

GODIŠNJE IZVJEŠĆE



2016.

Fotografije:

Naslovnica: iStock.com/sanjeri

SRB, str. 4., 18., 25., 37., 51. i 53.; iStock.com/skegbydave, str. 38.; iStock.com/skegbydave, str. 40.;

iStock.com/DragonImages, str. 48.; iStock.com/MarianVejcik, str. 57.

| | | | | |
|-------|------------------------|----------------|--------------------|-------------------|
| Print | ISBN 978-92-95206-69-4 | | doi:10.2877/48682 | FP-AA-17-001-HR-C |
| PDF | ISBN 978-92-95206-89-2 | ISSN 2467-3307 | doi:10.2877/839923 | FP-AA-17-001-HR-N |

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2017.

© Jedinstveni sanacijski odbor, 2017.

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora.

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

JEDINSTVENI SANACIJSKI ODBOR

GODIŠNJE IZVJEŠĆE SRB-a ZA 2016.

SADRŽAJ

| | |
|--|-----------|
| 1. PREDGOVOR | 4 |
| 2. KRATICE | 7 |
| 3. UVOD | 9 |
| 4. IZVRŠNI SAŽETAK | 11 |
| 5. SPREMNOST ZA SANACIJU | 12 |
| 5.1. Instrumenti i pravila planiranja i aktivnosti sanacije | 18 |
| 5.1.1. Priručnik za planiranje sanacije | 18 |
| 5.1.2. Priručnik za upravljanje kriznim situacijama | 19 |
| 5.1.3. Obrazac za podatke o obvezama | 19 |
| 5.1.4. Određivanja referentnih vrijednosti planova sanacije | 21 |
| 5.1.5. MREL: pristup primijenjen 2016. i budući koraci | 21 |
| 5.2. Priprema aktivnosti sanacije | 25 |
| 6. OKVIR ZA SANACIJU | 27 |
| 6.1. Suradnja s nacionalnim tijelima | 27 |
| 6.2. Nadzor manje značajnih institucija | 27 |
| 6.3. Suradnja s drugim dionicima | 28 |
| 7. KOORDINACIJA POLITIKA I MEĐUNARODNI ODNOSI | 33 |
| 7.1. Koordinacija suradnje i odnosa s institucijama | 33 |
| 7.2. Regulatorno djelovanje | 37 |
| 8. KOMUNIKACIJE | 39 |
| 9. JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU | 42 |
| 9.1. Mehanizam za doprinose jedinstvenog fonda za sanaciju | 42 |
| 9.2. Ulaganja jedinstvenog fonda za sanaciju | 44 |
| 9.3. Alternativna sredstva financiranja Jedinstvenog fonda za sanaciju | 46 |
| 10. UPRAVLJANJE RESURSIMA | 47 |
| 10.1. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje | 47 |
| 10.2. Završno financijsko izvješće 2016. | 49 |

| | |
|--|-----------|
| 10.3. Ljudski resursi | 50 |
| 10.4. Nabava | 51 |
| 10.5. Informacijske i komunikacijske tehnologije | 52 |
| 10.6. Objekti | 53 |
| 11. UPRAVLJANJE | 54 |
| 11.1. Sudski postupci | 54 |
| 11.2. Korporativno tajništvo | 54 |
| 11.3. Usklađenost | 55 |
| 11.4. Unutarnja revizija | 56 |
| 11.5. Vanjska revizija | 56 |
| 12. ŽALBENO VIJEĆE | 57 |
| 13. IZVJEŠĆE EUROPSKOG REVIZORSKOG SUDA ZA 2015. | 58 |
| 14. IZJAVA O JAMSTVU | 59 |
| 15. PRILOZI | 60 |
| 15.1. Organizacijska shema | 60 |
| 15.2. Izvršenje proračuna za 2016. | 61 |
| 15.3. Plan radnih mjesta za 2016. | 67 |
| 15.4. Broj osoblja prema državljanstvu | 68 |
| 15.5. Završno financijsko izvješće 2016. | 69 |
| 15.6. Postupci nabave pokrenuti u 2016. | 71 |
| 15.7. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI) iz Programa rada SRB-a za 2016. | 72 |
| 15.8. Članovi plenarne sjednice u 2016. | 75 |
| 15.9. Pojmovnik | 76 |

1. PREDGOVOR



Zadovoljstvo mi je predstaviti vam Godišnje izvješće SRB-a za 2016. godinu, našu drugu godinu rada kao samostalne agencije Europske unije (EU) i prvu godinu nakon potpunog preuzimanja ovlasti za sanaciju u sklopu europskog regulatornog okvira. Pouzdano mogu reći da naša misija, a to je osigurati pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalni učinak na realno gospodarstvo i javne financije, u bankovnoj uniji sve češće postaje stvarnost.

Jedinstveni sanacijski odbor (SRB), u bliskoj suradnji s nacionalnim partnerima, odnosno nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA), odgovoran je za provedbu sanacije značajnih banaka. Ta je suradnja bila uspješna tijekom 2016. SRB i nacionalna sanacijska tijela međusobno se nadopunjuju u smislu stručnosti i resursa, a bliska suradnja i razmjena informacija u sklopu jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM) predstavljaju ključne sastojke za prijelaz na stabilan okvir za sanaciju. Tijekom protekle

dvije godine u bankovnoj uniji ostvaren je značajan napredak s obzirom na planiranje sanacije, pripremu za krizne situacije i poduzimanje mjera, kada je to potrebno. SRB je, osim toga, nastavio s jačanjem vlastitih financijskih sredstava, unaprijedio svoju politiku i okvir za suradnju te konsolidirao organizaciju ulaganjima u novu infrastrukturu i informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT).

Gledajući napredak postignut tijekom 2016., željela bih se prisjetiti da ni u jednoj od 141 banke u nadležnosti SRB-a 2016. nije trebalo izvršiti sanaciju. Međutim, prvu smo odluku o sanaciji bili primorani donijeti u lipnju 2017., kada je u okviru SRB-ovih ovlasti za sanaciju banci Banco Santander S.A. prodana banka [Banco Popular Español S.A.](#) Odluku je proveo FROB (španjolsko izvršno tijelo za sanaciju). Taj nam je slučaj pokazao djelovanje trenutnog okvira za sanaciju, koji omogućuje očuvanje novca poreznih obveznika i sprečavanje negativnih posljedica na stabilnost financijskog tržišta.

Međutim, SRB smatra svoje ovlasti prvenstveno preventivnima i usmjerenima na budućnost. U konkretnom smislu, SRB je 2016. u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima dovršio prvi i drugi ciklus planiranja sanacije u okviru prekograničnih internih sanacijskih timova (IRT) donošenjem planova za većinu bankovnih grupa. Iako planiranje sanacije dobro napreduje, to ne znači da je naša misija postignuta. Planiranje sanacije je višegodišnji proces. Brojne je planove tek potrebno izraditi, dok je postojeće planove potrebno unaprijediti i ažurirati kako bi se u obzir uzele promjene unutar banaka i tržišta. Izrada sanacijskih planova trajna je zadaća pa se u budućnosti moramo usredotočiti na poboljšanje i operacionalizaciju planova sanacije.

Planiranje sanacije ujedno podrazumijeva određivanje minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL-ovi), jer su upravo MREL-ovi ključan instrument za provedbu sanacije. SRB je 2016. usvojio preliminarni pristup i izračunao okvirne razine MREL-a za glavne bankovne grupe, omogućujući bankama da se pripreme za buduće obvezujuće ciljeve i prilagode vlastite strukture financiranja, ako je potrebno.

Izračunavanje MREL-a i drugi zadatci povezani sa sanacijom vrlo su ovisni o dostupnosti točnih podataka banaka. SRB je 2016. utvrdio svoje ključne potrebe za podacima. Za podatke koje prethodno nisu prikupila druga tijela – posebice ESB – SRB je uveo nove postupke dostave podataka za banke i započeo postupak prikupljanja podataka. Pouka koju smo naučili u prvom ciklusu prikupljanja podataka jest da većina banaka mora znatno poboljšati dostupnost i kvalitetu dostavljenih podataka, kao i brzinu kojom se informacije dostavljaju. Stabilni i pravodobni podatci nisu neophodni samo za određivanje MREL-a, već imaju važnu ulogu i pri procjeni izvedivosti instrumenata sanacije u kriznim situacijama. Naše najnovije iskustvo sanacije upozorilo je na važnost planiranja sanacije i istaklo potrebu da, u slučaju sanacije, prikladni podaci budu dostupni u vrlo kratkom roku.

SRB je od 2016. odgovoran i za izračun te prikupljanje *ex ante* doprinosa za Jedinšteni fond za sanaciju (SRF), uz snažnu podršku i u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima. SRF je krajem 2016. raspolagao iznosom od 10,78 milijarde EUR. osim toga, SRB je 2016. potpisao sporazume o jamstvenom instrumentu sa 16 od 19 država članica koje sudjeluju u programu, kojima se pokrivaju – u krajnjoj nuždi – svi financijski manjkovi u slučaju uporabe fonda tijekom faze njegove izgradnje. Preostali sporazumi o jamstvenom instrumentu potpisani su početkom 2017.

Od samog početka ključan prioritet za SRB predstavlja neprekidan dijalog s ciljem najveće moguće transparentnosti, ne samo s bankama, već i ostalim tijelima i institucijama, kao i sa širom javnosti. Tijekom 2016. održali smo prvu javnu konferenciju i organizirali tri dijaloga o industriji, dok su članovi Odbora održali govore i prisustvovali javnim događajima diljem Europe i šire.

Istodobno s operativnim radom na planiranju sanacije tijekom godine, SRB je pomno pratio tekuća europska i međunarodna regulatorna kretanja i davao svoj doprinos. Blisko smo surađivali s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA), pri čemu je uloga naših stručnjaka bila pružati podršku za razvoj politika i standarda povezanih sa sanacijom na tehničkoj razini. Na razini Odbora za financijsku stabilnost, SRB je sudjelovao u međunarodnoj koordinaciji i procesu daljnjeg razvoja i operacionalizacije globalnih standarda za sanaciju.

Na europskoj smo razini sudjelovali u raspravi o uvođenju međunarodnog standarda ukupne sposobnosti pokrivanja gubitaka (TLAC) u zakonodavstvo EU-a. Kad je riječ o trenutačnim zakonskim prijedlozima za izmjenu našeg regulatornog okvira, SRB je europskim institucijama pružao stručnu podršku usmjerenu, prije svega, na osiguranje snažnog okvira s dovoljnim stupnjem prilagodljivosti sanacijskim tijelima i na odrednice proporcionalnosti.

No imamo još posla: i dalje postoji stvarna potreba usklađivanja nacionalnih zakona u svrhu poboljšanja spremnosti za sanaciju. S obzirom na zakone o nesolventnosti, ključno je razjasniti hijerarhiju vjerovnika radi bolje primjene bail-in instrumenta, kao i pojasniti prihvatljivost MREL-a.

SRB je, isto tako, spreman pomoći u daljnjem razvoju europskog sustava osiguranja depozita i uspostavi učinkovitog sustava nesolventnosti za banke u svim državama članicama. Tako ćemo upotpuniti europski sustav za sanaciju i dodatno ojačati financijsku stabilnost.

I u budućnosti ćemo nastaviti s operacionalizacijom planova sanacije, razvojem MREL-a na razini pojedinačnih subjekata za sve glavne bankovne grupe i rješavanjem pitanja povezanih s kvalitetom i određivanjem MREL-a unutar grupe. Osim toga, produbit ćemo svoje analitičke aktivnosti s obzirom na poželjnu strategiju i instrumente sanacije, ključnih funkcija te materijalnih prepreka sanacije. Kako bismo uspješno operacionalizirali planove sanacije, banke moraju ojačati vlastite napore, osobito u području IT infrastrukture i sveobuhvatne neposredne dostupnosti podataka. Osim što će to pomoći SRB-u i poboljšati provedbu sanacije, upravama banaka omogućit će da poboljšaju uspješnost unutar višegodišnje perspektive.

Nadalje, naše su analize pokazale da se moramo baviti pitanjem likvidnosti u sanaciji, što podrazumijeva dvije dimenzije: s jedne strane, banke se moraju pripremiti i postaviti realne planove financiranja. S druge strane, iz naše se perspektive potrebno osvrnuti na opterećenje imovine te utvrditi dostupne privatne i javne izvore financiranja, uključujući određivanje mogućnosti i ograničenja SRF-a. U obzir treba uzeti i primjereno sudjelovanje nacionalnih središnjih banaka te ESB-a.

Razvoj naše nadzorne funkcije u odnosu na manje značajne institucije (LSI) još je jedan od prioriteta. U tome će ključnu ulogu imati nacionalna sanacijska tijela. Nacionalna sanacijska tijela naročito su dobro upoznata s osobitim značajkama i lokalnim okruženjem manjih banaka i, u skladu s Uredbom o SRM-u, izravno su zadužena za planiranje sanacije za brojne LSI-jeve. Uvjeren sam da će naša suradnja s nacionalnim sanacijskim tijelima i u tom području biti vrlo uspješna, poput naše suradnje u drugim područjima. Usklađenost i razmjernost predstavljaju glavna načela koja će se u tom području primjenjivati diljem bankovne unije.

S obzirom na SRF, dodatno ćemo poboljšati mehanizam prikupljanja doprinosa, provesti politiku ulaganja i nastaviti s radom na mogućnostima financiranja. U tom će kontekstu SRB i dalje doprinositi razvoju zajedničkog zaštitnog mehanizma s institucijama EU-a. Nakon potrebnih zakonskih prilagodbi, 2017. uvest će se i konačni sustav administrativnih doprinosa banaka SRB-u.

Naposljetku, unatoč mnogim izazovima, godinu 2016. možemo smatrati uspješnom. Posljednjih 18 mjeseci obilježila je snažna izgradnja naših sposobnosti i prvi slučaj sanacije u okviru novog sustava EU-a za sanaciju. Taj napredak ne bi bio moguć bez bliske suradnje s nacionalnim sanacijskim tijelima te predanog rada i napora osoblja SRB-a i članova Odbora. Dopustite mi da im na kraju zahvalim na doprinosu u postizanju našeg zajedničkog cilja. Uvjeren sam da će okvir za sanaciju, uspostavljen kao odgovor na financijsku krizu, ispuniti ciljeve bankovne unije i da ćemo zajedno uspješno ostvariti misiju SRB-a.

Elke König

Predsjednica Jedinstvenog sanacijskog odbora

2. KRATICE

| | | | |
|-----------------|--|----------------|--|
| BCBS | Bazelski odbor za nadzor banaka | EFC | Gospodarski i financijski odbor |
| BoE | Bank of England (središnja banka Ujedinjene Kraljevine) | EIOPA | Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje |
| BRRD | Direktiva o oporavku i sanaciji banaka | EK | Europska komisija |
| BU | Bankovna unija | EP | Europski parlament |
| CBCM | Skupina za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama | ESB | Europska središnja banka |
| CBR | Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj | ESM | Europski stabilizacijski mehanizam |
| CCP | Središnja druga ugovorna strana | ESMA | Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala |
| CMG | Skupina za upravljanje kriznim situacijama | ESRB | Europski odbor za sistemske rizike |
| CoAg | Sporazum o suradnji | EU | Europska unija |
| COFRA | Okvir za suradnju | FDIC | Američka savezna agencija za osiguranje depozita |
| DČ | Država članica | FinSAC | Centar za savjetovanje financijskog sektora |
| DG COMP | Glavna uprava za tržišno natjecanje | FMI | Infrastruktura financijskog tržišta npr. CCP |
| DG FISMA | Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala | fmiCBCM | Skupina za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za FMI-ove |
| DGS | Sustav osiguranja depozita | FSB | Odbor za financijsku stabilnost |
| DR | Delegirana uredba | G-SIB | Globalna sistemski važna banka |
| EBA | Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo | GLRA | Tijelo za sanaciju na razini grupacije |
| ECA | Europski revizorski sud | HR | Ljudski resursi |
| ECOFIN | Vijeće za ekonomske i financijske poslove | ICS | Standardi unutarnje kontrole |
| ECON | Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta | IGA | Međuvladin sporazum |
| EDIS | Europski sustav osiguranja depozita | IKT | Informacijske i komunikacijske tehnologije |
| | | IPC | Neopozive obveze plaćanja |

| | | | |
|-------------|--|-------------|---|
| IRT | Interni sanacijski tim | RCA | Iznos dokapitalizacije |
| IT | Informacijska tehnologija | ReSG | Upravljačka skupina za sanaciju |
| JST | Zajednički nadzorni tim | SPV | Subjekt posebne namjene |
| JTP | Jedinstvena točka pristupanja | SRB | Jedinstveni sanacijski odbor |
| KA | Ključne značajke učinkovitih sustava sanacije za financijske institucije | SREP | Postupak nadzornog pregleda i procjene |
| KPI | Ključni pokazatelj uspješnosti | SRF | Jedinstveni fond za sanaciju |
| LAA | Iznos pokrića gubitaka | SRM | Jedinstveni sanacijski mehanizam |
| LDT | Obrazac za podatke o obvezama | SRMR | Uredba o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu |
| LFA | Sporazum o jamstvenom instrumentu | SSM | Jedinstveni nadzorni mehanizam |
| LSI | Manje značajne institucija | TA | Privremeno osoblje |
| MCC | Naknada za tržišno povjerenje | TFCA | Radna skupina za usklađeno djelovanje |
| MMF | Međunarodni monetarni fond | TLAC | Ukupna sposobnost pokrivanja gubitaka |
| MoU | Memorandum o razumijevanju | TREA | Ukupan iznos izloženosti riziku |
| MREL | Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze | TRP | Prijelazni sanacijski plan |
| NCA | Nacionalno nadležno tijelo | VTP | Višestruka točka pristupanja |
| NRA | Nacionalno sanacijsko tijelo | XBRL | Norma Extensible Business Reporting Language za financijsko izvješćivanje |
| RAP | Postupak za procjenu mogućnosti sanacije | | |
| RC | Sanacijski kolegij | | |

3. 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 2016. te opisuje aktivnosti SRB-a i ostvarene rezultate tijekom 2016. Ciljevi djelovanja tijekom prethodne godine bili su postizanje i provedba vizije, misije i ovlasti SRB-a.

A) VIZIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) teži tome da postane pouzdano i mjerodavno sanacijsko tijelo sa snažnom sanacijskom sposobnosti unutar jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM), čime se sprječavaju buduće sanacije. SRB nastoji biti središte stručnosti u području sanacije banaka.

B) MISIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

SRB je središnje sanacijsko tijelo u okviru bankovne unije (BU). Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA) država članica koje sudjeluju u programu čini SRM. SRB posebice blisko surađuje s nacionalnim sanacijskim tijelima, Europskom komisijom, Europskom središnjom bankom (ESB), Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo (EBA) i nacionalnim nadležnim tijelima. Njegova je misija osigurati pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan učinak na realno gospodarstvo, financijski sustav i javne financije država članica koje sudjeluju u programu i šire. SRB ima proaktivnu ulogu: umjesto da čeka izbijanje slučajeva sanacije koje treba rješavati, SRB je usmjeren na planiranje i poboljšanje sanacija 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 će pripremiti 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 (EU) od 1. siječnja 2015. Puno zakonske ovlasti za planiranje sanacije i donošenje svih odluka koje se odnose na sanaciju preuzeo je 1. siječnja 2016.

Svojim djelovanjem SRB je odgovoran svojim dionicima:

D) ODGOVORNOST

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

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

Predsjednik mora javno izložiti godišnje izvješće Europskom 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 predstavnicima europskih građana u Europskom 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 Europski 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.

Kad je riječ o Europskom parlamentu, predsjednica je 2016. sudjelovala na nekoliko javnih saslušanja u ECON-u, a posljednje je održano 5. prosinca 2016. Tom je prigodom predsjednica predstavila Program rada SRB-a za 2017.

S ciljem informiranja i komunikacije s javnošću o svojem radu, misiji i ovlastima, SRB se aktivno obraćao dionicima i široj javnosti objavljivanjem posebnih informacija na svojoj internetskoj stranici, provođenjem dijaloga o industriji i održavanjem prve konferencije SRB -a. Osim toga, predsjednica i ostali članovi Odbora posjetili su pojedine države kako bi izgradili i ojačali suradnju s nadležnim lokalnim tijelima.

4. IZVRŠNI SAŽETAK

Godina 2016. označila je važnu prekretnicu za SRB. To je bila druga godina djelovanja SRB-a i prva godina u kojoj je organizacija u potpunosti preuzela ovlasti za sanaciju. SRB je ostvario značajan napredak u provedbi svojih ovlasti usvajanjem sanacijskih planova, uspostavom SRF-a i jačanjem međunarodne i regulatorne suradnje. Stoga se SRB usmjerio na sljedeća glavna operativna područja:

- (i) osiguranje spremnosti za sanaciju,
- (ii) osnivanje SRF-a i upravljanje SRF-om,
- (iii) poticanje i širenje suradnje, i
- (iv) konsolidaciju izgradnje kapaciteta (ljudski resursi, financije i nabava, informacijske i komunikacijske tehnologije (IKT) i objekti).

Ostvareni su glavni ciljevi utvrđeni kao radni prioriteti SRB-a za 2016. godinu, a glavna postignuća SRB-a tijekom 2016. bila su sljedeća:

- ▶ SRB je u potpunosti preuzeo sanacijske ovlasti, koje su obuhvatile 141 banku. U suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, SRB je 2016. izradio i usvojio 92 sanacijska plana. SRB je povećao svoju sposobnost da djeluje brzo i odlučno (i.) uspostavom 76 IRT-a, (ii.) uspostavljanjem 26 sanacijskih kolegija i (iii.) sudjelovanjem u radu osam skupina za upravljanje kriznim situacijama (CMG). Uz pomoć nacionalnih sanacijskih tijela, SRB je po prvi put od svih većih bankovnih grupa u okviru svoje nadležnosti prikupio podatke relevantne za planiranje sanacije putem obrazaca za podatke o obvezama (LDT) koji pružaju granularne podatke o obvezama te olakšavaju određivanje minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL-a) i primjenu sanacijskih instrumenata kao što je bail-in.
- ▶ Još jednu prekretnicu u 2016. predstavlja Sporazuma o okviru za suradnju (COFRA) između SRB i nacionalnih sanacijskih tijela, te dovršetak unutarnjih dogovora kojima se operacionaliziraju pojedine odredbe COFRA-e. Osim toga, 2016. osnovani su Sanacijski odbor, odbori fondova te Odbor za upravljanje i proračun (ABC) kao glavne platforme za razvoj metodologija i zajedničkih pristupa unutar SRM-a i razmjenu iskustava s nacionalnim sanacijskim tijelima.
- ▶ SRB je izračunao da je tijekom 2016. u SRF uplaćeno 6,4 milijarde EUR *ex ante* doprinosa. SRB će nastaviti s izračunom *ex ante* doprinosa od 2016. nadalje. Odbor je, osim toga, usvojio prvu strategiju ulaganja i model izdavanja (eksternalizacije) aktivnosti ulaganja. SRB je sa 16 od 19 država članica koje sudjeluju u programu potpisao sporazume o jamstvenom instrumentu.
- ▶ SRB je sudjelovao u radu svih skupina Odbora za financijsku stabilnost (FSB) povezanih sa sanacijom i postupkom procjene mogućnosti sanacije (RAP) ocijenio osam europskih globalno sistemski važnih banaka (G-SIB). SRB je svojom stručnom podrškom ostvario značajan doprinos raspravama regulatornih tijela o (i.) prijenosu Ugovora o ukupnoj sposobnosti pokrivanja gubitaka (TLAC) u zakonodavstvo EU-a, (ii.) sanaciji infrastrukture financijskih tržišta, (iii.) europskom sustavu osiguranja depozita i (iv.) razvoju zajedničkog zaštitnog mehanizma.

5. SPREMNOST ZA SANACIJU

Iako je SRB 1. siječnja 2015. osnovan kao samostalna agencija EU-a, Odbor je u potpunosti preuzeo svoje ovlasti za sanaciju tek 1. siječnja 2016. Povećanje spremnosti za sanaciju i napredak u izradi sanacijskih planova bili su, stoga, ključni prioriteta SRB-a tijekom 2016.

Planiranje sanacije nije proizvod, nego proces. Zbog toga se velik dio djelovanja tijekom 2016. zasnivao na temeljima koje su SRB i nacionalna sanacijska tijela postavili 2015., a ishod nedavnog ciklusa planiranja bit će poboljšani u nadolazećim godinama.

PLANIRANJE SANACIJE JE ISTOVREMENO ITERATIVAN I INTERAKTIVAN PROCES

Dana 31. prosinca 2016. SRB je bio nadležan za ukupno 141 banku, uključujući 126 bankovnih grupa i 15 drugih prekograničnih grupa. Polazeći od 36 prijelaznih sanacijskih planova (TRP) koji su postojali u prosincu 2015., SRB je 2016. u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima izradio i usvojio ukupno 92 sanacijska plana.

Kao rezultat ciklusa planiranja sanacije za 2016., SRB je danas u mnogo boljem položaju kad je riječ o razumijevanju bankovnih grupa i strategijama operacionalizacije sanacije. U usporedbi s prethodnom godinom, napravljeni su važni koraci naprijed koji su SRB-u omogućili da ispuni svoj mandat, tj. da omogući sanaciju banaka i ublaži učinak propasti banaka na gospodarstvo i javnost.

Slika 1. Postupak planiranja sanacije



OKVIR 1. ŠTO JE SANACIJSKI PLAN?

Sanacijski planovi izrađuju se u svrhu poduzimajna aktivnosti sanacije bankovnih grupa. U okviru nadležnosti SRB-a, planove izrađuju SRB i nacionalna sanacijska tijela, a u njima se opisuje strategija sanacije koja bi se, po potrebi, mogla provesti za sanaciju bankovnih grupa.

Sanacijski plan obuhvaća opis bankovne grupe (struktura grupe, ključne funkcije, osnovne poslovne linije i bitni subjekti), najpoželjniju strategiju sanacije (osobito točku pristupanja i najpoželjnije instrumente sanacije u slučaju kada grupa ne zadovoljava uvjete za redovan postupak u slučaju insolventnosti), prepreke strategiji sanacije, plan provedbe za njihovo rješavanje i ciljnu razinu MREL-a.

Ciljne razine MREL-a nisu uključene u sanacijske planove tijekom 2016. (1) Međutim, okvirne ciljne razine bile su priopćene pojedinim bankovnim grupama u nadležnosti SRB-a za koje je izrađen sanacijski plan.

(1) Za detaljni prikaz SRB-ovog pristupa MREL-u pogledajte poglavlje 5.2.5.

S obzirom na različite razine spremnosti banaka, SRB je razvio prilagođeni pristup sanacijskim planovima za 2016., koji se razlikuju s obzirom na razinu detaljnosti. Granularnost informacija sadržanih u sanacijskim planovima za 2016. temelji se na nekoliko čimbenika, uključujući (i.) prethodno postojanje TRP-a u 2015., (ii.) kriterije veličine, (iii.) čimbenik „rizičnosti“ i (iv.) posebnosti svake bankovne grupe, osobito u smislu spremnosti za sanaciju.

Tijekom 2016. istovremeno su se primjenjivale dvije vrste planova: prijelazni sanacijski planovi i sveobuhvatnija verzija nazvana sanacijskim planom „2. faze“. SRB je odredio minimalni sadržaj tih planova, dok su detaljnija pojašnjenja dostupna u takozvanom Priručniku za planiranje sanacije (2) koji opisuje sve elemente koji bi nužno trebali biti uključeni u potpuno razvijene sanacijske planove.

