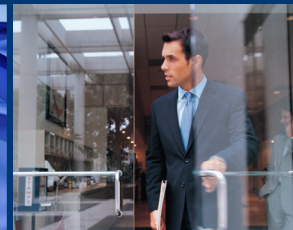


# GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2015.



**Europe Direct je usluga koja vam omogućuje pronaći odgovore  
na pitanja o Europskoj uniji**

**Besplatni telefonski broj (\*):  
00 800 6 7 8 9 10 11**

(\* Informacije su besplatne, kao i većina poziva (premda neke mreže, javne govornice ili hoteli mogu naplaćivati pozive).

Photo credits:

front cover: iStock.com/bkindler; Getty Image; iStock.com /Alextype; SRB; Tom Grill/Corbis;

back cover: iStock.com/timstarkey; Tom Grill/Corbis;

Morgane Delfosse, page 4; iStock.com/mediaphotos, page 11; Sami Sarkis/Getty Image, page 15;

iStock.com/MarianVejcik page 19; iStock.com/benjaminec, page 20; EU, page 23; iStock.com/alengo, page 33

print	ISBN 978-92-95206-41-0		doi:10.2877/467520	FP-AA-16-001-HR-C
PDF	ISBN 978-92-95206-23-6	ISSN 2467-3307	doi:10.2877/080076	FP-AA-16-001-HR-N

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

Luxembourg: Ured za publikacije Europske unije, 2016.

© Single Resolution Board, 2016

Umnožavanje je dopušteno uz uvjet navođenja izvora.

*Printed in Belgium*

TISKANO NA PAPIRU IZBIJELJENOM BEZ KLORA (TCF)

SINGLE RESOLUTION BOARD  
**GODIŠNJE IZVJEŠĆE 2015.**

---

# SADRŽAJ

---

<b>I. PREDGOVOR</b>	<b>4</b>
<b>II. KORIŠTENE KRATICE</b>	<b>6</b>
<b>III. UVOD</b>	<b>7</b>
<b>IV. SAŽETAK</b>	<b>10</b>
<b>V. AKTIVNOSTI IZ 2015.</b>	<b>12</b>
Aktivnosti povezane sa sanacijom	12
Okvir za planiranje sanacije	13
Aktivnosti planiranja sanacije	13
Suradnja s nacionalnim sanacijskim tijelima	14
Suradnja s drugim dionicima	15
Uspostava instrumenata i politika sanacije	18
Regulatorno djelovanje	20
Vanjska komunikacija	21
Jedinstveni fond za sanaciju	22
Doprinosi	22
Strategija ulaganja	22
Financiranje	24
<b>VI. UPRAVLJANJE</b>	<b>25</b>
Korporativno tajništvo i pravni tim	25
Usklađenost	26
<b>VII. ŽALBENO VIJEĆE</b>	<b>27</b>
<b>VIII. UPRAVLJANJE RESURSIMA</b>	<b>28</b>
Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje	28
Upravljanje ljudskim resursima	32
Informacijska tehnologija	33
Objekti	34
Procjena rezultata revizije tijekom godine izvješćivanja Europskog revizorskog suda	34
<b>IX. IZJAVA O JAMSTVU</b>	<b>35</b>

<b>X. PRILOZI</b>	<b>36</b>
PRILOG I. - organizacijska shema od 31. prosinca 2015.	36
PRILOG II. - izvršavanje proračuna za 2015.	37
PRILOG III. - plan radnih mjesta za 2015.	42
PRILOG IV. - broj zaposlenika (TA) po državljanstvu i spolu od 31. prosinca 2015.	43
PRILOG V. - ZAVRŠNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2015.	44
Izveštaj o poslovnom rezultatu	44
Bilanca	45
PRILOG VI. - postupci nabave pokrenuti 2015. godine	46
PRILOG VII. - članovi plenarne sjednice	47

# I. PREDGOVOR



Osnivanje bankovne unije odgovor je na stalnu financijsku krizu te stvarne i percipirane nedostatke bankarskog sustava europodručja. Obuhvaća tri stupa: jedinstveni nadzorni mehanizam (SSM), jedinstveni sanacijski mehanizam (SRM) i harmonizirani sustav osiguranja depozita, koji će se možda razviti u zajednički europski sustav osiguranja depozita (EDIS). To su temelji novog sustava nadzora i sanacije banaka unutar europodručja.

Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) osnovan je kao sanacijsko tijelo u okviru bankovne unije. SRB je usmjeren na planiranje sanacija, kao i na predviđanje i izbjegavanje mogućih neželjenih posljedica propasti banaka. Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA-ovi) država članica koje sudjeluju čini jedinstveni sanacijski mehanizam, drugi stup bankovne unije.

U okviru svojih ovlasti osigurava pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalni učinak na stvarno gospodarstvo, financijski sustav i javne financije država članica koje sudjeluju, kao i država članica izvan bankovne unije.

U okviru svojih ovlasti osigurava pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalni učinak na stvarno gospodarstvo, financijski sustav i javne financije država članica koje sudjeluju, kao i država članica izvan bankovne unije.

Tijekom 2014. i u prvih nekoliko mjeseci 2015. godine SRB se sastojao od službenika radne skupine Europske komisije koji su njime i upravljali. Veoma smo zahvalni na pripremnim radovima koje su obavili za SRB. Radna skupina osigurala je da SRB prilikom preuzimanja dužnosti članova Odbora već bude administrativno funkcionalan. SRB je u siječnju 2015. godine počeo s radom na planiranju sanacije za više od 120 bankovnih grupa unutar europodručja i 15 drugih prekograničnih bankovnih grupa<sup>(1)</sup>. *De facto* je započeo s radom u ožujku 2015.

Godinu 2015. najbolje se može opisati kao početnu fazu djelovanja SRB-a. Izgradnja SRB-a predstavlja pothvat velikog opsega. Za to je potrebno uspostavljanje praktične infrastrukture, poput pronalaska trajnog prostora, zapošljavanja visokokompetentnog osoblja, uspostavljanja prikladnih upravljačkih struktura za brzo i učinkovito donošenje odluka te harmonizirano i sveobuhvatno planiranje sanacije. Osim osnivanja SRB-a kao novog tijela, tijekom 2015. godine također je došlo do izgradnje SRM-a kao tima koji s NRA-ovima radi na zajedničkom razumijevanju i najboljim praksama. Suradnja s NRA-ovima bila je posebno uspješna tijekom 2015. godine te smo sigurni da će i dalje ostati neophodna.

<sup>(1)</sup> Popis od 8. siječnja 2016.

Tijekom 2015. godine prioriteti za SRB obuhvaćali su izgradnju kapaciteta, upravljačku strukturu, oblikovanje funkcije i nadležnosti sanacije, kao i formaliziranje sporazuma i memoranduma o razumijevanju s ključnim tijelima Europske unije. SRB je također odgovoran za Jedinствeni fond za sanaciju (SRF) te je stoga 2015. godine uspostavio odgovarajuće postupke za upravljanje SRF-om. Finalizirao je mehanizam prikupljanja doprinosa, pritom podržavajući pregovore o rješavanju za prijelazno financiranje i razvoj privremene strategije ulaganja. O tim se aktivnostima raspravlja u ovom izvješću.

U skladu s Uredbom o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu kao i Sporazumom s Europskim parlamentom, SRB se obvezao pridržavati visokih standarda odgovornosti. To uključuje objavu godišnjeg izvješća, a prvo od njih sa zadovoljstvom ovdje objavljujemo.

Prvo godišnje izvješće SRB-a obuhvaća razdoblje od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015. Izgradnja SRB-a predstavljala je veliki izazov budući da je SRB tijelo s ovlasti diljem europodručja, ali temelji se na novom okviru koji se harmonizirao putem Direktive o oporavku i sanaciji banaka (BRRD) i prema kojem brojne države članice još uvijek nisu imale ekvivalentno tijelo. O mnogim je detaljima još potrebno raspraviti i tijekom nadolazećih mjeseci donijet će se brojni delegirani akti. SRB aktivno doprinosi lakšoj sanaciji banaka.

SRB će izvršavati svoje ovlasti na prikladan i proporcionalan način (uključujući određivanje minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, MREL) da bi se osigurala sanacija banaka. Nedavno prihvaćeni doneseni delegirani akt o MREL-u pruža pojašnjenje industriji. Provođenje ukupne sposobnosti za pokriće gubitaka (TLAC) u zakonodavstvu EU-a, što je još jedan korak koji je potrebno poduzeti, trebalo bi omogućiti SRB-u dovoljno instrumenata za intervenciju i nadzor kako bi se osiguralo pravovremeno i učinkovito pridržavanje regulatornih zahtjeva. Iskustvo SRB-a pokazat će se korisnim i u ovoj raspravi. No i dalje je u tijeku rad na daljnjoj harmonizaciji nacionalnih zakona, posebice na poboljšanju hijerarhije vjerovnika radi bolje primjene instrumenta unutarnje sanacije te rad na razvoju učinkovitih sustava nesolventnosti.

Naposljetku, potreban je pouzdan, djelotvoran i učinkovit sustav osiguranja depozita te djelotvoran i učinkovit sustav nesolventnosti u državama članicama da bi se upotpunio sustav sanacije. SRB doprinosi i toj raspravi.

Članovi Odbora i osoblje SRB-a predani su našoj misiji. Iznimno smo ponosni na stručnjake SRB-a, kao i na mrežu SRM-a zbog njihove predanosti javnoj službi i visoke razine obavljanja njihovih važnih dužnosti.

**Elke König**

Predsjednica Jedinствenog sanacijskog odbora

## II. KORIŠTENE KRATICE

<b>BCBS</b>	Bazelski odbor za nadzor banaka	<b>G-SIB</b>	Globalna sistemski važna banka
<b>BRRD</b>	Direktiva o oporavku i sanaciji banaka	<b>HR</b>	Ljudski resursi
<b>BU</b>	Bankovna unija	<b>ICT</b>	Informacijske i komunikacijske tehnologije
<b>CCP</b>	Središnja druga ugovorna strana	<b>IGA</b>	Međuvladin sporazum
<b>COFRA</b>	Okvir za suradnju	<b>IPC</b>	Neopozive obveze plaćanja
<b>DGS</b>	Sustav osiguranja depozita	<b>IRT</b>	Unutarnji sanacijski tim
<b>EBA</b>	Europsko nadzorno tijelo za bankarstvo	<b>IT</b>	Informacijska tehnologija
<b>EK</b>	Europska komisija	<b>KPI</b>	Ključni pokazatelj uspješnosti
<b>ESB</b>	Europska središnja banka	<b>LFA</b>	Sporazum o instrumentu zajma
<b>ECOFIN</b>	Vijeće za ekonomske i financijske poslove	<b>MoU</b>	Memorandum o razumijevanju
<b>EDIS</b>	Europski sustav osiguranja depozita	<b>MREL</b>	Minimalni zahtjev za regulatorni kapital i prihvatljive obveze
<b>EIOPA</b>	Europsko nadzorno tijelo za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje	<b>DČ</b>	Država članica
<b>EP</b>	Europski parlament	<b>NCA</b>	Nacionalno nadležno tijelo
<b>ESMA</b>	Europsko nadzorno tijelo za vrijednosne papire i tržišta kapitala	<b>NRA</b>	Nacionalno sanacijsko tijelo
<b>ESRB</b>	Europski odbor za sistemske rizike	<b>RAP</b>	Postupak za procjenu mogućnosti sanacije
<b>EU</b>	Europska unija	<b>SII</b>	Sistemski važna grupa osiguravatelja
<b>FDIC</b>	Američka savezna agencija za osiguranje depozita	<b>SRB</b>	Jedinstveni sanacijski odbor
<b>FINMA</b>	Švicarsko tijelo nadležno za nadzor financijskog tržišta	<b>SRF</b>	Jedinstveni fond za sanaciju
<b>FMI</b>	Infrastruktura financijskog tržišta	<b>SRM</b>	Jedinstveni sanacijski mehanizam
<b>FSB</b>	Odbor za financijsku stabilnost	<b>SSM</b>	Jedinstveni nadzorni mehanizam
		<b>TA</b>	Privremeno osoblje
		<b>TLAC</b>	Ukupna sposobnost za pokriće gubitaka
		<b>TRP</b>	Prijelazni plan sanacije



---

## III. UVOD

---

### VIZIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) osnovan je Uredbom (EU) br. 806/2014 o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (Uredba o SRM-u) i djeluje kao samostalna agencija Europske unije (EU) od siječnja 2015. SRB teži tome da postane pouzdano i mjerodavno sanacijsko tijelo sa snažnom sanacijskom sposobnosti i mogućnosti da djeluje brzo i na prikladan, dosljedan i razmjern način pri uspostavljanju i provođenju učinkovitog sustava sanacije za banke koje su pod nadležnosti jedinstvenog sanacijskog mehanizma (SRM), čime se sprječavaju buduće sanacije. SRB ima proaktivnu ulogu: umjesto da čeka primjere rješavanja slučajeva sanacije, SRB je usmjeren na planiranje i pripremu sanacija te je usmjeren na budućnost kako bi se izbjegao mogući negativni učinak propasti banaka na gospodarstvo i financijsku stabilnost. SRB nastoji postati središte stručnosti u području sanacije banaka.

