                                 | 0,00                         | 0,00 %            | 1 000,00                   | 0,00                 |
| <b>A-140</b>       | <b>Zbroj:</b>   | <b>1 000,00</b>                        | <b>1 000,00</b>           | <b>100,00 %</b>           | <b>1 000,00</b>                          | <b>0,00</b>                  | <b>0,00 %</b>     |                            |                      |
| A01410             | Medicinske usluge   | 270 000,00                             | 37 000,00                 | 13,70 %                   | 270 000,00                               | 6 459,58                     | 2,39 %            | 30 540,42                  | 233 000,00           |
| <b>A-141</b>       | <b>Zbroj:</b>   | <b>270 000,00</b>                      | <b>37 000,00</b>          | <b>13,70 %</b>            | <b>270 000,00</b>                        | <b>6 459,58</b>              | <b>2,39 %</b>     |                            |                      |
| A01420             | Društveni međusobni kontakti osoblja                                  | 15 000,00                              | 10 602,58                 | 70,68 %                   | 15 000,00                                | 9 773,93                     | 65,16 %           | 828,65                     | 4 397,42             |
| A01421             | Posebne naknade za osobe s invaliditetom i bespovratna sredstva pomoć | 5 000,00                               | 0,00                      | 0,00 %                    | 5 000,00                                 | 0,00                         | 0,00 %            | 0,00                       | 5 000,00             |
| A01422             | Jaslice, vrtići i školovanje  | 1 049 000,00                           | 705 000,00                | 67,21 %                   | 1 049 000,00                             | 268 992,82                   | 25,64 %           | 436 007,18                 | 344 000,00           |
| <b>A-142</b>       | <b>Zbroj:</b>   | <b>1 069 000,00</b>                    | <b>715 602,58</b>         | <b>66,94 %</b>            | <b>1 069 000,00</b>                      | <b>278 766,75</b>            | <b>26,08 %</b>    |                            |                      |
| A01500             | Dodatno osposobljavanje i tečajevi jezika za osoblje                  | 650 000,00                             | 211 862,78                | 32,59 %                   | 650 000,00                               | 134 159,31                   | 20,64 %           | 77 703,47                  | 438 137,22           |
| <b>A-150</b>       | <b>Zbroj:</b>   | <b>650 000,00</b>                      | <b>211 862,78</b>         | <b>32,59 %</b>            | <b>650 000,00</b>                        | <b>134 159,31</b>            | <b>20,64 %</b>    |                            |                      |
| A01600             | Administrativna pomoć od institucija Zajednice                        | 530 000,00                             | 521 375,75                | 98,37 %                   | 530 000,00                               | 405 242,49                   | 76,46 %           | 116 133,26                 | 8 624,25             |
| A01601             | Privremene usluge   | 1 500 000,00                           | 1 298 217,05              | 86,55 %                   | 1 500 000,00                             | 950 711,65                   | 63,38 %           | 347 505,40                 | 201 782,95           |
| <b>A-160</b>       | <b>Zbroj:</b>   | <b>2 030 000,00</b>                    | <b>1 819 592,80</b>       | <b>89,64 %</b>            | <b>2 030 000,00</b>                      | <b>1 355 954,14</b>          | <b>66,80 %</b>    |                            |                      |
| A01700             | Troškovi reprezentacije   | 12 000,00                              | 1 000,00                  | 8,33 %                    | 12 000,00                                | 556,93                       | 4,64 %            | 443,07                     | 11 000,00            |
| <b>A-170</b>       | <b>Zbroj:</b>   | <b>12 000,00</b>                       | <b>1 000,00</b>           | <b>8,33 %</b>             | <b>12 000,00</b>                         | <b>556,93</b>                | <b>4,64 %</b>     |                            |                      |
| <b>A02000</b>      | <b>UKUPNO GLAVA I.</b>  | <b>39 546 000,00</b>                   | <b>27 034 478,57</b>      | <b>68,36 %</b>            | <b>39 546 000,00</b>                     | <b>25 928 493,58</b>         | <b>65,57 %</b>    | <b>1 105 984,99</b>        | <b>12 511 521,43</b> |
|                    | Troškovi najma  | 2 955 277,20                           | 2 955 277,20              | 100,00 %                  | 2 955 277,20                             | 2 955 277,20                 | 100,00 %          | 0,00                       | 0,00                 |



## 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) | Iznos izvršenog plaćanja (4) | % Plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL (C8) (2)-(4) | Ukinuto (1)-(2) |
|--------------------|--|--|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------|-------------------|----------------------------|-----------------|
| <b>A-200</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>2 955 277,20</b>                    | <b>2 955 277,20</b>       | <b>100,00 %</b>           | <b>2 955 277,20</b>                      | <b>2 955 277,20</b>          | <b>100,00 %</b>   |                            |                 |
| A02010             | Osiguranje   | 6 000,00                               | 5 574,05                  | 92,90 %                   | 6 000,00                                 | 5 016,65                     | 83,61 %           | 557,40                     | 425,95          |
| <b>A-201</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>6 000,00</b>                        | <b>5 574,05</b>           | <b>92,90 %</b>            | <b>6 000,00</b>                          | <b>5 016,65</b>              | <b>83,61 %</b>    |                            |                 |
| A02020             | Održavanje i čišćenje  | 730 000,00                             | 496 453,31                | 68,01 %                   | 730 000,00                               | 417 071,23                   | 57,13 %           | 79 382,08                  | 233 546,69      |
| <b>A-202</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>730 000,00</b>                      | <b>496 453,31</b>         | <b>68,01 %</b>            | <b>730 000,00</b>                        | <b>417 071,23</b>            | <b>57,13 %</b>    |                            |                 |
| A02030             | Voda, plin, električna energija, grijanje  | 150 000,00                             | 149 342,50                | 99,56 %                   | 150 000,00                               | 134 408,25                   | 89,61 %           | 14 934,25                  | 657,50          |
| <b>A-203</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>150 000,00</b>                      | <b>149 342,50</b>         | <b>99,56 %</b>            | <b>150 000,00</b>                        | <b>134 408,25</b>            | <b>89,61 %</b>    |                            |                 |
| A02040             | Opremanje prostora   | 175 000,00                             | 133 548,13                | 76,31 %                   | 175 000,00                               | 55 192,50                    | 31,54 %           | 78 355,63                  | 41 451,87       |
| <b>A-204</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>175 000,00</b>                      | <b>133 548,13</b>         | <b>76,31 %</b>            | <b>175 000,00</b>                        | <b>55 192,50</b>             | <b>31,54 %</b>    |                            |                 |
| A02050             | Zaštita i nadzor zgrade  | 1 000 000,00                           | 855 624,27                | 85,56 %                   | 1 000 000,00                             | 501 561,67                   | 50,16 %           | 354 062,60                 | 144 375,73      |
| <b>A-205</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>1 000 000,00</b>                    | <b>855 624,27</b>         | <b>85,56 %</b>            | <b>1 000 000,00</b>                      | <b>501 561,67</b>            | <b>50,16 %</b>    |                            |                 |
| A02100             | IKT oprema – hardver i softver   | 1 837 855,03                           | 1 516 431,98              | 82,51 %                   | 1 837 855,03                             | 1 199 658,08                 | 65,27 %           | 316 773,90                 | 321 423,05      |
| A02101             | Održavanje IKT-a   | 790 000,00                             | 762 857,61                | 96,56 %                   | 790 000,00                               | 312 303,45                   | 39,53 %           | 450 554,16                 | 27 142,39       |
| A02103             | Analize, programiranje, tehnička pomoć i ostale vanjske usluge za administraciju SRB-a | 2 730 000,00                           | 2 351 962,59              | 86,15 %                   | 2 730 000,00                             | 1 353 487,79                 | 49,58 %           | 998 474,80                 | 378 037,41      |
| A02104             | Telekomunikacijska oprema  | 575 000,00                             | 106 137,50                | 18,46 %                   | 575 000,00                               | 105 126,29                   | 18,28 %           | 1 011,21                   | 468 862,50      |
| <b>A-210</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>5 932 855,03</b>                    | <b>4 737 389,68</b>       | <b>79,85 %</b>            | <b>5 932 855,03</b>                      | <b>2 970 575,61</b>          | <b>50,07 %</b>    |                            |                 |
| A02200             | Tehnička oprema i instalacije  | 400 000,00                             | 359 061,00                | 89,77 %                   | 400 000,00                               | 271 237,18                   | 67,81 %           | 87 823,82                  | 40 939,00       |
| <b>A-220</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>400 000,00</b>                      | <b>359 061,00</b>         | <b>89,77 %</b>            | <b>400 000,00</b>                        | <b>271 237,18</b>            | <b>67,81 %</b>    |                            |                 |
| A02210             | Namještaj  | 333 284,78                             | 333 284,75                | 100,00 %                  | 333 284,78                               | 244 645,74                   | 73,40 %           | 88 639,01                  | 0,03            |
| <b>A-221</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>333 284,78</b>                      | <b>333 284,75</b>         | <b>100,00 %</b>           | <b>333 284,78</b>                        | <b>244 645,74</b>            | <b>73,40 %</b>    |                            |                 |
| A02250             | Troškovi dokumentacije i knjižnice   | 463 644,00                             | 244 498,13                | 52,73 %                   | 463 644,00                               | 218 653,00                   | 47,16 %           | 25 845,13                  | 219 145,87      |
| <b>A-225</b>       | <b>Zbroj:</b>  | <b>463 644,00</b>                      | <b>244 498,13</b>         | <b>52,73 %</b>            | <b>463 644,00</b>                        | <b>218 653,00</b>            | <b>47,16 %</b>    |                            |                 |