(2) Više informacija dostupno je na internetskim stranicama SRB-a, posebice na stranici „Introduction to Resolution Planning“ (Uvod u planiranje sanacije): <https://srb.europa.eu/en/node/163>

Planiranje sanacije je iterativan proces. Banke su dinamični subjekti koji se kontinuirano prilagođavaju promjenjivom gospodarskom i regulatornom okruženju. Stoga je potrebno neprestano preispitivati sanacijske planove i po potrebi ih mijenjati kako bi se u obzir uzele važne promjene koje bi mogle utjecati na strategije sanacije ili procjenu mogućih prepreka pravilnoj provedbi utvrđenih poželjnih strategija sanacije.

Slika 2. Četiri najvažnija dijela sanacijskog plana



VRLO AMBICIOZAN PLAN RADA ZA 2016.

SRB se 2016. posvetio izradi sanacijskih planova sanacije za 90 % većih bankovnih grupa u svojoj nadležnosti. Ako u obzir uzmemo da je 2016. bila tek druga godina djelovanja SRB-a i da kapacitet organizacije još nije bio izgrađen, postizanje ovog cilja pokazalo se velikim izazovom. Ljudski resursi posvećeni planiranju sanacije i u SRB-u i nacionalnim sanacijskim tijelima postupno su se povećavali tijekom cijele godine.

Zbog novosti i složenosti procesa planiranja sanacije, SRB je, u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, morao racionalizirati i pojednostaviti postupak izrade sanacijskih planova, uzimajući pritom u obzir i osobitosti pojedine banke u smislu spremnosti za planiranje sanacije. Kao rezultat, tijekom 2016. uspostavljeno je nekoliko aktivnosti, i to:

- ▶ organizacija provedbe prikupljanja podataka: obrasci koje dostavljaju banke odnose se na: (i.) obrasce za podatke o obvezama (LDT) i (ii.) obrasce Europskog nadzornog tijela za bankarstvo (EBA), a cilj im je prikupljanje, u svrhu sanacije, svih važnih informacija koje nisu dostupne iz ostalih izvora nadzornih tijela,
- ▶ uspostavljanje posebnih foruma za razmjenu informacija i raspravu o pitanjima koja se odnose na banke u kontekstu planiranja sanacije: interni sanacijski timovi i sanacijski kolegiji,
- ▶ osmišljavanje radionica koje se odvijaju u prisustvu predstavnika banaka kako bi se osigurala odgovarajuća razina dijaloga, suradnje i razmjene informacija između banaka i sanacijskih tijela.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

SRB je u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima tijekom 2016. izradio ukupno 92 sanacijska plana, koji su usvojeni na izvršnoj sjednici (u usporedbi s 36 sanacijskih planova tijekom 2015.) od čega se:

- ▶ 59 odnosilo na sanacijske planove „2. faze“ (u usporedbi s 0 tijekom 2015.),
- ▶ 33 odnosilo na TRP-ove (u usporedbi s 36 tijekom 2015.).

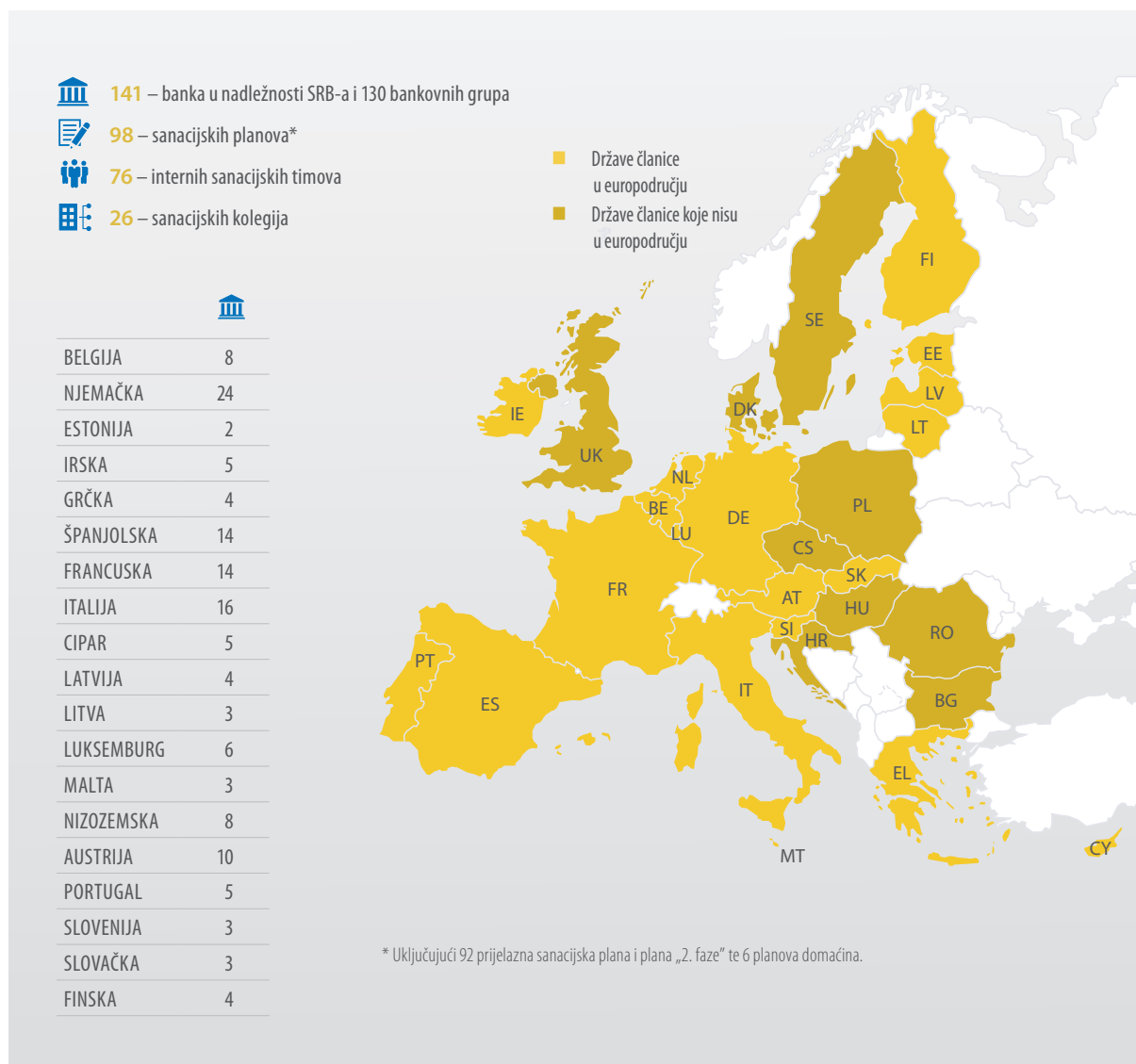
KLJUČNA KOORDINACIJA IZMEĐU TIJELA

Planiranje sanacije je proces koji uključuje doprinos mnogih sudionika. Broj suradnika znatno se razlikuje ovisno o zemljopisnoj prisutnosti pojedine bankovne grupe. SRB i nadležna nacionalna sanacijska tijela, naravno, najviše doprinose planiranju sanacije. Međutim, u fazu planiranja sanacije tijekom 2016. bili su uključeni i drugi sudionici poput jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) te nacionalnih sanacijskih tijela iz država članica koje ne sudjeluju u programu, dok je Europska komisija imala status promatrača u Odboru SRB-a.

Koordinacija među različitim sanacijskim tijelima bila je od iznimne važnosti u procesu planiranja sanacije. U skladu s različitim potrebama procesa planiranja sanacije za koordinacijom, 2016. su godine uspostavljena dva različita foruma:

- ▶ interni sanacijski timovi (IRT) i
- ▶ sanacijski kolegiji (RC).

Slika 3. Jedinstveni sanacijski odbor – pregled napretka planiranja sanacije tijekom 2016. za banke u nadležnosti SRB-a koje pripadaju bankovnoj uniji

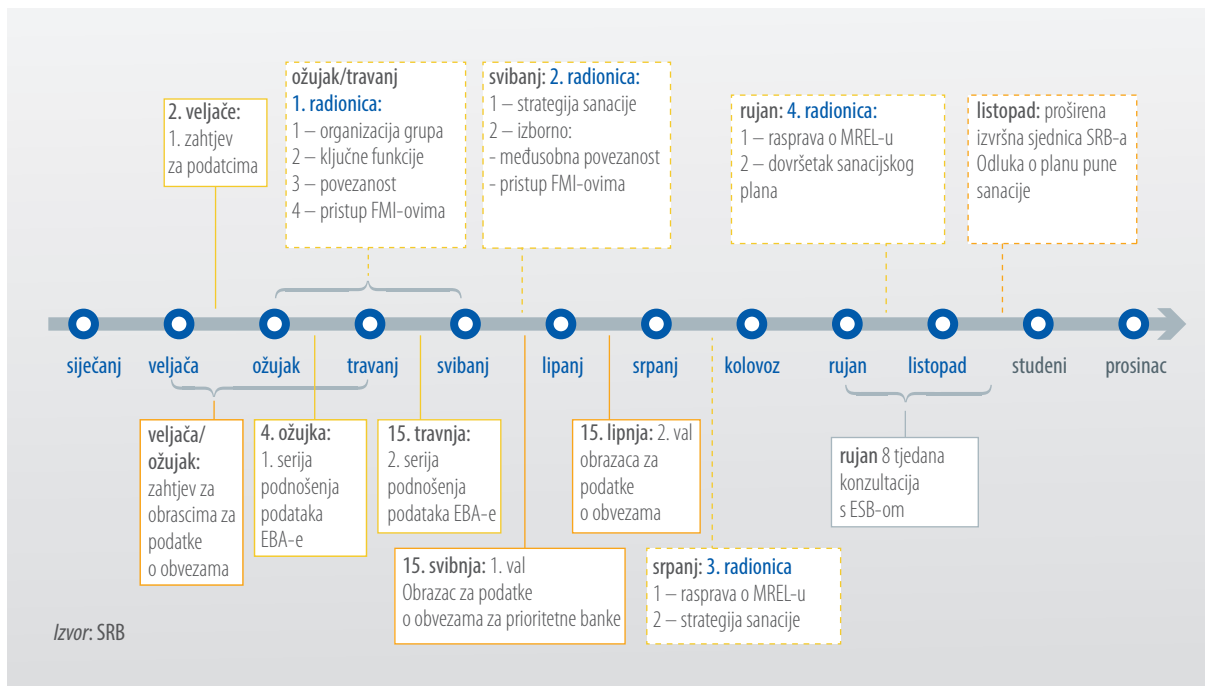


U svrhu bolje koordinacije sastavljanja sanacijskih planova i kako bi se osigurala nesmetana razmjena informacija među nacionalnim sanacijskim tijelima, osmišljeni su IRT-ovi koji obuhvaćaju sve banke u nadležnosti SRB-a. Tijekom 2016. službeno je pokrenuto 76 IRT-ova, a njihov se doprinos očituje u provedbi planiranja sanacije.

Kako bi se uspostavila koordinacija rada između sanacijskih tijela na razini grupe (GLRA) i nacionalnih sanacijskih tijela, za države članice koje ne sudjeluju u programu osmišljeni su sanacijski kolegiji. Tijekom 2016. ukupno je osnovano 26 sanacijskih kolegija s ciljem donošenja zajedničkih odluka za grupe osnovane u europodručju koje imaju najmanje jednu članicu osnovanu u državi članici EU-a izvan europodručja.

Naposljetku, osam skupina za upravljanje kriznim situacijama koje su prethodno bile osnovane za potrebe G-SIB-ova prenamijenjene su u zasebne forume za raspravu s nacionalnim sanacijskim tijelima iz država članica i država koje nisu članice EU-a (treće zemlje) o planovima sanacije G-SIB-a.

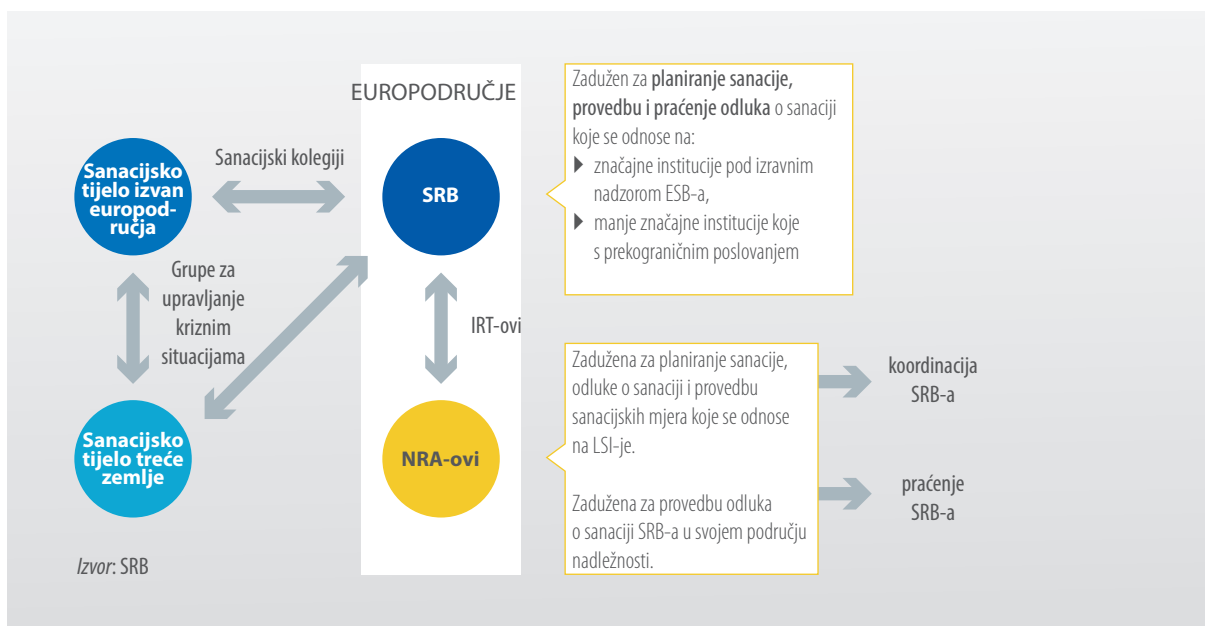
Slika 4. Prikaz vremenskog tijeka plana sanacije bez RC-a



GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Uspostavljeno je ukupno 76 internih sanacijskih timova.
- ▶ Uspostavljeno je ukupno 26 sanacijskih kolegija.
- ▶ Organizirano je osam skupina za upravljanje kriznim situacijama.

Slika 5. Okvir za koordinaciju sanacijskih tijela



POTREBA USPOSTAVLJANJA ODGOVARAJUĆE RAZINE DIJALOGA S BANKAMA

Kako bi se tijekom 2016. osiguralo zadovoljenje konkretne potrebe izrade sanacijskih planova, SRB je u bliskoj suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima organizirao tematske radionice s bankama. Oblik i teme o kojima se raspravljalo tijekom radionica prilagođeni su rješavanju konkretnih tema relevantnih za pojedinu bankovnu grupu. S obzirom na broj bankovnih grupa za koje je izrađen plana „2. faze“, tijekom 2016. održano je 236 radionica.

Te su radionice bile iznimno korisne za (i.) objašnjenje prirode aktivnosti planiranja sanacije i očekivanih doprinosa od banaka, (ii.) razmjenu informacija i (iii.) osiguranje odgovarajuće razine dijaloga s predstavnicima banaka.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Organizirano je ukupno 236 radionica.
- ▶ O okvirnim ciljevima MREL-a raspravljalo se na 104 radionice.
- ▶ U svakoj je banci održano u prosjeku 2,65 radionica (u bankama u kojima su održavane radionice).
- ▶ Održane su u prosjeku četiri radionice za svaki G-SIB.

BUDUĆE AKTIVNOSTI

Planiranje sanacije je ujedno iterativan i interaktivan proces koji će se usavršiti u koordinaciji s bankama, sanacijskim tijelima i ostalim uključenim dionicima.

Sada, kada je većina planova već izrađena, planove će tijekom narednih godina biti potrebno poboljšati, nadopuniti i prilagoditi. U tom su smislu, s ciljem neprestanog poboljšanja kvalitete i granulacije planova sanacije, početkom 2017. određeni **radni prioriteti**. U tu svrhu, dopisi u kojima se daje sažetak planova i opisuju ključni radni prioriteti za 2017. tijekom 2016. dostavljeni su bankama za koje su izrađeni sanacijski planovi „2. faze“.

Tablica 1.: Glavni ciljevi SRB-a za 2017. po operativnim područjima

| Operativno područje | Novi ciljevi | Ponavljajući ciljevi |
|-----------------------|--|--|
| SPREMNOST ZA SANACIJU | <ul style="list-style-type: none"> • Postizanje daljnjeg napretka u ostvarenju sanacijskih planova za glavne bankovne grupe, uključujući utvrđivanje ključnih funkcija, materijalnih prepreka sanaciji i pitanja koja se odnose na likvidnost tijekom sanacije. • Utvrđivanje MREL-a na razini bitnih subjekata u glavnim bankovnim grupama i početak rješavanja pitanja povezanih s kvalitetom i položajem MREL-a unutar bankovnih grupa. • Određivanje referentnih vrijednosti sanacijskih planova s ciljem usklađivanja kvalitete i dubine postojećih sanacijskih planova. Daljnji razvoj unutarnje dokumentacije o proceduralnim koracima za operacionalizaciju aktivnosti sanacije. • Razvoj alata za pitanja i odgovore SRM-a koji se odnose na aktivnosti povezane s IKT platformom za SRM. | <ul style="list-style-type: none"> • Izrada prijelaznih sanacijskih planova za gotovo sve preostale banke u nadležnosti SRB-a. • Ažuriranje Priručnika za planiranje sanacije i upravljanje kriznim situacija s naglaskom na prethodna iskustva. • Testiranje provedbe. • Daljnje poboljšanje timskog rada unutar IRT-ova te između IRT-ova i JST-ova. |

Izvor: Izvadak iz Programa rada SRB-a za 2017.

5.1. Instrumenti i pravila planiranja i aktivnosti sanacije

SRB je u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima razvio nekoliko instrumenata, uključujući postupke i obrasce za ključne aspekte planiranja sanacije.

Nakon pokretanja pokusne provedbe koja je obuhvatila 10 banaka i primitka povratnih informacija, SRB je u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima izradio obrazac koji je namijenjen kao pomoć bankama u provedbi različitih koraka samoprocjene ključnih funkcija. S obzirom na likvidnost u sanaciji, SRB je surađivao s nacionalnim sanacijskim tijelima i tijelima zaduženim za promatranje kako bi usavršio postojeći obrazac ESB-a za likvidnost. Dodatne informacije nadležnim će tijelima osigurati poboljšane instrumente za praćenje likvidnosnih pozicija banaka i mogućnosti njihove sanacije. SRB je u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima izradio nov obrazac u svrhu prikupljanja dodatnih informacije o sudjelovanju banaka u infrastrukturama financijskog tržišta (FMI) koji je obuhvatio Prilog VIII. obrasca predviđenog Provedbenom uredbom Europske komisije 2016/1066. Dodatni prikupljeni podaci trebali bi poboljšati procjenu uvjeta za održavanje pristupa FMI-ovima tijekom sanacije i mogućeg učinka prekinutog pristupa.

Osim toga, SRB je ostvario napredak u osmišljavanju politika za obračun MREL-a i postavio okvirne ciljeve za banke. Napredak je ostvaren i u primjeni naprednih politika na kontinuitet poslovanja te operacionalizaciji instrumenata sanacije osmišljenih u svrhu planiranja sanacije, s čijim će se razvojem nastaviti i tijekom 2017. Te su aktivnosti, ostvarene u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, provedene u kontekstu odgovarajućih odbora. Navedene će politike biti uvrštene u Priručnik za planiranje sanacije za 2018., koji će se u skladu s njihovim razvojem revidirati i ažurirati.

5.1.1. Priručnik za planiranje sanacije

SRB je tijekom 2016. ažurirao Priručnik za planiranje sanacije. Javno dostupna verzija pod nazivom „Uvod u planiranje sanacije“ objavljena je na internetskoj stranici SRB-a (⁽¹⁾). Dokument daje opis banaka u nadležnosti SRM-a i SRB-a, a opisuje zadatke SRB-a. Ujedno pruža relevantne informacije o planiranju sanacije, uključujući i pitanja povezana s politikama, poput strateške analize poslovanja, najpoželjnije strategije sanacije, financijskog kontinuiteta i kontinuiteta

(¹) <http://srb.europa.eu/en/node/163>



poslovanja tijekom sanacije, informativnih i komunikacijskih planova, procjene mogućnosti sanacije i mišljenja banke.

5.1.2. Priručnik za upravljanje kriznim situacijama

Postupak sanacije podrazumijeva velik broj pravnih, operativnih i organizacijskih izazova. Glavni cilj Priručnika za upravljanje kriznim situacijama jest utvrđivanje tih izazova i pružanje operativnih smjernica za njihovo rješavanje, uzimajući u obzir ključne faktore za uspostavljanje prikladnih postupaka u određenoj situaciji i najbolje prakse u pojedinim zemljama. Početkom 2016. na plenarnoj sjednici SRB-a predstavljen je ažurirani Priručnik za upravljanje kriznim situacijama.

Što se tiče budućih aktivnosti, SRB će se tijekom 2017. usredotočiti na dovršetak Priručnika za upravljanje kriznim situacijama i razvoj zasebnih politika koje nadopunjuju i dublje analiziraju sadržaje različitih područja poput operacionalizacije instrumenata sanacije i proceduralnih aspekata. Priručnik treba smatrati dinamičnim dokumentom koji je podložan neprestanim ažuriranjima, uzimajući u obzir sve veću stručnost i prikupljeno iskustvo.

5.1.3. Obrazac za podatke o obvezama

SRB je tijekom 2016. prvi put prikupljao podatke svih glavnih bankovnih grupa u okviru svoje nadležnosti kako bi unaprijedio planiranje sanacije i olakšao donošenje odluka o sanacijskim programima i provedbu sanacijskih mjera za vrijeme kriznih situacija te omogućio učinkovitiju analizu strukture obveza banaka. Podatci, od kojih su neki zatraženi na visokoj razini granulacije, dostavljeni su na standardiziranom obrascu LDT, koji su 2015. zajedno izradili SRB, nacionalna sanacijska tijela, ESB i EBA.

SRB-u je bila neophodna jasna slika struktura vanjskih i unutarnjih izvora financiranja svih pravnih osoba koje bi mogle biti relevantne za planiranje sanacije, odnosno svih subjekata unutar bankovnih grupa koji su osnovani u EU-u i koji se bave prikupljanjem depozita, izdavanjem vrijednosnih papira ili trgovinom derivatima.

Prikupljeni podatci upotrijebljeni su za izradu sanacijskih planova, a posebice za procjenu sposobnosti banaka za pokrivanje gubitaka i analizu podataka iz perspektive ekvivalentne politike.

Potreba za granulacijom podataka o obvezama nije bila ograničena na primjenu bail-in instrumenata, već je bilo važno i omogućiti razdvajanje obveza povezanih s ključnim funkcijama za koje se najpoželjnija strategija sanacije temelji na prodaji poslovnog ili prijelaznog bankovnog instrumenta.

Banke za vrijeme kriznih situacija moraju biti u stanju prijaviti podatke o obvezama na *ad hoc* osnovi 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.

Slika 6. Vremenski slijed postupka LDT

Sve u svemu, SRB je preko nacionalnih sanacijskih tijela država članica unutar bankovne unije prikupio podatke, u obliku Excel datoteka, od 143 bankovne grupe u svojoj nadležnosti. Uzimajući u obzir izvješćivanje na razini pojedinačnih subjekata i na konsolidiranoj razini, ukupno je prikupljeno oko 1.500 Excel datoteka. Važne etape postupka prikupljanja podataka putem obrazaca LDT tijekom 2016. prikazane su na vremenskoj traci u nastavku.

SRB je bio svjestan administrativnih izazova koje je uvođenje LDT-a predstavljalo za banke pa je primijenjen postupak pristupa prikupljanju podataka. Obvezni podatci zadržani su na minimalnoj razini koju zahtijeva BRRD, dok su neobvezni podaci trebali biti dostavljeni isključivo na temelju prioriteta ili najboljih napora.

Od početka postupka prikupljanja podataka tijekom 2016., SRB je smatrao da prema postojećim zahtjevima regulatornog i financijskog izvješćivanja banke ne proizvode granularne informacije o obvezama, da su primorane ručno utvrđivati izvore podataka te da su rokovi prekratki. Kako bi pomogao bankama, SRB je izradio napomene kao smjernice i sustav označavanja prioriteta zahtjeva za podacima uporabom različitih boja u obrascu te je proveo opsežan proces pitanja i odgovora (Q&A).

Nakon najave postupka LDT-a za 2016., SRB je naglasio da obrazac nije poprimio svoj konačni oblik te da bi banke tijekom narednih godina trebale očekivati određene izmjene. Nakon prikupljanja i analize LDT-a za 2016., SRB je zaključio da (i) izloženosti unutar grupe trebaju biti transparentnije, (ii) da je dostavljanje jedinstvenog konsolidiranog izvješća od svakog matičnog društva iz EU-a nedostavno i (iii) da treba smanjiti broj subjekata koji podnose izvješća.

Na temelju stečenih iskustava, SRB je uveo određene promjene u LDT za 2017., koje se odnose na sadržaj i obuhvat pravnih osoba. Uvedenim se promjenama namjerava smanjiti, gdje je to moguće, teret izvješćivanja banaka uz istovremenu prilagodbu zahtjeva za informacijama u skladu s potrebama sanacijske strategije (jedinstvena točka pristupanja (JTP) ili višestruke točke pristupanja (VTP)).

Osim toga, tijekom 2016. SRB je dovršio niz koraka povezanih s dodavanjem informacija u obrazac za 2017. i uspostavljanjem poluautomatskog postupka prikupljanja podataka. Obrazac će omogućiti povećanje broja točaka za izvješćivanje podataka, i u sažetku i tablicama s odgovarajućom razinom granulacije.

Nadalje, usavršena su pravila koja će se primjenjivati za utvrđivanje subjekata unutar obuhvata izvješćivanja za razdoblje prikupljanja podataka koje obuhvaća 2017. Najprije treba utvrditi subjekte unutar područja primjene BRRD-a i Uredbe o SRM-u. Nadalje, trebalo bi utvrditi subjekte za koje se u skladu s najpoželjnijom sanacijskom strategijom očekuje primjena sanacijskih mjera. U konačnici treba odrediti odgovarajuća ovisna društva unutar grupe u kojoj se provodi sanacija, odnosno subjekte koji obavljaju ključne funkcije i/ili predstavljaju više od 5 % imovine ponderirane rizikom (RWA), izloženosti omjera financijske poluge ili ukupne prihode od poslovanja grupe (u kojoj se provodi sanacija). Međutim, IRT-ovi trebaju imati fleksibilnost radi prilagodbe opsega izvješćivanja, na primjer kada nisu utvrđeni subjekti koji obavljaju ključne funkcije ili kada još uvijek nije donesena odluka o najpoželjnijoj sanacijskoj strategiji.