### MISIJA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

SRB je sanacijsko tijelo u okviru bankovne unije. Zajedno s nacionalnim sanacijskim tijelima (NRA-ovi) čini SRM. SRB posebice blisko surađuje s NRA-ovima država članica koje sudjeluju, s Europskom komisijom (EK), Europskom središnjom bankom (ESB), Europskim parlamentom (EP) i Nacionalnim nadležnim tijelima (NCA-ovi). NRA-ovi imaju ključnu ulogu unutar bankovne unije. Misija SRB-a jest osigurati pravilnu sanaciju banaka koje propadaju uz minimalan učinak na stvarno gospodarstvo i javne financije država članica bankovne unije koje sudjeluju.

### OVLASTI JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA

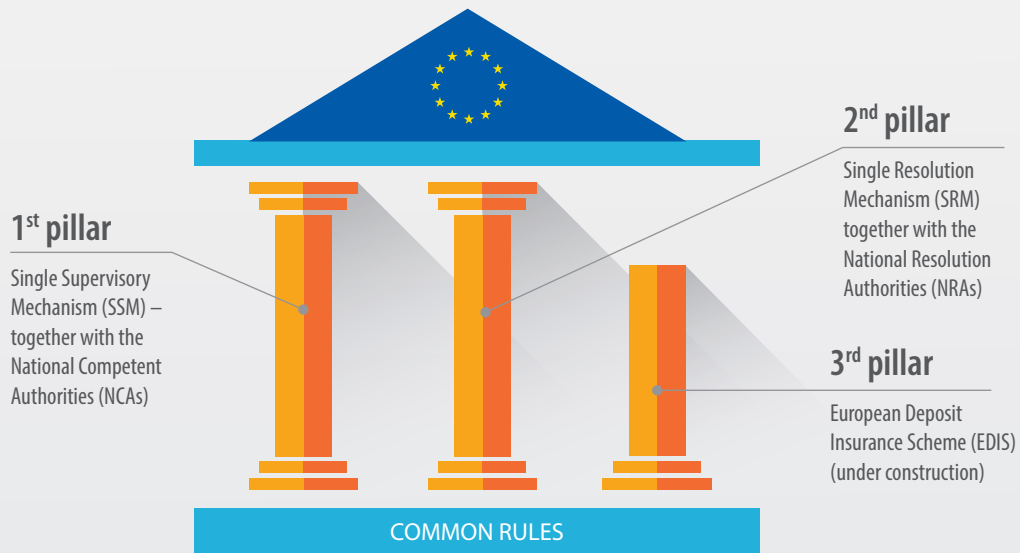
Da bi se poboljšala financijska stabilnost, SRB će zajedno s NRA-ovima pripremiti planove sanacije u obliku aktivnosti usmjerene na budućnost. Ako banka u nadležnosti SRB-a propadne ili ako postane vjerojatno da će propasti, SRB će odlučiti o sanaciji i njome upravljati, u skladu s postupcima utvrđenim u Uredbi o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu, uz sudjelovanje Europske komisije i Vijeća Europske unije (Vijeća), dok će NRA-ovi koji sudjeluju provesti program. SRB je također zadužen za Jedinstveni fond za sanaciju (SRF) koji financira bankarski sektor. SRF je osnovan da bi se osigurala dostupnost potpore u određenim uvjetima kada se na kreditne institucije primjenjuju mjere sanacije.

### ODGOVORNOST

U Uredbi o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu utvrđuje se bitan i stabilan okvir odgovornosti za aktivnosti SRB-a u odnosu na Europski parlament (EP), Vijeće i Europsku komisiju.

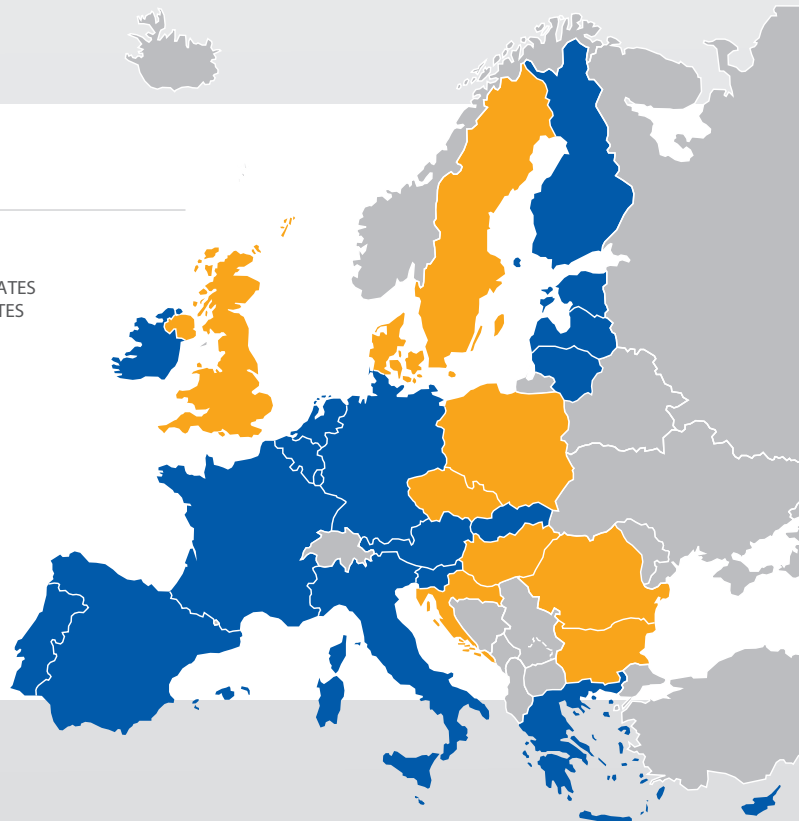
Godišnje izvješće jedno je od glavnih sredstava odgovornosti koje, u skladu s Uredbom o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (članak 50. stavak 1. točka (g)), SRB mora donijeti na plenarnoj sjednici. SRB ga zatim mora dostaviti Europskom parlamentu, državnim parlamentima država članica sudionica, Vijeću, Europskoj komisiji i Europskom revizorskom sudu.

## Banking union



## European Union

- EURO AREA MEMBER STATES
- OTHER EU MEMBER STATES
- NON-EU COUNTRIES



Predsjednik mora javno izložiti godišnje izvješće Europskom parlamentu i Vijeću (članak 45. stavak 3. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu). Državni parlamenti država članica sudionici također mogu podnijeti svoja obrazložena zapažanja o godišnjem izvješću, a SRB mora odgovoriti na njih.

SRB odgovara za provedbu Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu pred 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. Državni parlament države članice sudionice može pozvati predsjednika da sudjeluje u razmjeni stajališta u vezi s sanacijom subjekata u toj državi članici.

U pogledu Europskog parlamenta, predsjednica je 2015. godine prisustvovala javnom saslušanju koje je 16. lipnja održao Odbor za ekonomsku i monetarnu politiku Europskog parlamenta. Predsjednica je također sudjelovala na sastanku za SRB i EP, koji se održao 18. studenog, da bi s članovima Europskog parlamenta raspravila o aktivnostima SRB-a.

U pogledu Vijeća, predsjednica je 9. studenog 2015. godine Euroskupini predstavila aktivnosti SRB-a. Potpredsjednik je četiri puta tijekom 2015. godine prisustvovao sastancima Vijeća za ekonomske i financijske poslove (ECOFIN) te Euroskupine.

U okviru podnošenja izvješća državnim parlamentima, predsjednica je 1. srpnja 2015. prisustvovala saslušanju pred Financijskim odborom njemačkog Bundestaga.

---

## IV. SAŽETAK

---

### GLAVNA POSTIGNUĆA JEDINSTVENOG SANACIJSKOG ODBORA TIJEKOM 2015.

Godina 2015. na brojne je načina bila prijelazna godina za SRB, te ju je, između ostalog, obilježilo uspostavljanje okvira za sanaciju, izrada nacrtu prijelaznih planova sanacije (TRP-ovi) i izgradnja kapaciteta. Stoga se SRB usmjerio na sljedeća glavna operativna područja:

- (i) aktivnosti povezane sa sanacijom;
- (ii) osnivanje SRF-a, i
- (iii) izgradnja kapaciteta (osnivanje timova, izgradnja institucionalnog identiteta, financija, informacijske tehnologije i objekata).

U svakom su području postignuti glavni ciljevi utvrđeni u radnim prioritetima SRB-a za 2015. godinu, a glavna su postignuća SRB-a tijekom 2015. bila sljedeća:

- ▶ U pogledu aktivnosti povezanih sa sanacijom, SRB je zajedno s NRA-ovima pripremio: (i) nacrt Priručnika za planiranje sanacije; (ii) nacrt Priručnika za upravljanje kriznim situacijama; (iii) nacrt Okvira za suradnju (COFRA) s NRA-ovima, i (iv) Prijelazne planove sanacije (TRP-ove).
- ▶ U smislu radnih dogovora s drugim institucijama EU-a, SRB je u prosincu 2015. potpisao Sporazum s Europskim parlamentom i Memorandum o razumijevanju (MoU) s Europskom središnjom bankom.
- ▶ Tijekom prve polovice 2015. SRB je zajedno s NRA-ovima osnovao četiri odbora, a to su odbori za (i) planiranje sanacije, (ii) upravljanje kriznim situacijama, (iii) suradnju između SRB-a i NRA-ova i (iv) doprinose. Prvi je odbor doprinio izradi nacrtu Priručnika za planiranje sanacije, drugi izradi nacrtu Priručnika za upravljanje kriznim situacijama, a treći izradi nacrtu Okvira za suradnju (COFRA).

### PREGLED GODIŠNJEG IZVJEŠĆA ZA 2015.

Godišnje izvješće opisuje glavne rezultate SRB-a koji su postignuti u razdoblju od 1. siječnja 2015. do 31. prosinca 2015., a koji su provedeni unutar okvira radnih prioriteta SRB-a za 2015.

Poglavlje I. godišnjeg izvješća za 2015. sadrži predgovor predsjednice SRB-a, poglavlje II. popis korištenih kratica, poglavlje III. uvod, a poglavlje IV. sažetak.

Poglavlje V. obuhvaća ključne aktivnosti povezane sa sanacijom koje su provedene tijekom 2015. U tom se poglavlju opisuju: (i) aktivnosti povezane sa sanacijom, uključujući: a) razvoj okvira za planiranje sanacije, b) stvarne aktivnosti planiranja sanacije, c) suradnju s NRA-ovima, d) suradnju s ostalim dionicima, e) razvoj sanacijskih instrumenata i politika, f) regulatorna pitanja i g) vanjsku komunikaciju, te (ii) SRF, uključujući aktivnosti za mehanizam doprinosa, strategiju ulaganja i financiranje.