| Proračunska linija      | Opis proračunske linije                         | Iznos transakcije odobrenih obveza (1) | Iznos izvršene obveze (2) | Preuzete obveze % (2)/(1) | Iznos transakcije odobrenih plaćanja (3) | Iznos izvršenog plaćanja (4) | % Plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL (C8) (2)-(4) | Ukinuto (1)-(2)     |
|-------------------------|---|--|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------|-------------------|----------------------------|---------------------|
| A02300                  | Pisači i uređski pribor                         | 100 000,00                             | 44 832,21                 | 44,83 %                   | 100 000,00                               | 40 348,99                    | 40,35 %           | 4 483,22                   | 55 167,79           |
| <b>A-230</b>            | <b>Zbroj:</b>                                   | <b>100 000,00</b>                      | <b>44 832,21</b>          | <b>44,83 %</b>            | <b>100 000,00</b>                        | <b>40 348,99</b>             | <b>40,35 %</b>    |                            |                     |
| A02320                  | Bankovne i ostale finansijske pristojbe         | 2 000,00                               | 1 000,00                  | 50,00 %                   | 2 000,00                                 | 362,98                       | 18,15 %           | 637,02                     | 1 000,00            |
| <b>A-232</b>            | <b>Zbroj:</b>                                   | <b>2 000,00</b>                        | <b>1 000,00</b>           | <b>50,00 %</b>            | <b>2 000,00</b>                          | <b>362,98</b>                | <b>18,15 %</b>    |                            |                     |
| A02330                  | Troškovi pravnih usluga                         | 250 000,00                             | 0,00                      | 0,00 %                    | 250 000,00                               | 0,00                         | 0,00 %            | 0,00                       | 250 000,00          |
| <b>A-233</b>            | <b>Zbroj:</b>                                   | <b>250 000,00</b>                      | <b>0,00</b>               | <b>0,00 %</b>             | <b>250 000,00</b>                        | <b>0,00</b>                  | <b>0,00 %</b>     |                            |                     |
| A02350                  | Raznovrsna osiguranja                           | 6 000,00                               | 925,39                    | 15,42 %                   | 6 000,00                                 | 925,39                       | 15,42 %           | 0,00                       | 5 074,61            |
| A02351                  | Troškovi administrativnih prijevoda i tumačenja | 12 000,00                              | 7 905,00                  | 65,88 %                   | 12 000,00                                | 5 580,00                     | 46,50 %           | 2 325,00                   | 4 095,00            |
| A02352                  | Troškovi prijevoza i selidbe                    | 60 000,00                              | 29 510,00                 | 49,18 %                   | 60 000,00                                | 9 742,75                     | 16,24 %           | 19 767,25                  | 30 490,00           |
| A02353                  | Poslovno savjetovanje                           | 381 356,00                             | 329 758,00                | 86,47 %                   | 381 356,00                               | 10 050,00                    | 2,64 %            | 319 708,00                 | 51 598,00           |
| A02354                  | Rashodi povezani s općim sjednicama             | 10 000,00                              | 1 573,81                  | 15,74 %                   | 10 000,00                                | 761,75                       | 7,62 %            | 812,06                     | 8 426,19            |
| A02355                  | Publikacije                                     | 10 000,00                              | 6 000,00                  | 60,00 %                   | 10 000,00                                | 721,99                       | 7,22 %            | 5 278,01                   | 4 000,00            |
| A02356                  | Ostali administrativni rashodi                  | 16 438,02                              | 2 132,23                  | 12,97 %                   | 16 438,02                                | 736,95                       | 4,48 %            | 1 395,28                   | 14 305,79           |
| <b>A-235</b>            | <b>Zbroj:</b>                                   | <b>495 794,02</b>                      | <b>377 804,43</b>         | <b>76,20 %</b>            | <b>495 794,02</b>                        | <b>28 518,83</b>             | <b>5,75 %</b>     |                            |                     |
| A02400                  | Troškovi poštarine i dostave                    | 70 000,00                              | 36 750,00                 | 52,50 %                   | 70 000,00                                | 27 344,92                    | 39,06 %           | 9 405,08                   | 33 250,00           |
| <b>A-240</b>            | <b>Zbroj:</b>                                   | <b>70 000,00</b>                       | <b>36 750,00</b>          | <b>52,50 %</b>            | <b>70 000,00</b>                         | <b>27 344,92</b>             | <b>39,06 %</b>    |                            |                     |
| A02410                  | Telekomunikacijske naknade                      | 333 144,97                             | 187 298,23                | 56,22 %                   | 333 144,97                               | 89 056,39                    | 26,73 %           | 98 241,84                  | 145 846,74          |
| <b>A-241</b>            | <b>Zbroj:</b>                                   | <b>333 144,97</b>                      | <b>187 298,23</b>         | <b>56,22 %</b>            | <b>333 144,97</b>                        | <b>89 056,39</b>             | <b>26,73 %</b>    |                            |                     |
| <b>UKUPNO GLAVA II.</b> |   | <b>13 397 000,00</b>                   | <b>10 917 737,89</b>      | <b>81,49 %</b>            | <b>13 397 000,00</b>                     | <b>7 959 271,14</b>          | <b>59,41 %</b>    | <b>2 958 466,75</b>        | <b>2 479 262,11</b> |
| B03000                  | Plenarne i izvršne sjednice Odbora              | 40 000,00                              | 29 428,61                 | 73,57 %                   | 40 000,00                                | 16 503,42                    | 41,26 %           | 12 925,19                  | 10 571,39           |