BUDUĆE AKTIVNOSTI

U prosincu 2016., LTD ([izvješćivanje podataka o obvezama](#)) i pripadajuće smjernice ([smjernice za LDT](#)) potvrđeni su na plenarnoj sjednici SRB-a i objavljeni na internetskim stranicama SRB-a, pružajući tako bankama dovoljno vremena da se počnu pripremati za prikupljanje podataka za 2017., koje je predviđeno za svibanj. SRB je u svrhu automatizacije prikupljanja, pohrane i naknadne analize podataka krajem ožujka 2017. pokrenuo projekt koji uključuje primjenu tehnologije XBRL (Extensible Business Reporting Language) i objavio konačnu taksonomiju za XBRL za 2016. koja navodi pravila za provjeru valjanosti. Postupak LDT za 2016. u velikoj se mjeri može smatrati uspješnim pa SRB očekuje daljnji napredak i uspješnost postupka LDT za 2017.

5.1.4. Određivanja referentnih vrijednosti planova sanacije

SRB je tijekom 2016. proveo analizu ključnih poglavlja planova sanacije. Provedba je bila usredotočena na teme poput ključnih funkcija, najpoželjnije sanacijske strategije, likvidnosti, pristupa FMI-jevima, procjene mogućnosti sanacije i aspekata oporavka. Iako su sanacijski planovi tijekom 2016. bili sveobuhvatniji i bolje strukturirani od planova za 2015., ostalo je prostora za daljnje usavršavanje na temelju (novih) zajedničkih metodologija za SRM. Stoga je u Priručniku za planiranje sanacije uspostavljeno nekoliko radnih skupina i mreža radi poboljšanja sanacije, standarda i metodologija iz perspektive ekvivalentne politike. SRB će tijekom 2017. razviti metodologiju određivanja referentnih vrijednosti i primijeniti je na uzorku banaka.

5.1.5. MREL: pristup primijenjen 2016. i budući koraci

BRRD zahtijeva da banke zadovolje MREL kako bi mogle pokriti gubitke i tijekom sanacije vratiti ranije pozicije kapitala, što bi im omogućilo nastavak obavljanja njihovih ključnih ekonomskih funkcija tijekom i nakon sanacije.

SRB se zalaže za provedbu MREL-a u cijeloj bankovnoj uniji, u skladu s mjerodavnim zakonodavstvom. Člankom 12. Uredbe o SRM-u zahtijeva se da SRB odredi MREL za subjekte i grupe pod izravnim nadzorom ESB-a, kao i za ostale prekogranične grupe u sklopu bankovne unije. U skladu sa smjernicama SRB-a, nacionalna sanacijska tijela unutar bankovne unije, odgovorna su za određivanje MREL-a za manje značajne institucije (LSI).

Razvoj zajedničke metodologije predstavlja značajan izazov s obzirom na široku raznolikost bankovnih grupa u državama članicama koje sudjeluju u programu i razvoju regulatornog okružja za MREL. Trenutačna su pravila zapravo razjašnjena tek u svibnju 2016., kada je Komisija donijela Delegiranu uredbu (DR). Slično tome, objava nedavnog zakonodavnog prijedloga Komisije reformi bankovnog sustava EU-a mogao bi promijeniti okvir u budućnosti zbog izmjena BRRD-a i utjecaja na izračune MREL-a. Međutim, takav razvoj regulatornog okružja ne bi trebao spriječiti SRB da razvije i započne s primjene učinkovitih mehanizama za pokriće gubitaka.

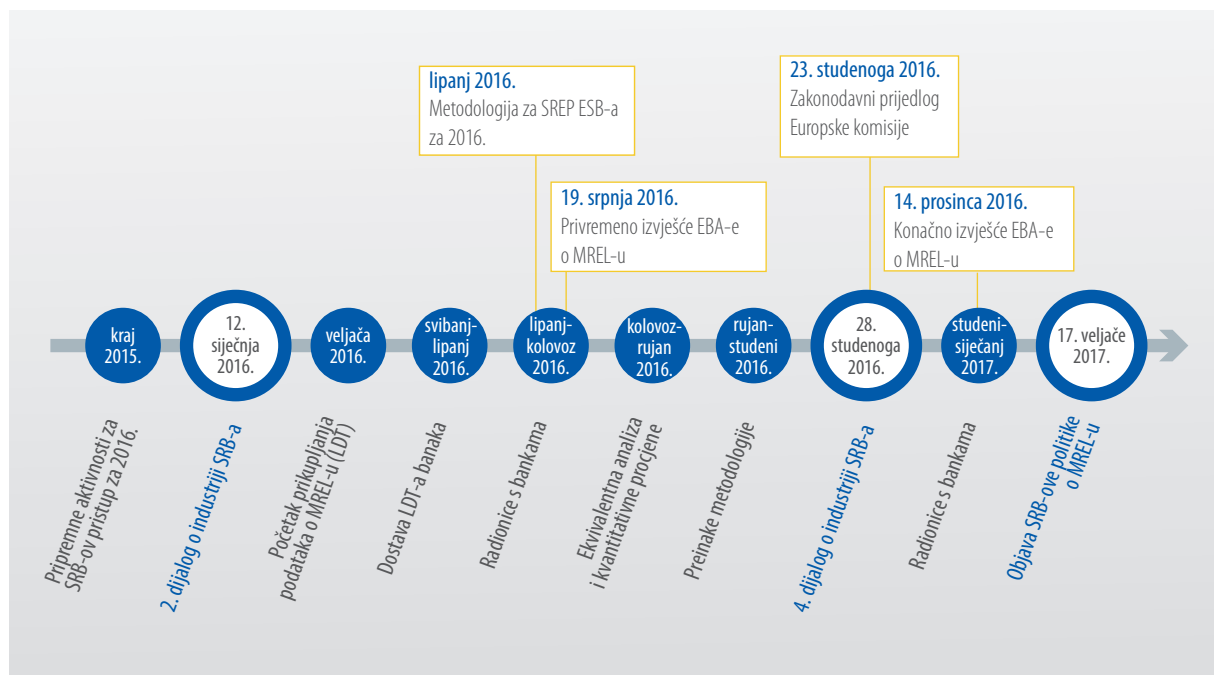
Stoga je SRB tijekom 2016. usvojio preliminarni pristup za MREL. SRB je prethodno naveo da konačna metodologija MREL-a za područje bankovne unije neće biti dovršena tijekom 2016. Kao rezultat toga, SRB je za 2016. odlučio izračunati samo okvirne konsolidirane razine MREL-a koje se ne smatraju obvezujućima, provedivima ili nije ih moguće osporiti, već imaju svrhu pomoći bankama da se pripreme za buduće ciljeve i postupno prilagode strukture i planove financiranja, gdje je to potrebno.

SRB je počeo surađivati s industrijom u prvom tromjesečju 2016. Na sastanku za dijalog o industriji ^(?), koji je održan u siječnju 2016., SRB je predstavio glavne prekretnice i temeljna načela svojeg pristupa te objavio svoju namjeru da se uključi u provedbu prikupljanja granularnih podataka o obvezama (vidjeti odjeljak 5.2.3. o obrascu za podatke o obvezama). Nakon obrade podataka i ekvivalentnih provjera kvalitete i dosljednosti, te nakon uključivanja brojčanih vrijednosti navedenih u novom nacrtu postupka nadzornog pregleda i procjene (SREP) ESB-a u rujnu 2016., SRB je poboljšao svoj početni pristup. SRB i nacionalna sanacijska tijela pružali su podršku za održavanje radionica namijenjenih bankama s ciljem kako bi se detaljnije objasnila metodologija i dobile povratne informacije. SRB je svoj konačni pristup za MREL za 2016. objavio 28. studenoga 2016., tijekom sljedećeg dijaloga o industriji ^(?).

^(?) http://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2nd_industry_dialogue_12-1-2016_-_mrel.pdf

^(?) https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/20161128_slides_industry_dialogue_mrel.pdf

Slika 7: Određivanje MREL-a za 2016. – vremenski slijed



CILJANA RAZINA I POLOŽAJ

SRB-ovi okvirni ciljevi MREL-a temelje se na Delegiranoj uredbi Europske komisije 2016/1450, objavljenoj 23. svibnja 2016., a izračunati su kao zbroj elemenata koji slijede.

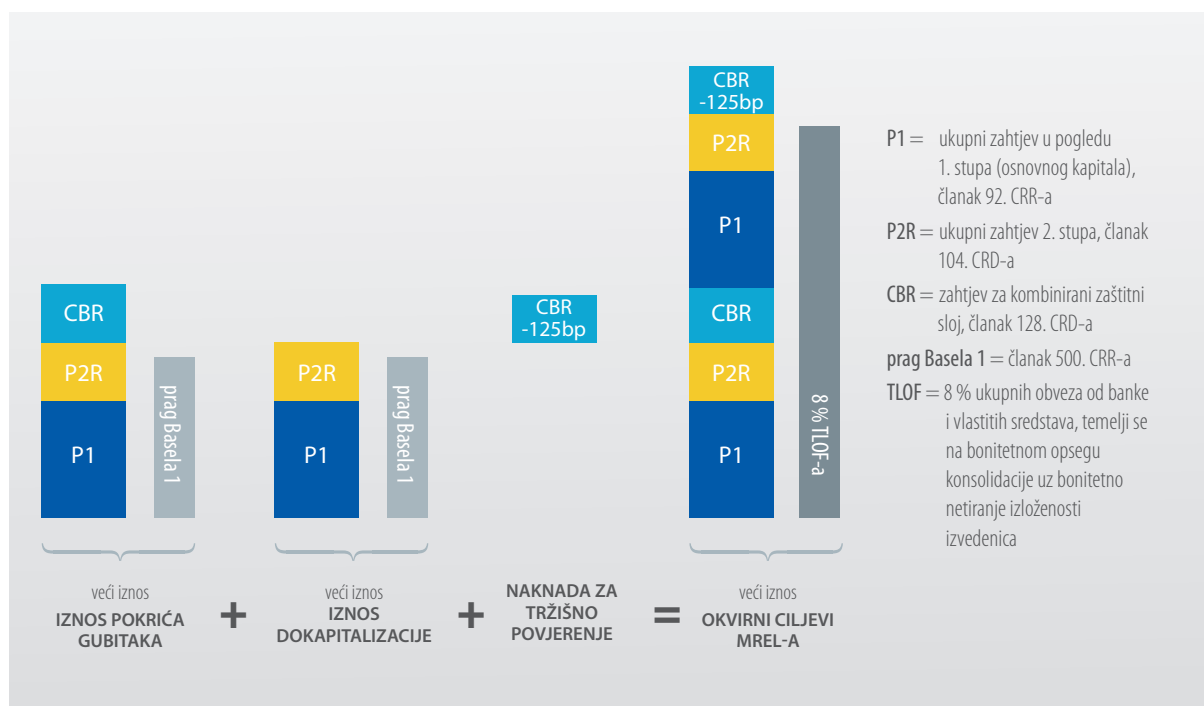
1. Iznos pokrića gubitaka (LAA) koji se sastoji od višeg iznosa između:
 - a. zbroja minimalnog potrebnog kapitala banke (1. stup), odgovarajućeg iznosa za 2. stup, i iznosa zahtjeva za kombinirani zaštitni sloj (CBR) kod potpunog opterećenja, ili
 - b. iznosa koji je potreban da bi se zadovoljio prag Basela 1.
2. Iznos dokapitalizacije (RCA) koji se sastoji od višeg iznosa između:
 - a. minimalnog potrebnog kapitala banke (1. stup) i odgovarajućeg iznosa za 2. stup, ili
 - b. iznosa koji je potreban da bi se zadovoljio prag Basela 1.

Navedeni elementi nadopunjuju se utvrđenim iznosima naknada za tržišno povjerenje (MCC) za 2016. na razini CBR-a kod potpunog opterećenja minus 125 baznih poena.

Naposljetku, sve dok se konačni obvezujući zahtjev ne uvede u zakonodavstvo EU-a, omjer financijske poluge ne uzima se u obzir.

Osim formule navedenu u Delegiranoj uredbi, SRB je uzeo u obzir i referentnu vrijednost od 8 %. SRB smatra da bi MREL trebao biti postavljen na razinu koja je dovoljno konzervativna da bi se mogao omogućiti pristup, ako je potrebno, dodatnom financiranju iz izvora poput SRF-a za bankovnu uniju. SRB smatra da se opća razina MREL-a od najmanje 8 % ukupnih obveza i vlastitih sredstava (TLOF) treba primijeniti na sve glavne bankovne grupe unutar bankovne unije.

Slika 8. Pristup MREL-a SRB-a za 2016.



Okvirni ciljevi MREL-a za 2016. u obzir ne uzimaju moguće diskrecijske prilagodbe prema gore ili dolje, temeljene na jedinstvenoj situaciji u kojoj se nalazi pojedina bankovna grupa, a primjenjuju se isključivo na konsolidiranoj razini grupe. Osim toga, popust od 125 bp koji se primjenjuje za MCC ne mora nužno odražavati odluke o napuštanju MCC-a u budućnosti.

OKVIR 2. PRILAGODBA OKVIRNIH CILJEVA MREL-A

Iznos pokrića gubitaka (LAA): za utvrđivanje okvirnog cilja MREL-a u 2016. godini SRB je, sukladno članku 1., stavku 4. Delegirane uredbe, upotrebljavao zadani LAA i CBR kod potpunog opterećenja, bez prilagodbe u kontekstu nove metodologije SREP-a koja zanemaruje gubitke u stresnim scenarijima zahtjeva 2. stupa, ali zadržava, kao 2. stup, sve rizike koji nisu obuhvaćeni 1. stupom. Utvrđivanje višeg iznosa LAA zbog prepreka sanacije može se primijeniti tek kasnije, nakon utvrđivanja prepreka.

Iznos dokapitalizacije (RCA): SRB je odlučio odrediti zadane razine za RCA, ne uzimajući u obzir prilagodbe predviđene Delegiranom uredbom.

Naknada za tržišno povjerenje (MCC): SRB je odlučilo definirati središnji cilj za MCC u 2016. MCC predstavlja iznos koji je neophodan kako bi se osiguralo povjerenje sudionika na tržištu u saniranu banku. SRB je kao razinu MCC-a u 2016. odredio iznos CBR-a minus 125 baznih poena, uzimajući u obzir pristup koji su usvojila ostala sanacijske tijela u EU-u. Tijekom 2016. nisu primijenjene druge prilagodbe MCC-a.

KVALITETA I POČETAK PROVEDBE

SRB je 2016. zauzeo oprezan pristup za prihvatljivost, isključujući strukturirane bilješke kao početnu točku, te istaknuo potrebu za daljnjom procjenom obveza koje izdaju subjekti posebne namjene (SPV) i obveza koje su uređene zakonima države izvan EU-a.

S druge strane, SRB je preuzeo neosigurane i nepovlaštene oročene depozite s minimalnim dospijecom od najmanje jedne godine kao potencijalno prihvatljive za slučaj kada bi banke u potpunosti pokazale nepostojanje mogućnosti prijevremene otplate. Unatoč tomu, očekuje se daljnja analiza tih obveza na temelju smjernica EBA-e. Nadalje, pretpostavke iz 2016. ne odražavaju nužno odluke o prihvatljivosti budućih obveza.

Ostale obveze koje drže mali ulagači smatrane su prihvatljivima u kontekstu MREL-a kada su ispunjavale kriterije prihvatljivosti utvrđene BRRD-om.

OKVIR 3. PROCJENA UTJECAJA NA BANKOVNU UNIJU NA TEMELJU UZORKA SRB-A

SRB je proveo ekvivalentnu analizu na temelju informacija iz LDT-a za sve glavne banke za koje je SRB izradio sanacijske planove (osim strategija MPE-a).

Okvirni ciljevi: prosječno 27 % ukupnog iznosa izloženosti riziku (TREA).

Manjak (!): 112 milijardi EUR, što u prosjeku predstavlja 7 % TREA-e (za banke s manjkom).

(!) Procjena manjka na temelju primjene pristupa SRB-a za 2016., ne dovodeći u pitanje daljnju analizu koju IRT-ovi provode za svaki pojedini slučaj. U tu bi svrhu procijenjeni manjak mogao biti podložan promjenama na temelju dodatnih kontrola kvalitete i daljnjih kretanja politika na razini SRM-a 2017.

BUDUĆE AKTIVNOSTI

SRB će tijekom 2017. razviti svoje politike MREL-a kako bi se postigao usklađen okvir koji se može primijeniti na sve bankovne grupe u bankovnoj uniji. Nekoliko aspekata bit će riješeno dovršetkom metodologije MREL-a, uzimajući u obzir razvoj regulatornog okvira EU-a. SRB će svoje politike temeljiti na postojećem zakonodavstvu i pomno pratiti ishod pregovora s obzirom na zakonodavni paket Europske komisije.

Kao prvi korak, SRB tijekom 2017. namjerava donijeti obvezujuće ciljeve MREL-a na konsolidiranoj razini (ili na odgovarajućim razinama nižim od konsolidirane, sukladno sanacijskoj strategiji) za glavne bankovne grupe u njegovoj nadležnosti, nakon čega će odrediti obvezujuće ciljeve MREL-a na pojedinačnoj razini za sve pravne osobe koje podliježu BRRD-u do kraja 2017., odnosno početka 2018.

SRB će utvrditi odgovarajuća prijelazna razdoblja potrebna kako bi se osigurala vjerodostojnost okvira za sanaciju, što će institucijama omogućiti da izgrade potrebne kapacitete za pokriće gubitaka. SRB svoje pojedinačne odluke o ciljevima MREL-a ne namjerava objavljivati tijekom prijelaznog razdoblja. Umjesto toga, od banaka može zahtijevati da objave strukturu svojih instrumenata koji ispunjavaju uvjete za MREL.

5.2. Priprema aktivnosti sanacije

Tijekom 2016. SRB i nacionalna sanacijska tijela intenzivno su radili na izradi sanacijskih planova i postavljanju okvirnih ciljnih razina za MREL. Osim ovih preventivnih i pripremnih mjera, SRB se pripremao i za moguće aktivnosti sanacije koje bi se mogle odmah provesti bez ako se bude smatralo da banka ispunjava uvjete za sanaciju. U tom je smislu utvrđeno nekoliko radnih tokova koji su prikazani u nastavku.

Prvo, SRB je dovršio postupke nabave kako bi osigurao postojanje okvirnih ugovora kojima bi se omogućio pristup ograničenom broju vanjskih tvrtki u slučaju krizne situacije. To podrazumijeva ekonomske i financijske savjetnike za savjete u području računovodstva i procjene vrijednosti



te za provedbu potrebne neovisne procjene vrijednosti (kako za računovodstvene tako i ekonomske procjene), kao i pravne savjetnike koji će SRB savjetovati o pravnim pitanjima. Takav mogući pristup vanjskim uslugama savjetovanja povezan je sa značajnim poboljšanjem vlastitih resursa SRB-a (npr. HR, IKT, materijalna imovina) koji su opisani u poglavlju 10.

SRB je, u kontekstu politika, nastavio svoje aktivnosti koje se odnose na politike upravljanje kriznim situacijama te na povezane unutarnje dokumente i obrasce kojima se utvrđuju modaliteti za obavljanje procjena od javnog interesa, utvrđivanje i operacionalizaciju najprikladnijih sanacijskih instrumenata i ovlasti te interakciju s relevantnim dionicima. Na primjer, detaljnije su razrađeni obrasci sanacijskih programa SRB-a. U slučaju da dođe do sanacije, obrasci bi se popunjavali ovisno o pojedinoj situaciji banke koja ispunjava uvjete za sanaciju.

Kako bi se ispitala učinkovitost interakcija između različitih tijela EU-a koja su odgovorna za sanaciju banke, SRB je 18. siječnja 2016. koordinirao svoju prvu vježbu simulacije krizne situacije („testiranje“) na temelju scenarija propasti banke. Vježba je bila usredotočena na postupke i procese kojima se uređuje interakcija SRB-a, Europske komisije (Glavne uprave za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala (FISMA) i Glavne uprave za tržišno natjecanje (COMP)) i Vijeća.

Cilj vježbe bio je pružiti naznake područja koja je moguće poboljšati, posebice djelovanje i provedbu postupaka i procesa relevantnih za pripremu i odlučivanje o sanacijskom programu. Vježba je, omogućila istovremeno testiranje interakcija SRB-a, Europske komisije i Vijeća u kriznoj situaciji te učinkovitost IT infrastruktura potrebnih za podršku odluka o sanaciji i za centralizaciju razmjene informacija među tijelima EU-a.

Testiranje, ujedno, predstavlja važnu priliku za timove u sklopu SRB-a, Europske komisije i Vijeća kojom mogu ispitati mogućnosti komunikacije s vanjskim dionicima, posebice novinarima.

Osim toga, 10. listopada 2016. SRB je u suradnji sa sanacijskim tijelima Ujedinjene Kraljevine i Sjedinjenih Država u Washingtonu proveo prekograničnu vježbu najviše razine radi poticanja globalne suradnje. Vježbu je organizirala američka Savezna agencija za osiguranje depozita (FDIC). Ostali sudionici iz Sjedinjenih Američkih Država bili su visoki dužnosnici iz Ministarstva financija, Upravnog odbora Federalnog sustava rezervi, Ureda kontrolora valute, Komisije za vrijednosnice i burzu, Komisije za trgovanje robnim terminskim ugovorima i Banke federalnih rezervi u New Yorku. Sudionici iz Europe bili su visoki dužnosnici Ministarstva financija Ujedinjene Kraljevine, predstavnici Središnje banke Ujedinjene Kraljevine (BoE), Državnog regulatornog tijela Ujedinjene Kraljevine, SRB-a, Europske komisije i ESB-a.

Osnovni cilj ove vježbe bio je poticanje i razvijanje zajedničkog razumijevanja među glavnim sudionicima, povezanog s prekograničnom sanacijom. Konkretno, vježba je bila usmjerena na poboljšanje razumijevanja, komunikacije i suradnje između tijela SAD-a, bankovne unije i tijela Ujedinjene Kraljevine u slučaju propasti i sanacije G-SIB-a.

Vježba je bila važna u smislu ciljanog utvrđivanja ključnih otvorenih pitanja neophodnih za budući rad, a održana je u svrhu omogućavanja vjerodostojne i izvedive suradnje među državama u slučaju propasti ili visoke vjerojatnosti propasti G-SIB-a.

SRB će 2017. dodatno unaprijediti svoju pripravnost za moguće sanacijske aktivnosti. U tom će smislu SRB procijeniti učinkovitost svojih postojećih procesa, postupaka i obrazaca. Tamo gdje je to potrebno, SRB će svoje procese, postupke i obrasce unaprijediti primjenom konkretnih rješenja. SRB će nakon toga održavati vježbe testiranja kako bi ispitao vlastitu pripravnost za krizne situacije.

6. OKVIR ZA SANACIJU

6.1. Suradnja s nacionalnim tijelima

SRB u sklopu SRM-a blisko surađuje s nacionalnim sanacijskim tijelima. SRB je 2016. razvio instrumente službene suradnje s nacionalnim nadležnim tijelima, uključujući uspostavu svih IRT-ova u okviru nadležnosti SRB-a, dovršetak COFRA-e i unutarnjih dogovora za operacionalizaciju COFRA-e. Osim toga, Odbor za sanaciju, osnovan 2016., glavna je platforma za razmjenu iskustava o aktivnostima sanacije s nacionalnim nadležnim tijelima i međusobni razvoj ekvivalentnih politika u svrhu osiguranja dosljednosti i visokih standarda kvalitete u aktivnostima povezanim sa sanacijom u sklopu SRM-a. Odbor za sanaciju nastavit će s radom i dostaviti svoje konačne proizvode i nakon 2017., sukladno svojim ovlastima.

SRB je u suradnji s nacionalnim nadležnim tijelima organizirao programe i aktivnosti obuke kako bi postigao potrebnu razinu stručnosti osoblja. Aktivnosti obuke usmjerene su na (i.) uvodnu obuku namijenjenu novim članovima osoblja SRB-a i nacionalnih nadležnih tijela te (ii.) obuku o pojedinim pravnim i financijskim pitanjima relevantnim za sanaciju banaka. Nekoliko je aktivnosti obuke (npr. uvodna obuka, vrednovanje) organizirano u suradnji s EBA-om.

Tijekom 2016. predsjednica je posjetila nekoliko država članica radi predstavljanja aktivnosti SRB-a i promicanja suradnje. Države koje je posjetila bile su Francuska, Irska, Italija, Litva, Malta, Nizozemska, Slovačka, Slovenija i Španjolska. Buduće posjete planirane su tijekom 2017.

6.2. Nadzor manje značajnih institucija

SRB je 2016. započeo s provedbom svojih ovlasti u svezi s nadzorom manje značajnih institucija (LSI) izravnoj nadležnosti nacionalnih nadležnih tijela. Prema Uredbi o SRM-u, nadzorna ovlast SRB-a uključuje procjenu nacrti mjera za sanaciju LSI-ja o kojima nacionalna nadležna tijela obavještavaju SRB. Uzimajući u obzir velik broj LSI-ja u bankovnoj uniji (oko 3.200), ta će funkcija biti značajan dio djelovanja SRB-a u narednim godinama.

Operativni aspekti nadzora LSI-ja uključeni su u odredbe COFRA-e i njegovih unutarnjih dogovora. U rujnu 2016. SRB je donio detaljan unutarnji postupak o unutarnjoj operacionalizaciji funkcije nadzora u sklopu SRB-a.

Tijekom 2016. SRB je počeo primati nacрте sanacijskih mjera (uglavnom nacрте sanacijskih planova). Do kraja 2016. na svojim izvršnim sjednicama Odbor je donio četiri odluke o tome hoće li izraziti svoje stajalište glede nacрте prijedloga mjera sanacije koje su nacionalna sanacijska tijela pripremila sukladno članku 31. Uredbe o SRM-u.

6.3. Suradnja s drugim dionicima

Tijekom 2016. SRB je nastavio razvijati suradnju s ostalim relevantnim dionicima na svim razinama, poput institucija EU-a, ostalih tijela iz država članica koje ne sudjeluju u programu, te trećih zemalja. Takvo kontinuirano sudjelovanje na međunarodnim forumima za SRB se pokazalo vrlo korisnim, posebice u odnosu na unapređenje vlastitog djelovanja.

(I) INSTITUCIJE EUROPSKE UNIJE

EUROPSKI PARLAMENT



Europski parlament

U skladu s odgovornošću SRB-a prema institucijama EU-a, predsjednica SRB-a tijekom 2016. nekoliko je puta izlagala pred Europskim parlamentom. Konkretno, 13. srpnja, na javnoj saslušanju u ECON-u, predsjednica je predstavila Godišnje izvješće o aktivnostima za 2015. ⁽⁴⁾.

Predsjednica je sudjelovala i na drugim javnim raspravama te razmjenama mišljenja o pojedinim temama kad god je to bilo zatraženo, a 5. prosinca 2016. – tijekom javnog saslušanja u ECON–u predstavila je Program rada SRB-a za 2017. ⁽⁵⁾.

Tijekom cijele godine SRB je kontinuirano razmjenjivao informacije s Tajništvom ECON-a o svim pitanjima koja su relevantna za njegovo djelovanje i nastojao pravovremeno i sveobuhvatno odgovoriti na parlamentarna pitanja. SRB pomno prati ECON-ove sjednice i zakonodavni proces kad god se on odnosi na njegove ovlasti.