Upravljanje SRB-om opisano je u poglavlju VI., a Žalbeno vijeće u poglavlju VII.

Tijekom 2015. godine SRB je morao izgraditi kapacitete (to je opisano u poglavlju VIII.). Zapošljavanje, financije, nabava i informacijske tehnologije imali su bitne uloge budući da je ovo bila prva godina rada SRB-a.

Godišnje izvješće za 2015. također obuhvaća: (i) plan radnih mjesta za 2015., (ii) organizacijsku shemu i podatke o zaposlenicima po državljanstvu i spolu od 31. prosinca 2015., te (iii) završni financijski izvještaj za 2015.

## V. AKTIVNOSTI IZ 2015.

### Aktivnosti povezane sa sanacijom

SRB je 1. siječnja 2015. službeno postao odgovoran za planiranje sanacije tijela u njegovoj nadležnosti. Stoga je planiranje sanacije bilo jedan od glavnih prioriteta za 2015. godinu.



## Okvir za planiranje sanacije

SRB uspostavlja **okvir za planiranje sanacije** da bi se omogućio sveobuhvatan, transparentan i dosljedan pristup planiranju sanacije, što je ključni dio učinkovite sanacije. U suradnji s NRA-ovima SRB razvija sveobuhvatne standarde, politike i smjernice za provođenje postojećih pravnih i konceptualnih okvira za sva tijela u okviru bankovne unije.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ SRB je u suradnji s NRA-ovima, kao i Europskom komisijom te Europskom središnjom bankom, razvio **nacrt Priručnika za planiranje sanacije**. Sadrži odjeljak o potrebnim podacima (u kojem su određeni podaci koje banke moraju navesti) i odjeljak za procjenu (za sanacijska tijela). Priručnik za planiranje sanacije upotrebljavaju unutarnji sanacijski timovi (IRT-ovi) (vidjeti u nastavku pod „Suradnja s nacionalnim sanacijskim tijelima”). SRB je osigurao da Priručnik za planiranje sanacije ispunjava zahtjeve Direktive o oporavku i sanaciji banaka, Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu i odgovarajućih Regulatornih tehničkih standarda i smjernica Europskog nadzornog tijela za bankarstvo, te se pritom uzima u obzir i iskustvo iz stvarnog svijeta.
- ▶ SRB je u jesen 2015. organizirao svoj prvi sastanak dijaloga o industriji. Bio je usmjeren na planiranje sanacije u kontekstu bankovne unije. Ondje se sastalo nekoliko dionika, uglavnom predstavnika europskih i državnih bankarskih federacija s područja država članica bankovne unije, predstavnika NRA-ova, kao i predstavnika Europske komisije, Europske središnje banke i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo.

## Aktivnosti planiranja sanacije

Na plenarnoj sjednici SRB-a u lipnju 2015. dogovoren je razvoj prijelaznih planova sanacije (TRP-ovi) za prioritetne grupe banaka. Svrha razvoja TRP-ova jest uspostavljanje temelja za daljnje planiranje sanacija tijekom narednih godina.

Također je provedena pokusna vježba koja obuhvaća osnivanje unutarnjih sanacijskih timova za šest pojedinačnih grupa banaka koje djeluju u okviru bankovne unije. S obzirom na uspjeh šest pokusnih unutarnjih sanacijskih timova, donesena je odluka o proširenju i osnivanju unutarnjih sanacijskih timova za sve grupe banaka u nadležnosti SRB-a.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ **Predložak za prijelazni plan sanacije:** SRB je u suradnji s NRA-ovima pripremio predložak za prve prijelazne planove sanacije koji obuhvaća osnovne korake i podatke za daljnje planiranje sanacije (uključujući podatke o strateškoj poslovnoj analizi, preporučenu strategiju sanacije, početnu analizu minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze (MREL), operativni kontinuitet, upravljanje podacima i komunikacijom te prve zaključke o procjeni mogućnosti sanacije).
- ▶ **Izrada nacrta prijelaznih planova sanacije:** Na temelju gore navedenih pripremnih radova NRA-ovi su, u suradnji sa SRB-om, do prosinca 2015. dovršili izradu nacrta prvog kruga prijelaznih planova sanacije. Oni će se dalje razvijati tijekom 2016. Odgovarajući NRA-ovi država članica sudionica blisko su surađivali sa SRB-om na pripremi prijelaznih planova sanacije.

- ▶ **Pregled i procjena prijelaznih planova:** SRB je utvrdio prioriteta područja djelovanja kao što su struktura obaveza u bilanci i ključne funkcije.
- ▶ **Pouka koja se može naučiti** na temelju rasprave o sanaciji iz 2015.: Tijekom 2015. godine problemi povezani sa sanacijom banaka rješavali su se na razini država članica jer SRB još uvijek nije bio u potpunosti odgovoran za slučajeve sanacije unutar bankovne unije. Međutim, SRB je, kada se to od njega zatražilo, NRA-ovima pružao tehničku podršku i savjete putem izravnih sastanaka i konferencijskih poziva. Tako je SRB počeo izvlačiti pouke za potencijalne buduće slučajeve sanacije.

## Suradnja s nacionalnim sanacijskim tijelima

Da bi se osigurala nesmetana suradnja na pitanjima u vezi sa sanacijom, SRB je tijekom 2015. raspravljao o nacrtu **Okvira za suradnju (COFRA) s NRA-ovima** u kojem su navedeni brojni operativni aspekti. U tijeku je rasprava o najboljem načinu na koji bi se NRA-ove moglo uključiti u proces uspostave operativnih aspekata okvira jedinstvenog sanacijskog mehanizma.

Unutarnji sanacijski timovi predstavljaju glavni instrument suradnje između SRB-a i NRA-ova. Oni tijelima omogućuju izvršavanje sanacijskih aktivnosti za banke koje su pod izravnom nadležnosti SRB-a. Djelovanje unutarnjih sanacijskih timova određeno je u Okviru za suradnju te u Priručniku za planiranje sanacije i Priručniku za upravljanje kriznim situacijama.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ Okvir za suradnju pripremio je tim za izradu nacrtu koji je osnovan u okviru Odbora za suradnju, a sastoji se od osoblja SRB-a i NRA-a.
- ▶ Tijekom 2015. godine postignut je preliminarni dogovor u vezi s gotovo svim značajnim elementima Okvira za suradnju.
- ▶ SRB je pokrenuo pokusne unutarnje sanacijske timove s uzorkom od šest banaka da bi testirao Okvir za suradnju i pripremio osnivanje unutarnjih sanacijskih timova za sve banke u nadležnosti SRB-a.
- ▶ Tijekom prvog tromjesečja 2015. godine SRB je razvio plan za osnivanje prioriteta unutarnjih sanacijskih timova i grupiranih unutarnjih sanacijskih timova. Početkom 2016. godine SRB je odobrio plan za osnivanje 24 prioriteta unutarnja sanacijska tima i 51 grupirani<sup>(2)</sup> unutarnji sanacijski tim. Tih 75 unutarnjih sanacijskih timova krajem prosinca 2015. obuhvaćalo je 100 % banaka u nadležnosti SRB-a. Unutarnji sanacijski timovi ključni su za suradnju i komunikaciju između SRB-a i NRA-ova. Za grupiranje unutarnjih sanacijskih timova posebice su bile potrebne daljnje pripremne odluke i službena savjetovanja s NRA-ovima. U načelu bi mogao postojati po jedan unutarnji sanacijski tim za svaku banku u nadležnosti SRB-a. Međutim, s obzirom na prirodu sanacijskih aktivnosti, uključenu sinergiju, kao i ograničenost resursa unutar jedinstvenog sanacijskog mehanizma, SRB i NRA smatraju da je grupiranje više banaka unutar jednog unutarnjeg sanacijskog tima učinkovita i izvediva opcija.

<sup>(2)</sup> Grupiranje je rezultat bilateralnih savjetovanja između SRB-a i NRA-ova o tome koje je banke najpogodnije grupirati, uzimajući pritom u obzir razne razloge (npr. geografska prisutnost, model poslovanja, vlasnička struktura, veličina).



## Suradnja s drugim dionicima

Kao sanacijsko tijelo cijele Europske unije SRB je zajedno s NRA-ovima u dobrom položaju za otkrivanje rizika i utvrđivanje prioriteta za bankarski sustav. Stoga može izraziti zabrinutost u vezi s politikama i naglasiti potrebu za potencijalnim regulatornim promjenama unutar Europske unije i na međunarodnim forumima pri raspravi s ostalim dionicima.

### INSTITUCIJE EUROPSKE UNIJE

- ▶ **Europski parlament:** SRB je tijekom 2015. godina ima otvoren i transparentan dijalog s izabranim predstavnicima Europskog parlamenta. Predsjednica SRB-a imala je 16. lipnja 2015. javno saslušanje pred Odborom za ekonomsku i monetarnu politiku. U prosincu 2015. SRB je potpisao Sporazum s Europskim parlamentom o praktičnim modalitetima u vezi s demokratskom odgovornosti nad izvršavanjem zadataka dodijeljenih SRB-u. Sporazum je dostupan na web-mjestu SRB-a.
- ▶ **Vijeće Europske unije:** SRB je tijekom 2015. godine uspješno surađivao s Vijećem na različitim razinama. Predsjednica je predstavila aktivnosti SRB-a na sastanku Euroskupine 9. studenoga 2015. Potpredsjednik je četiri puta tijekom 2015. godine prisustvovao sastancima Vijeća za ekonomske i financijske poslove i Euroskupine uglavnom u vezi s uspostavljanjem javnog mehanizma prijelaznog financiranja.
- ▶ **Europska središnja banka:** SRB je tijekom 2015. godine uspješno surađivao s jedinstvenim nadzornim mehanizmom koji je prvi stup bankovne unije. Krajem 2015. godine sklopljen je Memorandum o razumijevanju između Europske središnje banke i SRB-a; u Memorandumu su utvrđeni najvažniji aspekti njihove suradnje na pitanjima oporavka i sanacije (npr. razmjena informacija i podataka, radni dogovori i povjerljivost). Memorandum o razumijevanju dostupan je na web-mjestu SRB-a.
- ▶ **Europska komisija:** SRB je tijekom 2015. godine održavao bliske veze s Europskom komisijom da bi utvrdili postupke kojih će se SRB i Europska komisija pridržavati za svakodnevne aktivnosti povezane sa sanacijom, te da bi razmotrili potencijalna poboljšanja postojećeg pravnog i regulatornog okvira s obzirom na iskustvo koje je SRB stekao u svom praktičnom radu i kroz svoju ulogu kao stručnjak u tom području. SRB je na različitim razinama posebice surađivao s Glavnom upravom za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala (DG FISMA) i Glavnom upravom za tržišno natjecanje (DG COMP) u pogledu pitanja u vezi s politikama i postupcima.



## OSTALA TIJELA EU-A

- ▶ SRB nastoji ostvariti suradnju i uzajamnu podršku s Europskim nadzornim tijelom za bankarstvo s obzirom na njegove aktivnosti i ulogu u vezi s pitanjima sanacije banaka. Tijekom 2015. godine SRB je pridonio radu Europskog nadzornog tijela za bankarstvo na jedinstvenim pravilima. Osim toga, stalni član Odbora SRB-a predsjedava Sanacijskim odborom Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i kao promatrač sudjeluje u Odboru supervizora Europskog nadzornog tijela za bankarstvo i u Stalnom odboru za propise i politiku. Tijekom 2015. godine SRB je također bio u kontaktu s drugim nadzornim agencijama EU-a, odnosno 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).

## TIJELA EU-A IZVAN BANKOVNE UNIJE

Tijekom 2015. godine SRB je aktivno surađivao s tijelima iz država članica koje nisu dio bankovne unije. SRB smatra da je bliska suradnja s odgovarajućim nadležnim tijelima EU-a izvan bankovne unije neophodna za učinkovitu i djelotvornu provedbu zadataka sanacije i korisna za postizanje ujednačene primjene Direktive o oporavku i sanaciji banaka.