## 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) | Iznos izvršenog plaćanja (4) | % Plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL (6) (2)-(4) | Ukinuto (1)-(2)      |
|--------------------|---|--|---------------------------|---------------------------|--|------------------------------|-------------------|---------------------------|----------------------|
| B03001             | Žalbeno vijeće                              | 1 505 000,00                           | 591 813,84                | 39,32 %                   | 1 505 000,00                             | 104 342,96                   | 6,93 %            | 487 470,88                | 913 186,16           |
| B03002             | Komunikacije, publikacije, prijevodi        | 2 615 000,00                           | 794 257,58                | 30,37 %                   | 2 615 000,00                             | 645 243,32                   | 24,67 %           | 1 49 014,26               | 1 820 742,42         |
| <b>B3-00</b>       | <b>Zbroj:</b>                               | <b>4 160 000,00</b>                    | <b>1 415 500,03</b>       | <b>34,03 %</b>            | <b>4 160 000,00</b>                      | <b>766 089,70</b>            | <b>18,42 %</b>    |                           |                      |
| B03010             | Troškovi poslovnih putovanja                | 1 480 000,00                           | 804 302,55                | 54,34 %                   | 1 480 000,00                             | 635 076,98                   | 42,91 %           | 169 225,57                | 675 697,45           |
| B03011             | Troškovi poslovnih sastanaka                | 75 000,00                              | 67 427,31                 | 89,90 %                   | 75 000,00                                | 54 864,93                    | 73,15 %           | 12 562,38                 | 7 572,69             |
| <b>B3-01</b>       | <b>Zbroj:</b>                               | <b>1 555 000,00</b>                    | <b>871 729,86</b>         | <b>56,06 %</b>            | <b>1 555 000,00</b>                      | <b>689 941,91</b>            | <b>44,37 %</b>    |                           |                      |
| B03020             | Alati IT-a                                  | 2 975 000,00                           | 1 995 016,08              | 67,06 %                   | 2 975 000,00                             | 341 259,65                   | 11,47 %           | 1 653 756,43              | 979 983,92           |
| <b>B3-02</b>       | <b>Zbroj:</b>                               | <b>2 975 000,00</b>                    | <b>1 995 016,08</b>       | <b>67,06 %</b>            | <b>2 975 000,00</b>                      | <b>341 259,65</b>            | <b>11,47 %</b>    |                           |                      |
| B03030             | Pomoćne aktivnosti za SRF                   | 2 575 000,00                           | 926 531,00                | 35,98 %                   | 2 575 000,00                             | 756 621,00                   | 29,38 %           | 169 910,00                | 1 648 469,00         |
| B03031             | Studije i savjetodavne usluge               | 35 500 000,00                          | 27 454 903,85             | 77,34 %                   | 35 500 000,00                            | 5 788 798,13                 | 16,31 %           | 21 666 105,72             | 8 045 096,15         |
| <b>B3-03</b>       | <b>Zbroj:</b>                               | <b>38 075 000,00</b>                   | <b>28 381 434,85</b>      | <b>74,54 %</b>            | <b>38 075 000,00</b>                     | <b>6 545 419,13</b>          | <b>17,19 %</b>    |                           |                      |
| B03041             | Nepredviđene krize                          | 30 000,00                              | 10 000,00                 | 33,33 %                   | 30 000,00                                | 7 719,94                     | 25,73 %           | 2 280,06                  | 20 000,00            |
| <b>B3-04</b>       | <b>Zbroj:</b>                               | <b>30 000,00</b>                       | <b>10 000,00</b>          | <b>33,33 %</b>            | <b>30 000,00</b>                         | <b>7 719,94</b>              | <b>25,73 %</b>    |                           |                      |
|                    | <b>UKUPNO GLAVA III.</b>                    | <b>46 795 000,00</b>                   | <b>32 673 680,82</b>      | <b>69,82 %</b>            | <b>46 795 000,00</b>                     | <b>8 350 430,33</b>          | <b>17,84 %</b>    | <b>24 323 250,49</b>      | <b>14 121 319,18</b> |
|                    | <b>UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO I., 2017.</b> | <b>99 738 000,00</b>                   | <b>70 625 897,28</b>      | <b>70,81 %</b>            | <b>99 738 000,00</b>                     | <b>42 238 195,05</b>         | <b>42,35 %</b>    | <b>28 387 702,23</b>      | <b>29 112 102,72</b> |

IZVRŠENJE PRORAČUNA ZA 2017. - DIO II. - JEDINSTVENI SANACIJSKI FOND  
IZVRŠENJE PRORAČUNA / FOND SREDSTAVA R0 - NAMJENSKI PRIHOD - 2017.

| BL     | Opis proračunske linije      | CD/CND | Iznos za preuzimanje obveza | Preuzete obveze ustanovljene | Obveza % | odobrena sredstva za plaćanja | Izvršena plaćanja | Plaćeno % | Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza | Prenesena odobrena sredstva za plaćanja |
|--------|------------------------------|--------|-----------------------------|------------------------------|----------|-------------------------------|-------------------|-----------|---|---|
| B04010 | Ulaganja                     | CND    | 15 348 726 693,32           | 0,00                         | 0 %      | 15 348 726 693,32             | 0,00              | 0,0 %     | 15 348 726 693,32                                 | 15 348 726 693,32                       |
| B04011 | Povrat na ulaganja           | CND    | 55 302 969,08               | 55 301 638,04                | 100 %    | 55 302 969,08                 | 50 017 635,23     | 90,4 %    | 1331,04   | 5285333,85                              |
| B04031 | Bankovne naknade i pristojbe | CND    | 5 653,70                    | 4 441,80                     | 79 %     | 5 653,70                      | 3 748,40          | 66,3 %    | 1211,90   | 1905,30                                 |
| B04901 | Povrati sredstava            | CND    | 0,00                        | 0,00                         | 0 %      | 0,00                          | 0,00              | 0,0 %     | 0,00  | 0,00                                    |