VIJEĆE EUROPSKE UNIJE



Vijeće
Europske unije

SRB je održavao i ojačao svoj otvoreni dijalog s Vijećem u cilju doprinosa učinkovitom donošenju politika. Konkretno, predsjednica SRB-a prisustvovala je relevantnim neformalnim sastancima Vijeća za ekonomske i financijske poslove (ECOFIN) Vijeća, kao i sastancima na razini Euroskupine. SRB je sudjelovao u radu Radne skupine Euroskupine (EWG) te Gospodarskog i financijskog odbora (EFC) koji su radili na pitanjima koja uključuju prijedlog Europske komisije o smanjenju rizika i kontinuiranom radu na sporazumima o jamstvenom instrumentu (LFA) te međuvladinim sporazumima (IGA), kao i u kontekstu *ad hoc* radne skupine za Europski sustav osiguranja depozita (EDIS). SRB je pružao i tehničku podršku za rasprave o zajedničkom zaštitnom mehanizmu SRF-a u sklopu Radne skupine za usklađeno djelovanje (TFCA).

SRB je također osigurao raspoloživost i pravilan rad potrebne infrastrukture kako bi se omogućila komunikacija SRB-a s Vijećem tijekom donošenja odluke o sanaciji, u skladu sa zahtjevima Uredbe o SRM-u.

⁽⁴⁾ [http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-mee-ting-13072016-\(pm\)](http://www.europarl.europa.eu/news/en/news-room/20160706IPR35850/committee-on-economic-and-monetary-affairs-mee-ting-13072016-(pm))

⁽⁵⁾ <http://www.europarl.europa.eu/ep-live/en/committees/video?event=20161205-1515-COMMITTEE-ECON>

EUROPSKA SREDIŠNJA BANKA



Usporedno s izgradnjom organizacijske strukture za suradnju s ESB-om kao nadzornim tijelom u okviru SSM-a, godinu 2016. obilježilo je usavršavanje svakodnevnih aktivnosti s ESB-om, osobito pravodobne razmjene informacija. Sastanak na visokoj razini između ESB-a i SRB-a održan je u veljači 2016., a raspravljalo se o temama koje se odnose na politike za MREL, TLAC i EDIS. Na razini srednjeg upravljanja organizirani su kvartalni 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. SRB je prisustvovao i sastancima Nadzornog odbora ESB-a na kojima se raspravljalo o temama vezanim uz sanaciju i pojedinačnim slučajevima (s obzirom na mogućnost sanacije ili aktivnosti rane intervencije u budućnosti).

ESB ima status „promatrača” na izvršnim i plenarnim sjednicama SRB-a, što olakšava pravodobnu i blisku suradnju. Nadalje, predstavnici ESB-a kao promatrači prisustvuju sastancima Odbora za sanaciju i sudjeluju u nekoliko tehničkih radnih procesa koji se odnose na razvoj politika za horizontalna pitanja.

EUROPSKA KOMISIJA



SRB je 2016. nastavio sudjelovati u razmjeni mišljenja o politikama i postupovnim pitanjima s relevantnim upravama Europske komisije, posebice različitim razinama glavnih uprava za tržišno natjecanje (COMP) i za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala (FISMA). Tijekom unutarnjih razgovora Europske komisije o izradi prijedloga izmjena BRRD-a i SRMR-a – koji je podnesen krajem 2016. – SRB je pridonio prijedlozima, stručnošću i iskustvom kako bi pomogao u utvrđivanju područja iz I. razine zakonodavstva koja je potrebno izmijeniti kada je to zatražila Europska komisija. Europska komisija ima status „promatrača” na izvršnim i plenarnim sjednicama, kao i na sastancima Odbora za sanaciju SRB-a, što olakšava blisku suradnju.

(II) EBA I OSTALA TIJELA EUROPSKE UNIJE

EUROPEAN BANKING AUTHORITY



SRB je 2016. ojačao suradnju i uzajamnu podršku s EBA-om, posebice u pogledu svojih aktivnosti u kontekstu Jedinstvenog pravilnika i pružanja obuke o sanaciji. SRB je dao značajan doprinos izradi nekoliko tehničkih standarda, smjernica i izvješća koje je EBA objavila 2016., uključujući izvješće o odgovarajućoj osnovi ciljne razine za dogovore o financiranju sanacije u okviru BRRD-a i izvješće o provedbi i osmišljavanju MREL-a. SRB je bio uključen i u posebne radne tokove koji će se nastaviti tijekom 2017., primjerice, o kriterijima za pojednostavljenje obveza, utvrđivanje europskih RC-a i ostalih regulatornih proizvoda koji se odnose na planiranje sanacije i upravljanje kriznim situacijama, poput regulatornog tehničkog standarda za vrednovanje. Osim toga, stalni član Odbora SRB-a predsjedava Sanacijskim odborom Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i kao promatrač sudjeluje u Odboru nadzornih tijela EBA-e. Takva aktivna uloga u tehničkim radnim tokovima i odborima EBA-e važna je za poticanje suradnje i osiguranje odgovarajuće usklađenosti pravila i prakse, relevantnih za sanacijska tijela, unutar i izvan bankovne unije. SRB je sudjelovao i u aktivnostima povezanim s ispunjavanjem zahtjeva EBA-e za izvješćivanje i obavješćivanje.

Osim toga, EBA ima status „promatrača” na izvršnim i plenarnim sjednicama SRB-a. Osim pružanja tehničke podrške za brojne radne tokove unutar SRB-a, predstavnici EBA-e sudjeluju u svojstvu promatrača na mjesečnim sastancima Odbora za sanaciju i raznim tehničkim radnim tokovima za razvoj politika o horizontalnim pitanjima.

SRB je ojačao svoju suradnju s ostalim nadzornim agencijama EU-a, i to s Europskim nadzornim tijelom za vrijednosne papire i tržište kapitala (ESMA), Europskim nadzornim tijelom za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA), kao i s Europskim odborom za sistemske rizike (ESRB) i Europskim stabilizacijskim mehanizmom (ESM).

SURADNJA S OSTALIM TIJELIMA U OKVIRU SRMR-A I BRRD-A (MEMORANDUMI O RAZUMIJEVANJU, SPORAZUMI O SURADNJI I SANACIJSKI KOLEGIJI)

Većina grupa u nadležnosti SRB-a u velikoj mjeri djeluje u više država, kako unutar Europe, tako i na globalnoj razini. Odredbama BRRD-a i SRMR-a stoga se zahtijeva da SRB potpiše tri vrste sporazuma kako bi se olakšala razmjena informacija i suradnja u svrhu planiranja i izvršavanja prekograničnih sanacija:

- ▶ memorandume o razumijevanju s nacionalnim sanacijskim tijelom svake države članice koja ne sudjeluje u programu, a u kojoj sjedište ima najmanje jedan G-SIB (to jest Ujedinjena Kraljevina i Švedska) ⁽⁶⁾,
- ▶ memorandume o razumijevanju s ESB-om i nacionalnim sanacijskim tijelima te nacionalnim nadležnim tijelima svake države članice koja ne sudjeluje u programu ⁽⁷⁾,
- ▶ neobvezujuće sporazume o suradnji ⁽⁸⁾ prilagođene pojedinim institucijama, sa sanacijskim i nadzornim tijelima trećih zemalja, u skladu s EBA-inim okvirnim dogovorima o suradnji ⁽⁹⁾.

⁽⁶⁾ Članak 32. stavak 2. točka 2. SRMR-a.

⁽⁷⁾ Članak 32. stavak 2. točka 1. SRMR-a.

⁽⁸⁾ Navedeni dokumenti, koji nisu pravno obvezujući, utvrđuju djelovanje skupina za upravljanje kriznim situacijama.

⁽⁹⁾ Članak 32. stavak 1. i 4. SRMR-a, članak 97. stavak 2. BRRD-a.

Za sklapanje memoranduma o razumijevanju s nadležnim tijelima država koje nisu članice EU-a ne postoji obveza u okviru BRRD-a ili SRMR-a, ali je to poželjno u svrhu učinkovitog okvira suradnje prilikom sanacije. Međutim, nužan je poseban napor u vezi s memorandumima o razumijevanju i sporazumima o suradnji koji uključuju nadležna tijela izvan EU-a zbog potreba procjene jednakovrijednosti trećih zemalja u pogledu zaštite podataka i zahtjeva za povjerljivost (više u nastavku).

(III) SURADNJA S NADLEŽNIM TIJELIMA EU-A IZVAN BANKOVNE UNIJE

SRB je 2016. usmjerio svoje napore na ostvarenje suradnje sa sanacijskim tijelima onih država članica koje ne sudjeluju u programu, a koje sudjeluju u relevantnim prekograničnim bankovnim aktivnostima s bankovnom unijom. Što se tiče G-SIB-ova, sukladno članku 32. stavku 2. točki 2. Uredbe o SRM-u, u prosincu 2016. potpisan je memorandum o razumijevanju sa SNDO-om (švedsko sanacijsko tijelo).

SRB je 2016. nastavio sudjelovati u važnim raspravama sa središnjom bankom Ujedinjene Kraljevine na tehničkoj i upravnoj razini, za područja od obostranog interesa. Središnja banka Ujedinjene Kraljevine važan je dionik SRB-a, kao i SRB za središnju banku Ujedinjene Kraljevine. Područja rasprave uključivala su planiranje sanacije, suradnju i razvoj politika.

S obzirom na memorandume o razumijevanju, u skladu s člankom 32. stavkom 2. podstavkom 1. Uredbe o SRM-u, između SRB-a, ESB-a i relevantnih sanacijskih tijela te nadležnih tijela svake države članice koja ne sudjeluje u programu, stranke su započele pregovore, a SRB je sanacijskim i nadležnim tijelima država članica koje ne sudjeluju u programu krajem 2016. dostavio nacrt memoranduma. Svi pregovori provode se u bliskoj suradnji s ESB-om.

Sanacijski kolegiji, kako je predviđeno BRRD-om, važna su platforma za prekograničnu suradnju. U skladu s člankom 88. BRRD-a, SRB mora organizirati sanacijske kolegije za grupe osnovane u državama članicama izvan bankovne unije (članak 88. BRRD-a) i državama u kojima SRB ujedno djeluje kao sanacijsko tijelo na razini grupe.

SRB je uspostavio sanacijske kolegije za gotovo sve banke u svojoj nadležnosti i pokrenuo zajedničko odlučivanje o sanacijskim planovima. Bilateralna suradnja s tijelima pojedinih država članica izvan bankovne unije dodatno je ojačana 2016. (npr. sa središnjom bankom Ujedinjene Kraljevine te sa švedskim i danskim sanacijskim tijelima), a s ostalim europskim tijelima izvan bankovne unije nastavit će se i 2017.

(V) NADLEŽNA TIJELA IZVAN EU-A

U skladu s BRRD-om i SRMR-om, razmjena informacija s nadležnim tijelima trećih zemalja podliježe jednakovrijednosti zahtjeva i standarda profesionalne tajne u trećim zemljama s onima u EU-u. To se odnosi i na sporazume o suradnji, memorandume o razumijevanju, skupine za upravljanje kriznim situacijama te sanacijske kolegije.

Pravni okvir EU-a za zaštitu osobnih podataka ne dopušta SRB-u redovito dijeljenje osobnih podataka s nadležnim tijelima trećih zemalja, osim ako je Europska komisija donijela odluku o primjerenosti zaštite osobnih podataka u relevantnoj trećoj zemlji ili kada je između SRB-a i nadležnog tijela treće zemlje potpisan sporazum o zaštiti podataka.

MEMORANDUMI O RAZUMIJEVANJU S TIJELIMA TREĆIH ZEMALJA

SRB je tijekom 2016. započeo pregovore o bilateralnim sporazumima o suradnji s FDIC-om (Sjedinjene Američke Države), FINMA-om (švicarsko tijelo za nadzor financijskog tržišta, Švicarska), CDIC-om (kanadska agencija za osiguranje depozita) i središnjom bankom Brazila (Banco Central do Brazil). U tom je procesu SRB morao procijeniti jesu li ili ne sustavi zaštite tajni i osobnih podataka tih sanacijskih tijela izvan EU-a jednakovrijedni zakonima EU-a. Očekuje se da će memorandumi o razumijevanju biti potpisani 2017.

SPORAZUMI O SURADNJI S NADLEŽNIM TIJELIMA TREĆIH ZEMALJA

Što se tiče sporazuma o suradnji za konkretne banke koji se potpisuju s grupama za koje SRB predstavlja matično nadležno tijelo, nakon priprema i pregovora obavljenih 2016., očekuje se potpisivanje višestranih sporazuma tijekom 2017.

S obzirom na sporazume o suradnji u slučajevima u kojima je SRB nadležno tijelo domaćin, valja razlikovati sljedeće:

- ▶ sporazume o suradnji koji se mogu potpisati čim se dovrši procjena jednakovrijednosti u pogledu standarda povjerljivosti relevantne treće zemlje,
- ▶ sporazume o suradnji koji su potpisani prije 2016., a kojima SRB treba pristupiti.

Za te vrste sporazuma o suradnji, procjene jednakovrijednosti trećih zemalja započele su 2016., a očekuje se da će sporazumi biti potpisani 2017.

(VI) MEĐUNARODNI FORUMI I TIJELA

Osim suradnje s institucijama i tijelima EU-a te sanacijskim i nadzornim tijelima unutar i izvan EU-a, SRB sudjeluje i u radu najvažnijih međunarodnih foruma i tijela. Više informacija potražite u poglavlju 7.: „Kordinacija politika i međunarodni odnosi”.

7. KOORDINACIJA POLITIKA I MEĐUNARODNI ODNOSI

Međusobna povezanost tržišta zahtijeva suradnju, politike i smjernice na globalnoj razini. Odbor za financijsku stabilnost 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.

Međunarodno djelovanje SRB-a u 2016. pokazalo se vrlo korisnim za njegov osnovni, operativni rad i razvoj, pri čemu SRB svoju stručnost nastoji dijeliti s međunarodnim partnerima s ciljem uzajamne koristi., SRB će međunarodnu razmjenu iskustava i znanja stoga nastaviti te ojačavati i u budućnosti.

7.1. Koordinacija suradnje i odnosa s institucijama

(I) ODBOR ZA FINACIJSKU STABILNOST

SRB je sudjelovao u svim radnim skupinama Odbora za financijsku stabilnost (FSB) koje su usmjerene na teme povezane sa sanacijom. Slika 7. daje pregled glavnih odbora FSB-a relevantnih za aktivnosti SRB-a.

Upravljačka skupina za sanaciju (ReSG), kojom predsjedava predsjednica SRB-a, osnovana je početkom 2011., a obuhvaća odbor koji se bavi pitanjima sanacije unutar FSB-a. Izvješćuje Upravljački odbor FSB-a, a dijeli se na nekoliko podskupina i radnih tokova.

Osim ReSG-a, SRB je 2016. sudjelovao u radu svih relevantnih skupina i radnih tokova FSB-a:

1. Skupinom za upravljanje prekograničnom bankarskom krizom (CBCM): cilj je skupine promicati ispunjenje zahtjeva za planiranje sanacije. Tijekom 2016. bila je podijeljena na sljedeće radne tokove (WS):

- ▶ Radni tok za financiranje tijekom sanacije,
- ▶ Radni tok za kontinuitet pristupa FMI-ovima,
- ▶ Radni tok za provedbu bail-in instrumenata, pod zajedničkim predsjedanjem člana SRB-a,
- ▶ Radni tok za unutarnji TLAC,
- ▶ Radni tok za kontinuitet poslovanja.

2. Stručna skupina za pravna pitanja (LEG): ova skupina promiče bolje razumijevanje pravnih izazova i postupaka u sklopu prekograničnih sanacija.

3. Skupina za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za FMI-e (fmiCBCM).

4. Zajednička studijska skupina za međuovisnosti središnjih drugih ugovornih strana (CCP).

VAŽNE AKTIVNOSTI U 2016.

Što se tiče okvira za sanaciju banaka FSB-a, SRB je podržao FSB u njegovim nastojanjima za daljnjim operacionalizacijom ključnih elemenata, osobito unutarnjeg TLAC-a⁽¹⁰⁾ i, općenitije, glede načina na koji bi se prijedlog naveden u Općim uvjetima TLAC-a trebao provoditi. Pristup FMI-ovima⁽¹¹⁾, financiranje tijekom sanacije⁽¹²⁾, kontinuitet poslovanja⁽¹³⁾ i provedba bail-in instrumenata bili su glavna pitanja tijekom cijele godine.

POSTUPAK ZA PROCJENU MOGUĆNOSTI SANACIJE

Sukladno FSB-ovim ključnim značajkama učinkovitih sustava sanacije za financijske institucije (KA), koje su u studenom 2011. prihvatili šefovi država i vlada skupine G20, FSB se u svom izvješću za skupinu G20 iz rujna 2013. obvezao izvršiti procjenu mogućnosti sanacije svakog G-SIB-a⁽¹⁴⁾.

Svrha FSB-ova postupka procjene mogućnosti sanacije (RAP), u skladu s KA br. 10, jest ocijeniti, za svaki G-SIB koji je utvrdio FSB, izvedivost sanacijskih strategija u kontekstu vjerojatnih utjecaja propasti društva na financijski sustav i cjelokupno gospodarstvo. RAP-om se ujedno promiče i dosljedno izvješćivanje o mogućnosti sanaciji pojedinog G-SIB-a, kao i usklađeno djelovanje u svrhu rješavanje preostalih pitanja.

⁽¹⁰⁾ Pogledajte „Savjetovanje o glavnim načelima ukupne unutarnje sposobnosti za pokriće gubitaka G-SIB-a” (<http://www.fsb.org/2016/12/guiding-principles-on-the-internal-total-loss-absorbing-capacity-of-g-sibs-internal-tlac/>).

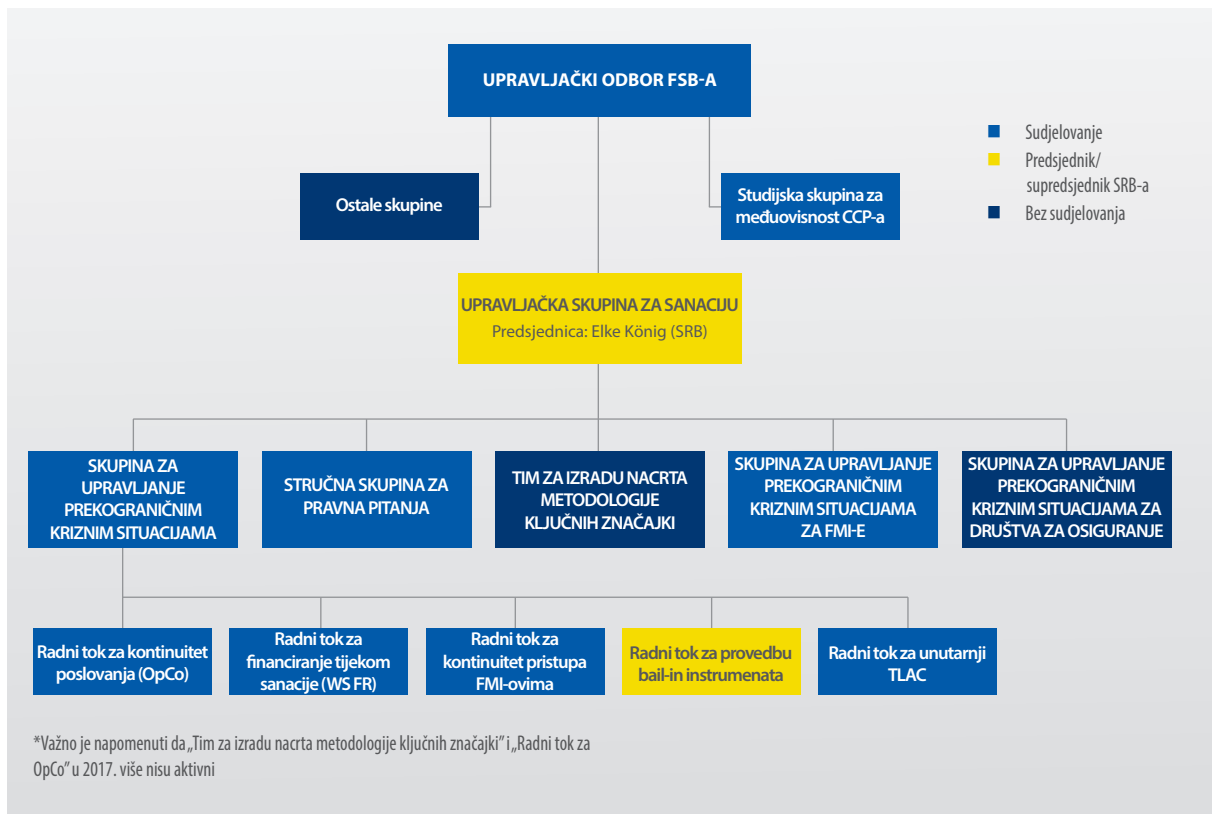
⁽¹¹⁾ Pogledajte „Savjetovanje o smjernicama za kontinuitet pristupa FMI-ima za tvrtke u sanaciji” (<http://www.fsb.org/2016/12/guidance-on-continuity-of-access-to-financial-market-infrastructures-fmis-for-a-firm-in-resolution/>).

⁽¹²⁾ Pogledajte „Vodeća načela privremenog financiranja potrebnog za podršku redovne sanacije globalne sistemski važne banke (G-SIB)” (<http://www.fsb.org/2016/08/guiding-principles-on-the-temporary-funding-needed-to-support-the-orderly-resolution-of-a-global-systemically-important-bank-g-sib/>).

⁽¹³⁾ Pogledajte „Smjernice za dogovore o podršci kontinuiteta poslovanja tijekom sanacije” (<http://www.fsb.org/2016/08/guidance-on-arrangements-to-support-operational-continuity-in-resolution/>).

⁽¹⁴⁾ Pogledajte „Napredak i sljedeći koraci u slučaju propasti „preznačajnih da propadnu” (TBTF)” (http://www.fsb.org/wpcontent/uploads/r_130902.pdf), 2 rujna 2013.

Slika 9. Odbori, skupine i radni tokovi FSB-a u području sanacije



FSB svake godine za skupinu G20 objavljuje izvješće o napretku sanacije koje sadrži povratne informacije o rezultatima RAP-a. Prvi potpuni krug proveden je za sve G-SIB-ove 2015., kada SRB još nije raspolagao punim ovlastima.

U drugom RAP-u, provedenom 2016., SRB je imao veću ulogu. SRB je bio odgovoran za RAP za osam europskih G-SIB-ova⁽¹⁵⁾. Rezultati su potom uneseni u FSB-ovo izvješće o napretku za 2016., objavljeno u kolovozu 2016., prije sastanka skupine G20 u Kini⁽¹⁶⁾. Izvješće o napretku pokazalo je da su aktivnosti planiranja oporavka i sanacije tijekom proteklih godina značajno napredovale, te su istaknuta područja budućeg djelovanja koja su u kontekstu RAP-a procijenjena 2016.: TLAC, kontinuitet poslovanja, pridržavanje protokola za sanaciju ISDA-e (International Swaps and Derivatives Association, Inc.), financiranje tijekom sanacije, vrednovanje i sustavi upravljačkih informacija.

SRB je sudjelovao i u izradi smjernica za program oporavka i sanacije CCP-ova u nadležnosti FSB-a. Nakon prvog javnog savjetovanja o napomenama s rasprave⁽¹⁷⁾, u ljeto 2017. objavit će se smjernice za planiranje sanacije, sanacijske strategije i instrumente. U tom je kontekstu SRB sudjelovao u zajedničkoj studijskoj skupini za međuovisnost CCP-a. Rad ove studijske skupine posebno je značajan za SRB jer su brojne banke u njegovoj izravnoj nadležnosti klirinški članovi glavnih CCP-ova pa bi bile izložene posljedičnom riziku. Nasuprot tome, kada klirinški član propadne ili je vjerojatno da će propasti, to bi imalo izravan utjecaj na CCP, osobito ako je član vrlo značajan.

⁽¹⁵⁾ Deutsche Bank, Santander, BNP Paribas, Crédit Agricole, Société Générale, Unicredit, ING i BPCE.

⁽¹⁶⁾ Pogledajte Izvješće FSB-a za 2016.: „Sanacijom do otpornosti — od oblikovanja politika do provedbe” (<http://www.fsb.org/wp-content/uploads/Resilience-through-resolvability-%E2%80%93-moving-from-policy-design-to-implementation.pdf>).

⁽¹⁷⁾ Pogledajte „Osnovni aspekti planiranja sanacije CCP-a” i „Izvješće o napretku radnog plana CCP-a” (<http://www.fsb.org/2016/08/fsb-publishes-discussion-note-on-essential-aspects-of-ccp-resolution-planning-and-progress-report-on-ccp-workplan/>).

(II) SAVJETOVANJE MEĐUVLADINIH ORGANIZACIJA I TIJELA O EUROPSKOM OKVIRU ZA SANACIJU

SRB kontinuirano pruža, kada se to od njega zatraži, savjete Svjetskoj banci, Međunarodnom monetarnom fondu (MMF) i Ujedinjenim narodima o državama koje pristupaju EU-u, kao i ostalim vladama zainteresiranim za Okvir za sanaciju EU-a.

Slijedom bliske suradnje tijekom 2015., SRB je i tijekom 2016. nastavio pružati savjete o tehničkim pitanjima Svjetskoj banci, posebice u pogledu rada Centra za savjetovanje financijskog sektora (FinSAC), tehničke jedinice za globalne financijske i tržišne prakse Svjetske banke koja pruža savjetodavne usluge o politikama i tehničkim pitanjima te analitičke usluge državama klijentima gospodarstava u nastajanju iz regija [Europa](#) i [Središnja Azija](#). Podrška SRB-a Svjetskoj banci / FinSAC-u prvenstveno je usmjerena na njihove savjetodavne i analitičke usluge vezane uz oporavak i sanaciju banaka, kao i financijsku stabilnost, prevenciju kriznih situacija te makrobonitetne okvire. SRB je svojom stručnosti pridonio i u izradi publikacije Svjetske banke iz studenog 2016. pod naslovom „Razumijevanje oporavka i sanacije banaka u EU-u: vodič za BRRD“ ⁽¹⁸⁾. Nadalje, SRB je sudjelovao u razmjeni mišljenja o programima sanacije u gospodarstvima u nastajanju.

(III) PROGRAM PROCJENE FINANCIJSKOG SEKTORA MEĐUNARODNOG MONETARNOG FONDA

SRB je 2016. nastavio stalno povećati svoje sudjelovanje u Programu procjene financijskog sektora (FSAP) MMF-a u različitim zemljama bankovne unije. Tako je SRB 2016. sudjelovao u FSAP-ovim aktivnostima za Irsku, Njemačku, Nizozemsku, Finsku i Luksemburg. Budući da je MMF tijekom tih događanja procjenjivao programe sanacije na nacionalnoj razini i razini EU-a, sudjelovanje SRB-a bilo je osobito važno za razjašnjavanje različitih elemenata politika SRM-a i napredak postignut u planiranju sanacije značajnih institucija. Iskustvo stečeno tijekom tog sudjelovanja olakšat će suradnju s MMF-om tijekom FSAP-a za europodručje, koji je predviđen za 2017.

(IV) SURADNJA S TREĆIM ZEMLJAMA

Tijekom 2016. SRB je sudjelovao u dijalogu sa središnjom bankom Brazila (Banco Central do Brazil) u svojstvu sanacijskog tijela nadležnog za pitanja funkcioniranja programa sanacije u EU-u. To je bio dio proširenog dijaloga koji SRB uspostavlja sa svim zemljama skupine G20 unutar i izvan Europe. Ta suradnja može obuhvaćati i razmjene osoblja, kao što je dogovoreno sa središnjom bankom Brazila.