U pogledu banaka u nadležnosti SRB-a koje su također uspostavljene u državama članicama izvan bankovne unije, osnovat će se sanacijski kolegiji (RC-ovi) kao glavni forum za raspravu i dogovor između SRB-a i odgovarajućih tijela (članak 88. Direktive o oporavku i sanaciji banaka). SRB je kao Tijelo za sanaciju na razini grupacije (GLRA) tijekom 2015. godine poduzeo pripreme za predsjedanje sanacijskim kolegijima. U tom će pogledu SRB sastaviti pisane sporazume, utvrditi sanacijska tijela i osigurati da su uspostavljeni sporazumi o povjerljivosti s trećim zemljama. SRB će tijekom 2016. godine organizirati sanacijske kolegije za sve grupe banaka kojima je SRB Tijelo za sanaciju na razini grupacije.

SRB namjerava potpisati Memorandum o razumijevanju s tijelima država članica koje nisu dio bankovne unije da bi odredio okvir za suradnju.

## GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ SRB je utvrdio popis sanacijskih kolegija koji se će osnovati, dogovore potrebne za njihovo uspostavljanje, uključujući utvrđivanje članova i promatrača. SRB će 2016. godine predsjedati sanacijskim kolegijima za 29 banaka (26 značajnih institucija i 3 manje značajne institucije<sup>(?)</sup>).
- ▶ SRB je kao tijelo domaćin tijekom 2015. godine prisustvovao brojnim sastancima s europskim tijelima izvan bankovne unije, uključujući sanacijske kolegije s Ujedinjenom Kraljevinom.
- ▶ SRB je uspostavio učinkovit, ali fleksibilan okvir suradnje s ciljem sklapanja Memoranduma o razumijevanju sa sanacijskim tijelima, između ostalih, Ujedinjene Kraljevine, Švedske i Republike Češke.

(?) Prema definicijama jedinstvenog nadzornog mehanizma.

## TIJELA IZVAN EUROPSKE UNIJE I MEĐUNARODNI FORUMI

SRB smatra da je razmjena bitnih informacija i najboljih praksi među sanacijskim tijelima, uključujući države izvan EU-a, veoma bitna.

- ▶ SRB je 2015. godine pokrenuo razvoj suradnje s **tijelima trećih zemalja**. SRB je, između ostalog, postigao suradnju s američkom saveznom agencijom za osiguranje depozita (FDIC), primjerice kroz razmjenu zaposlenika uz uzajamnu korist. SRB se u listopadu 2015. godine sastao s predstavnicima švicarskog tijela nadležnog za nadzor financijskog tržišta da bi razmijenili stajališta o njihovim postupcima za planiranje sanacija i sanacijske radnje. Također je ostvarena razmjena zaposlenika sa švicarskim tijelom nadležnim za nadzor financijskog tržišta. U prosincu 2015. SRB je po prvi puta bio dio delegacije EU-a za Financijski dijalog trećih zemalja, odnosno za Gospodarski i financijski dijalog između Kine i EU-a, zajedno s predstavnicima kineskog Ministarstva financija, Narodne banke Kine i kineskog Bankarskog regulatornog tijela.
  - ▶ Tijekom 2015. godine SRB je razmatrao međudjelovanje između sanacijskih kolegija i skupina za upravljanje krizama (CMG-ovi) za globalne sistemski važne banke (G-SIB-ovi). SRB je prisustvovao brojnim sastancima skupina za upravljanje krizama koje su organizirali odgovarajući NRA-ovi, u ulozi budućeg Tijela za sanaciju na razini grupacije ili kao buduće tijelo domaćin.
  - ▶ U pogledu **međunarodnih foruma** SRB je sudjelovao u svim bitnim skupinama Odbora za financijsku stabilnost (FSB), kao što je upravljačka skupina za sanaciju (ReSG), na čijem je čelu predsjednica SRB-a, i njezinim područjima rada. Vrijedi spomenuti sljedeća četiri glavna područja iz 2015.: (i) početak rada na poboljšanju otpornosti, oporavka i sanacije središnje druge ugovorne strane (CCP); (ii) stvarne mjere promicanja mogućnosti sanacije, uključujući učinkovitu prekograničnu sanaciju; (iii) izdavanje konačnog standarda ukupne sposobnosti za pokriće gubitaka (TLAC) kod globalnih sistemski važne banke; i (iv) prvi krug postupka za procjenu mogućnosti sanacije za globalne sistemski važne banke
- (i) Početkom 2015. godine ministri financija skupine G20 i guverneri središnjih banaka zatražili su od Odbora za financijsku stabilnost da zajedno s Bazelskim odborom za nadzor banaka (BCBS), Odborom za infrastrukture plaćanja i tržišta (CPMI) i Međunarodnom organizacijom nadzornih tijela za vrijednosne papire (IOSCO) surađuje na razvoju plana rada za središnje druge ugovorne strane te da ih o tome izvijesti. Od tada predstavnici SRB-a u svakoj skupini i području rada koji se bave tim planom rada proaktivno daju svoj doprinos. Očekuje se da će sanacija središnje druge ugovorne strane biti važna za SRB, s obzirom na to da su brojne banke pod nadležnosti SRB-a obračunski članovi središnjih drugih ugovornih strana koje bi bile izložene njihovom krajnjem riziku.
- (ii) U studenom 2015. godine Odbor za financijsku stabilnost objavio je dva savjetodavna dokumenta: o „Privremenom financiranju potrebnom za potporu pravilne sanacije globalnih sistemski važnih banaka” i o „Aranžmanima za potporu operativnog kontinuiteta sanacije”. SRB je sudjelovao u pripremi tih savjetodavnih dokumenata. SRB će tijekom 2016. godine pridonijeti dovršetku smjernica za ove dvije teme i preuzet će ulogu koordinatora unutar europodručja;
- (iii) SRB je nekoliko mjeseci prije objave standarda ukupne sposobnosti za pokriće gubitaka u studenom 2015. neprestano pružao povratne informacije. SRB će tijekom 2016. uključiti glavne značajke ukupne sposobnosti za pokriće gubitaka u minimalne zahtjeve za regulatorni kapital i prihvatljive obveze unutar okvira Direktive o oporavku i sanaciji banaka s ciljem poboljšanja mogućnost sanacije globalnih sistemski važnih banaka i ostalih banaka;

- (iv) Sanacijska tijela globalnih sistemski važnih banaka obvezala su se procijeniti mogućnost sanacije globalnih sistemski važnih banaka u kontekstu procjene mogućnosti sanacije Odbora za financijsku stabilnost. Cilj procjene mogućnosti sanacije jest promicanje prikladnog i dosljednog izvještavanja o mogućnosti sanacije svake globalne sistemski važne banke te promicanje usklađenih mjera rješavanja preostalih utvrđenih prepreka. Podnošenje izvješća podrazumijeva pisma u kojima su sažete rasprave skupina za upravljanje krizama globalnih sistemski važnih banaka o važnim i čestim problemima u vezi s mogućnosti sanacije globalnih sistemski važnih banaka. Ta pisma tijela matičnih država globalnih sistemski važnih banaka šalju se predsjedniku Odbora za financijsku stabilnost. Tijekom 2015. godine jedinstveni sanacijski mehanizam obuhvaćao je devet globalnih sistemski važnih banaka. NRA-ovi za devet globalnih sistemski važnih banaka provodili su procjene mogućnosti sanacije i o ishodu izvještavali Odbor za financijsku stabilnost. NRA-ovi su 2015. godine SRB-u predložili nacrt pisama. SRB će početkom 2016. početi sastavljati pisma procjene mogućnosti sanacije s ciljem da ih do sredine 2016. godine podijele s Odborom za financijsku stabilnost.<sup>(4)</sup>

## Uspostava instrumenata i politika sanacije

Tijekom 2015. godine SRB se, zajedno s NRA-ovima, usmjerio na operacionalizaciju sanacijske sposobnosti te na uspostavu realnih i upotrebljivih postupaka. Cilj im je bio da budu spremni za provedbu sanacijskih sustava od 1. siječnja 2016.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

Sljedeće su aktivnosti provedene tijekom 2015. u tom području (svaka od triju aktivnosti u nastavku je detaljnije opisana):

- ▶ razvoj Priručnika za upravljanje kriznim situacijama;
- ▶ postupak za utvrđivanje minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze.

### PRIRUČNIK ZA UPRAVLJANJE KRIZNIM SITUACIJAMA

Putem Odbora za upravljanje kriznim situacijama SRB i NRA-ovi, zajedno s Europskom komisijom i Europskom središnjom bankom, radili su tijekom 2015. godine na razvoju Priručnika za upravljanje kriznim situacijama. Sanacija je novi i složeni postupak koji obuhvaća brojne pravne, operativne i organizacijske izazove. Glavni cilj Priručnika za upravljanje kriznim situacijama jest jasno utvrđivanje tih izazova i pružanje operativnih smjernica za njihovo rješavanje, uzimajući u obzir ključne faktore za uspostavljanje prikladnih postupaka u određenoj situaciji.

Prvi je nacrt dovršen u prosincu 2015. godine, ali Priručnik za upravljanje kriznim situacijama dokument je koji će se nadograđivati i dalje razvijati na temelju budućeg iskustva u području sanacije te kako bi se mogle uključiti spoznaje stečene na temelju prve vježbe simulacije krize koja je bila planirana s Europskom komisijom i Vijećem za početak 2016. godine. Priručnik za upravljanje kriznim situacijama usmjeren je na postupak koji je potrebno slijediti u slučaju sanacijskih radnji koje su u izravnoj nadležnosti SRB-a, u bliskoj suradnji s NRA-ovima.

<sup>(4)</sup> Odbor za financijsku stabilnost naznačio je 3. studenoga 2015. da se BBVA od 1. siječnja 2017. više neće smatrati globalnom sistemski važnom bankom. SRB tijekom 2016. godine neće sastaviti pismo procjene mogućnosti sanacije za BBVA-u jer bi to bila samo jednokratna primjena.

Priručnik za upravljanje kriznim situacijama obuhvaća **fazu pripreme**, uključujući pitanja kao što su kriteriji i izvori informacije koje će se upotrebljavati pri procjeni propada li banka ili je li vjerojatno da propadne, te način provedbe procjena i analize javnog interesa. Nakon toga slijedi **odabir i definiranje instrumenata sanacije**, a u tom se dijelu opisuje na koji se način te instrumente treba odabrati i operativno upotrebljavati. Naposljetku, **faza odluke i izvršavanja** obuhvaća korake koje SRB, Europska komisija i Vijeće trebaju poduzeti pri donošenju odluke.

Prioriteti za 2015. godinu uključivali su izradu standardnih obrazaca za upotrebu instrumenata sanacije, posebice instrumenata unutarnje sanacije i prodaje poslovanja te za cijeli postupak usvajanja sanacijskog sustava. Ti će se elementi Priručnika dalje razvijati tijekom 2016. Uvođenje revizijskog traga za odluke donesene u okviru sanacijske radnje predstavlja još jedan prioritet.

### **POSTUPAK ZA UTVRĐIVANJE MINIMALNIH ZAHTJEVA ZA REGULATorni KAPITAL I PRIHVATLJIVE OBVEZE**

Tijekom 2015. godine SRB je pozorno pratio razvoj nacrtu Regulatornih tehničkih standarda Europskog nadzornog tijela za bankarstvo o kriterijima za utvrđivanje minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze, koji je objavljen 3. srpnja 2015., te je svojom stručnosti pridonio njegovom dovršavanju. Istovremeno je SRB razvio prvi predložak za zahtjev podataka o obvezama od banaka, koji je krajem srpnja 2015. dostavljen grupama banaka koje su utvrđene za planiranje sanacije tijekom 2015.

SRB je krajem rujna/početak listopada 2015. primio ispunjene predloške za podatke, koji su mu pružili potrebne informacije za oblikovanje prvog političkog stajališta.