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

| BL     | Opis proračunske linije               | CD/CND | Iznos za preuzimanje obveza | Preuzete obveze ustanovljene | Obveza %      | odobrena sredstva za plaćanja | Izvršena plaćanja    | Plaćeno %    | Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza | Prenesena odobrena sredstva za plaćanja |
|--------|---------------------------------------|--------|-----------------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|----------------------|--------------|---|---|
|        | <b>UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO II.</b> |        | <b>15 404 035 316,10</b>    | <b>55 306 079,84</b>         | <b>0,36 %</b> | <b>15 404 035 316,10</b>      | <b>50 021 383,63</b> | <b>0,3 %</b> | <b>15 348 729 236,26</b>                          | <b>15 354 013 932,47</b>                |
| B09000 | URAVNOTEŽENJE SALDA IZ REZERVE        | CND    | 12 767 564,35               | 0,00                         | 0 %           | 12 767 564,35                 | 0,00                 | 0,0 %        | 12 767 564,35                                     | 12 767 564,35                           |

## Prilog 4.: Plan radnih mjesta za 2017.

Broj članova privremenog osoblja povećao se 55 %, sa 164 u 2016. na 255 u 2017. To čini 72,8 % planiranog ukupnog broja osoblja od 350.

| Kategorija i razred  | 2017.          |            | 2016.          |              |
|----------------------|----------------|------------|----------------|--------------|
|                      | TA - planirano | Stvarno    | TA - planirano | Stvaran broj |
| AD 16                | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AD 15                | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AD 14                | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AD 13                | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AD 12                | 8              | 5          | 7              | 5            |
| AD 11                | 6              | 0          | 3              | 0            |
| AD 10                | 12             | 12         | 9              | 7            |
| AD 9                 | 20             | 9          | 15             | 2            |
| AD 8                 | 70             | 35         | 62             | 32           |
| AD 7                 | 32             | 24         | 14             | 1            |
| AD 6                 | 90             | 81         | 80             | 68           |
| AD 5                 | 40             | 34         | 10             | 22           |
| <b>Ukupno AD</b>     | <b>278</b>     | <b>200</b> | <b>200</b>     | <b>137</b>   |
| AST 11               | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AST 10               | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AST 9                | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AST 8                | 0              | 0          | 0              | 0            |
| AST 7                | 2              | 0          | 0              | 0            |
| AST 6                | 2              | 0          | 1              | 0            |
| AST 5                | 4              | 0          | 2              | 0            |
| AST 4                | 6              | 8          | 4              | 0            |
| AST 3                | 32             | 22         | 28             | 18           |
| AST 2                | 2              | 1          | 5              | 1            |
| AST 1                | 4              | 5          | 0              | 5            |
| <b>AST ukupno</b>    | <b>52</b>      | <b>36</b>  | <b>40</b>      | <b>24</b>    |
| AST-SC 3             | 10             | 0          | 6              | 0            |
| AST-SC 2             | 5              | 2          | 0              | 3            |
| AST-SC 1             | 5              | 17         | 9              | 0            |
| <b>AST-SC ukupno</b> | <b>20</b>      | <b>19</b>  | <b>15</b>      | <b>3</b>     |
| <b>Sveukupno</b>     | <b>350</b>     | <b>255</b> | <b>255</b>     | <b>164</b>   |
| CA                   | 0              | 0          | 6              | 0            |
| SNE                  | 25             | 15         | 25             | 12           |

AD Administrator  
 AST Asistent  
 SC Službenik tajništva  
 CA Ugovorno osoblje  
 SNE Upućeni nacionalni stručnjak

## Prilog 5.: Broj osoblja prema državljanstvu i spolu

Ravnoteža spolova je gotovo uspostavljena: na dan 31. 12. 2017. SRB je zapošljavao 128 žena i 127 muškaraca članova privremenog osoblja (TA).

| Razred/Spol   | %             |               | Broj       |            |            |
|---------------|---------------|---------------|------------|------------|------------|
|               | Žene          | Muškarci      | Žene       | Muškarci   | Ukupno     |
| AD 12         | 0 %           | 100 %         | 0          | 5          | 5          |
| AD 10         | 17 %          | 83 %          | 2          | 10         | 12         |
| AD 9          | 67 %          | 33 %          | 6          | 3          | 9          |
| AD 8          | 37 %          | 63 %          | 13         | 22         | 35         |
| AD 7          | 50 %          | 50 %          | 12         | 12         | 24         |
| AD 6          | 46 %          | 54 %          | 37         | 44         | 81         |
| AD 5          | 35 %          | 65 %          | 12         | 22         | 34         |
| AST 4         | 88 %          | 13 %          | 7          | 1          | 8          |
| AST 3         | 68 %          | 32 %          | 15         | 7          | 22         |
| AST 2         | 100 %         | 0 %           | 1          | 0          | 1          |
| AST 1         | 100 %         | 0 %           | 5          | 0          | 5          |
| AST-SC2       | 100 %         | 0 %           | 2          | 0          | 2          |
| AST-SC1       | 94 %          | 6 %           | 16         | 1          | 17         |
| <b>Ukupno</b> | <b>50,2 %</b> | <b>49,8 %</b> | <b>128</b> | <b>127</b> | <b>255</b> |

Na dan 21. 12. 2017. SRB je zapošljavao stanovnike 25 država EU-a:

| Državljanstvo | 2017.            |                      | 2016.            |                      |
|---------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
|               | Broj zaposlenika | Postotak zaposlenika | Broj zaposlenika | Postotak zaposlenika |
| BE            | 36               | 14,1 %               | 22               | 13,4 %               |
| BG            | 8                | 3,1 %                | 4                | 2,4 %                |
| CZ            | 1                | 0,4 %                | 1                | 0,6 %                |
| DK            | 1                | 0,4 %                | 0                | 0 %                  |
| DE            | 20               | 7,8 %                | 12               | 7,3 %                |
| IE            | 2                | 0,8 %                | 1                | 0,6 %                |
| EL            | 20               | 7,8 %                | 12               | 7,3 %                |
| ES            | 30               | 11,8 %               | 25               | 15,2 %               |
| FR            | 26               | 10,2 %               | 19               | 11,6 %               |
| HR            | 7                | 2,7 %                | 2                | 1,2 %                |
| IT            | 31               | 12,2 %               | 18               | 11,0 %               |
| CY            | 2                | 0,8 %                | 1                | 0,6 %                |
| LV            | 3                | 1,2 %                | 2                | 1,2 %                |
| LT            | 3                | 1,2 %                | 2                | 1,2 %                |
| HU            | 3                | 1,2 %                | 3                | 1,8 %                |
| MT            | 2                | 0,8 %                | 1                | 0,6 %                |
| NL            | 9                | 3,5 %                | 10               | 6,1 %                |
| AT            | 5                | 2,0 %                | 2                | 1,2 %                |
| PL            | 12               | 4,7 %                | 9                | 5,5 %                |
| PT            | 6                | 2,4 %                | 6                | 3,7 %                |
| RO            | 19               | 7,5 %                | 6                | 3,7 %                |
| SK            | 1                | 0,4 %                | 1                | 0,6 %                |
| FI            | 3                | 1,2 %                | 1                | 0,6 %                |
| SE            | 1                | 0,4 %                | 1                | 0,6 %                |
| UK            | 4                | 1,6 %                | 3                | 1,8 %                |
| <b>Ukupno</b> | <b>255</b>       | <b>100,0 %</b>       | <b>164</b>       | <b>100,0 %</b>       |