⁽¹⁸⁾ <http://pubdocs.worldbank.org/en/609571482207234996/FinSAC-BRRD-Guidebook.pdf>



7.2. Regulatorno djelovanje

Tijekom 2016. SRB je bio u stalnom dijalogu s Europskom komisijom i suzakonodavcima (EP i Vijeće) o svim relevantnim pitanjima vezanim uz sanaciju. To je uključivalo utvrđivanje svih područja za poboljšanje postojećeg zakonodavstva (npr. BRRD i SRMR).

(I) PRIJENOS UGOVORA O UKUPNOJ SPOSOBNOSTI POKRIVANJA GUBITAKA U ZAKONODAVSTVO EU KAO DIO PAKETA ZA SMANJENJE RIZIKA

SRB je 2016. Europskoj komisiji pružao svoja stručna znanja i stajališta o mogućim načinima prijenosa međunarodnog sporazuma o TLAC-u u zakonodavstvo EU-a i osiguranju njegove usklađenosti sa zakonodavstvom o MREL-u.

Europska komisija je krajem 2016. podnijela zakonodavni prijedlog kao dio paketa za smanjenje rizika, a SRB-ova se suradnja s Europskom komisijom i Vijećem odnosila na tehničke napomene. SRB je Vijeću predstavio niz tema o relevantnim politikama, uključujući cjelokupni nacrt prijedloga, kao i detaljnije napomene o pitanjima poput revizije članka 55. o ugovornom priznanju bai-in instrumenata. SRB će nastaviti s analizom prijedloga u kontekstu njegova utjecaja na buduće aktivnosti SRB-a na poboljšanju sanacije u bankovnoj uniji i doprinosom raspravi o tehničkim pitanjima kad god bude pozvan.

(II) SANACIJA INFRASTRUKTURE FINANCIJSKOG TRŽIŠTA

Iako financijske infrastrukture igraju sve važniju ulogu na europskim tržištima, u EU-u još nije uspostavljen program sanacije tih tijela. SRB djeluje na razini EU-a i na međunarodnoj razini kako bi podržao zakonodavstvo u ovom području. SRB je uspostavio i promovirao svoje politike na relevantnim međunarodnim forumima, posebice FSB-u, i podijelio svoje znanje s tijelima EU-a i međunarodnim tijelima. Rad na pripremi i uspostavljanje okvira za sanaciju CCP-a za SRB je važan jer su brojne banke u nadležnosti SRB-a klirinški članovi CCP-ova.

(III) EUROPSKI SUSTAV OSIGURANJA DEPOZITA

Europsko osiguranje depozita trenutno se temelji na usklađenim pravilima koja se primjenjuju u 28 država članica u skladu s Direktivom o sustavima osiguranja depozita (DGS) i nacionalnim zakonima za njezinu provedbu. Za razliku od prva dva stupa bankovne unije, treći stup još nije zasnovan na centraliziranom sustavu, već se oslanja na tradicionalni koncept usklađivanja pravila u svrhu osiguranja zajedničkog opsega i razine osiguranja depozita (do 100.000 EUR po osobi po banci).

U studenom 2015. Europska je komisija donijela zakonodavni prijedlog za „europski sustav osiguranja depozita“ (EDIS), o kojem se raspravljalo u Europskom parlamentu i Europskoj komisije tijekom cijele 2016.

EDIS bi osigurao centralizirani sustav osiguranja depozita za države članice u europodručju. Za sve bi države članice u europodručju bio obvezan – u skladu sa SSM-om i SRM-om – a otvoren za države članice izvan europodručja.

SRB je tijekom 2016. sudjelovao u tehničkim raspravama, a nastavit će podržavati Vijeće, Europski parlament i Europsku komisiju na tehničkoj razini kako bi se dodatno razradio prijedlog EDIS-a.

Budući da je EDIS usko povezan s naporima na razini EU-a za veće približavanje nacionalnih mehanizama za slučaj insolventnosti jer se oni odnose na banke, a sukladno zaključcima Vijeća iz lipnja 2016., SRB je nastavio pružati tehničku podršku Vijeću i Europskoj komisiji u njihovom djelovanju na pitanjima hijerarhije vjerovnika i instrumenta moratorija.



8. KOMUNIKACIJE

Cilj je Odjela za komunikaciju podržati osnovne operativne funkcije SRB-a ostvarujući ključne ciljeve u nastavku:

- ▶ postići čvrstu reputaciju SRB-a kao pouzdanog tijela,
- ▶ ostvariti blisku suradnju unutar i izvan EU-a,
- ▶ postići veću vidljivost,
- ▶ širiti stajališta i politike SRB-a,
- ▶ osigurati razumljivost tema kojima se bavi SRB.

Rezultati rada Odjela za komunikaciju izravno i pozitivno doprinose postizanju ukupnih ciljeva SRB-a koji su navedeni u misiji Agencije. Odjel za komunikaciju štiti i jača reputaciju SRB-a te povećava razumijevanje javnosti o pojedinim značajkama SRB-a te vrijednostima i utjecajima njegovog djelovanja.

SRB je 2016. nastavio razvijati svoju funkciju komunikacije s tri glavna cilja:

1. osigurati organizaciji odgovarajuće alate za stalnu komunikaciju i informiranost te komunicirati s raznim dionicima kako bi se poboljšala vidljivost SRB-a diljem različitih država članica i izvan EU-a,
2. osigurati spremnost za jasan i transparentan slijed postupaka u slučaju sanacije ili krizne situacije,
3. poboljšati unutarnju komunikaciju i razmjenu informacija.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

STRATEGIJA VANJSKE KOMUNIKACIJE

Tijekom 2016. SRB je revidirao prvu verziju svoje komunikacijske strategije u skladu sa strateškim ciljevima SRB-a. Usredotočio se na sljedeće aspekte:

- ▶ suradnja s industrijom: 2016. organizirana su tri dijaloga o industriji na kojima su se okupili relevantni dionici, predstavnici europskih i nacionalnih udruga banaka iz bankovne unije, nacionalnih sanacijskih tijela i predstavnici Europske komisije, ESB-a i EBA-e.
- ▶ Odnosi s medijima: prvi SRB-ov doručak i konferencija za medije održani su u siječnju 2016., a nazočni su bili predstavnici nekoliko medija. Predsjednica i potpredsjednik SRB-a govorili su o postignućima SRB-a u 2015., Programu rada SRB-a za 2016. i prioritetima SRF-a. Ovaj događaj doprinio je izgradnji snažnog i pouzdanog odnosa s medijima, a bio je i pouzdani izvor informacija za medije. Priopćenja za medije koja su uslijedila poboljšala su javnu vidljivost SRB-a.



- ▶ Prva SRB-ova konferencija: prva SRB-ova konferencija „Određivanje puta: uspješna sanacija banaka” — održana u travnju 2016. u Bruxellesu — okupila je više od 400 sudionika. Uvodnu riječ i ključne govore na konferenciji održali su Jonathan Hill, povjerenik za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala Europske komisije; Roberto Gualtieri, predsjednik Odbora za ekonomske i monetarne poslove Europskog parlamenta; Robert Ophèle, zamjenik guvernera Banque de France; Martin J Gruenberg, predsjednik, FDIC-a, SAD; i Jon Cunliffe, zamjenik guvernera, BoE. U sklopu događanja organizirane su i panel diskusije — s industrijom, regulatornim i nadzornim tijelima — usredotočene na uspješno planiranje u kriznim situacijama i rješavanje prepreka, mogućnost sanacije banaka i sredstva financiranja sanacije. Konferencija je pojačala vidljivost SRB-a, uspostavljajući SRB kao najznačajnije sanacijsko tijelo bankovne unije, kao i referentnu točku za pitanja sanacije u Europi.
- ▶ Vanjska događanja i konferencije: takva vanjska događanja doprinose izgradnji SRB-ove vanjske prisutnosti i vidljivosti u raznim državama članicama i izvan EU-a, kao i širenje tema o područjima SRB-ove aktivnosti te ključnih poruka članova Odbora i voditelja odjela.
- ▶ Internetska stranica: SRB-ova internetska stranica dobro je osmišljena, jednostavna je za uporabu i pruža poveznice prema drugim resursima. Njezina je svrha postati dio „eko-sustava” komunikacija, a dodatno je razvijena kako bi pružila poveznice prema SRB-ovim politikama, društvenim medijima, blogovima, predavanjima, priopćenjima za medije i sl., odražavajući trenutačno djelovanje organizacije.
- ▶ Publikacije: SRB-ove publikacije uključuju Godišnje izvješće SRB-a za 2015., Program rada SRB-a za 2016. i Uvod u planiranje sanacije. Sve publikacije doprinose prenošenju ključnih poruka SRB-a i povećanju vidljivosti agencije.
- ▶ Društveni mediji: SRB koristi se društvenim medijima za širenje svojih politika, blogova i priopćenja za medije objavljenih na internetu. SRB-ova konferencija „#SRB2016” promovirana je na naslovnici Twittera, a povećala je broj SRB-ovih sljedbenika na Twitteru. SRB-ov LinkedIn račun pomaže SRB-u da podigne svijest o objavljenim slobodnim radnim mjestima.

KRIZNE SITUACIJE

SRB je izgrađen na najboljim praksama utvrđenima 2015., koje se temelje na uspješno definiranim politikama i instrumentima kako bi se osigurala odgovarajuća međuinstitucijska komunikacija. Poboljšan je protokol o kriznoj komunikaciji SRB-a, Europske komisije i ESB-a, koji se aktivira u iznimnim okolnostima ili tijekom sanacije. Ti komunikacijski protokoli mogu se dodatno poboljšati zahvaljujući provedbi vježbi simulacije krize („testiranje“).

UNUTARNJA KOMUNIKACIJA

Odjel za komunikaciju, zajedno s drugim relevantnim sektorima SRB-a, kao što je upravljanje ljudskim resursima, doprinio je inicijativama za poboljšanje unutarnje komunikacije SRB-a, kako bi se osiguralo ne samo učinkovito prenošenje poruka radi neometanog funkcioniranja Agencije, već i razvoj organizacijske kulture kojom se promiče angažman osoblja i gradi zdravo radno okruženje, što dovodi do poboljšane organizacijske uspješnosti.

Nekoliko alata i aktivnosti poboljšano je 2016.:

- ▶ praćenje medija - dnevne financijske vijesti dijele se s osobljem SRB-a;
- ▶ unutarnji bilteni - mjesečno se šalju svim zaposlenicima, a sadrže najnovije informacije i kretanja u različitim sektorima SRB-a;
- ▶ Intranet - uporaba SharePointa za lakše dijeljenje informacija unutar SRB-a, a istražuju se i druge mogućnosti (u tijeku);
- ▶ teme povezane s ljudskim resursima - koordinacija s drugim unutarnjim timovima SRB-a za širenje kulture i vrijednosti SRB-a.

9. JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU

OKVIR 4. ŠTO JE JEDINSTVENI FOND ZA SANACIJU?

Jedinstveni fond za sanaciju (SRF) uspostavljen je kako bi se osigurala učinkovita primjena sanacijskih instrumenata i provodile sanacijske ovlasti koje su SRB-u dodijeljene Uredbom o SRM-u. U okviru programa sanacije, SRF se, načelno, može primijeniti nakon dodjeljivanja minimalnog doprinosa od 8 %, a posebice za:

- ▶ jamstva za imovinu ili obveze institucije u sanaciji;
- ▶ zajmove ili kupnju imovine institucije u sanaciji;
- ▶ davanje doprinosa prijelaznoj instituciji i subjektu za upravljanje imovinom;
- ▶ davanje doprinosa instituciji u sanaciji umjesto smanjenja vrijednosti imovine ili pretvorbe obveza pojedinih vjerovnika pod određenim uvjetima;
- ▶ plaćanje naknade dioničarima ili vjerovnicima koji su imali veće gubitke nego što bi imali u redovnim postupcima nesolventnosti.

SRF se sastoji od doprinosa kreditnih institucija i određenih investicijskih društava u 19 država članica koje sudjeluju u programu unutar bankovne unije.

9.1. Mehanizam za doprinose jedinstvenog fonda za sanaciju

Prema članku 69. Uredbe o SRM-u, do kraja početnog razdoblja od osam godina, počevši od 1. siječnja 2016., sredstva SRF-a iznosit će 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 (IGA).

Metodologija za izračun *ex ante* doprinosa za 2016. i vremenski slijed njihova prikupljanja prikazani su na slici 8. i 9. u nastavku.

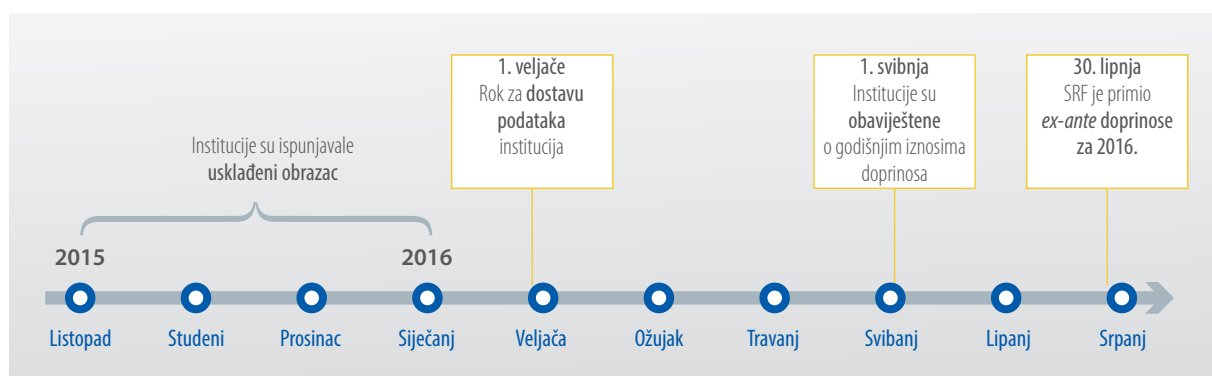
GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ **Ex ante doprinosi za 2015.:** u siječnju 2016. nacionalna sanacijska tijela u SRF su prenijela 4,3 milijarde EUR *ex ante* doprinosa za 2015. (uključujući IPC-ove), koje su u skladu s BRRD-om obračunala nacionalna sanacijska tijela.
- ▶ **Ex ante doprinosi za 2016.:** u lipnju 2016. nacionalna sanacijska tijela u SRF su prenijela 6,4 milijarde EUR *ex ante* doprinosa za 2016., koje je prema Uredbi o SRM-u izračunao SRB (uključujući neopozive obveze plaćanja (IPC)). Od 2016. godine, SRB je odgovoran za izračun *ex ante* doprinosa. U tu svrhu SRB primjenjuje metodologiju navedenu u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 2015/63 i Provedbenoj uredbi Vijeća (EU) br. 2015/81, kojima se jamči ravnopravnost svih država članica koje sudjeluju u programu.
- ▶ SRB je razvio **IT rješenje** za dodatnu automatizaciju prikupljanja podataka potrebnih za izračunavanje *ex ante* doprinosa SRF-u. Sustav, koji je spreman za ciklus *ex ante* doprinosa za 2017., prvenstveno je osmišljen kako bi olakšao prijenos podataka između SRB-a i nacionalnih sanacijskih tijela, koja su i dalje glavne točke kontakta za kreditne institucije i investicijska društva u njihovoj nadležnosti.

Slika 10. *Ex ante* doprinosi za 2016. — metodologija izračuna



Slika 11. *Ex ante* doprinosi za 2016. – vremenski slijed



9.2. Ulaganja jedinstvenog fonda za sanaciju

SRB je odgovoran za ulaganja, u skladu s člankom 75. Uredbe o SRM-u, prikupljenih *ex ante* doprinosa. Iznosi u SRF-u na kraju 2016. iznosili su 10,78 milijardi EUR, od čega 9,4 milijarde EUR u gotovini i 1,3 milijarde EUR u IPC-ima. Iznosi se drže na gotovinskim računima kod pet središnjih banaka Eurosustava, u skladu s Privremenom investicijskom strategijom koju je Odbor donio na plenarnoj sjednici u studenom 2015.

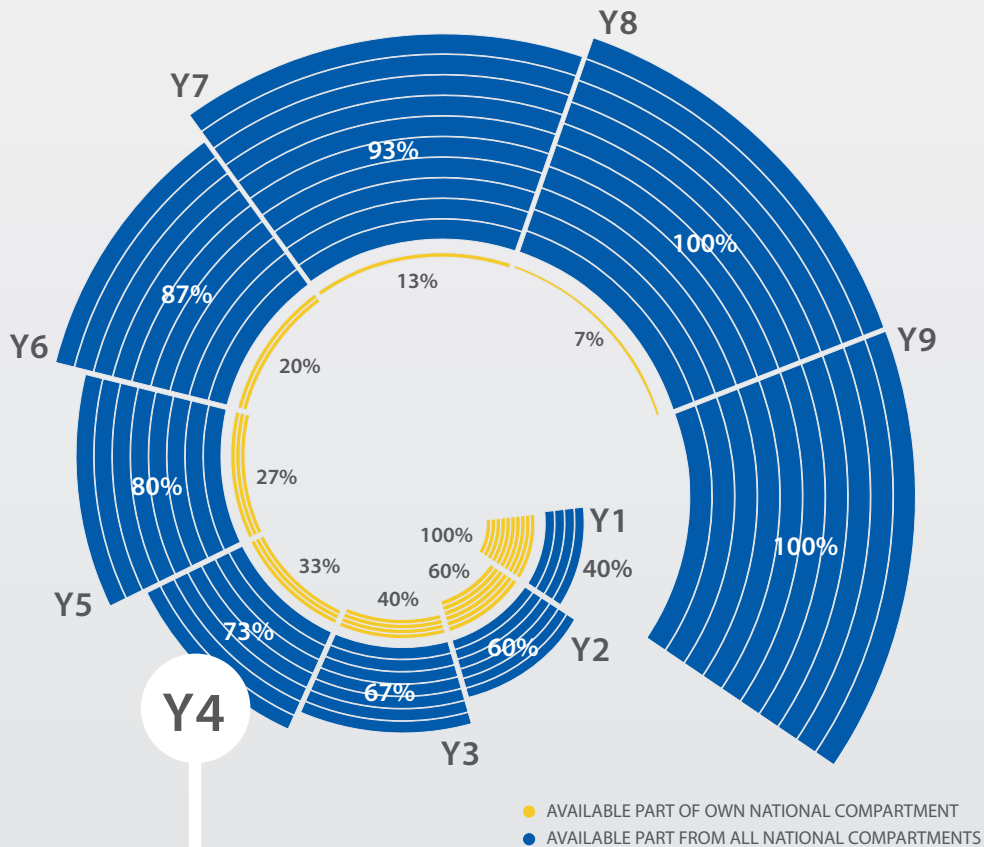
GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Donošenje strategije ulaganja: Odbor je na svojoj plenarnoj sjednici 15. rujna 2016. donio prvu Strategiju ulaganja. Pravna osnova Strategije ulaganja sadržana je u Delegiranoj uredbi (EU) 2016/451, koja je stupila na snagu u travnju 2016. U Strategiji ulaganja opisuje se način na koji SRB namjerava postići ciljeve. Cilj ulaganja je zadovoljavanje potreba za likvidnošću i zaštita vrijednosti iznosa koji se nalaze u SRF-u. U tržišnim okolnostima s negativnim kamatnim stopama na ulaganja koja se smatraju sigurnima i likvidnima, zadovoljavanje potreba za likvidnošću i istodobna zaštita vrijednosti SRF-a možda neće biti moguća zbog ograničenja navedenih u Delegiranoj uredbi i u okvirima sklonosti SRB-a preuzimanju rizika. Ako zadovoljavanje potreba za likvidnošću u okvirima sklonosti SRB-a preuzimanju rizika, uz istodobnu zaštitu nominalne vrijednosti SRF-a, nije moguće, prioritet ima zadovoljenje potreba za likvidnošću.
- ▶ Okvir za upravljanje rizicima i Okvir za upravljanje dopunjuju Strategiju ulaganja. Okvir za upravljanje rizicima pruža cjelovit pregled svih rizika koji proizlaze iz aktivnosti ulaganja te načina upravljanja tim rizicima i mjerenja rizika. Okvir za upravljanje pruža pregled uloga i odgovornosti Odbora na njegovoj plenarnoj sjednici i Odbora na izvršnoj sjednici. Strategija ulaganja operacionalizira se u sklopu Plana ulaganja.
- ▶ Usvajanje modela izdvajanja poslova (eksternalizacije): Odbor je na svojoj izvršnoj sjednici odlučio u najvećoj mogućoj mjeri izdvojiti aktivnosti upravljanja ulaganjima, koje su podijeljene na upravljanje portfeljem i usluge skrbi. Dana 27. listopada 2016. Odbor je na svojoj sjednici odobrio model izdvajanja s više upravitelja portfelja i jednim skrbnikom. Ugovori s upraviteljima portfelja sklapat će se jedan nakon drugog, a najprije će se sklopiti s jednim 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. Do kraja studenog 2016. SRB je kontaktirao s 22 odabrane javnopravne institucije kako bi procijenio njihovu sposobnost i spremnost za pružanje usluga upravljanja portfeljem SRB-a.
- ▶ Iznosi u SRF-u ostali su 2016. na gotovinskim računima središnjih banaka: do provedbe Strategije ulaganja, iznosi će se držati kod središnjih banaka. Kamatna stopa na sredstva na tim računima jednaka je kamatnoj stopi na depozite kod ESB-a. Privremena Strategija ulaganja omogućava korištenje oročenih depozita, ali to nije bila prikladna alternativa.

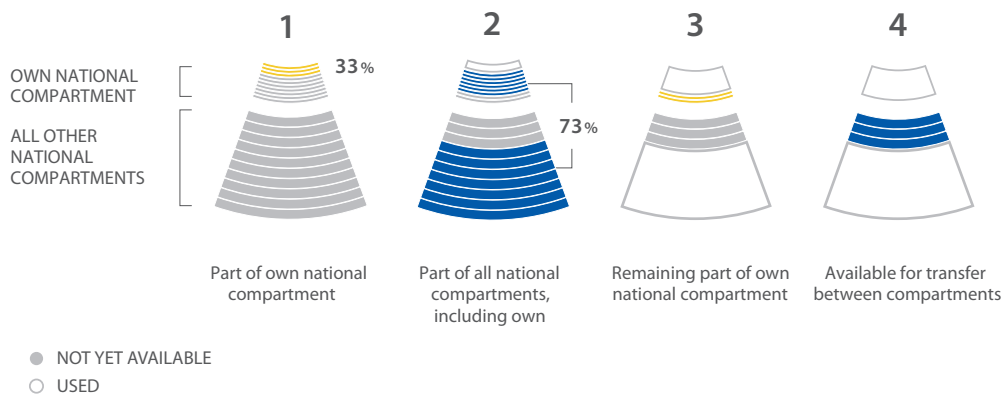
Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

Available funds for initial steps in bank resolution



Use of the resolution fund — 4 steps



9.3. Alternativna sredstva financiranja Jedinstvenog fonda za sanaciju

SRB je odgovoran za financiranje SRF-a, u skladu s člancima 72., 73., 74. i 76. Uredbe o SRM-u te člancima 5., 6. i 7. IGA-a. SRB je tijekom 2016. nastavio rasprave s različitim dionicima u vezi s alternativnim sredstvima financiranja i pristupom financijskim instrumentima iz privatnih i javnih izvora.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Dogovor o javnom prijelaznom financiranju: godine 2016. SRB je započeo proces potpisivanja LFA-ova sa 16 od ukupno 19 država članica sudionica u programu, a uspostavio je politiku plaćanja pristojbe, sukladno dogovoru o javnom prijelaznom financiranju. Takav dogovor pokriva – kao posljednje sredstvo – privremene manjkove za pretfinanciranje uplate *ex post* doprinosa SRF-u. Početkom veljače 2017. SRB je potpisao LFA-ove sa svih 19 država članica bankovne unije.
- ▶ Zajednički zaštitni mehanizam: SRB u svakom trenutku zahtijeva adekvatna financijska sredstva za ispunjavanje zakonskih ovlasti u slučaju sanacije koja uključuje pristup SRF-u. Države članice prethodno su se dogovorile da će se tijekom prijelaznog razdoblja razviti zajednički zaštitni mehanizam, a bit će u potpunosti operativan najkasnije do kraja prijelaznog razdoblja, kada resursi SRF-a postanu potpuno objedinjeni. SRB će, s obzirom na to, državama članicama pružiti tehničku podršku. SRB je tijekom 2016. aktivno sudjelovao na svim sastancima radne skupine za usklađeno djelovanje (TFCA) na razini EFC-a. Krajem 2016. tema zajedničkog zaštitnog mehanizma bila je na dnevnom redu sastanaka TFCA-a.

10. UPRAVLJANJE RESURSIMA

10.1. Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje

Ovo poglavlje obuhvaća aktivnosti vezane uz opće financijsko upravljanje SRB-a te financijsko planiranje i izvješćivanje. Obuhvaća nadzor i čuvanje ispravnih aktivnosti za izvršenje proračuna, kao i računovodstvenih i trezorskih aktivnosti. Osim toga, odjel za financije upravlja i daje savjete o pripremi, pokretanju, izvještavanju i objavljivanju aktivnosti nabave SRB-a.

Prema završnom financijskom izvještaju za 2016., na prihodovnoj strani, administrativni doprinosi banaka (57 milijuna EUR) priznaju se kao prihod do visine troškova za 2016. Na rashodovnoj strani, prema tablici izvršenja proračuna, više od 25 milijuna EUR odnosi se na osoblje, oko 13 milijuna EUR na ostale administrativne troškove (najam, IKT podrška itd.), a gotovo 19 milijuna EUR na troškove poslovanja (Prilog 15.2.).

PRIHODI

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

Doprinosi administrativnom proračunu SRB-a za 2016. uređeni su u Delegiranom uredbom Komisije (EU) br. 1310/2014 o privremenom sustavu doprinosa.

Godine 2016. SRB je uspješno prikupio administrativne doprinose u iznosu od 56.673.870,87 EUR.

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 15.2. - Izvršenje proračuna za 2016.

SRB je utvrdio 289 proračunske obveze u ukupnom iznosu od 35.400.937,17 EUR i obradio 2.082 isplate u ukupnom iznosu od 26.367.619,18 EUR. Stopa izvršenja proračuna iznosi 62,11 % za odobrena sredstava za preuzimanje obveza i 46,26 % za odobrena sredstva za plaćanje. Iznos koji se prenosi u 2017. godinu jest 9.033.317,99 EUR, a stopa prijenosa iznosi 25,5 % odobrenih sredstava za koje su preuzete obveze. Za oko 4 milijuna EUR od tog iznosa preuzete su obveze u posljednja dva mjeseca 2016., a taj se iznos uglavnom odnosi na zakašnjele nabave vezane uz razvoj i održavanje informacijskih i komunikacijskih tehnologija (IKT).

GLAVA 1.: RASHODI OSOBLJA

Prihvaćeni proračun za glavu 1. u 2016. godini iznosio je 25.235.000,00 EUR. Konačan iznos upotrijebljenih odobrenih sredstava plaćanja iznosi 17.727.851,94 EUR i odgovara stopi izvršenja od 70,25 %.

GLAVA 2.: RASHODI INFRASTRUKTURE

Prihvaćeni proračun za glavu 2. u 2016. godini iznosio je 12.801.000,00 EUR. Tijekom godine preuzete su obveze za iznos od 9.048.487,56 EUR i to odgovara stopi izvršenja od 70,69 %. Konačan iznos upotrijebljenih odobrenih sredstava za plaćanje iznosi 5.920.796,82 EUR i odgovara stopi izvršenja od 46,25 %.