Prema plenarnoj sjednici SRB je obavezan osnovati tehničku radnu skupinu - uz sudjelovanje NRA-ova, Europske središnje banke i Europskog nadzornog tijela za bankarstvo - za razvoj standardiziranog predloška za izvješćavanje podataka o obavezama koji se ubuduće mogu upotrebljavati unutar svih institucija Bankovne unije. Taj je predložak poslan bankama i objavljen na web-mjestu SRB-a početkom 2016. godine.

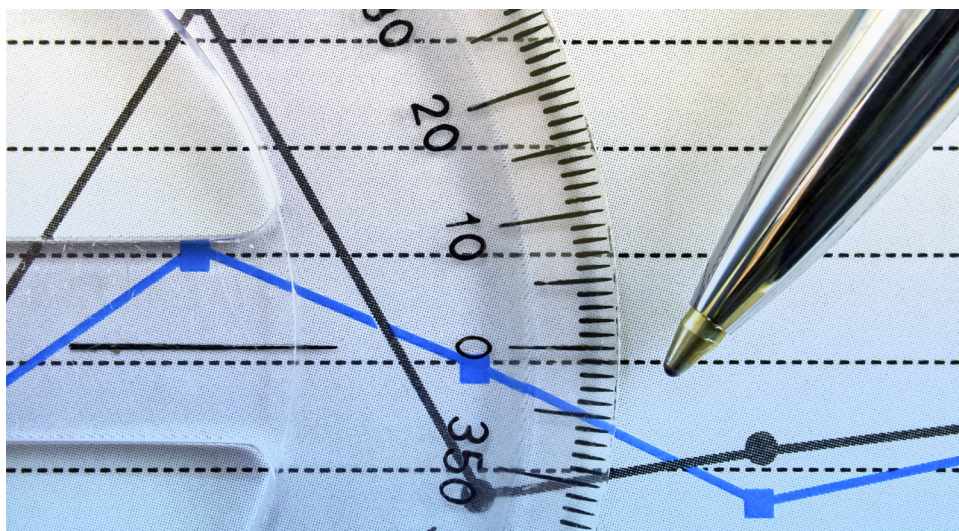
Osim toga, SRB je 2016. godine donio svoje preliminarno političko stajalište u vezi s pristupom za utvrđivanje minimalnih zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obveze. Prva opća politika predstavljena je javnosti tijekom drugog SRB-ovog sastanka dijaloga o industriji koji se održao početkom 2016.



## Regulatorno djelovanje

SRB sudjeluje u regulatornim pitanjima koja mogu imati utjecaj na sanaciju. SRB se tijekom 2015. godine posebice usredotočio na sljedeća pitanja:

- ▶ **provedba Direktive o oporavku i sanaciji banaka:** većina država članica prenijela je Direktivu o oporavku i sanaciji banaka od 31. prosinca 2015. SRB je u nekoliko navrata od ostalih država članica tražio prenošenje. SRB je kroz svoje govore naglasio važnost provedbe Direktive o oporavku i sanaciji banaka te također napomenuo da je potrebno pobri- nuti se da različiti pristupi prenošenja Direktive u raznim državama članicama ne dovedu do značajnih razlika.
- ▶ **strukturna reforma banaka:** SRB je naglasio važnost utjecaja koji strukturna reforma može imati na mogućnost sanacije poduzeća. SRB je u okviru procjene mogućnosti sani- cije radio na strukturi pojedinačnih grupa banaka te će tijekom 2016. godine nastaviti dje- lovati po tom pitanju.
- ▶ **sustavi osiguranja depozita (DGS):** Europska komisija donijela je krajem 2015. prijedlog sustava osiguranja za bankovne depozite diljem europodručja. Europski sustav osiguranja depozita (EDIS) ojačat će bankovnu uniju i dodatno smanjiti veze između banaka i država. SRB je krajem 2015. godine počeo raditi na izgradnji Europskog sustava osiguranja depozita zajedno s Europskom komisijom i suzakonodavcima te će nastaviti s radom i tijekom 2016. godine. SRB je također nastavio poticati sve države članice da prenesu Direktivu o susta- vima osiguranja depozita.
- ▶ **sanacija infrastrukture financijskog tržišta (FMI), sanacija sistemski važnih grupa osiguravatelja (SII) i ostala pitanja u vezi sa sanacijom:** rad na tim sanacijama nastavlja se unutar Odbora za financijsku stabilnost i drugih foruma, te je SRB tijekom 2015. surađivao s Odborom na rješavanju tih pitanja. Primjerice, mogućnost sanacije središnje druge ugo- vorne strane usko je povezana s mogućnosti sanacije banaka te je stoga ključno sudjelovanje SRB-a u rješavanju tog pitanja.
- ▶ **Međuvladin sporazum (IGA) o Jedinstvenom fondu za sanaciju:** SRB je tijekom 2015. godine pozvao države članice sudionice na pravovremenu ratifikaciju Međuvladinog sporazuma. Međuvladin sporazum ratificiran je na vrijeme te je SRB mogao u potpunosti poslovati od siječnja 2016. Države članice sudionice koje predstavljaju više od 90 % ukupnih ponderiranih glasova ratificirale su i položile svoje isprave o ratifikaciji do 30. studenog 2015.



## Vanjska komunikacija

Jasna i učinkovita komunikacija SRB-u je od iznimne važnosti s obzirom na osjetljivu narav njegovih glavnih aktivnosti. Ako šira javnost i financijska tržišta znaju kako će SRB djelovati u određenoj situaciji, mogu stvoriti razumna očekivanja o rješavanju mogućih slučajeva sanacije.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

Komunikacijski prioriteti za 2015. obuhvaćali su uspostavljanje komunikacijske strategije i pokretanje web-mjesta SRB-a te izgradnju i održavanje sustava upravljanja medijima i dionicima, a svi su ti prioriteti ostvareni. SRB je također upotrebljavao društvene mreže (Twitter i LinkedIn) da bi uspostavio komunikaciju s dionicima.

Osim toga, SRB je poduzeo sljedeće mjere u pogledu komunikacije u kriznim situacijama:

- ▶ **upravljanje komunikacijom u kriznim situacijama:** Odbor za upravljanje kriznim situacijama surađivao je s glavnim dionicima na razvoju strategije za komunikaciju u kriznim situacijama.
- ▶ **alati i kanali za komunikaciju u kriznim situacijama:** u svrhu izgradnje protokola za krizne situacije SRB je započeo s identifikacijom alata i kanala koji se mogu upotrebljavati u kriznim situacijama, uključujući redovitu upotrebu društvenih medija i web-mjesta SRB-a, kao i ciljanih kontakata medija i dionika.

### GLAVNE MEĐUNARODNE OBVEZE

SRB je tijekom 2015. poduzeo važne korake u jačanju svojih odnosa s glavnim nadležnostima unutar i izvan bankovne unije kako bi financijske institucije dobile informacije o novim sanacijskim mehanizmima europodručja. Stalni članovi Odbora i rukovodeće osoblje prisustvovali su glavnim događajima na europskoj i međunarodnoj razini, a većina govora koji su održali bili su povezani sa sanacijskim pitanjima i osnivanjem SRB-a tijekom 2015. godine.

Te su aktivnosti pridonijele općim ciljevima SRB-a kroz koje se nastoje ostvariti sljedeće mjere: (i) dobar ugled SRB-a kao pouzdanog tijela; (ii) širenje stajališta i politika SRB-a, i (iii) jasno razumijevanje tema SRB-a.

## Jedinstveni fond za sanaciju

Jedinstveni fond za sanaciju (SRF) službeno je osnovan u siječnju 2016.

SRF će se razvijati tijekom prijelaznog razdoblja od osam godina koje započinje 2016. godine. Ukupna ciljna veličina SRF-a do kraja prijelaznog razdoblja iznositi će barem 1 % iznosa osiguranih depozita svih kreditnih institucija ovlaštenih u državama članicama koje su dio bankovne unije.

### Doprinosi

Kako bi se osiguralo da Jedinstveni fond za sanaciju ima potrebna financijska sredstva, SRB je proveo projekt za uspostavljanje mehanizma doprinosa.

NRA-ovi su tijekom 2015. bili odgovorni za izračun i prikupljanje doprinosa koji će se u siječnju 2016. prenijeti u Jedinstveni fond za sanaciju. SRB će od 2016. godine biti odgovoran za izračun doprinosa, a NRA-ovi će biti odgovorni za prikupljanje tih doprinosa.

#### GLAVNO POSTIGNUĆE

- ▶ SRB je zajedno s NRA-ovima, Europskom komisijom, Europskim nadzornim tijekom za bankarstvo i Europskom središnjom bankom osnovao Odbor za doprinose da bi se poboljšala praktična suradnja u prikupljanju doprinosa od kreditnih institucija te da bi se postigla usklađenost. Do kraja 2015. godine SRB je razvio potrebne definicije podataka, mehanizme (uključujući informatičke alate), infrastrukturu i suradnju s NRA-ovima da bi se od 1. siječnja 2016. osiguralo pravovremeno prikupljanje potrebnih podataka i doprinosa.

### Strategija ulaganja

Tijekom 2015. pozornost je bila usmjerena na uspostavljanje početnog okvira za upravljanje ulaganjima Jedinstvenog fonda za sanaciju, posebice na uspostavljanje privremene strategije ulaganja. Europska komisija usvojila je u prosincu 2015. Delegirani akt o glavnim načelima i kriterijima strategije ulaganja.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA

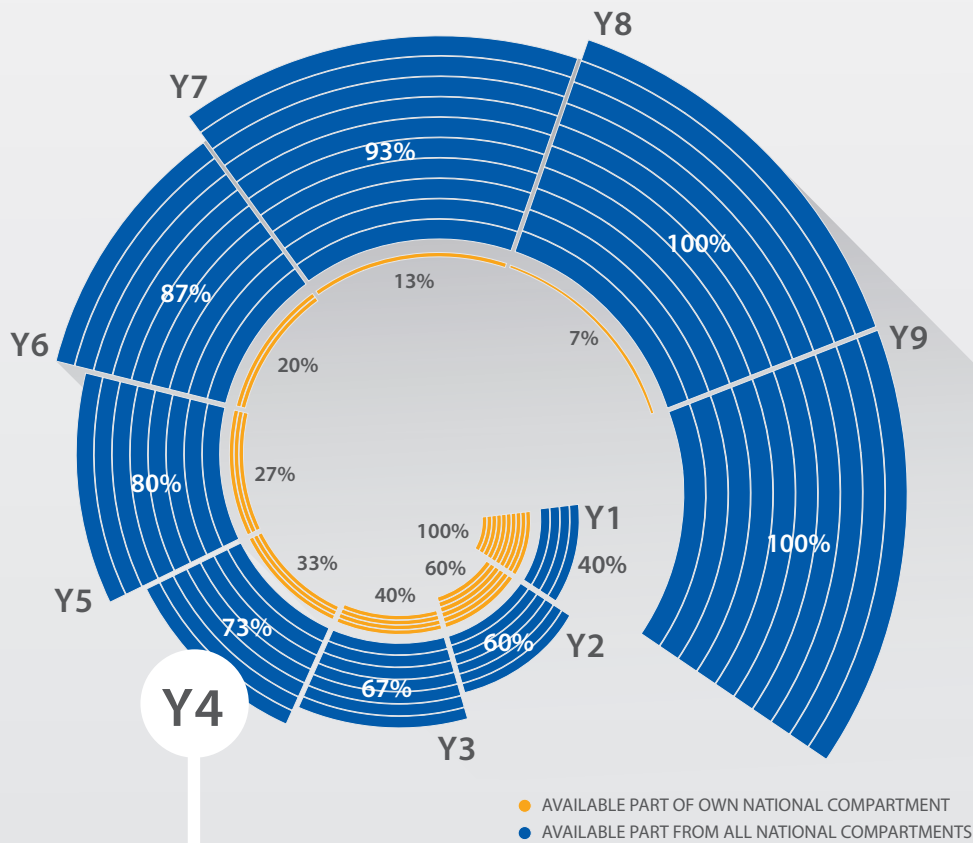
- ▶ **oblikovanje strategije ulaganja:** na plenarnoj sjednici SRB-a 27. studenoga 2015. usvojena je, budući da nije bilo Delegiranog akta, privremena strategija ulaganje za razdoblje od studenoga 2015. do lipnja 2016. Privremena strategija ulaganja omogućuje Jedinstvenom fondu za sanaciju uplate na gotovinske račune ili oročene depozite središnjih banaka država članica sudionica.
- ▶ **otvaranje gotovinskih računa:** SRB je otvorio gotovinske račune u središnjim bankama Eurosustava. Dodatni gotovinski računi otvoreni su za posebnu potrebu neopozivih obveza plaćanja.