## Prilog 6.: Završno financijsko izvješće za 2017.

### IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM STANJU NA DAN 31. PROSINCA 2017. (EUR)

| Opis   | 2017.                    | 2016.                    | Varijacija              |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>                              | <b>5 016 421,09</b>      | <b>4 912 166,35</b>      | <b>104 254,74</b>       |
| Dugotrajna nematerijalna imovina                       | 1 590 389,00             | 1 143 422,52             | 446 966,48              |
| Dugotrajna materijalna imovina                         | 3 426 032,09             | 3 768 743,83             | -342 711,74             |
| Dugoročno prethfinanciranje                            | -                        | -                        | -                       |
| Dugoročna potraživanja                                 | -                        | -                        | -                       |
| <b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>                            | <b>17 453 972 513,21</b> | <b>10 826 285 025,13</b> | <b>6 627 687 488,08</b> |
| Kratkoročno prethfinanciranje                          | 45 000,00                | -                        | 45 000,00               |
| Kratkoročna potraživanja                               | 7 667 972,39             | 5 735 071,91             | 1 932 900,48            |
| Gotovina i njezini ekvivalenti                         | 17 446 259 540,82        | 10 820 549 953,22        | 6 625 709 587,60        |
| <b>UKUPNA IMOVINA</b>                                  | <b>17 458 988 934,30</b> | <b>10 831 197 191,48</b> | <b>6 627 791 742,82</b> |
| <b>NETO IMOVINA</b>                                    | <b>15 348 724 427,05</b> | <b>9 434 893 538,11</b>  | <b>5 913 830 888,94</b> |
| <b>Akumulirane rezerve</b>                             | <b>9 434 893 538,11</b>  | <b>-</b>                 | <b>9 434 893 538,11</b> |
| Ekonomski rezultat za godinu (Fond)                    | 5 913 830 888,94         | 9 434 893 538,11         | -3 521 062 649,17       |
| Ekonomski rezultat za godinu (administracija)          | -                        | -                        | -                       |
| <b>DUGOTRAJNE OBVEZE</b>                               | <b>2 092 723 977,40</b>  | <b>1 379 929 703,41</b>  | <b>712 794 273,99</b>   |
| Rezervacije za rizike i troškove                       | -                        | -                        | -                       |
| Dugoročne obveze od specifičnih aktivnosti SRB-a (IPC) | 2 029 688 572,45         | 1 345 273 276,00         | 684 415 296,45          |
| Ostale dugoročne obveze                                | 63 035 404,95            | 34 656 427,41            | 28 378 977,54           |
| <b>KRATKOTRAJNE OBVEZE</b>                             | <b>17 540 529,85</b>     | <b>16 373 949,96</b>     | <b>1 166 579,89</b>     |
| Rezervacije za rizike i troškove (kratkoročne)         | -                        | -                        | -                       |
| Dospjele obveze  | 17 540 529,85            | 16 373 949,96            | 1 166 579,89            |
| <b>UKUPNE PRIČUVE I OBVEZE</b>                         | <b>17 458 988 934,30</b> | <b>10 831 197 191,48</b> | <b>6 627 791 742,82</b> |



## IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOJ USPJEŠNOSTI ZA 2017. (EUR)

| Opis   | 2017                    | za 2016.                | Varijacija               |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>PRIHODI POSLOVANJA</b>  | <b>6 019 807 052,62</b> | <b>9 496 350 565,13</b> | <b>-3 476 543 512,51</b> |
| Prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz doprinosa SRF-a                   | 5 965 919 312,41        | 9 462 380 991,80        | -3 496 461 679,39        |
| Ostali prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz administrativnih doprinosa | 53 885 631,77           | 33 958 659,68           | 19 926 972,09            |
| Ostali prihodi poslovanja iz razmjenskih poslova                           | 2 108,44                | 10 913,65               | -8 805,21                |
| <b>TROŠKOVI POSLOVANJA</b>   | <b>-53 788 735,44</b>   | <b>-33 903 299,54</b>   | <b>-19 885 435,90</b>    |
| Administrativni troškovi   | -37 279 433,11          | -30 623 854,76          | -6 655 578,35            |
| Svi troškovi osoblja   | -24 044 906,10          | -16 377 298,06          | -7 667 608,04            |
| Troškovi povezani s dugotrajnom materijalnom imovinom                      | -1 104 981,86           | -860 298,43             | -244 683,43              |
| Ostali administrativni troškovi  | -12 129 545,15          | -13 386 258,27          | 1 256 713,12             |
| Operativni troškovi  | -16 509 302,33          | -3 279 444,78           | -13 229 857,55           |
| <b>VIŠAK/(MANJAK) OD POSLOVANJA</b>  | <b>5 966 018 317,18</b> | <b>9 462 447 265,59</b> | <b>-3 496 428 948,41</b> |
| Prihodi od financijskog poslovanja   | 7 362,81                | 39 112,47               | -31 749,66               |
| Troškovi za financijsko poslovanje   | -52 194 791,05          | -27 592 839,95          | -24 601 951,10           |
| <b>VIŠAK/(MANJAK) IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI</b>                               | <b>5 913 830 888,94</b> | <b>9 434 893 538,11</b> | <b>-3 521 062 649,17</b> |
| Izvanredni dobitci   | -                       | -                       | -                        |
| Izvanredni gubitci   | -                       | -                       | -                        |
| <b>VIŠAK/(MANJAK) IZ IZVANREDNIH AKTIVNOSTI</b>                            | <b>-</b>                | <b>-</b>                | <b>-</b>                 |
| <b>POSLOVNI REZULTAT GODINE</b>  | <b>5 913 830 888,94</b> | <b>9 434 893 538,11</b> | <b>-3 521 062 649,17</b> |

## Prilog 7.: Postupci nabave pokrenuti 2017.

## SAŽETI PRIKAZ POSTUPAKA NABAVE U 2017.

| Tipovi postupaka nabave pokrenuti 2017.  | Ne   |
|--|--|
| Otvoreni   | 1  |
| Ograničeni   | 0  |
| Pregovarački postupci niske i srednje vrijednosti (1000 > 135 000)                           | 39   |
| Poseban pregovarački postupak u skladu s člankom 134. stavkom 1. točkama od (a) do (f) i (i) | 12   |
| Članak 81.   | 1  |
| Postupci ponovnog otvaranja prema okvirnom ugovoru SRB-a OP12015, grupe 1 - 3                | Grupe 1 — 2<br>Grupe 2 — 11<br>Grupe 3 — 8 |
| Postupak prema ČLANKU 81.  | 1  |

## DETALJAN PREGLED POSTUPAKA NABAVE U 2017.

## OTVORENI POSTUPAK

| BROJ UGOVORA  | PREDMET                 | STATUS            | DODIJELJEN IZNOS |
|---------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| SRB/OP/5/2017 | PRUŽANJE PRAVNIH USLUGA | Procjena u tijeku |                  |