Glavna područja rashoda obuhvaćala su informatičku infrastrukturu i povezane usluge, najam zgrade i kupnju namještaja za novo sjedište SRB-a.

GLAVA 3.: OPERATIVNI RASHODI

Glava 3. odnosi se isključivo na operativne rashode povezane s provedbom Uredbe o SRM-u. Prihvaćeni proračun u 2016. godini iznosio je 18.964.000,00 EUR.

Tijekom godine preuzete su obveze u iznosu od 8.025.405,50 EUR i to odgovara stopi izvršenja od 42,32 %. Konačan iznos upotrijebljenih odobrenih sredstava za plaćanja iznosi 2.718.970,42 EUR i odgovara stopi izvršenja od 14,34 %.

Glavna područja rashoda odnose se na studije i savjetovanje za provedbu Programa rada Odbora, nakon čega slijedi razvoj i održavanje IKT-a, a naročito podrška planiranja sanacija, aktivnosti odlučivanja i administracija SRF-a.



GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Izmjena Financijske uredbe: 16. ožujka 2016. godine Odbor je donio izmijenjenu Financijsku uredbu koja sada uključuje Dio II., „Fond“.
- ▶ Izmjene proračuna: proračun je uspješno izmijenjen tri puta tijekom 2016. kako bi uključio dodatne *ex ante* doprinose za SRF, akumulirani proračunski višak i novu proračunsku liniju za iznose predviđene kao negativne kamate.
- ▶ Doprinos izradi usvojenih standarda unutarnje kontrole (ICS) SRB-a.
- ▶ Uspješno fakturiranje i naplata administrativnih i *ex ante* doprinosa za SRF za 2016.

KAMATA NA ZAKAŠNJELA PLAĆANJA:

Tijekom 2016. SRB je morao platiti zatezne kamate za tri zahtjeva za plaćanje u ukupnom iznosu od 1.989,03 EUR.

IZVRŠENJE PRORAČUNA

Izvršenje proračuna iznosi 21.767.564,35 EUR i bit će upisano u proračun na temelju odobrenja na plenarnoj sjednici u lipnju 2017.

10.2. Završno financijsko izvješće 2016.

Završno financijsko izvješće za 2016. odražava početak poslovanja SRF-a 1. siječnja 2016. Budući da je 2016. bila prva godina za koju su SRF-ove transakcije uključene u financijska izvješća, značajan je porast ukupne imovine/obveza s 15,69 milijuna EUR na 10,83 milijardi EUR.

Ex ante doprinosi SRF-u prikupljeni 2016. (za 2015. i 2016.) priznaju se kao prihodi (9,46 milijardi EUR). Nakon odbitka povezanih prihvatljivih rashoda za održavanje tih sredstava na računima nacionalnih središnjih banaka, financijski rezultat za 2016. godinu (9,43 milijardi EUR) doveo je do neto imovine koja pripada SRB-u, a povezana je s aktivnostima SRF-a. Očekuje se da će se ove pričuve s vremenom akumulirati i prenositi iz jednog financijskog razdoblja na drugo te 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.

Na administrativnoj strani završnih financijskih izvješća za 2016. administrativni doprinosi koje su fakturirani i naplaćeni od bankarskih institucija (oko 57 milijuna EUR) priznaju se kao prihod samo do razine ukupnih administrativnih i operativnih rashoda (33,96 milijuna EUR). Stoga ne postoji neto imovina koja proizlazi iz administrativnih aktivnosti Odbora.

Od administrativnih rashoda 48 % odnosi se na troškove osoblja, 16 % odnosi se na operativne troškove za IT, dok se 14 % odnosi na troškove najamnine i održavanja zgrade.

IPC-ovi u iznosu od 1,35 milijarde EUR, što predstavlja alternativu gotovinskim plaćanjima u kontekstu *ex ante* financiranja za SRF, prikazani su u SRB-ovim financijskim izvješćima kako slijedi:

- ▶ potencijalna imovina 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).

Prilog 15.5. sadržava „Izveštaj o financijskom položaju” SRB-a na dan 31. prosinca 2016. i „Izveštaj o financijskom rezultatu” za 2016.

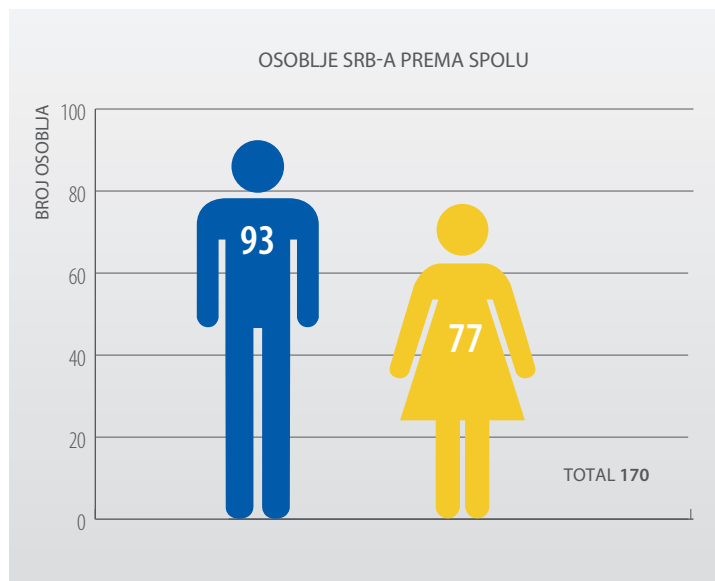
Završno financijsko izvješće za 2016. usvojeno je na plenarnoj sjednici u lipnju 2017. SRB-ova financijska izvješća za 2016. bit će dostupna na internetskim stranicama SRB-a u trećem tromjesečju ove godine.

10.3. Ljudski resursi

Iz perspektive ljudskih resursa, SRB je tijekom 2016. bio u fazi pokretanja aktivnosti. Zapošljavanje visokokvalificiranog osoblja radi stvaranja čvrste osnove za novu organizaciju ostalo je u središtu aktivnosti upravljanja ljudskim resursima tijekom 2016.

U tom području nastavljene su aktivnosti zapošljavanja i integriranja novog osoblja u operativnim području i u području podrške.

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



GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Osoblje: SRB je nastavio razvijati, donositi i provoditi politike i sustave za upravljanje ljudskim resursima, a intenzivno se radilo na planu za zadovoljenje srednjoročnih ili dugoročnih potreba zapošljavanja, što bi organizaciji trebalo omogućiti učinkovito ispunjavanje mandata.
- ▶ Intenzivno zapošljavanje: SRB je nastavio zapošljavati kandidate s postojećih popisa uspješnih kandidata te je tijekom 2016. objavio veliki broj obavijesti o slobodnim radnim mjestima (27 mjesta za privremeno osoblje (TA) i jedno mjesto za upućene nacionalne stručnjake(SNE)) da bi se povećao početni broj osoblja i postupno dosegao cilj od 255 članova privremenog osoblja do kraja 2016. Isključujući članove Uprave, broj osoblja SRB-a iznosio je 164 radna mjesta. ⁽¹⁹⁾

⁽¹⁹⁾ Broj osoblja prema razredima i državljanstvu 2016. u odnosu na 2015. prikazan je u Prilozima 14.5. i 14.6.



- ▶ Upravljanje rastom: intenzivno zapošljavanje tijekom 2016. zahtijevalo je povećane napore upravljanja ljudskim resursima tijekom godine, posebno radi brze integracije novih članova osoblja. Razvoj i poticanje korporativne kulture u SRB-u na temelju zajedničkih vizija i vrijednosti koje je Agencija usvojila bilo je ključno i za upravljanje rastom organizacije. Kao i 2015., u listopadu 2016. Odjel za upravljanje ljudskim resursima organizirao je posebno događanje („Izgradnja SRB-a“) za osoblje odjela, kad je broj zaposlenika SRB-a narastao na približno 150.
- ▶ Usvajanje pravnog okvira i politika za upravljanje ljudskim resursima: kao i za ostale agencije EU-a, glavni referentni dokumenti SRB-a kojima se uređuju radni uvjeti osoblja jesu Pravilnik o osoblju i Uvjeti zapošljavanja ostalih službenika Europske unije (CEOS). U ovom su području usvojeni glavni pravni tekstovi. SRB je nastavio aktivnosti na dovršenju pravnog okvira primjenljivog na njegovo osoblje uz razvoj provedbenih pravila uz Pravilnik o osoblju. U 2016. razvijene su i posebne politike upravljanja ljudskim resursima koje odražavaju potrebe SRB-a, izbori za Odbor osoblja SRB-a održani su u četvrtom tromjesečju, a Odbor osoblja imenovan je u prosincu.
- ▶ Daljnji razvoj početnog okvira za učenje i razvoj (L&D): ovaj je dokument SRB donio radi utvrđivanja i zadovoljenja potreba za početnim osposobljavanjem i razvojem osoblja SRB-a. S vremenom će se nadopuniti, kako bi odražavao evoluciju organizacije.

10.4. Nabava

Godišnji plan nabave za 2016. izrađen je u skladu s Financijskom uredbom primjenjivom na opću nabavu u EU-u. Izvještajno razdoblje za „ispitivanje“ postupka nabave je od 1. siječnja do 31. prosinca 2016. Stvarno ispitivanje sektora nabave SRB-a provedeno u 2016. potvrdilo je važnost politike Odbora, sukladno kojoj se operativne aktivnosti usredotočuju na prioritetna područja politike u cilju postizanja veće učinkovitosti. SRB je tijekom 2016. uspješno nabavio sve potrebne usluge i robe, prema zahtjevima različitih jedinica.

Pokrenuta je i *ex ante* provjera svih pravnih obveza. Tim za nabavu sačinio je i provjerio približno 170 dokumenata, a pripremljena su i pokrenuta 24 postupka nabave. 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. U tom kontekstu, od objave Plana nabave u sklopu Programa rada za 2016., poslovne jedinice zahtijevale su pokretanje dva otvorena natječaja u 2016. Osim toga, tim za nabavu pokrenuo je 19 postupaka pregovaranja za nabave male vrijednosti i pet posebnih postupaka pregovaranja za pravne usluge. Nadalje, ponovo je otvoreno osam nadmetanja unutar Okvirnog ugovora za pružanje savjetodavnih usluga o ekonomskom i financijskom vrednovanju i pravnim savjetima. Naposljetku, u velikoj su se mjeri upotrebljavali okvirni ugovori Europske komisije.

10.5. Informacijske i komunikacijske tehnologije

Djelotvoran sustav IKT-a ključan je za SRB jer njegove osnovne zadaće zahtijevaju obradu velikih količina osjetljivih podataka, što zahtijeva čvrstu i sigurnu infrastrukturu IKT-a. 2016. bila je izazovna za IKT tim SRB-a. Bez obzira na to, postignuti su glavni ciljevi postavljeni u Programu rada za 2016., razvoj infrastrukture IKT-a napredovao je i nije se dogodio ni jedan veći (sigurnosni) incident.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Osigurati operativnost strukture IKT-a u novim prostorima: u novim je prostorima izgrađen nov podatkovni centar, omogućujući SRB-u neovisno upravljanje sustavom IKT-a. Projekt se morao realizirati u iznimno kratkom roku kako bi se Agencija na vrijeme preselila u nove urede. Na koncu se preseljenje moralo odgoditi radi obavljanja dodatnih testiranja i prilagodbi te osiguranja dobrog funkcioniranja strukture IKT-a za cjelokupno osoblje. Osim podatkovnog centra, uspostavljeni su i sigurni mrežne veze s Europskom komisijom i ESB-om. Oni SRB-u pružaju stalan pristup administrativnim sustavima Europske komisije (SYSPER za upravljanje ljudskim resursima, EU-Learn za obuku, ARES za upravljanje dokumentima, ABAC za upravljanje financijama i inventarom te MIPS za upravljanje misijom). SRB je prva agencija Europske unije kojoj je dopušteno nastaviti s uporabom svih ovih alata nakon što je postala operativno neovisna o Europskoj komisiji. SRB upotrebljava i ESB-ov alat DARWIN za siguran prijenos podataka i dokumenata.
- ▶ Razvoj novih sustava SRB-a: kad je SRB postao neovisan od Europske komisije u području IKT-a (tj. u vrijeme preseljenja na novu lokaciju), pokrenuo je uporabu brojnih aplikacija, uključujući vlastito okruženje za e-poštu, vlastitu internetsku stranicu SharePoint i vlastite integrirane telekomunikacijske aplikacije. U sljedećim godinama ove će se aplikacije prilagođavati specifičnim potrebama SRB-a. SRB je pokrenuo i nekoliko projekata za razvoj sustava za podršku osnovnim zadaćama Agencije. Glavni projekti bili su usmjereni na sustav za prikupljanje doprinosa SRF-u i projekt LDT za sanaciju. Započele su i pripreme za projekte IKT-a za podršku sanacijskim planovima i upravljanje kriznim situacijama, SRB-ovo prikupljanje administrativnih doprinosa i sustav poboljšanja za upravljanje elektroničkim dokumentima i evidencijom. Potkraj 2016. utvrđeni su strategija IKT-a i program rada IKT-a za 2017., a oboje će se dalje razvijati početkom 2017.
- ▶ Sigurno rukovanje informacijama: u 2016. nastavio se rad na stvaranju sigurnog okruženja za osjetljive podatke neophodne za sanaciju. Novi podatkovni centar i unutarnja struktura SRB-a dobro su zaštićeni. Ostvaren je napredak u pogledu sposobnosti organizacije za sigurno komuniciranje s ostalim subjektima, kao i mogućnostima za vanjsko čuvanje pričuvnih kopija.

10.6. Objekti

U ožujku i travnju 2016. SRB se preselio s tri privremene lokacije u Europskoj četvrti u nove prostore u središtu Bruxellesa (Treurenberg 22).

Tijekom godine tim za objekte blisko je surađivao s vlasnikom nove zgrade SRB-a, brojnim izvođačima i Europskom komisijom na optimizaciji radnih uvjeta u novoizgrađenim prostorima.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Upravljanje privremenom situacijom: početkom 2016. upravljanje trima različitim lokacijama i stalno povećanje broja osoblja zahtijevalo je značajnu kreativnost i prilagodljivost, podjednako tima za objekte i osoblja SRB-a. Situacija je na kraju uspješno riješena i u travnju 2016. cjelokupno osoblje preselilo se u nove prostore SRB-a.
- ▶ Pripremanje novih prostora: novi prostori na adresi Treurenberg 22, u središtu Bruxellesa, izgrađeni su tijekom 2015. i 2016. i posebno su prilagođeni funkcionalnim i sigurnosnim potrebama SRB-a. Radovi su izvedeni u okvirima dodijeljenog proračuna.
- ▶ Upravljanje novim prostorima: preseljenje u nove prostore organizirano je u četiri vala. Prvi veliki (međunarodni) sastanci u novim su prostorima održani neposredno prije ljeta 2016. SRB je potpisao sporazum o suradnji s Europskom komisijom, što će mu omogućiti uporabu brojnih ekstremaliziranih usluga Europske komisije u sljedećim godinama, uključujući sigurnost/zaštitare, čišćenje, održavanje i ugostiteljstvo.



(Treurenberg 22 - ASSAR architects)

11. UPRAVLJANJE

11.1. Sudski postupci

Zadaće Odjela za pravne usluge SRB-a mogu se podijeliti u dva glavna područja: (i.) pružanje unutarnjih pravnih savjeta i (ii.) sudjelovanje u sudskim postupcima. Glavne zadaće obavljene u 2016. opisane su u nastavku.

PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA

U 2016. Odjel za pravne usluge SRB-a pružao je pravne savjete povezane s:

- ▶ pitanjima povezanim sa sanacijom, posebno svakodnevne savjete o planiranju sanacije;
- ▶ pitanjima povezanim s Jedinstvenim fondom za sanaciju (SRF);
- ▶ pomoćnim zadaćama, npr. u područjima nabave, financija i ljudskih resursa;
- ▶ raznovrsnim zakonodavnim inicijativama i revizijama.

SUDSKI POSTUPCI

U 2016. Odjel za pravne usluge SRB-a zastupao je pravni položaj SRB-a u sudskim postupcima koji su se sastojali od:

- ▶ tužbi podnesenih Sudu Europske unije: tijekom 2016. devet tužbi protiv SRB-a podneseno je Sudu. Tužbe su podnijele banke, a odnosile su se na njihove *ex ante* doprinose Jedinstvenom fondu za sanaciju za 2016.
- ▶ žalbe uložene Žalbenom vijeću: u 2016. 14 žalbi uloženo je Žalbenom vijeću, od čega je 13 odbačeno kao nedopušteno. Preostalu žalbu uložila je banka, povezano s njezinim administrativnim doprinosom SRB-u.

11.2. Korporativno tajništvo

U skladu s člankom 43 stavkom 5. točkom (d) Uredbe o SRM-u, osnovna je obveza Korporativnog tajništva (CS) pružanje podrške Odboru u provedbi njegovih zadaća. To uključuje, ali se ne ograničuje na: podršku Agenciji pri utvrđivanju pitanja koje zahtijevaju pozornost tijela koja odlučuju i organiziranje procesa odlučivanja, uključujući njegovu pravodobnost i točnost, tako da su odluke valjane i pravno obvezujuće.

Sukladno Uredbi o SRM-u, Odbor radi i odlučuje u dva različita sastava: na izvršnim i plenarnim sjednicama. Odbor na tim dvjema različitim sjednicama čine različita tijela s odvojenim zadaćama i isključivim nadležnostima. Plenarne sjednice održavaju se približno šest puta godišnje, a izvršne

sjednice približno jednom mjesečno. Uredbom o SRM-u također se predviđa sudjelovanje odgovarajućih nacionalnih sanacijskih tijela na proširenim izvršnim sjednicama, na kojima se raspravlja o pravnoj osobi, skupini takvih osoba ili prekograničnoj grupi osnovanoj u sudjelujućim državama članicama, a predviđa se i sudjelovanje odgovarajućih nacionalnih sanacijskih tijela u raspravama tijekom izvršnih sjednica.

GLAVNA POSTIGNUĆA U 2016.

- ▶ Korporativno tajništvo koordiniralo je pet plenarnih sjednica, te dvije dodatne plenarne sjednice tijekom kojih je poseban naglasak bio na proračunu i Programu rada.
- ▶ Organizirano je deset izvršnih sjednica te sedam proširenih izvršnih sjednica posvećenih procesu odlučivanja o sanacijskim planovima za 2016.
- ▶ Koordinirano je više od 65 pisanih postupaka, umjesto postupaka odlučivanja na fizičkom sastanku. To je obuhvaćalo i donošenje odluka na izvršnoj sjednici i u Sanacijskim kolegiju o sanacijskim planovima za 2016.
- ▶ Nadalje, Korporativno tajništvo radilo je na poboljšanju procesa odlučivanja, bavilo se pitanjima upravljanja i nastavilo je pružati podršku Žalbenom vijeću SRB-a, koje je strogo neovisno i prve je predmete rješavalo u 2016.

11.3. Usklađenost

Osim angažmana u specifičnim formalnim i neformalnim procjenama usklađenosti i odgovaranja na specifična pitanja povezana s usklađenošću, Tim za usklađenost poduzeo je niz radnji za izgradnju čvrste i djelotvorne funkcije usklađenosti, prilagođene potrebama SRB-a kao agencije EU-a. Tim za usklađenost posebno se angažirao u sljedećem:

- ▶ donio je SRB-ove politike, smjernice i procedure o usklađenosti, točnije SRB-ovu politiku o zviždačima, SRB-ovu politiku o zaštiti podataka, SRB-ovu politiku darovanja, pogodovanja i ugošćivanja, smjernice o javnom programu SRB-a, SRB-ovu politiku povjerljivosti i SRB-ovu proceduru za gubitak prava pristupa za članove osoblja.
- ▶ Poboljšao je funkciju usklađenosti, u kojoj su akcije u rasponu od uspostavljanja SRB-ova poštanskog sandučića za usklađenost i upravljanja njime do uspostavljanja strukture za prikupljanje i nadzor zahtjeva za izvješćivanjem i komunikaciju, koja se primjenjuje na cjelokupno osoblje SRB-a. U rujnu 2016. članovi Odbora SRB-a odobrili su Plan SRB-a za procjenu rizika u 2016. i SRB-ov plan usklađenosti za 2016.-2017. Tim za usklađenost, u koordinaciji s timom za upravljanje ljudskim resursima, razvio je Paket dobrodošlice za nove članove.
- ▶ Nadzirao je obveze izvješćivanja svih zaposlenika SRB-a o svim aktivnostima izvan SRB-a i o određenim financijskim transakcijama. U tu je svrhu provedena obvezna obuka za sve članove osoblja SRB-a, a izdan je i poseban bilten.
- ▶ Organizirane su kampanje i osposobljavanje za osoblje SRB-a radi podizanja svijesti o određenim pitanjima. Tim za usklađenost pokrenuo je tijekom godine biltene o specifičnim temama posvećenima glavnim politikama usklađenosti, točnije zaštiti podataka, zviždanju, zahtjevima za izvješćivanje te darovima, pogodovanjima i ugošćivanju. U prostorima SRB-a podijeljeni su i neki vizualni materijali (tj. plakati). Naposljetku, tim za usklađenost sudjelovao je u uvodnoj obuci novih članova.

Tim za usklađenost pružao je podršku u izradi SRB-ovih Standarda unutarnje kontrole (ICS) te odgovarajućeg plana provedbe SRB-ova ICS-a za 2017.

11.4. Unutarnja revizija

Unutarnja revizija SRB-a započela je u veljači 2016., nakon imenovanja unutarnjeg revizora iz Ureda za intelektualno vlasništvo Europske unije na mjesto privremenog unutarnjeg revizora. Veći dio godine 2016. bio je posvećen sastavljanju Povelje o unutarnjoj reviziji, angažiranju stalnog unutarnjeg revizora i izradu revizijskog plana za posljednje mjeseci 2016. Sadašnji unutarnji revizor pridružio se SRB-u u listopadu 2016.

U skladu s Planom unutarnje revizije za 2016. tim za unutarnju reviziju započeo je revizije u svrhu davanja izjave o jamstvu u područjima službenih putovanja i nabave u listopadu, odnosno studenome 2016.

Revizija u području službenih putovanja rezultirala je jednom visokoprioritetnom preporukom za koju je uprava sačinila akcijski plan.

Revizija poslova nabave do konca 2016 još nije dovršena.

11.5. 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. Osim toga, ECA može poduzeti i revizije uspješnosti koje rezultiraju posebnim izvješćima.

U 2016. ECA je započeo reviziju uspješnosti u SRB-u s naglaskom na ustroj i spremnost za upravljanje bankovnim sanacijama. Revizija se nastavila i u 2017.

Osim toga, godišnju računovodstvenu dokumentaciju revidirao je neovisan vanjski revizor.

12. ŽALBENO VIJEĆE

Sukladno članku 85. Uredbe o SRM-u, SRB je 2015. osnovao Žalbeno vijeće u svrhu odlučivanja o žalbama podnesenim protiv odluka SRB-a. Žalbeno vijeće čini pet članova i dva zamjenika. U listopadu 2016. gđa Hélène Vletter-van-Dort iz osobnih je razloga dala ostavku na mjesto predsjednice. Žalbeno vijeće izabralo je g. Christophera Pleistera za novog predsjednika. Istodobno, dogovoreno je da gđa Hélène Vletter-van-Dort postane zamjenica te da g. Luis Silva Morais postane član. G. Yves Herinckx (potpredsjednik), g. Kaarlo Jännäri i g. Marco Lamandini ostali su članovi, a gđa Eleni Dendrinou-Louri ostala je zamjenica.

Dana 18. ožujka 2016. u odjeljku Žalbenog vijeća na internetskim stranicama SRB-a objavljen je poslovnik Žalbenog vijeća i time je stupio na snagu. Poslovnik je donesen u skladu s člankom 85. stavkom 10. Uredbe o SRM-u. Poslovnik Žalbenog vijeća sadržava pravila organizacije i rada, uključujući i način podnošenja žalbe te naknadni postupak u vezi sa žalbenim predmetom pred Žalbenim vijećem.

U 2016. Žalbenom vijeću podneseno je ukupno 14 žalbi. Sve žalbe podnijele su banke. Jedna žalba odnosila se na administrativne doprinose SRB-u. Ishod žalbe potvrdio je odluku SRB-a o doprinosu banke za 2015., no donesen je zaključak kako se odluka o doprinosu te banke za 2016. mora izmijeniti i nadopuniti. Trinaest žalbi odnosilo se na *ex ante* doprinose SRF-u za 2016. Te je žalbe Žalbeno vijeće proglasilo nedopustivima.

Podršku Žalbenom vijeću pruža Tajništvo, koje čine dva člana i pomoćnik. Tajništvo je organizacijski odvojeno od ostalih funkcija SRB-a i, u tom smislu, uspostavljene su prepreke protoku informacija (tzv. „kineski zidovi“). Tajništvo pruža podršku Žalbenom vijeću u organiziranju polugodišnjih i izvanrednih fizičkih i telefonskih sjednica te provedbi donesenih zaključaka. Tajništvo pruža podršku predsjedniku Žalbenog vijeća i postupa po zahtjevima pojedinih članova Žalbenog vijeća. Nadalje, Tajništvo pruža podršku u proceduralnim radnjama u vezi sa žalbenim predmetima te osigurava bitne informacije, ako je to potrebno. Naposljetku, za Žalbeno vijeće postavljen je poseban portal (baza podataka) (za potpisivanje, spremanje i pohranu dokumenata) radi daljnjeg poboljšanja i osiguranja neovisnosti Žalbenog vijeća. Tajništvo je nadležno i za pravilno funkcioniranje i stalno ažuriranje ovog portala.



13. IZVJEŠĆE EUROPSKOG REVIZORSKOG SUDA ZA 2015.

ECA svake godine provodi reviziju u SRB-u. ECA podnosi izvješće o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji, što uključuje i Izjavu o jamstvu koja se sastoji od mišljenja o vjernom prikazu godišnje računovodstvene dokumentacije SRB-a i mišljenja o zakonitosti i pravilnosti povezanih transakcija.

U 2106. ECA je dao pozitivno revizorsko mišljenje u svojem Izvješću o godišnjoj financijskoj dokumentaciji SRB-a za 2015., u kojem se navodi kako:

- ▶ godišnja računovodstvena dokumentacija SRB-a u svim materijalnim aspektima vjerno prikazuje njegov financijski položaj na dan 31. prosinca 2015. te rezultate njegova poslovanja i novčane tokove za proteklu godinu;
- ▶ prema mišljenju Suda, transakcije u podlozi godišnje računovodstvene dokumentacije za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. zakoniti su i pravilni u svim materijalnim aspektima.

ECA je dodao i brojne komentare koji nisu utjecali na njegovo mišljenje. Ti se komentari i odgovor Odbora mogu pročitati u potpunom izvješću ECA-e (http://www.eca.europa.eu/Lists/ECADocuments/SRB_2015/SRB_2015_EN.pdf).

Poslije revizije koju je obavio ECA, računovodstvenu dokumentaciju SRB-a revidirao je vanjski financijski revizor, odnosno privatna revizorska tvrtka, a to vanjsko revizorsko mišljenje ugrađeno je u zaključke ECA-a.

Mišljenje ECA-e o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji za 2016. objavit će se u 2017. najkasnije do 15. studenoga. Nakon toga će se objaviti i uvrstiti u Godišnje izvješće za 2017.