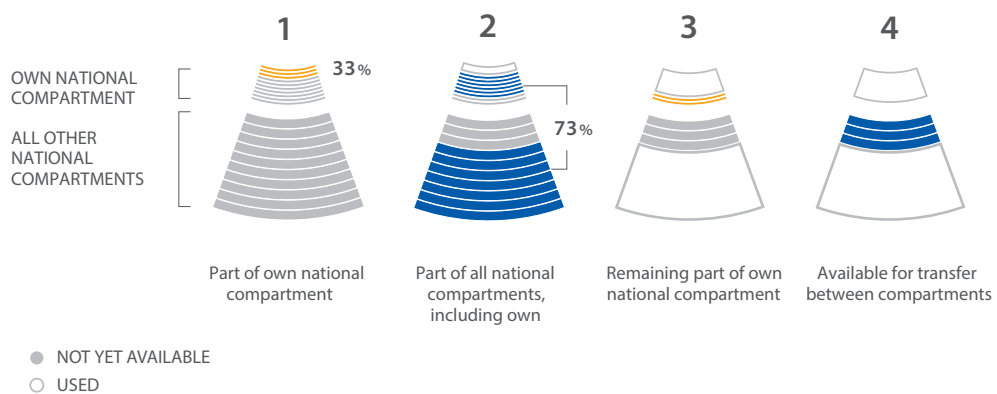
# Single resolution fund:

CONSTRUCTION OVER 8 YEARS

## Available funds for initial steps in bank resolution



### Use of the resolution fund - 4 steps



## Financiranje

SRB je tijekom 2015. započeo rasprave s različitim dionicima u vezi s alternativnim sredstvima financiranja i pristupom financijskim instrumentima iz privatnih i javnih izvora.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ **Javni mehanizam prijelaznog financiranja:** SRB je tijekom 2015. značajno pridonio pregovorima država članica sudionica za postizanje dogovora oko javnog mehanizma prijelaznog financiranja. Taj dogovor u krajnjoj nuždi obuhvaća privremene financijske manjkove za pretfinanciranje prikupljanja *ex post* doprinosa za Jedinstveni fond za sanaciju, posebice tijekom prvih godina prijelaznog razdoblja. Radi vjerodostojnosti sanacijskih postupaka SRB-a i SRM-a u cjelini bilo je nužno da dogovor bude uspostavljen do 1. siječnja 2016. godine kada je SRB postao potpuno funkcionalan. Na sastanku 8. prosinca 2015. Vijeće za ekonomske i financijske poslove (ECOFIN) podržalo je javni mehanizam prijelaznog financiranja za Jedinstveni fond za sanaciju.
- ▶ Postupci za ugovore o davanju zajmova (LFA-ovi) s državama članicama sudionicama započeli su početkom 2016., u skladu s javnim mehanizmom prijelaznog financiranja.
- ▶ U okviru sljedećeg koraka, koji bi trebao olakšati zaduživanja Jedinstvenog fonda za sanaciju i koji će financirati bankarski sektor, tijekom prijelaznog razdoblja koje počinje u siječnju 2016. godine razvit će se zajednički zaštitni mehanizam. U takozvanom Izvješću petorice predsjednika<sup>(5)</sup> navedeno je da bi uspostavljanje zajedničkog zaštitnog mehanizma Jedinstvenog fonda za sanaciju trebao biti prioritet za vrijeme prijelaznog razdoblja. To bi se primjerice moglo postići preko kreditne linije Europskog stabilizacijskog mehanizma (ESM).

<sup>(5)</sup> *Dovršetak europske ekonomske i monetarne unije* Jean-Claudea Junkera, Donalda Tuska, Jeroena Dijsselbloema, Marija Draghija i Martina Schulza ([http://ec.europa.eu/priorities/sites/beta-political/files/5-presidents-report\\_hr.pdf](http://ec.europa.eu/priorities/sites/beta-political/files/5-presidents-report_hr.pdf)).

---

## VI. UPRAVLJANJE

---

### Korporativno tajništvo i pravni tim

Korporativno tajništvo SRB-a osnovano je krajem 2015. i u nadležnosti je glavnog savjetnika. Odgovorno je za pripremu i koordinaciju plenarnih i izvršnih sjednica SRB-a te se brine za pravilan proces donošenja odluka. U skladu s člancima 50. i 54. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu SRB održava izvršne sjednice i plenarne sjednice. Tom se Uredbom također u određenim slučajevima predviđa sudjelovanje NRA-e predmetne države članice na proširenoj izvršnoj sjednici kada se raspravlja o subjektu ili prekograničnoj grupi uspostavljenoj u toj državi članici.

Pravni je tim u nadležnosti glavnog savjetnika i odgovoran je za pružanje pravnih savjeta u okviru organizacije u vezi sa svim pitanjima koja obuhvaća SRB.

#### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ Usvojen je Poslovnik SRB-a za plenarne sjednice. Tijekom 2015. pripremljeno je, održano i popraćeno pet plenarnih sjednica. Početkom 2015. godine pozornost je bila usmjerena na donošenje bitnih administrativnih postupaka (financije, upravljanje resursima itd.).
- ▶ Usvojen je Poslovnik SRB-a za izvršne sjednice. Tijekom 2015. SRB je pripremio, održao i popratio deset izvršnih sjednica.
- ▶ Nekoliko je pisanih postupaka pripremljeno, održano i popraćeno.
- ▶ Nadalje, korporativno tajništvo pružilo je potporu u osnivanju Žalbenog vijeća.

## Usklađenost

Tijekom 2015. uspostavljeni su elementi sveobuhvatnog Okvira za usklađenost: Kodeks ponašanja i Etički kodeks usvojeni su na 5. plenarnoj sjednici 25. studenoga 2015., a glavni savjetnik SRB-a imenovan je službenikom za etiku i usklađenost 22. prosinca 2015. Uspostavljeni su osnovni zahtjevi poput adrese e-pošte za kontakt Jedinice za usklađenost SRB-a i sustav arhiviranja informacija i izvješća zaposlenika. U tijeku je postupak zapošljavanja službenika za usklađenost.

S obzirom na buduće potrebe, potrebno je osnovati tim za usklađenost u skladu s postojećim Okvirom za usklađenost. Jedan od prioriteta Okvira za usklađenosti jest usklađenost s različitim zahtjevima u pogledu izvještavanja, u skladu s odredbama Kodeksa ponašanja i Etičkog kodeksa. Primjerice, tim za usklađenost SRB-a je u svrhu provođenja članka 6. Kodeksa ponašanja sastavio Izjavu o imovinskom stanju za članove Odbora izvršne sjednice i članove plenarne sjednice SRB-a. Za sve će članove osoblja biti održana obuka o zahtjevima u pogledu izvještavanja u skladu s Etičkim kodeksom i o postupku podnošenja izvješća tijekom 2016.

## VII. ŽALBENO VIJEĆE

U skladu s člankom 85. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu, SRB je 2015. godine osnovao Žalbeno vijeće u svrhu donošenja odluka o žalbama koje su podnesene protiv određenih odluka SRB-a, kao što je navedeno u članku 85. stavku 3. Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu. Žalbeno vijeće sastoji se od pet članova i dva zamjenika.

Poziv na iskaz interesa za imenovanje članova i zamjenika Žalbenog vijeća SRB-a objavljen je u lipnju 2015. Nakon provođenja postupka odabira izvršna sjednica SRB-a imenovala je u studenom 2015. pet članova <sup>(6)</sup> i dva zamjenika <sup>(7)</sup>. Članovi Žalbenog vijeća sastali su se krajem 2015. sa stalnim članovima Odbora SRB-a. Članovi Žalbenog vijeća izabrali su predsjednicu i potpredsjednika te započeli s razvojem vlastitog Poslovnika i rješavanjem organizacijskih pitanja.

Korporativno tajništvo nudi tehničku i organizacijsku potporu Žalbenom vijeću za vrijeme početne faze, koja podliježe strogo funkcionalnom odvajanju od odgovornosti SRB-a.

<sup>(6)</sup> Gđa Héléne Vletter Van Dort (predsjednica), g. Yves Herinckx (potpredsjednik), g. Kaarlo Jännäri, g. Marco Lamandini, dr. Christopher Pleister.

<sup>(7)</sup> Gđa Eleni Dendrinou-Louri i g. Luis Silva Morais.

## VIII. UPRAVLJANJE RESURSIMA

### Upravljanje proračunskim sredstvima i financijsko upravljanje

Opći cilj financijskog upravljanja SRB-a jest osiguravanje najbolje upotrebe dostupnih financijskih sredstava u skladu s načelima djelotvornosti, učinkovitosti i ekonomičnosti. Tijekom prve godine rada sredstva su se upotrebljavala za uspostavljanje nove organizacije i izgradnju kapaciteta.

Prema završnom financijskom izvještaju za 2015. u pogledu prihoda, administrativni doprinosi banaka (oko 12 milijuna EUR) priznaju se kao prihod u visini troškova za 2015. godinu. U pogledu rashoda, više od 6 milijuna EUR troškova povezano je sa zaposlenicima, a oko 4 milijuna EUR s drugim administrativnim troškovima (najam, informatička podrška itd.). Prilog V. – završni financijski izvještaj za 2015. uključuje izvještaj o poslovnom rezultatu i bilancu. Završni financijski izvještaj za 2015. usvojen je na plenarnoj sjednici u lipnju 2016. Financijski izvještaji SRB-a za 2015. zatim će se objaviti na web-mjestu SRB-a.

SRB je financijski neovisan od ožujka 2015. i već je poduzeo potrebne korake da bi osigurao pravno utemeljeno i učinkovito upravljanje svojim proračunom.

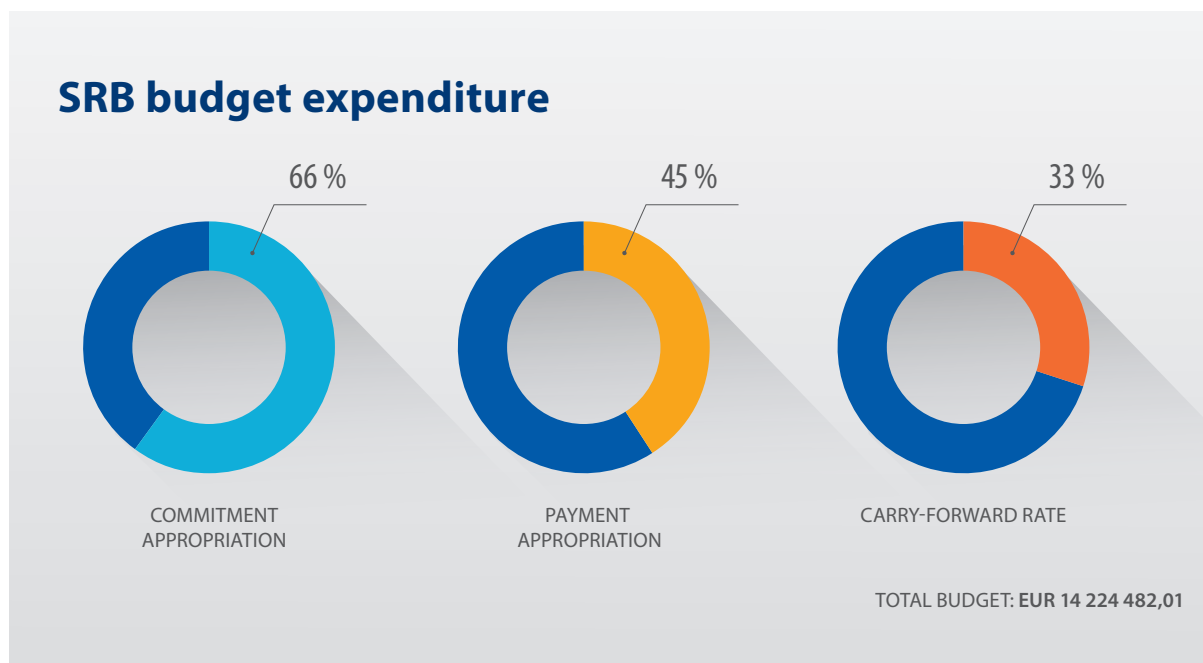
**Prihodi:** U skladu s Uredbom o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu SRB se financira kroz doprinose tijela pod njegovom nadležnosti.