## PREGOVARAČKI POSTUPCI NISKE I SREDNJE VRIJEDNOSTI

|                      | BROJ UGOVORA    | OPRAVDANJE ZA PREGOVARAČKI POSTUPAK | PREDMET   | STATUS            | DODIJELJEN IZNOS |
|----------------------|-----------------|-------------------------------------|---|-------------------|------------------|
| 15 000 > 135 000 EUR | SRB/NEG/9/2017  | 136.A RAP                           | FINANCIJSKA MJERILA   | Procjena u tijeku |                  |
|                      | SRB/NEG/42/2017 | 136.A RAP                           | PRUŽANJE PRISTUPA FINANCIJSKIM PODACIMA PREKO DOBAVLJAČA PODATAKA | Procjena u tijeku |                  |
|                      | SRB/NEG/47/2017 | 137.3 RAP                           | INTERAKTIVNE I KOMUNIKACIJSKE AKTIVNOSTI RAZVOJA ZA OSOBLJE SRB-a | Dodijeljeno       | 25 900,00        |

## POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPCI

|   | BROJ UGOVORA  | OPRAVDANJE ZA PREGOVARAČKI POSTUPAK | PREDMET   | STATUS      | DODIJELJEN IZNOS |
|---|---------------|-------------------------------------|---|-------------|------------------|
| Članak 134. stavak 1. točke od (a) do (f) i (i) | SRB/NEG/2/17  | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | Dodijeljeno | 250 000,00       |
|   | SRB/NEG/3/17  | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | Dodijeljeno | 200 000,00       |
|   | SRB/NEG/8/17  | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | Dodijeljeno | 60 000,00        |
|   | SRB/NEG/8/17  | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | DODIJELJENO | 150 000,00       |
|   | SRB/NEG/15/17 | 134. 1. (i)                         | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA  | DODIJELJENO | 850 000,00       |
|   | SRB/NEG/16/17 | 134. 1. (i)                         | SAVJETOVANJE I POMOĆ U EKONOMSKOM I FINACIJSKOM VREDNOVANJU         | DODIJELJENO | 2 020 250,00     |
|   | SRB/NEG/22/17 | 134. 1. (i)                         | SAVJETOVANJE I POMOĆ U EKONOMSKOM I FINACIJSKOM VREDNOVANJU         | DODIJELJENO | 1 245 000,00     |
|   | SRB/NEG/23/17 | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | DODIJELJENO | 350 000,00       |
|   | SRB/NEG/24/17 | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | DODIJELJENO | 125 000,00       |
|   | SRB/NEG/25/17 | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U PRIPREMI SUDSKIH POSTUPAKA | DODIJELJENO | 200 000,00       |
|   | SRB/NEG/31/17 | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | DODIJELJENO | 9 500 000,00     |
|   | SRB/NEG/33/17 | 134. 1. (h)                         | PRUŽANJE PROFESIONALNIH PRAVNIH USLUGA U SPOROVIMA                  | DODIJELJENO | 125 000,00       |

## OTVORENI POSTUPAK

| BROJ POZIVA         | PREDMET   | STATUS            | DODIJELJEN IZNOS |
|---------------------|---|-------------------|------------------|
| SRB/cl. 81./2017./1 | PRUŽANJE USLUGA UPRAVLJANJA PORTFELJEM I SKRBNISŤVA | Procjena u tijeku |                  |

## PONOVRNO OTVARANJE NATJEČAJA U VEZI SA SANACIJOM

| BROJ UGOVORA        | PREDMET   | STATUS       | DODIJELJEN IZNOS |
|---------------------|---|--------------|------------------|
| SRB/OP/1/2015 LOT 1 | PRUŽANJE ANALIZA FINACIJSKIH IZVJEŠĆA I RAČUNOVODSTVENIH SAVJETA — SC 2 | Obustavljeno |                  |
| SRB/OP/1/2015 LOT 1 | PRUŽANJE ANALIZA FINACIJSKIH IZVJEŠĆA I RAČUNOVODSTVENIH SAVJETA — SC 4 | Obustavljeno |                  |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 2  | Dodijeljeno  | 165 000,00       |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 3  | Dodijeljeno  | 385 000,00       |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 4  | Dodijeljeno  | 1 980 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 5  | Dodijeljeno  | 1 248 500,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 6  | Dodijeljeno  | 1 248 500,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 7  | Ukinuto      |                  |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 8  | Dodijeljeno  | 3 300 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 9  | Ukinuto      |                  |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 10 | Dodijeljeno  | 1 650 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 11 | Dodijeljeno  | 2 200 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINACIJSKO VREDNOVANJE — SC 12 | Pokrenuto    |                  |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 4   | Dodijeljeno  | 220 000,00       |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 5   | Dodijeljeno  | 132 000,00       |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 6   | Dodijeljeno  | 1 650 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 7   | Dodijeljeno  | 2 200 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 8   | Ukinuto      |                  |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 9   | Dodijeljeno  | 1 650 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 10  | Dodijeljeno  | 1 100 000,00     |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA — SC 11  | Dodijeljeno  | 1 650 000,00     |