14. IZJAVA O JAMSTVU

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

Izjavljujem da podatci sadržani u izvješću daju istinit i vjeran prikaz. ⁽²⁰⁾

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

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

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

U Bruxellesu, 22. lipnja 2017.

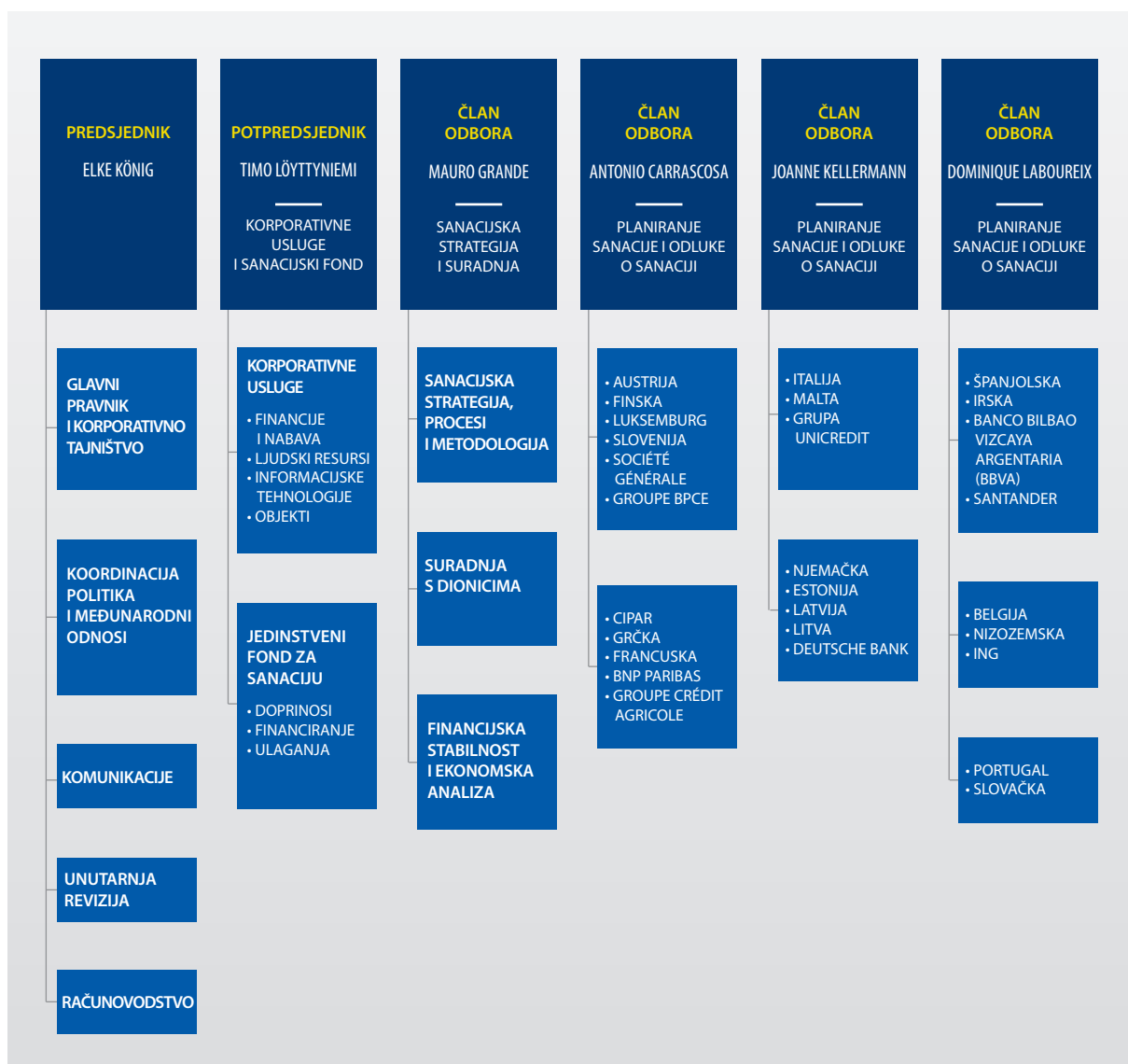
Elke König

Predsjednica Jedinog sanacijskog odbora

⁽²⁰⁾ Vjeran prikaz u ovom kontekstu označava pouzdan, potpun i ispravan prikaz stanja službe.

15. PRILOZI

15.1. Organizacijska shema



15.2. Izvršenje proračuna za 2016.

I. DIO – Sve glave – Sve vrste kredita

GLAVA I.: RASHODI OSOBLJA

| Proračunska linija | Opis proračunske linije | Iznos odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1) | Iznos izvršene preuzete obveze (2) | % preuzetih obveza (2)/(1) | Iznos odobrenih sredstava za plaćanje (3) | Iznos izvršenih plaćanja (4) | % plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL* (C8) (2)-(4) | Ukinuto (1)-(2) |
|--------------------|---|---|------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| A01100 | Osnovne plaće | 12 965 000,00 | 10 811 891,13 | 83,39 | 12 965 000,00 | 10 811 891,13 | 83,39 | 0,00 | 2 153 108,87 |
| A01101 | Obiteljske naknade | 1 137 000,00 | 909 799,40 | 80,02 | 1 137 000,00 | 909 799,40 | 80,02 | 0,00 | 227 200,60 |
| A01102 | Naknade za život u inozemstvu i za boravak u stranoj državi | 1 580 000,00 | 1 242 352,31 | 78,63 | 1 580 000,00 | 1 242 352,31 | 78,63 | 0,00 | 337 647,69 |
| A-110 | Zbroj: | 15 682 000,00 | 12 964 042,84 | 82,67 | 15 682 000,00 | 12 964 042,84 | 82,67 | 0,00 | 2 717 957,16 |
| A01110 | Ugovorno osoblje | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| A01111 | Upućeni nacionalni stručnjaci | 1 330 000,00 | 666 682,14 | 50,13 | 1 330 000,00 | 666 682,14 | 50,13 | 0,00 | 663 317,86 |
| A-111 | Zbroj: | 1 330 000,00 | 666 682,14 | 50,13 | 1 330 000,00 | 666 682,14 | 50,13 | 0,00 | 663 317,86 |
| A01130 | Zdravstveno osiguranje | 465 000,00 | 361 687,06 | 77,78 | 465 000,00 | 361 687,06 | 77,78 | 0,00 | 103 312,94 |
| A01131 | Osiguranje za slučaj nesreća i profesionalne bolesti | 68 000,00 | 53 486,60 | 78,66 | 68 000,00 | 53 486,60 | 78,66 | 0,00 | 14 513,40 |
| A01132 | Osiguranje za slučaj nezaposlenosti | 193 000,00 | 114 557,58 | 59,36 | 193 000,00 | 114 557,58 | 59,36 | 0,00 | 78 442,42 |
| A01133 | Utvrđenje ili održavanje mirovinskih prava | 2 465 000,00 | 1 808 309,68 | 73,36 | 2 465 000,00 | 1 808 309,68 | 73,36 | 0,00 | 656 690,32 |
| A-113 | Zbroj: | 3 191 000,00 | 2 338 040,92 | 73,27 | 3 191 000,00 | 2 338 040,92 | 73,27 | 0,00 | 852 959,08 |
| A01140 | Potpورا za novorođenčad i naknada za smrtni slučaj | 5 000,00 | 1 983,10 | 39,66 | 5 000,00 | 1 983,10 | 39,66 | 0,00 | 3 016,90 |
| A01141 | Putni troškovi za godišnji odmor | 130 000,00 | 114 824,95 | 88,33 | 130 000,00 | 114 824,95 | 88,33 | 0,00 | 15 175,05 |
| A-114 | Zbroj: | 135 000,00 | 116 808,05 | 86,52 | 135 000,00 | 116 808,05 | 86,52 | 0,00 | 18 191,95 |
| A01150 | Prekovremeni rad | 20 000,00 | 20 000,00 | 100,00 | 20 000,00 | 17 693,58 | 88,47 | 0,00 | 0,00 |
| A-115 | Zbroj: | 20 000,00 | 20 000,00 | 100,00 | 20 000,00 | 17 693,58 | 88,47 | 0,00 | 0,00 |

* reste a liquider (nepodmirene obveze)

| Proračunska linija | Opis proračunske linije | Iznos odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1) | Iznos iz višene preuzete obveze (2) | % preuzetih obveza (2)/(1) | Iznos odobrenih sredstava za plaćanje (3) | Iznos izvršenih plaćanja (4) | % plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL* (C8) (2)-(4) | Ukupito (1)-(2) |
|--------------------|---|---|-------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| A01200 | Troškovi zapošljavanja | 345 000,00 | 124 000,00 | 35,94 | 345 000,00 | 77 128,31 | 22,36 | 46 871,69 | 221 000,00 |
| A01201 | Naknada za preseljenje i za dnevne troškove | 1 944 000,00 | 642 302,32 | 33,04 | 1 944 000,00 | 642 302,32 | 33,04 | 0,00 | 1 301 697,68 |
| A-120 | Zbroj: | 2 289 000,00 | 766 302,32 | 33,48 | 2 289 000,00 | 719 430,63 | 31,43 | 46 871,69 | 1 522 697,68 |
| A01300 | Troškovi poslovnih putovanja i dodatni troškovi | 45 000,00 | 1 017,12 | 2,26 | 45 000,00 | 130,00 | 0,29 | 887,12 | 43 982,88 |
| A-130 | Zbroj: | 45 000,00 | 1 017,12 | 2,26 | 45 000,00 | 130,00 | 0,29 | 887,12 | 43 982,88 |
| A01400 | Restorani i kantine | 1 000,00 | 0,00 | 0,00 | 1 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 000,00 |
| A-140 | Zbroj: | 1 000,00 | 0,00 | 0,00 | 1 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 000,00 |
| A01410 | Medicinske usluge | 40 000,00 | 25 000,00 | 62,50 | 40 000,00 | 14 595,08 | 36,49 | 10 404,92 | 15 000,00 |
| A-141 | Zbroj: | 40 000,00 | 25 000,00 | 62,50 | 40 000,00 | 14 595,08 | 36,49 | 10 404,92 | 15 000,00 |
| A01420 | Društveni međusobni kontakti osoblja | 4 000,00 | 2 500,00 | 62,50 | 4 000,00 | 532,94 | 13,32 | 1 967,06 | 1 500,00 |
| A01421 | Posebne naknade za osobe s invaliditetom i nepovratna 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 | 800 000,00 | 275 478,19 | 34,43 | 800 000,00 | 187 380,42 | 23,42 | 88 097,77 | 524 521,81 |
| A-142 | Zbroj: | 809 000,00 | 277 978,19 | 34,36 | 809 000,00 | 187 913,36 | 23,23 | 90 064,83 | 531 021,81 |
| A01500 | Obuka i jezični tečajevi | 410 000,00 | 147 780,90 | 36,04 | 410 000,00 | 77 765,50 | 18,97 | 70 015,40 | 262 219,10 |
| A-150 | Zbroj: | 410 000,00 | 147 780,90 | 36,04 | 410 000,00 | 77 765,50 | 18,97 | 70 015,40 | 262 219,10 |
| A01600 | Administrativna pomoć institucija Zajednice | 473 000,00 | 429 941,67 | 90,90 | 473 000,00 | 293 347,07 | 62,02 | 136 594,60 | 43 058,33 |
| A01601 | Privremene usluge | 798 000,00 | 573 230,76 | 71,83 | 798 000,00 | 331 183,57 | 41,50 | 242 047,19 | 224 769,24 |
| A-160 | Zbroj: | 1 271 000,00 | 1 003 172,43 | 78,93 | 1 271 000,00 | 624 530,64 | 49,14 | 378 641,79 | 267 827,57 |
| A01700 | Troškovi zabave i reprezentacije | 12 000,00 | 219,20 | 1,83 | 12 000,00 | 219,20 | 1,83 | 0,00 | 11 780,80 |
| A-170 | Zbroj: | 12 000,00 | 219,20 | 1,83 | 12 000,00 | 219,20 | 1,83 | 0,00 | 11 780,80 |
| | UKUPNO GLAVA I. | 25 235 000,00 | 18 327 044,11 | 72,63 | 25 235 000,00 | 17 727 851,94 | 70,25 | 596 885,75 | 6 907 955,89 |

GLAVA II.: ADMINISTRATIVNI RASHODI

| Proračunska linija | Opis proračunske linije | Iznos odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1) | Iznos izvršene preuzete obveze (2) | % preuzetih obveza (2)/(1) | Iznos odobrenih sredstava za plaćanje (3) | Iznos izvršenih plaćanja (4) | % plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL * (8) (2)-(4) | Ukupito (1)-(2) |
|--------------------|--|---|------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| A0200 | Troškovi najma | 3 199 200,00 | 2 876 269,24 | 89,91 | 3 199 200,00 | 2 870 053,24 | 89,71 | 6 216,00 | 322 930,76 |
| A-200 | Zbroj | 3 199 200,00 | 2 876 269,24 | 89,91 | 3 199 200,00 | 2 870 053,24 | 89,71 | 6 216,00 | 322 930,76 |
| A02010 | Osiguranje | 5 000,00 | 4 374,87 | 87,50 | 5 000,00 | 4 000,00 | 80,00 | 374,87 | 625,13 |
| A-201 | Zbroj | 5 000,00 | 4 374,87 | 87,50 | 5 000,00 | 4 000,00 | 80,00 | 374,87 | 625,13 |
| A02020 | Održavanje i čišćenje | 535 000,00 | 490 024,86 | 91,59 | 535 000,00 | 329 122,60 | 61,52 | 160 902,26 | 44 975,14 |
| A-202 | Zbroj | 535 000,00 | 490 024,86 | 91,59 | 535 000,00 | 329 122,60 | 61,52 | 160 902,26 | 44 975,14 |
| A02030 | Voda, plin, električna energija, grijanje | 150 000,00 | 146 198,80 | 97,47 | 150 000,00 | 80 000,00 | 53,33 | 66 198,80 | 3 801,20 |
| A-203 | Zbroj | 150 000,00 | 146 198,80 | 97,47 | 150 000,00 | 80 000,00 | 53,33 | 66 198,80 | 3 801,20 |
| A02040 | Opremanje prostora | 60 000,00 | 59 000,00 | 98,33 | 60 000,00 | 8 000,00 | 13,33 | 51 000,00 | 1 000,00 |
| A-204 | Zbroj | 60 000,00 | 59 000,00 | 98,33 | 60 000,00 | 8 000,00 | 13,33 | 51 000,00 | 1 000,00 |
| A02050 | Zaštita i nadzor zgrade | 1 038 000,00 | 662 480,00 | 63,82 | 1 038 000,00 | 13 433,22 | 1,29 | 649 046,78 | 375 520,00 |
| A-205 | Zbroj | 1 038 000,00 | 662 480,00 | 63,82 | 1 038 000,00 | 13 433,22 | 1,29 | 649 046,78 | 375 520,00 |
| A02100 | IKT oprema – hardver i softver | 2 295 800,00 | 1 360 306,24 | 59,25 | 2 295 800,00 | 783 995,32 | 34,15 | 576 310,92 | 935 493,76 |
| A02101 | Održavanje IKT-a | 891 000,00 | 361 261,35 | 40,55 | 891 000,00 | 12 444,45 | 1,40 | 348 816,90 | 529 738,65 |
| A02103 | Tehnička pomoć za programiranje analize i ostalo | 1 834 000,00 | 1 732 330,42 | 94,46 | 1 834 000,00 | 760 780,59 | 41,48 | 971 549,83 | 101 669,58 |
| A02104 | Telekomunikacijska oprema | 395 000,00 | 157 204,80 | 39,80 | 395 000,00 | 134 982,25 | 34,17 | 22 222,55 | 237 795,20 |
| A-210 | Zbroj | 5 415 800,00 | 3 611 102,81 | 66,68 | 5 415 800,00 | 1 692 202,61 | 31,25 | 1 918 900,20 | 1 804 697,19 |
| A02200 | Kupnja/najam/održavanje tehničke opreme | 401 000,00 | 324 857,57 | 81,01 | 401 000,00 | 276 474,52 | 68,95 | 48 383,05 | 76 142,43 |
| A-220 | Zbroj | 401 000,00 | 324 857,57 | 81,01 | 401 000,00 | 276 474,52 | 68,95 | 48 383,05 | 76 142,43 |
| A02210 | Kupnja/najam/održavanje namještaja | 401 000,00 | 329 951,01 | 82,28 | 401 000,00 | 328 951,01 | 82,03 | 1 000,00 | 71 048,99 |
| A-221 | Zbroj | 401 000,00 | 329 951,01 | 82,28 | 401 000,00 | 328 951,01 | 82,03 | 1 000,00 | 71 048,99 |
| A02250 | Troškovi dokumentacije i knjižnice | 283 000,00 | 126 130,04 | 44,57 | 283 000,00 | 119 578,99 | 42,25 | 6 551,05 | 156 869,96 |
| A-225 | Zbroj: | 283 000,00 | 126 130,04 | 44,57 | 283 000,00 | 119 578,99 | 42,25 | 6 551,05 | 156 869,96 |

| Proračunska linija | Opis proračunske linije | Iznos odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1) | Iznos izvršene preuzete obveze (2) | % preuzetih obveza (2)/(1) | Iznos odobrenih sredstava za plaćanje (3) | Iznos izvršenih plaćanja (4) | % plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL* (C8) (2)-(4) | Ukupito (1)-(2) |
|--------------------|---------------------------------------|---|------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------|
| A02300 | Pisaći i uredski pribor | 150 000,00 | 40 000,00 | 26,67 | 150 000,00 | 36 000,00 | 24,00 | 4 000,00 | 110 000,00 |
| A-230 | Zbroj: | 150 000,00 | 40 000,00 | 26,67 | 150 000,00 | 36 000,00 | 24,00 | 4 000,00 | 110 000,00 |
| A02320 | Bankovne i finansijske pristojbe | 1 000,00 | 310,00 | 31,00 | 1 000,00 | 210,48 | 21,05 | 99,52 | 690,00 |
| A-232 | Zbroj: | 1 000,00 | 310,00 | 31,00 | 1 000,00 | 210,48 | 21,05 | 99,52 | 690,00 |
| A02330 | Troškovi pravne zaštite | 450 000,00 | 75 000,00 | 16,67 | 450 000,00 | 73 238,00 | 16,28 | 1 762,00 | 375 000,00 |
| A-233 | Zbroj: | 450 000,00 | 75 000,00 | 16,67 | 450 000,00 | 73 238,00 | 16,28 | 1 762,00 | 375 000,00 |
| A02350 | Raznovrsna osiguranja | 1 000,00 | 1 000,00 | 100,00 | 1 000,00 | 343,10 | 34,31 | 656,90 | 0,00 |
| A02351 | Administrativni prijevodi i tumačenja | 8 900,00 | 890,00 | 10,00 | 8 900,00 | 0,00 | 0,00 | 890,00 | 8 010,00 |
| A02352 | Troškovi prijevoza i preseljenja | 138 100,00 | 11 177,47 | 8,09 | 138 100,00 | 9 000,00 | 6,52 | 2 177,47 | 126 922,53 |
| A02353 | Poslovno savjetovanje | 110 000,00 | 31 959,00 | 29,05 | 110 000,00 | 0,00 | 0,00 | 31 959,00 | 78 041,00 |
| A02354 | Opći troškovi sastanaka | 5 000,00 | 480,39 | 9,61 | 5 000,00 | 480,39 | 9,61 | 0,00 | 4 519,61 |
| A02355 | Publikacije | 4 000,00 | 0,00 | 0,00 | 4 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4 000,00 |
| A02356 | Ostali administrativni rashodi | 5 000,00 | 969,43 | 19,39 | 5 000,00 | 540,00 | 10,80 | 429,43 | 4 030,57 |
| A-235 | Zbroj: | 272 000,00 | 46 476,29 | 17,09 | 272 000,00 | 10 363,49 | 3,81 | 36 112,80 | 225 523,71 |
| A02400 | Poštanske i pristojbe za dostavu | 40 000,00 | 37 597,50 | 93,99 | 40 000,00 | 18 000,00 | 45,00 | 19 597,50 | 2 402,50 |
| A-240 | Zbroj: | 40 000,00 | 37 597,50 | 93,99 | 40 000,00 | 18 000,00 | 45,00 | 19 597,50 | 2 402,50 |
| A02410 | Telekomunikacijske pristojbe | 400 000,00 | 218 714,57 | 54,68 | 400 000,00 | 61 168,66 | 15,29 | 157 545,91 | 181 285,43 |
| A-241 | Zbroj: | 400 000,00 | 218 714,57 | 54,68 | 400 000,00 | 61 168,66 | 15,29 | 157 545,91 | 181 285,43 |
| | UKUPNO GLAVA II. | 12 801 000,00 | 9 048 487,56 | 70,69 | 12 801 000,00 | 5 920 796,82 | 46,25 | 3 127 690,74 | 3 752 512,44 |

* reste a liquider (nepodmirene obveze)

GLAVA III.: OPERATIVNI RASHODI

| Proračunska linija | Opis proračunske linije | Iznos odobrenih sredstava za preuzimanje obveza (1) | Iznos izvršene preuzete obveze (2) | % preuzetih obveza (2)/(1) | Iznos odobrenih sredstava za plaćanje (3) | Iznos izvršenih plaćanja (4) | % plaćeno (4)/(3) | Preneseno RAL * (C8) (2)-(4) | Ukupito (1)-(2) |
|--|--------------------------------------|---|------------------------------------|----------------------------|---|------------------------------|-------------------|------------------------------|----------------------|
| B03000 | Plenarne i izvrsne sjednice Odbora | 36 000,00 | 23 304,80 | 64,74 | 36 000,00 | 21 487,88 | 59,69 | 1 816,92 | 12 695,20 |
| B03001 | Žalbeno vijeće | 255 000,00 | 170 019,00 | 66,67 | 255 000,00 | 34 401,93 | 13,49 | 135 617,07 | 84 981,00 |
| B03002 | Komunikacije, publikacije, prijevodi | 526 180,11 | 491 119,19 | 93,34 | 526 180,11 | 346 837,07 | 65,92 | 144 282,12 | 35 060,92 |
| B3-00 | Zbroj: | 817 180,11 | 684 442,99 | 83,76 | 817 180,11 | 402 726,88 | 49,28 | 281 716,11 | 132 737,12 |
| B03010 | Troškovi poslovnih putovanja | 835 000,00 | 597 000,00 | 71,50 | 835 000,00 | 575 024,11 | 68,87 | 21 975,89 | 238 000,00 |
| B03011 | Troškovi poslovnih sastanaka | 65 000,00 | 65 000,00 | 100,00 | 65 000,00 | 46 867,27 | 72,10 | 18 132,73 | 0,00 |
| B3-01 | Zbroj: | 900 000,00 | 662 000,00 | 73,56 | 900 000,00 | 621 891,38 | 69,10 | 40 108,62 | 238 000,00 |
| B03020 | Alati IT-a | 4 273 819,89 | 3 899 597,53 | 91,24 | 4 273 819,89 | 725 967,50 | 16,99 | 3 173 630,03 | 374 222,36 |
| B3-02 | Zbroj: | 4 273 819,89 | 3 899 597,53 | 91,24 | 4 273 819,89 | 725 967,50 | 16,99 | 3 173 630,03 | 374 222,36 |
| B03030 | Pomoćne aktivnosti za Fond | 5 773 000,00 | 369 081,30 | 6,39 | 5 773 000,00 | 315 000,00 | 5,46 | 54 081,30 | 5 403 918,70 |
| B03031 | Studije i savjetovanja | 6 700 000,00 | 2 410 283,68 | 35,97 | 6 700 000,00 | 653 384,66 | 9,75 | 1 756 899,02 | 4 289 716,32 |
| B3-03 | Zbroj: | 12 473 000,00 | 2 779 364,98 | 22,28 | 12 473 000,00 | 968 384,66 | 7,76 | 1 810 980,32 | 9 693 635,02 |
| B03040 | Ostali operativni rashodi | 500 000,00 | 0,00 | 0,00 | 500 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 500 000,00 |
| B3-04 | Zbroj: | 500 000,00 | 0,00 | 0,00 | 500 000,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 500 000,00 |
| UKUPNO GLAVA III. | | 18 964 000,00 | 8 025 405,50 | 42,32 | 18 964 000,00 | 2 718 970,42 | 14,34 | 5 306 435,08 | 10 938 594,50 |
| UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO I. 2016. | | 57 000 000,00 | 35 400 937,17 | 62,11 | 57 000 000,00 | 26 367 619,18 | 46,26 | 9 031 011,57 | 21 599 062,83 |

* reste a liquidar (nepodmirene obveze)

Izvršenje proračuna 2016. – II. DIO – JEDINSTVENI SANACIJSKI FOND
Izvršenje proračuna/izvor novčanih sredstava R0 – Namjenski prihod – 2016.

| Proračunska linija | Opis | CD/ CND | Odobrena sredstva za preuzimanje obveza | Preuzete obveze ustanovljene | Preuzete obveze % | Odobrena sredstva za plaćanja | Izvršena plaćanja | Plaćeno % | Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza | Prenesena odobrena sredstva za plaćanja |
|--------------------|---|------------|---|------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|-------------|---|---|
| B04010 | Ulaganja | CND | 9 439 170 426,65 | 242 611,91 | 0,00 | 9 439 170 426,65 | 242 611,91 | 0,00 | 9 438 927 814,74 | 9 438 927 814,74 |
| B04011 | Povrat na ulaganja | CND | 27 469 567,02 | 27 469 567,02 | 100,00 | 27 469 567,02 | 24 228 087,41 | 88,20 | 0,00 | 3 241 479,61 |
| B04031 | Bankovne i ostale financijske pristojbe | CND | 19 980,00 | 14 326,30 | 71,70 | 19 980,00 | 14 326,30 | 71,70 | 5 653,70 | 5 653,70 |
| | UKUPNI PRORAČUN SRB-a, DIO II. | | 9 466 659 973,67 | 27 726 505,23 | 0,29 | 9 466 659 973,67 | 24 485 025,62 | 0,26 | 9 438 933 468,44 | 9 442 174 948,05 |

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

| Proračunska linija | Opis | CD/ CND | Odobrena sredstva za preuzimanje obveza | Preuzete obveze ustanovljene | Preuzete obveze % | Odobrena sredstva za plaćanja | Izvršena plaćanja | Plaćeno % | Prenesena odobrena sredstva za preuzimanje obveza | Prenesena odobrena sredstva za plaćanja |
|--------------------|--------------------------------|------------|---|------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-----------|---|---|
| B09000 | Uravnoteženje salda iz rezervi | CND | 7 733 557,88 | 0,00 | 0,00 | 7 733 557,88 | 0,00 | 0,00 | 7 733 557,88 | 7 733 557,88 |

15.3. Plan radnih mjesta za 2016.

| Kategorija i razred ⁽²¹⁾ | 2016. | | 2015. | |
|--|------------|--------------|------------|--------------|
| | TA | Stvaran broj | TA | 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 | 7 | 5 | 7 | 5 |
| AD 11 | 3 | 0 | 3 | 0 |
| AD 10 | 9 | 7 | 9 | 4 |
| AD 9 | 15 | 2 | 9 | 0 |
| AD 8 | 62 | 32 | 22 | 26 |
| AD 7 | 14 | 1 | 5 | 0 |
| AD 6 | 80 | 68 | 21 | 38 |
| AD 5 | 10 | 22 | 7 | 0 |
| Ukupno AD | 200 | 137 | 83 | 73 |
| AST 11 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AST 10 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AST 9 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AST 8 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| AST 7 | 0 | 0 | 2 | 0 |
| AST 6 | 1 | 0 | 2 | 0 |
| AST 5 | 2 | 0 | 6 | 0 |
| AST 4 | 4 | 0 | 0 | 1 |
| AST 3 | 28 | 18 | 12 | 15 |
| AST 2 | 5 | 1 | 0 | 0 |
| AST 1 | 0 | 5 | 0 | 0 |
| AST ukupno | 40 | 24 | 22 | 16 |
| AST/SC 3 | 6 | 0 | 9 | 0 |
| AST/SC 2 | 0 | 3 | 0 | 0 |
| AST/SC 1 | 9 | 0 | 8 | 12 |
| AST/SC ukupno | 15 | 3 | 17 | 12 |
| Sveukupno | 255 | 164 | 122 | 101 |
| Ugovorno osoblje (CA) | 6 | 0 | 2 | 0 |
| Upućeni nacionalni stručnjaci (SNE) | 25 | 12 | 6 | 9 |

⁽²¹⁾ AD: administrator; AST: pomoćnik; SC: ured tajništva; CA: ugovorni posrednik i SNE: upućeni nacionalni stručnjak

15.4. Broj osoblja prema državljanstvu

| Državljanstvo* | 2016. | | 2015. | |
|---------------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| | Broj osoblja | Postotak osoblja | Broj osoblja | Postotak osoblja |
| AT | 2 | 1,2 | 1 | 0,9 |
| BE | 22 | 12,9 | 13 | 12,1 |
| BG | 4 | 2,4 | 2 | 1,9 |
| CY | 1 | 0,6 | 0 | 0 |
| CZ | 1 | 0,6 | 0 | 0 |
| DE | 13 | 7,6 | 10 | 9,3 |
| DK | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| EE | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| EL | 12 | 7,1 | 6 | 5,6 |
| ES | 26 | 15,3 | 13 | 12,1 |
| FI | 2 | 1,2 | 1 | 0,9 |
| FR | 20 | 11,8 | 15 | 14 |
| Ljudski resursi | 2 | 1,2 | 2 | 1,9 |
| HU | 3 | 1,8 | 3 | 2,8 |
| IE | 1 | 0,6 | 1 | 0,9 |
| Informacijske tehnologije | 19 | 11,2 | 9 | 8,4 |
| LT | 2 | 1,2 | 2 | 1,9 |
| LU | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| LV | 2 | 1,2 | 2 | 1,9 |
| MT | 1 | 0,6 | 0 | 0 |
| NL | 11 | 6,5 | 7 | 6,5 |
| PL | 9 | 5,3 | 8 | 7,5 |
| PT | 6 | 3,5 | 4 | 3,7 |
| RO | 6 | 3,5 | 4 | 3,7 |
| SE | 1 | 0,6 | 0 | 0,9 |
| SI | 0 | 0,0 | 0 | 0 |
| SK | 1 | 0,6 | 1 | 0,9 |
| UK | 3 | 1,8 | 3 | 2,8 |
| Ukupno | 170 | 100,0 | 107 | 100 |

* Uključujući šest članova Odbora.