Doprinosi administrativnom proračunu SRB-a za 2015. uređeni su u Delegiranoj uredbi Komisije (EU) br. 1310/2014 o privremenom sustavu doprinosa.

Europska komisija je početkom 2015. izdavala račune za doprinose u ime SRB-a. SRB je uspješno prikupio administrativne doprinose u iznosu od 21 829 111,21 EUR i osigurao otplatu pretfinanciranja Europske komisije.

**Rashodi:** Proračunski rashodi obuhvaćaju isplate izvršene tijekom godine kao i prijenose odobrenih proračunskih sredstava. U sljedećim je odlomcima ukratko opisano izvršenje odobrenih sredstava za trenutačnu godinu po glavama. Detaljnija se raščlamba nalazi u Prilogu II. – izvršavanje proračuna za 2015., uz jasnu razliku između iznosa prenesenih iz Europske komisije i preostalih računa.

SRB je uspostavio 153 proračunske obveze u ukupnom iznosu od 14 224 482,01 EUR i obradio 734 isplata u ukupnom iznosu od 9 538 612,69 EUR. Izvršavanje proračuna iznosi 67 % za preuzete obveze i 45 % za odobrena sredstva plaćanja. Iznos koji se prenosi u 2016. godinu jest 4 685 869,32 EUR, a stopa prijenosa iznosi 33 % preuzetih obveza. Ovaj se postotak poglavito može objasniti kroz činjenicu da je SRB 2015. godine bio u svojoj početnoj fazi te je organizirao nabavu



na samom kraju prve godine. Od ukupnog prenesenog iznosa 58 % je s područja informacijske i komunikacijske tehnologije i odgovara infrastrukturi nove zgrade u koju se SRB preselio tijekom prvog tromjesečja 2016. godine.

Osim toga, prije nego što je SRB postao neovisan, Radna skupina Europske komisije izvršavala je transakcije u njegovo ime. Te su transakcije prenesene na SRB nakon što je stekao financijsku neovisnost. Kada se te transakcije uzmu u obzir ukupni odobreni iznos iz proračuna za 2015. koji je donesen na plenarnoj sjednici 25. ožujka 2015. iznosi 14 791 840,22 EUR (67 %), od čega je 9 983 527,14 (45 %) plaćeno, 4 685 869,32 (32 %) preneseno u 2016., a 122 443,76 (0,6 %) poništeno. Budući da se SRB u potpunosti financira iz vlastitih sredstava poništena odobrena sredstva ponovno će ući u proračun za 2016. kroz izmjenu i nakon što plenarna sjednica odobri godišnji financijski izvještaj za 2015. u lipnju 2016.

#### GLAVA 1. - RASHODI ZA OSOBLJE

Doneseni proračun za glavu 1. za 2015. iznosio je 11 979 000,00 EUR od čega je 276 438,88 EUR preneseno iz Europske komisije kada je SRB stekao financijsku neovisnost. Od potonje brojke iznos od 42 131,37 EUR nije se upotrebljavao za plaćanje te je poništen. Konačan iznos upotrijebljenih odobrenih sredstava plaćanja iznosi 7 308 549,97 EUR i odgovara stopi izvršenja od 61 %.

#### GLAVA 2. - INFRASTRUKTURNI RASHODI

Doneseni proračun za glavu 2. za 2015. iznosio je 6 421 000,00 EUR od čega je 273 149,33 EUR preneseno iz Europske komisije kada je SRB stekao financijsku neovisnost. Od potonje brojke iznos od 80 312,39 EUR nije se upotrebljavao za plaćanje te je poništen.

Tijekom godine odobren je iznos od 5 395 020,10 EUR i odgovara stopi izvršenja od 84 %. Konačan iznos upotrijebljenih odobrenih sredstava plaćanja iznosi 1 708 664,52 EUR i odgovara stopi izvršenja od 27 %.

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

### GLAVA 3. - OPERATIVNI RASHODI

Glava 3. odnosi se isključivo na operativne rashode povezane s provedbom Uredbe o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu. Doneseni proračun za 2015. iznosio je 3 600 000,00 EUR od čega je 17 770,00 EUR preneseno iz Europske komisije kada je SRB stekao financijsku neovisnost.

Tijekom godine odobren je iznos od 1 607 481,66 EUR i odgovara stopi izvršenja od 45 %. Konačan iznos upotrijebljenih odobrenih sredstava plaćanja iznosi 966 312,65 EUR i odgovara stopi izvršenja od 27 %.

Glavna područja rashoda obuhvaćala su usluge savjetovanja, posebice za projekt izračuna i prikupljanja *ex ante* doprinosa, nakon čega slijede rashodi za putovanja i prevođenje dokumenata, te vanjsko pravno savjetovanje u vezi s javnim mehanizmom prijelaznog financiranja koji je uspostavljen u prosincu 2015. godine.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ **SRB je postao financijski neovisan od Europske komisije** u ožujku 2015. SRB je uspješno uspostavio unutarnju organizaciju i financijsko upravljanje potrebno za izvršavanje proračuna. Započeo je svoje prve financijske transakcije u područjima prihoda i rashoda.
- ▶ **Predaja od Europske komisije:** U proljeće 2015. godine tijelo za financijske usluge SRB-a i Europska komisija surađivali su na prijenosu financijskih spisa SRB-u. Prijenos obuhvaća bilancu prihoda od administrativnih doprinosa koje je Europska komisija prikupila u ime SRB-a, SRB-ovo ponovno plaćanje troškova Europske komisije te predaju tekućih ugovora koje je Europska komisija potpisala u ime SRB-a.
- ▶ Tijekom 2015. godine SRB je pripremio **početni proračun za 2016.** i predao ga plenarnoj sjednici, a zatim i prvu izmjenu s dodacima Jedinstvenog fonda za sanaciju. Početni proračun za 2016. iznimno je usvojen krajem trećeg tromjesečja 2015. godine, tj. 30. rujna 2015. Ta je odluka donesena prvenstveno da bi se omogućio početak postupka izdavanja računa za administrativne doprinose i prikupljanja te da bi se osigurala potrebna likvidnost za rad tijekom 2016. godine. Prilikom usvajanja proračuna za 2016. već je najavljeno da će kasnije tijekom 2015. godine biti dodana izmjena da bi se uveo predviđeni iznos za Jedinstveni fond za sanaciju. Plenarna sjednica usvojila je prvi izmijenjeni proračun 25. studenoga 2015.

**Dovršetak sustava upravljanja financijama:** U početnoj fazi SRB je usvojio centraliziran sustav s predsjednicom kao dužnosnicom za ovjeravanje, čime se financijske ovlasti dodjeljuju potpredsjedniku. Standardizirani su financijski krugovi, nominacijama su dodijeljene uloge određenim zaposlenicima, imenovan je privremeni računovodstveni službenik i pri kraju je postupak odbira trajnog računovodstvenog službenika.

- ▶ **Kamata zbog zakašnjelog plaćanja:** U skladu s člankom 73. Financijske uredbe SRB-a o rokovima te u skladu s člankom 92. Financijske uredbe Europske unije SRB podnosi izvješća



o pridržavanju rokova za plaćanje. Tijekom 2015. SRB-u nisu naplaćene kamate zbog zakašnjelog plaćanja.

- ▶ **Izvršenje proračuna:** Izvršenje proračuna iznosi 7 733 557,88 EUR i dodat će se proračunu putem izmjene koja će se donijeti nakon što plenarna sjednica odobri godišnji izvještaj u lipnju 2016.
- ▶ **Nabava:** SRB je tijekom 2015. uspješno nabavio sve potrebne usluge i dobra.

Provedeno je pokretanje i *ex ante* provjera svih pravnih obveza. Kroz nabavu je stvoreno i provjereno ukupno 167 dokumenata, a pripremljeno je i pokrenuto 14 postupaka nabave. S Europskom komisijom i drugim javnim tijelima potpisani su brojni memorandumi o razumijevanju, sporazumi o razini usluge i sporazumi o suradnji koje je pripremio tim za nabavu.

Tijekom 2015. godine prvi ključni korak u nabavi uključivao je pokretanje glavne operativne ponude za sanacijsko savjetovanje. Ponuda se sastoji od tri mjesta za pružanje računovodstvenog savjetovanja, usluga ekonomskog i financijskog vrednovanja i pravnog savjetovanja. Očekivani je datum za popunjavanje tih mjesta u prvom tromjesečju 2016. godine. Također je pokrenuta značajna nabava u pogledu odabira i opremanja novog prostora SRB-a. Naposljetku, uvelike su se upotrebljavali okvirni ugovori Europske komisije.

Tablica u nastavku prikazuje broj pokrenutih postupaka tijekom 2015. godine. Poništeni postupci nisu se uzimali u obzir.

Vrsta postupka	2015.
Otvoreni	1
Ograničeni	0
Pregovarački postupci male vrijednosti iznad 1 000 EUR	9
Posebni pregovarački postupak	4
<b>UKUPNO</b>	<b>14</b>

Detalji o postupcima nabave nalaze se u Prilogu VII.

## Upravljanje ljudskim resursima

Djelotvorna funkcija upravljanja ljudskim resursima (HR) bila je jedan od prioriteta početne faze SRB-a. Uspjeh organizacije tijekom prvih godina uvelike ovisi o zapošljavanju kompetentnog osoblja te je za to potrebna funkcija upravljanja ljudskim resursima. SRB se 2014. godine sastojao od radne skupine dužnosnika Europske komisije, koji su i upravljali njime; prvi stvarni zaposlenici SRB-a pridružili su se u siječnju 2015. Napredak u zapošljavanju i integraciji osoblja bio je vidljiv tijekom 2015. te su razvijene i provedene potrebne politike i usluge upravljanja ljudskim resursima tijekom prve godine rada SRB-a. Jedinstvenom sanacijskom mehanizmu (SRB i NRA-ovi) potrebni su prikladni resursi za nadolazeće godine radi izvršenja svojih zahtjevnih dužnosti, s obzirom na to da je prethodno iskustvo u području sanacije ograničeno te je brojne aktivnosti potrebno pojačano financirati na početku razdoblja.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ **Osoblje:** SRB je započeo s razvojem, usvajanjem i provođenjem politika i sustava za upravljanje ljudskim resursima te je izrađivao plan da bi se zadovoljile srednjoročne ili dugoročne potrebe zapošljavanja, što bi SRB-u trebalo omogućiti ispunjavanje svog ambicioznog mandata.
- ▶ **Intenzivno zapošljavanje:** SRB je nastavio zapošljavati kandidate s postojećih pričuvnih popisa te je tijekom 2015. godine objavio veliki broj obavijesti o slobodnim radnim mjestima (18 mjesta za privremeno osoblje, 3 mjesta za upućene nacionalne stručnjake) da bi se povećao početni broj zaposlenika i dosegnuo cilj od oko 120 članova privremenog osoblja do kraja 2015. Taj je ciljni broj dosegnut u velikoj mjeri;
- ▶ **Upravljanje rastom:** intenzivne aktivnosti zapošljavanja tijekom 2015. konstantno su stvarale administrativno i upravno opterećenje, posebice u pogledu integracije novih kolega i osiguravanja njihovog brzog početka rada. Razvoj i poticanje korporativne kulture u SRB-u na temelju zajedničkih vizija i vrijednosti ključno je za upravljanje fazom rasta organizacije. Zbog toga je odjel za upravljanje ljudskim resursima organizirao događaj „Izgradnja SRB-a“. Održao se u rujnu kada je broj zaposlenika SRB-a dosegnuo približno 90 zaposlenika;
- ▶ **Donošenje pravnog okvira i politika za upravljanje ljudskim resursima:** Pravilnik o osoblju EU-a i Uvjeti zaposlenja ostalih službenika Europske unije (CEOS) glavni su referentni dokumenti u pogledu uvjeta rada zaposlenika za SRB kao agenciju Europske unije. Ubrzo su usvojeni glavni pravni tekstovi u tom području. SRB je nastavio s radom na dovršetku pravnog okvira primjenljivog na njegove zaposlenike uz provođenje pravila za Pravilnik o osoblju. Tijekom 2015. godine također su razvijene određene politike za upravljanje ljudskim resursima koje održavaju potrebe SRB-a (npr. politike o radnim dogovorima u kriznim situacijama i dežurstvu);
- ▶ **Razvoj okvira za početno učenje i razvoj (L&D):** SRB je donio živi dokument da bi se definirale i opisale početne potrebe obuke i razvoja osoblja koje su specifične za SRB tijekom 2015.