## Prilog 8.: Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti iz programa rada SRB-a za 2017

| Broj                                    | Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2017.*  | Cilj                    | Vrijednost | Komentar  |
|---|--|-------------------------|------------|---|
| <b>AKTIVNOSTI POVEZANE SA SANACIJOM</b> |  |                         |            |   |
| 1                                       | Napredak u sljedeću fazu planova sanacije za banke s planovima sanacije iz 2016.   | 100 %                   | 94 %       | Za većinu banaka u okviru svoje nadležnosti, SRB je ostvario napredak u 2017. unatoč potrebi da se resursi angažiraju na kriznim slučajevima i daljnjem razvoju institucije. Od 92 grupe s planom sanacije iz 2016., napredak je ostvaren za 83 grupe.  |
| 2                                       | Izrada privremenih planova sanacija za preostale bankovne grupe u nadležnosti SRB-a.   | 95 %<br>banaka<br>SRB-a | 89 %       | Tijekom 2017. SRB je svoje napore usmjerio prije svega na najriscantnije i najsloženije banke, također izuzimajući slučajeve u kojima se opsežne promjene strukture banke moraju odražavati u budućim ciklusima planiranja. (do kraja 2017. izrađeno je 106 planova, dok je 119 grupa u nadležnosti SRB-a).   |
| 3                                       | Utvrđivanje i razrada ciljnih vrijednosti MREL-a za sve glavne bankovne grupe u nadležnosti SRB-a.                               | Da                      | Da         | SRB je utvrdio obvezujuće ciljne vrijednosti MREL-a za većinu najvećih i najsloženijih banaka u bankovnoj uniji. Na većinu ostalih banaka primjenjuje se informativna ciljna vrijednost MREL-a na konsolidiranoj razini.  |
| 4                                       | Utvrđivanje MREL-a za važne subjekte unutar svih većih bankovnih grupa u nadležnosti SRB-a i identifikacija kvalitete i lokacije | Da                      | Ne         | SRB se usredotočio na utvrđivanje obvezujućih ciljnih vrijednosti MREL-a na konsolidiranoj razini i nastojat će odrediti MREL za važne subjekte u ciklusu planiranja 2018.  |
| 5                                       | Razvijanje instrumenata usporedne analize i ispitivanje na uzorku planova sanacije   | Da                      | Da         | Aktivnosti usporedne analize razvijene su za MREL, ključne funkcije i pristup FMI-ovima, a horizontalne funkcije SRB-a provele su potrebne procjene kako bi se identificirala, pratila i poboljšala dosljednost aktivnosti planiranja sanacija.   |
| 6                                       | Provedba testiranja  | 2                       | 1          | Simulacija tehničke krize, u kojoj su sudjelovali Komisija i Vijeće, sa snažnim fokusom na interakciju s Vijećem uspješno je izvedena 12. srpnja 2017. Osim toga, u kontekstu FTWP-a, ostvaren je napredak u pogledu spremnosti za prekograničnu sanaciju za G-SIB u četiri radne skupine u kojima su sudjelovale Ujedinjena Kraljevina, SAD i nadležna tijela na području bankovne unije. Rad obavljen u 2017. trebao bi podržati organizaciju praktičnih vježbi u budućnosti. |
| 7                                       | SRB održao brojne programe osposobljavanja s nacionalnim sanacijskim tijelima  | 3                       | 4          | SRB je organizirao četiri vanjska tečaja osposobljavanja usmjerena, među ostalim, na nacionalna sanacijska tijela na području bankovne unije. Tijekom 2017. povećan je obujam aktivnosti osposobljavanja u SRB-u (za osoblje SRB-a), pri čemu je tijekom godine organizirano ukupno 25 internih tečajeva.   |
| 8                                       | Aktiviranje platforme SRM ICT za aktivnosti sanacije   | Da                      | Da         | Platforma SRM ICT za aktivnosti sanacije razvijena je i spremna za uporabu u 2018..   |
| <b>JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU</b>     |  |                         |            |   |
| 9                                       | Obavijest nacionalnim sanacijskim tijelima o iznosima svih <i>ex ante</i> doprinosa SRF-u za 2017. godinu, do 1. svibnja 2017.   | 100 %                   | 100 %      | SRB je izračunao <i>ex ante</i> doprinose za 2017. godine na temelju informacija dobivenih od institucija. Nacionalna sanacijska tijela obaviještena su u dva koraka: (1) preliminarni rezultati dostavljeni su ESB-u, nacionalnim nadležnim tijelima i nacionalnim sanacijskim tijelima sredinom ožujka 2017.; (2) konačni rezultati dostavljeni su nacionalnim sanacijskim tijelima do sredine travnja 2017.  |
| 10                                      | Strategija ulaganja u potpunosti je provedena  | 3Q2017                  | U tijeku   | Ulaganja u vrijednosne papire započela u drugom tromjesečju 2018. U 2017. postupak odabira vanjskog partnera trajao je duže nego što se prvobitno planiralo zbog složenosti i zahtjeva koji se odnose na postupak odabira/nabave.   |
| 11                                      | Uspostava IT sustava za prikupljanje podataka za <i>ex ante</i> doprinose  | 2Q2017                  | 2Q2017     | SRB je razvio sustav prikupljanja doprinosa (CCS) na temelju informatičkog jezika XBRL. CCS se sastoji od dva glavna modula: portala s kojeg nacionalna sanacijska tijela učitavaju obrasce koje im institucije šalju; i FAS-a, uređaja za izračunavanje doprinosa.   |

| Broj                        | Ključni pokazatelji uspješnosti SRB-a za 2017.*   | Cilj  | Vrijednost | Komentar   |
|-----------------------------|---|-------|------------|--|
| <b>POLITIKA I SURADNJA</b>  |   |       |            |  |
| 12                          | Učinkovit doprinos relevantnim europskim i međunarodnim regulatornim aktivnostima             | Yes   | Yes        | U okviru FSB-a, SRB je tijekom 2017. aktivno doprinosa izradi smjernica o internom TLAC-u G-SIB-ova, o sanaciji i planiranju sanacije CCP-ova i kontinuitetu pristupa FMI-ovima, kao i objavljivanju savjeta o načelima izvršenja sanacije vlastitim sredstvima, te o elementima strategije financiranja primjenjivog plana sanacije. Također, u 2017. je SRB redovito sudjelovao na svim sjednicama Vijeća AHPW-a o EDIS-u i ponudio je četiri neobvezujuće teme za raspravu; u TFCA-u je SRB sudjelovao na 13 sjednica kako bi razgovarali o provedbi zajedničkog zaštitnog mehanizma; predstavnici SRB-a redovito su komunicirali s Parlamentom u javnim raspravama i prema potrebi ponudili stručna znanja u pitanjima sanacije; suradnja s ESB-om, EBA-om i nacionalnim sanacijskim tijelima i dalje je bliska. |
| 13                          | Osnivanje europskih sanacijskih kolegija za G-SIB-ove trećih zemalja (članak 89. BRRD-a)      | 100 % | 33 %       | Od triju grupe G-SIB-ova trećih zemalja za koje SRB predsjeda Europskim sanacijskim kolegijem, jedna je pokrenuta 2017., a dvije se trebaju organizirati u prvj polovici 2018. kako bi se uskladile s datumima grupa za upravljanje krizama.   |
| 14                          | SRB je održao brojne dijaloge industrije.   | 2     | 2          | U 2017. je SRB organizirao dva dijaloga industrije koja su okupila predstavnike EU-a i nacionalnih udruženja banaka iz zemalja bankovne unije, predstavnike nacionalnih sanacijskih tijela, Europskog parlamenta, Europske komisije i Europske središnje banke. Dijalog industrije od 31. siječnja 2017. bio je posvećen LDT-u i FMI-ovima, dok je drugi dijalog industrije od 22. studenog bio usmjeren na planiranje sanacije, MREL, ključne funkcije i administrativne doprinose.   |
| <b>SRB KAO ORGANIZACIJA</b> |   |       |            |  |
| 15                          | Fluktuacija osoblja (broj odlazaka unutar godine / prosječan broj zaposlenika tijekom godine) | <10 % | 2 %        | Stopa fluktuacije za godinu iznosila je 2 %.   |
| 16                          | Broj komentara i/ili kvalificiranih/negativnih mišljenja Revizorskog suda                     | 0     | 0          | Revizorski sud nije dao kvalificirana/negativna mišljenja u 2017.  |
| 17                          | Stopa prijenosa (sredstava za koje su preuzete obveze) operativnog proračuna.                 | <30 % | 52 %       | Oko 24 milijuna eura preneseno je u 2018., što predstavlja stopu prijenosa od 52 % odobrenih sredstava za koje su preuzete obveze u Glavi III. Ova stopa je u velikoj mjeri posljedica činjenice da je 90 % (21 milijun eura) preneseno iz potencijalnih obveza SRB-a, od kojih je 9,5 milijuna eura izdvojeno za sudske troškove (projekt u trajanju od 3 godine) i 11,5 milijuna eura za savjetodavne usluge u potencijalnim slučajevima sanacija. Konačni rezultati i isplate očekuju se tijekom 2018.  |
| 18                          | Svaki zahtjev za pravnim savjetom dobit će početni odgovor unutar dva tjedna                  | 80 %  | 81 %       | Zahtjevi za pravnim savjetima upućeni Pravnoj službi, kao i vrijeme potrebno za početni odgovor pažljivo se bilježe i procjenjuju.   |