15.5. Završno financijsko izvješće 2016.

Izvješće o financijskom stanju na dan 31. prosinca 2016.

(EUR)

| Opis | 2016. | 2015. | Varijacija |
|---|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| DUGOTRAJNA IMOVINA | 4.912.166,35 | 3.431.924,20 | 1.480.242,15 |
| Nematerijalna dugotrajna imovina | 1.143.422,52 | 140.983,36 | 1.002.439,16 |
| Materijalna dugotrajna imovina | 3.768.743,83 | 3.290.940,84 | 477.802,99 |
| Dugoročno pretfinanciranje | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Dugoročna potraživanja | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| KRATKOTRAJNA IMOVINA | 10.826.285.025,13 | 12.262.048,53 | 10.814.022.976,60 |
| Kratkoročno pretfinanciranje | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Kratkoročna potraživanja | 5.735.071,91 | 433.581,15 | 5.301.490,76 |
| Gotovina i njezini ekvivalenti | 10.820.549.953,22 | 11.828.467,38 | 10.808.721.485,84 |
| UKUPNA IMOVINA | 10.831.197.191,48 | 15.693.972,73 | 10.815.503.218,75 |
| NETO IMOVINA | 9.434.893.538,11 | 0,00 | 9.434.893.538,11 |
| Akumulirane rezerve | 9.434.893.538,11 | 0,00 | 9.434.893.538,11 |
| Ekonomski rezultat za godinu (Fond) | 9.434.893.538,11 | 0,00 | 9.434.893.538,11 |
| Ekonomski rezultat za godinu (administracija) | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| DUGOTRAJNE OBVEZE | 1.379.929.703,41 | 12.664.742,07 | 1.367.264.961,34 |
| Rezervacije za rizike i naknade | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Dugoročne obveze iz IPC-a | 1.345.273.276,00 | 0,00 | 1.345.273.276,00 |
| Ostale dugoročne obveze | 34.656.427,41 | 12.664.742,07 | 21.991.685,34 |
| KRATKOTRAJNE OBVEZE | 16.373.949,96 | 3.029.230,66 | 13.344.719,30 |
| Rezervacije za rizike i naknade | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Dospjele obveze | 16.373.949,96 | 3.029.230,66 | 13.344.719,30 |
| UKUPNE OBVEZE | 10.831.197.191,48 | 15.693.972,73 | 10.815.503.218,75 |

Izvješće o financijskoj uspješnosti za 2016.

(EUR)

| Opis | 2016. | 2015. | Varijacija |
|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| POSLOVNI PRIHODI | 9 496 350 565,13 | 12 200 846,64 | 9 484 149 718,49 |
| Prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz doprinosa Fondu | 9 462 380 991,80 | 0,00 | 9 462 380 991,80 |
| Ostali prihodi iz nerazmjenskih poslova, tj. iz administrativnih doprinosa | 33 958 659,68 | 12 193 398,34 | 21 765 261,34 |
| Ostali poslovni prihodi iz razmjenskih poslova | 10 913,65 | 7 448,30 | 3 465,35 |
| TROŠKOVI POSLOVANJA | -33 903 299,54 | -12 193 414,09 | -21 709 885,45 |
| Administrativni troškovi | -30 623 854,76 | -10 726 861,45 | -19 896 993,31 |
| Svi izdatci za osoblje | -16 377 298,06 | -6 603 933,38 | -9 773 364,68 |
| Izdatci povezani s dugotrajnom imovinom | -860 298,43 | -214 719,75 | -645 578,68 |
| Ostali administrativni troškovi | -13 386 258,27 | -3 908 208,32 | -9 478 049,95 |
| Poslovni troškovi | -3 279 444,78 | -1 466 552,64 | -1 812 892,14 |
| VIŠAK/(MANJAK) IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | 9 462 447 265,59 | 7 432,55 | 9 462 439 833,04 |
| Prihodi od financijskog poslovanja | 39 112,47 | 0,00 | 39 112,47 |
| Izdatci za financijsko poslovanje | -27 592 839,95 | -7 432,55 | -27 585 407,40 |
| VIŠAK/(MANJAK) IZ REDOVNIH AKTIVNOSTI | 9 434 893 538,11 | 0,00 | 9 434 893 538,11 |
| Izvanredni dobitci | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Izvanredni gubitci | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| VIŠAK/(MANJAK) IZ IZVANREDNIH STAVKI | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| POSLOVNI REZULTAT GODINE | 9 434 893 538,11 | 0,00 | 9 434 893 538,11 |

15.6. Postupci nabave pokrenuti u 2016.

PREGOVARAČKI POSTUPCI MALE VRIJEDNOSTI

| | BROJ UGOVORA | OPRAVDANJE ZA PREGOVARAČKI POSTUPAK | STATUS | STATUT | DODIJELJEN IZNOS |
|--------------|--------------|---|---------------------|-------------|------------------|
| > 15.000 EUR | NEG/1/2016 | Članak 137. stavak 2. Pravila za primjenu (RAP) | Pravno savjetovanje | Dodijeljeno | 15 000,00 |
| | NEG/23/2016 | Članak 137. stavak 2. RAP-a | Namještaj | Dodijeljeno | 15 000,00 |

OTVORENI POSTUPCI

| BROJ UGOVORA | PREDMET | STATUS | DODIJELJEN IZNOS |
|---------------------|--|-------------------|------------------|
| SRB/OP/1/2016 LOT 1 | Pružanje usluga praćenja i analize medija Lot 1: tiskani mediji, internetski mediji i emisije | Ukinuto | |
| SRB/OP/1/2016 LOT 2 | Pružanje usluga praćenja i analize medija Lot 2: praćenje društvenih medija | Procjena u tijeku | |
| SRB/OP/1/2016 LOT 3 | Pružanje usluga praćenja i analize medija, medijska analiza i praćenje ugleda | Procjena u tijeku | |
| SRB/OP/2/2016 | Pružanje potpore za upravljanje projektima, osiguranje kvalitete i probne vježbe | Procjena u tijeku | |

PONOVNO OTVARANJE NADMETANJA

| BROJ UGOVORA | PREDMET | STATUS | DODIJELJEN IZNOS |
|---------------------|---|-----------------------------|------------------|
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | PRUŽANJE SAVJETA I POMOĆI ZA EKONOMSKO I FINANCIJSKO VREDNOVANJE – SC 1 | Dodijeljeno | 900 000,00 |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | Pružanje savjeta i pomoći za ekonomsko i financijsko vrednovanje – SC 2 | Pokrenuto ponovno otvaranje | |
| SRB/OP/1/2015 LOT 2 | Pružanje savjeta i pomoći za ekonomsko i financijsko vrednovanje – SC 3 | Pokrenuto ponovno otvaranje | |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | Pružanje pravnih savjeta – SC 1 | Dodijeljeno | 500 000,00 |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | Pružanje pravnih savjeta – SC 2 | Dodijeljeno | 40 000,00 |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | Pružanje pravnih savjeta – SC 3 | Dodijeljeno | 36 000,00 |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | Pružanje pravnih savjeta – SC 4 | Dodijeljeno | 200 000,00 |
| SRB/OP/1/2015 LOT 3 | PRUŽANJE PRAVNIH SAVJETA – SC 5 | Dodijeljeno | 120 000,00 |

15.7. Sažetak ključnih pokazatelja uspješnosti (KPI) iz Programa rada SRB-a za 2016. ⁽²²⁾

| Broj | KPI SRB-a za 2016. | Procjena | | Komentar |
|---|--|----------|------------|--|
| | | Cilj | Vrijednost | |
| Planiranje sanacije | | | | |
| 1 | Izrada sanacijskih planova za sve glavne bankovne grupe u nadležnosti SRB-a. | 90% | 82% | Broj planova sačinjenih za značajne nadzirane institucije (SSI), uklj. planove domaćina / broj SSI-ja SRB-a = 94 / 115 = 81,7 %. |
| 2 | Uspostavljanje svih internih sanacijskih timova (IRT) u nadležnosti SRB-a. | 100% | 100% | Tijekom 2016. SRB je uspostavio 76 od 76 IRT-a. |
| 3 | Uspostavljanje svih sanacijskih kolegija za koje SRB djeluje kao sanacijsko tijelo na razini grupe. | 100% | 93% | Prema Direktivi o oporavku i sanaciji banaka (BRRD), SRB je bio nadležan za uspostavljanje sanacijskih kolegija za 28 bankovnih grupa u 2016. No zbog činjenice da (i.) je u jednoj grupi pokrenuto restrukturiranje, a (ii.) druga je grupa isključena iz ciklusa planiranja sanacije za 2016., broj sanacijskih kolegija koje se moralo ustanoviti smanjen je na 26. U skladu s utvrđenim KPI-jevima iz Programa rada za 2016., cilj je postignut na razini 93 % (26/28). |
| 4 | Dovršenje poboljšane procjene sposobnosti sanacije za sve G-SIB-ove u nadležnosti je SRB-a. | 100% | 100% | U 2016. SRB je preuzeo odgovornost za procjenu mogućnosti sanacije (RAP) od nacionalnih sanacijskih tijela za osam europskih G-SIB-a. Postupak RAP za te banke dovršen je u prvoj polovici 2016. U lipnju 2016. SRB je FSB-u podnio prvih osam pisama o RAP-u, u kojima sažima svoje nalaze. |
| 5 | Sudjelovanje u radu svih skupina i podskupina koje se bave sanacijom banaka pri Odboru za financijsku stabilnost (FSB), Europskom nadzornom tijelu za bankarstvo (EBA) i Bazelskom odboru za nadzor banaka (BCBS). | Da | Da | <p>Odbor za financijsku stabilnost (FSB): Predsjednik SRB-a tijekom 2016. predsjedao je Koordinacijskom skupinom za sanaciju (ResSG) a osoblje SRB-a sudjelovalo je u svim skupinama povezanim sa sanacijama i područjima rada FSB-a, posebno 1. skupinom za upravljanje prekograničnim bankarskim krizama (CBCM) sa sljedećim područjima rada: financiranje u sanaciji, kontinuirani pristup infrastrukturi financijskih tržišta (FMI), provedba bail-in instrumenta, uz supredsjedanje člana SRB-a, unutarnja ukupna sposobnost pokrivanja gubitaka (TLAC), kontinuitet poslovanja; 2. skupinom pravnih stručnjaka (LEG); 3. skupinom za upravljanje prekograničnim kriznim situacijama za FMI (fmiCBCM) i 4. zajedničkom studijskom skupinom za međuovisnost središnjih drugih ugovornih strana (CCP).</p> <p>Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo (EBA): SRB ima predstavnike u svim skupinama i podskupinama EBA-e koje se bave sanacijama (npr. Stalni odbor za sanacije (ResCo), podskupina za upravljanje krizom (SGCM), projektni tim za izvješćivanje o MREL-u, projektni tim za izvješćivanje o financiranju sanacija i mreža za pitanja i odgovore o Direktivi za oporavak i sanaciju banaka (BRRD Q&A)), kao i u Stalnom odboru za regulativu i politiku (SCRePol) i Odboru nadzornih tijela (BoS).</p> <p>Bazelski odbor za sanaciju banaka (BCBS): Tijekom 2016. SRB nije sudjelovao u ni jednoj skupini ili podskupini BCBS-a.</p> |
| Instrumenti i politike za sanaciju te priručnici | | | | |
| 6 | Podnošenje godišnjeg ažuriranja Priručnika za upravljanje krizom za 2016. na izvršnoj sjednici SRB-a, uključujući pitanja politike. | Da | Da | Ažuriranje priručnika podneseno je na Izvršnoj sjednici SRB-a 11. siječnja 2016. |
| 7 | Podnošenje godišnjeg ažuriranja Priručnika za planiranje sanacije za 2016. na izvršnoj sjednici SRB-a, uključujući pitanja politike. | Da | Da | Dana 27. siječnja 2016. SRB je na izvršnoj sjednici podnio godišnje ažuriranje Priručnika za planiranje sanacije za 2016. Javna verzija objavljena je na internetskim stranicama SRB-a 22. rujna 2016. (https://srb.europa.eu/en/node/163). |

⁽²²⁾ https://srb.europa.eu/sites/srbsite/files/2016-srb-work-programme_en_0.pdf

| Broj | KPI SRB-a za 2016. | Procjena | | Komentar |
|-------------------------------------|---|----------|---------------|---|
| | | Cilj | Vrijednost | |
| Poticanje suradnje | | | | |
| 8 | Dovršenje operativnih smjernica za primjenu Okvira za suradnju (COFRA). | Da | Da | Unutarnji sporazumi (prije nazivani Operativne smjernice) doneseni su na plenarnoj sjednici 14. lipnja 2016. |
| 9 | SRB je održao brojne programe obuke. | 4 | 5 | U 2016. SRB je organizirao pet programa obuke (od kojih jednu u suradnji s EBA-om). U 2016. SRB je organizirao i pet studija slučaja i 12 neformalnih seminara za osoblje SRB-a. |
| 10 | SRB je održao brojne dijaloge s dionicima. | 4 | 4 | U 2016. SRB je održao tri dijaloga o industriji na najvišoj razini, okupljajući dionike poput predstavnika bankovnih udruženja, kao i iz Europske komisije, ESB-a i EBA-e. Nadalje, u travnju 2016. SRB je održao svoju prvu konferenciju s više od 400 sudionika. |
| Sanacijska radnja | | | | |
| 11 | Provedba barem jedne simulacije krizne situacije | Da | Da | Dana 18. siječnja 2016. SRB je koordinirao prvu simulaciju krize na temelju scenarija propasti banke. Simulacija je bila usmjerena na postupke i procese kojima se uređuje međusobno djelovanje SRB-a, Europske komisije (glavnih uprava FISMA i COMP) i Vijeća EU. |
| 12 | Određivanje ciljeva MREL-a na konsolidiranoj razini za sve glavne bankovne grupe u nadležnosti SRB-a. | 100% | 0 | Uzevši u obzir zakonodavnu neizvjesnost s obzirom na razvoj i konkretni ishod rasprave o MREL-u, SRB nije postavljao obvezujuće ciljeve MREL-a u 2016. Bez obzira na to, radi osiguranja napretka i kako bi se bankama omogućilo da se pripreme za svoje buduće obveze s obzirom na MREL, SRB je, u suradnji s nacionalnim sanacijskim tijelima, usvojio preliminarni pristup na temelju Delegirane uredbe 2016/1450. Kao rezultat toga, SRB je izračunao i raspravio okvirne razine MREL-a za 57 banaka. U tom kontekstu, SRB je organizirao 104 radionice za banke na kojima se, među ostalim, raspravljalo i o MREL-u. |
| Jedinstveni fond za sanaciju | | | | |
| 13 | Fakture za sve <i>ex ante</i> doprinose SRF-u za 2016. poslone su nacionalnim sanacijskim tijelima do 1. svibnja 2016. | 100% | 100% | Sve su fakture poslone nacionalnim sanacijskim tijelima sukladno članku 70. Uredbe o SRM-u i članku 13. stavku 1. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/63, uvažavajući rok. |
| 14 | Obrasci za podatke za sve doprinose SRF-u za 2017. nacionalnim sanacijskim tijelima poslani su do kraja listopada 2016. | 100% | 100% | Obrazac za 2017. odobren je na plenarnoj sjednici 15. rujna 2016. i svi obrasci poslani su nacionalnim sanacijskim tijelima do kraja listopada. |
| 15 | Donošenje strategije ulaganja | Da | Da | Odbor je raspravljao o strategiji ulaganja SRF-a na plenarnoj sjednici u lipnju 2016., a donio ju je u rujnu 2016. |
| Izgradnja kapaciteta | | | | |
| 16 | Postotak ostvarenja plana zapošljavanja | 90% | 71% | Na kraju 2016. SRB je imao ukupno 164 zaposlenika, a prema početnom planu zapošljavanja za 2016., broj se mogao povećati na 230. Na temelju tog početnog plana, realizacija zapošljavanja bila je 71 %. Uzevši u obzir kasniji plan povećanja broja osoblja na 255 zaposlenika, ovaj bi se postotak smanjio na 64 %. |
| 17 | Nema rezervacija u godišnjem izvješću Europskog revizorskog suda | 100% | Nije dostupno | Ovaj KPI ne može se primijeniti na izvješće ECA-e o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za 2016. jer će biti dostupan tek krajem 2017. Primijenjen na nalaze u izvješću ECA-e o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji SRB-a za 2015., ovaj KPI nije ostvaren. No mora se napomenuti kako ECA nije izdala kvalificirano ili nepovoljno mišljenje o godišnjoj računovodstvenoj dokumentaciji Odbora u odnosu na financijska izvješća i izvješća o izvršenju proračuna za financijsku godinu 2015. te zakonitosti i pravilnosti povezanih transakcija. No Sud je dao šest komentara na godišnju računovodstvenu dokumentaciju SRB-a za 2015. Pogledajte 13. poglavlje. |

| Broj | KPI SRB-a za 2016. | Procjena | | Komentar |
|------|---|----------|------------|--|
| | | Cilj | Vrijednost | |
| 18 | Stopa prijenosa (sredstava za koje su preuzete obveze) operativnog proračuna. | <30% | 66% | Stopa prijenosa od 66 % odobrenih sredstava za koja su preuzete obveze proizlazi uglavnom iz činjenice da (i.) fakture za IT-projekte primljene su pred kraj godine i platit će se u 2017. (33 % ukupnih prijenosa) i (ii.) tri nova ugovora o savjetodavnim uslugama za pomoćne aktivnosti SRF-a koji su potpisani u studenom i prosincu (25 %). Zbog neizvjesnosti s obzirom na potpunu realizaciju studija i savjetovanja povezanih s nepredviđenim situacijama za pravne savjete u 2016. planirani projekt je razdvojen, a pripadajući iznosi su preneseni (33 %). Ostali manji preneseni iznosi odnose se na troškove komunikacije, službenih putovanja i Žalbenog vijeća, zbog djelomične isporuke usluga ili zakašnjelog plaćanja početkom 2017. (9 %). |
| 19 | Poboljšati i optimizirati pravodobnost postupaka nabave. | 90% | 94% | U 2016. tim za nabavu SRB-a pokrenuo je 34 natječaja od kojih su dva kasnila. Mjereno na ovaj način, pravodobnost nabave procijenjena je na 94 %. |
| 20 | Dovršiti selidbu u nove prostore do 1. tromjesečja 2016. | Da | Ne | Tijekom 2015. SRB je radio na tri različite lokacije u Bruxellesu. Selidba koja je započela u ožujku 2016. dovršena je 22. travnja, tj. gotovo mjesec dana kasnije u odnosu na izvorno predviđanje. Glavni razlog tome bilo je kašnjenje sa stvaranjem odgovarajuće infrastrukture IKT-a za nove prostore. |
| 21 | Dostupnost podatkovnog centra SRB-a nakon pokretanja | 100% | 99% | U razdoblju od veljače 2016. (kad je podatkovni centar počeo raditi) do veljače 2017., dostupnost je dosegla prosječnih 99,9 % u 11 različitih sustava. |

15.8. Članovi plenarne sjednice u 2016.

| ULOGA | NAZIV | NADLEŽNO 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/ Ivan LESAY | 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 – Finantsinspektioon (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 | Jutta DÖNGES | Njemačka – Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung |
| član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Jose RAMALHO | Portugal – Banco de Portugal |
| član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Mejra FESTIĆ | 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 | George SYRICHAS | Cipar – Središnja banka Cipra |
| član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Patrick CASEY (alternate) | Irska – Središnja banka Irske |
| član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Tomas GARBARAVIČIUS | Litva – Banka Litve |
| član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Maria MAVRIDOU | Grčka – Banka Grčke |
| član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Stefano DE POLIS | Italija – Banca d'Italia |
| član predstavnik nacionalnog sanacijskog tijela kojeg je imenovala država članica sudionica | Nadezda KARPOVA | Latvija – Komisija za financijsko tržište i tržište kapitala |
| promatrač u skladu s člankom 3. stavkom 2. Poslovnika plenarne sjednice | Alberto Casillas | Španjolska – sanacijski odjel Banco de España |
| promatrač | Sabine LAUTENSCHLÄGER | Europska središnja banka |
| promatrač | Olivier GUERSENT | Europska komisija – Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala (FISMA) |
| promatrač | Spyridon ZARKOS | Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo |

15.9. Pojmovnik

| | |
|--|---|
| Sanacijski kolegiji (RC) | ustanovljeni u skladu s člankom 88. BRRD-a radi koordiniranja rada među sanacijskim tijelima na razini grupe (GLRA) i nacionalnih sanacijskih tijela (NRA) nesudjelujućih država članica. |
| Interni sanacijski timovi (IRT-i) | ustanovljeni u skladu s člankom 37. Uredbe o SRM-u radi bolje koordinacije izrade sanacijskih planova i osiguranja nesmetane razmjene informacija među nacionalnim sanacijskim tijelima. IRT-i su osnovani za sve bankovne grupe koje obuhvaćaju pravne osobe osnovane u barem dvije države unutar bankovne unije. |
| Postupak procjene mogućnosti sanacije (RAP) | postupak koji se provodi godišnje za sve globalne sistemski važne banke (G-SIB) radi promoviranja dosljednog izvješćivanja o mogućnosti sanacije na globalnoj razini te određivanja onoga što valja učiniti za rješenje materijalnih pitanja u smislu mogućnosti sanacije koja se ponavlja; RAP se provodi u skupinama za upravljanje kriznim situacijama. |
| MREL | minimalni zahtjevi za regulatorni kapital i prihvatljive obveze koje mora utvrditi sanacijsko tijelo radi osiguranja djelotvorne primjene bail-in instrumenta, tj. otpis ili pretvorba kapitala i duga. |
| <i>No creditor worse off (NCWO)</i> – načelo prema kojem nijedan vjerovnik ne smije biti doveden u nepovoljniji položaj | definirano člankom 34. stavkom 1. točkom (g) Direktive 2014/59/EU (BRRD) o općim načelima sanacije, zahtijeva da nijedan 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). |
| Zajednički zaštitni mehanizam | mehanizam koji će se razviti tijekom prijelaznog razdoblja SRF-a, a koji će omogućiti i pojednostaviti posuđivanja SRF-a u situacijama kad SRF nema dovoljno sredstava iz bankovnog sektora. Sustav će biti dostupan kao posljednje utočište i potpuno u skladu s pravilima državne pomoći. Bankovni sektor bit će najodgovorniji za otplatu sredstvima pristojbi u svim sudjelujućim državama članicama, uključujući doprinose <i>ex post</i> . |
| Obrazac za podatke o obvezama (LDT) | obrazac koji je SRB razvio za prikupljanje podataka o obvezama banaka radi osiguranja informacija za potrebe izrade sanacijskog plana i određivanja MREL-a. |
| Sanacijski plan 2. faze | planovi koji su izrađeni prema iskustvima iz prvog planiranja sanacija u 2015., tj. na osnovi Prijelaznih sanacijskih planova. Ti planovi obično ne sadrže obvezujuće ciljne razine MREL-a no uključuju neformalne rasprave o MREL-u. |

KONTAKT S EU-om

Osobno

U cijeloj Europskoj uniji postoje stotine informacijskih centara *Europe Direct*. Adresu 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 im se obratiti:

- na besplatni telefonski broj: 00 800 6 7 8 9 10 11 (neki operateri naplaćuju te pozive),
- na broj: +32 22999696 ili
- e-poštom preko: <http://europa.eu/contact>

TRAŽENJE INFORMACIJA O EU-u

Na internetu

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

Publikacije EU-a

Besplatne publikacije EU-a i publikacije EU-a koje se plaćaju možete preuzeti ili naručiti preko EU Bookshopa: <http://publications.europa.eu/eubookshop>. Za više primjeraka besplatnih publikacija obratite se službi *Europe Direct* ili najbližemu informacijskom centru (vidjeti <http://europa.eu/contact>).

Zakonodavstvo EU-a i povezani dokumenti

Za pristup pravnim informacijama iz EU-a, uključujući cjelokupno zakonodavstvo EU-a od 1951. na svim službenim jezičnim verzijama, posjetite internetske stranice EUR-Lexa:

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

Otvoreni podatci iz EU-a

Portal otvorenih podataka EU-a (<http://data.europa.eu/euodp>) omogućuje pristup podatkovnim zbirkama iz EU-a. Podatci se mogu besplatno preuzimati i ponovno uporabiti u komercijalne i nekomercijalne svrhe.

SINGLE RESOLUTION BOARD

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



Ured za publikacije