\* [https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb\\_2016.5419\\_work\\_programme\\_2017\\_web.pdf](https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/srb_2016.5419_work_programme_2017_web.pdf)

## Prilog 9.: Članovi plenarne sjednice

| Uloga   | Ime                            | Tijelo   |
|---|--------------------------------|--|
| Predsjednik   | Elke KÖNIG                     | SRB  |
| Potpredsjednik  | TIMO LÖYTTYNIEMI               | SRB  |
| Član odbora s punim radnim vremenom   | Mauro GRANDE                   | SRB  |
| Član odbora s punim radnim vremenom   | Antonio CARRASCOSA             | SRB  |
| Član odbora s punim radnim vremenom   | Joanne KELLERMANN              | SRB  |
| Član odbora s punim radnim vremenom   | Dominique LABOUREIX            | SRB  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Romain STROCK                  | Luksemburg – Commission de Surveillance du Secteur Financier   |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Frank ELDERSON                 | Nizozemska – De Nederlandsche Bank   |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Dana MEAGER                    | Slovačka – Slovačko vijeće za sanaciju   |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Aldo GIORDANO                  | Malta – Malta Financial Services Authority (tijelo nadležno za financijske usluge Malte)                 |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Riin HEINASTE                  | Estonija – Finantsinspeksioon (estonsko tijelo nadležno za financijski nadzor i sanaciju)                |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Klaus KUMPFMÜLLER              | Austrija – austrijsko tijelo za financijsko tržište  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Tuija TAOS                     | Finska – finsko tijelo za financijsku stabilnost   |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Thorsten PÖTZSCH               | Njemačka – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung   |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Luis Augusto Maximo DOS SANTOS | Portugal – Banco de Portugal   |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Marko BOSNJAK                  | Slovenija – Banka Slovenije  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Olivier JAUDOIN                | Francuska – Autorité de contrôle prudentiel et de résolution   |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Jaime PONCE HUERTA             | Španjolska – FROB (španjolsko izvršno tijelo za sanaciju)  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Pierre WUNSCH                  | 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 | Maurice MCGUIRE                | Irska – Središnja banka Irske  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Tomas GARBARAVICIUS            | Litva – Banka Litve  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Maria MAVRIDOU                 | Grčka – Banka Grčke  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Enzo SERATA                    | Italija – Banka Italije – Odjel za sanaciju  |
| Član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Jelena LEBEDEVA                | Latvija – Komisija za financijsko tržište i tržište kapitala   |
| Promatrač u skladu s čl. 3. st. 2. Poslovnika plenarne sjednice                             | JESUS SAURINA                  | Španjolska – Banco de España – Španjolsko tijelo za preventivnu sanaciju                                 |
| Promatrač   | Ignazio ANGELONI               | Europska središnja banka   |
| Promatrač   | Olivier GUERSENT               | Europska komisija – Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala |
| Promatrač   | Spyridon ZARKOS                | Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo   |

## Prilog 10.: Pojmovnik

|   |  |
|---|--|
| <b>Sanacijski kolegiji</b>  | Ustanovljeni u skladu s člankom 88. BRRD-a radi koordiniranja rada među sanacijskim tijelima za grupe (GLRA) i nacionalnih sanacijskih tijela (NRA) nesudjelujućih država članica.   |
| <b>Interni sanacijski timovi (IRT-ovi)</b>  | Ustanovljeni u skladu s člankom 37. Uredbe o SRM-u radi bolje koordinacije izrade planova sanacija i osiguranja nesmetane razmjene informacija među nacionalnim sanacijskim tijelima. IRT-ovi su osnovani za sve bankovne grupe koje obuhvaćaju pravne osobe osnovane u barem dvije države unutar bankovne unije.  |
| <b>Postupak procjene provedivosti sanacije (RAP)</b>  | 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.  |
| <b>Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL)</b>                   | Minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje mora utvrditi sanacijsko tijelo radi osiguranja djelotvorne primjene instrumenta sanacije vlastitim sredstvima, tj. otpis ili pretvorbu kapitala i duga.  |
| <b>NCWO - Načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj</b> | Definirano člankom 34. stavkom 1. točkom (g) BRRD-a, zahtijeva da ni jedan vjerovnik ne trpi veći gubitak u odnosu na onaj koji bi pretrpio u redovnom postupku u slučaju insolventnosti. Slično tome, u članku 34. stavku 1. točki (i) zahtijeva se da se sanacijske mjere poduzimaju u skladu sa zaštitnim mjerama navedenima u toj Direktivi (a jedna od njih je i načelo NCWO).  |
| <b>Zajednički zaštitni mehanizam</b>  | Mehanizam koji će se razviti tijekom prijelaznog razdoblja SRF-a, a koji će omogućiti i pojednostaviti posuđivanja SRF-a u situacijama kad SRF nema dovoljno sredstava iz bankovnog sektora. Sustav će biti dostupan kao posljednje utočište i potpuno u skladu s pravilima državne pomoći. Bankovni sektor bit će najodgovorniji za otplatu sredstvima pristojbi u svim sudjelujućim državama članicama, uključujući <i>doprinos</i> ex post. |
| <b>Obrazac za podatke o obvezama (LDT)</b>  | Obrazac koji je SRB razvio za prikupljanje podataka o obvezama banaka radi osiguranja informacija za potrebe izrade plana sanacije i određivanja MREL-a.   |
| <b>Plan sanacije 2. faze</b>  | Planovi koji su izrađeni prema iskustvima iz prvog planiranja sanacija u 2015., tj. na osnovi prijelaznih planova sanacija. Ti planovi obično ne sadrže obvezujuće ciljne vrijednosti MREL-a, no uključuju neslužbene rasprave o MREL-u.   |



## KOMUNIKACIJA S EU-OM

### Osobno

Na cijelom području Europske unije postoji stotine informacijskih centara Europe. Adresu vama najbližeg centra možete pronaći na: <http://europa.eu/contact>

### Telefonom ili e-poštom

Europe Direct je služba koja odgovara na vaša pitanja o Europskoj uniji.

Možete kontaktirati s tom službom

– pozivom na besplatni telefonski broj: 00800 6789 1011 (neki operateri mogu naplaćivati ove pozive),

– pozivom na uobičajeni telefonski broj: +32 2299 9696 ili

– e-poštom: <http://europa.eu/contact>

## KAKO PRONAĆI INFORMACIJE O EUROPSKOJ UNIJI

### Na internetu

Informacije o Europskoj uniji na svim službenim jezicima EU-a dostupne su na mrežnom mjestu: <http://europa.eu>

### Publikacije EU-a

Možete preuzeti s interneta ili naručiti publikacije EU-a, od kojih su neke besplatne, iz knjižare EU-a na adresi: <http://bookshop.europa.eu>. Želite li naručiti više kopija besplatnih publikacija, obratite se centru Europe Direct ili lokalnom informativnom centru (vidi <http://europa.eu/contact>)

### 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/en/data>) omogućuje pristup podacima EU-a. Podatci se mogu besplatno preuzeti i ponovno upotrijebiti u komercijalne i nekomercijalne svrhe.

**JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR**

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



Publications Office

ISBN 978-92-95211-44-5