## Informacijska tehnologija

Rad s osjetljivim informacijama i njihova obrada glavni su zadatak SRB-a, što znači da je informatička tehnologija jako bitna za organizaciju. Tijekom 2015. godine postavljeni su temelji za informatički tim SRB-a, informatičku infrastrukturu i informatičku sigurnosnu politiku.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ **Razvoj prikladne informatičke strukture i aplikacije:** tijekom 2015. dovršena je, odobrena i ugovorena izrada podatkovnog centra. S obzirom na složenost usluga koje će se pružati, složenost izravnih veza s partnerima (NRA-ovi, Europska komisija, Europski parlament, Vijeće i Europska središnja banka) i sigurnosne propise koje te veze uvode, informatički tim SRB-a uglavnom se usmjerio na izgradnju najnovijeg podatkovnog centra. Informatička koordinacija između SRB-a i NRA-ova bit će od iznimne važnosti. Podatkovni centar također će obuhvaćati sve potrebne aplikacije, kao i podatke 300 internih zaposlenika, 100 vanjskih korisnika i 4 000 klijenata. Rad na podatkovnom centru ide prema rasporedu te će biti spreman prije preseljenja organizacije u novi prostor (u prvom tromjesečju 2016.). Naposljetku, započeo je pripremni rad na nabavi dviju bitnih aplikacija - sustava za upravljanje elektroničkim dokumentima i zapisima (EDRMS) te sustava za prikupljanje doprinosa (CCS) - što će se ostvariti tijekom 2016. Novi podatkovni centar SRB-a moći će olakšati ostvarivanje sigurne komunikacije.
- ▶ **Razvoj informatičkih organizacija SRB-a:** SRB se suočio s nekoliko izazova pri zapošljavanju i osnivanju informatičkog tima. Dodatni val zapošljavanja informatičkog osoblja započeo je krajem 2015. godine, a novi će se zaposlenici postupno pridružiti timu tijekom 2016.
- ▶ U skladu s Uredbom o jedinstvenom sanacijskom mehanizmu tijekom 2015. godine **SRB je definirao sustav za klasifikaciju podataka** te popratna pravila za zaštitu i obradu osjetljivih i povjerljivih podataka.



## Objekti

SRB je 2015. godine donio odluku o lokaciji novog sjedišta (od prvog tromjesečja 2016. godine) u novoj zgradi koja se nalazi na adresi Treurenberg 22 u Bruxellesu, a pri donošenju odluke uzimale su se u obzir operativne potrebe, sigurnosna pitanja i razumni troškovi.

### GLAVNA POSTIGNUĆA

- ▶ Krajem 2015. godine SRB je bio na dobrom putu da preseli sve zaposlenike u novi prostor **do sredine travnja 2016.**
- ▶ **Radovi prilagodbe u trajnom prostoru:** SRB je tijekom 2015. blisko surađivao s najmoždavcem da bi se planovi izgradnje prilagodili specifičnim potrebama, uključujući prostoriju za upravljanje kriznim situacijama, konferencijsku prostoriju i podatkovni centar. Dogovoreno je nekoliko sporazuma o razini usluge s različitim službama Europske komisije, čime će se osigurati tehničko održavanje, čišćenje i zaštita zgrade nakon useljenja SRB-a. Nakon savjetovanja sa zaposlenicima nabavljen je namještaj i tehnička oprema te su dostavljeni tijekom prvog tromjesečja 2016. godine.
- ▶ **Organiziranje privremenog prostora:** nije bilo moguće smjestiti sve veći broj zaposlenika SRB-a na jedno mjesto za vrijeme preseljenja u vlastiti prostor. Stoga je krajem 2015. godine SRB morao smjestiti zaposlenike na 4 privremene lokacije.

## Procjena rezultata revizije tijekom godine izvješćivanja Europskog revizorskog suda

Mišljenje Europskog revizorskog suda o godišnjem financijskom izvještaju za 2015. izdat će se tijekom 2016. godine, najkasnije do 15. studenog 2016. Nakon toga će se objaviti i uvrstiti u godišnje izvješće za 2016.

---

## IX. IZJAVA O JAMSTVU

---

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

Izjavljujem da podaci sadržani u izvješću daju istinit i točan prikaz.<sup>(\*)</sup>

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

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

Ovo uvjerljivo 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, 28. lipnja 2016.

**Elke König**

Predsjednica Jedinog sanacijskog odbora

---

<sup>(\*)</sup> Točan prikaz u ovom kontekstu označava pouzdan, potpun i ispravan prikaz stanja službe.

# X. PRILOZI

## PRILOG I. - organizacijska shema od 31. prosinca 2015.



## PRILOG II. - izvršavanje proračuna za 2015.

T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (6) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-1	A-11	A-110	A01100	Basic salaries	6 106 000,00	4 704 775,73	77,05%	6 106 000,00	4 704 775,73	77,05%	0,00	1 401 224,27
A-1	A-11	A-110	A01101	Family allowances	361 000,00	346 268,67	95,92%	361 000,00	346 268,67	95,92%	0,00	14 731,33
A-1	A-11	A-110	A01102	Expatriation and foreign residence allowances	991 000,00	381 108,29	38,46%	991 000,00	381 108,29	38,46%	0,00	609 891,71
A-1	A-11	A-110	A-110	<b>total A-110</b>	<b>7 458 000,00</b>	<b>5 432 152,69</b>	<b>72,84%</b>	<b>7 458 000,00</b>	<b>5 432 152,69</b>	<b>72,84%</b>	<b>0,00</b>	<b>2 025 847,31</b>
A-1	A-11	A-111	A01111	Seconded national experts	377 000,00	365 909,56	97,06%	377 000,00	365 909,56	97,06%	0,00	11 090,44
A-1	A-11	A-111	A01112	Trainees	12 000,00	0,00	0,00%	12 000,00	0,00	0,00%	0,00	12 000,00
A-1	A-11	A-111	A-111	<b>total A-111</b>	<b>389 000,00</b>	<b>365 909,56</b>	<b>94,06%</b>	<b>389 000,00</b>	<b>365 909,56</b>	<b>94,06%</b>	<b>0,00</b>	<b>23 090,44</b>
A-1	A-11	A-113	A01130	Insurance against sickness	211 000,00	124 546,76	59,03%	211 000,00	124 546,76	59,03%	0,00	86 453,24
A-1	A-11	A-113	A01131	Insurance against accidents and occupational disease	33 000,00	18 447,40	55,90%	33 000,00	18 447,40	55,90%	0,00	14 552,60
A-1	A-11	A-113	A01132	Unemployment insurance	51 000,00	33 286,75	65,27%	51 000,00	33 286,75	65,27%	0,00	17 713,25
A-1	A-11	A-113	A01133	Constitution or maintenance of pension rights	1 100 000,00	543 493,28	49,41%	1 100 000,00	543 493,28	49,41%	0,00	556 506,72
A-1	A-11	A-113	A-113	<b>total A-113</b>	<b>1 395 000,00</b>	<b>719 774,19</b>	<b>51,60%</b>	<b>1 395 000,00</b>	<b>719 774,19</b>	<b>51,60%</b>	<b>0,00</b>	<b>675 225,81</b>
A-1	A-11	A-114	A01140	Childbirth grants and death allowances	3 000,00	821,10	27,37%	3 000,00	821,10	27,37%	0,00	2 178,90
A-1	A-11	A-114	A01141	Travel expenses for annual leave	32 000,00	18 405,18	57,52%	32 000,00	18 405,18	57,52%	0,00	13 594,82
A-1	A-11	A-114	A-114	<b>total A-114</b>	<b>35 000,00</b>	<b>19 226,28</b>	<b>54,93%</b>	<b>35 000,00</b>	<b>19 226,28</b>	<b>54,93%</b>	<b>0,00</b>	<b>15 773,72</b>
A-1	A-12	A-120	A-120	<b>total A-11</b>	<b>9 277 000,00</b>	<b>6 537 062,72</b>	<b>70,47%</b>	<b>9 277 000,00</b>	<b>6 537 062,72</b>	<b>70,47%</b>	<b>0,00</b>	<b>2 739 937,28</b>
A-1	A-12	A-120	A01200	Recruitment expenses	371 545,06	350 105,13	94,23%	371 545,06	219 391,93	59,05%	130 713,20	21 439,93
A-1	A-12	A-120	A01201	Installation, resettlement, and daily subsistence	860 000,00	170 352,56	19,81%	860 000,00	164 762,98	19,16%	5 589,58	689 647,44
A-1	A-12	A-120	A-120	<b>total A-120</b>	<b>1 231 545,06</b>	<b>520 457,69</b>	<b>42,26%</b>	<b>1 231 545,06</b>	<b>384 154,91</b>	<b>31,19%</b>	<b>136 302,78</b>	<b>711 087,37</b>
A-1	A-12	A-120	A-120	<b>total A-12</b>	<b>1 231 545,06</b>	<b>520 457,69</b>	<b>42,26%</b>	<b>1 231 545,06</b>	<b>384 154,91</b>	<b>31,19%</b>	<b>136 302,78</b>	<b>711 087,37</b>
A-1	A-13	A-130	A01300	Missions expenses, duty travel expenses and ancill	45 000,00	1 481,58	3,29%	45 000,00	0,00	0,00%	1 481,58	43 518,42
A-1	A-13	A-130	A-130	<b>total A-130</b>	<b>45 000,00</b>	<b>1 481,58</b>	<b>3,29%</b>	<b>45 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 481,58</b>	<b>43 518,42</b>
A-1	A-13	A-130	A-130	<b>total A-13</b>	<b>45 000,00</b>	<b>1 481,58</b>	<b>3,29%</b>	<b>45 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>1 481,58</b>	<b>43 518,42</b>
A-1	A-14	A-140	A01400	Restaurants and canteens	1 000,00	240,00	24,00%	1 000,00	240,00	24,00%	0,00	760,00
A-1	A-14	A-140	A-140	<b>total A-140</b>	<b>1 000,00</b>	<b>240,00</b>	<b>24,00%</b>	<b>1 000,00</b>	<b>240,00</b>	<b>24,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>760,00</b>

T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (c8) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-1	A-14	A-141	A01410	Medical service	17 596,00	4 694,40	26,68%	17 596,00	0,00	0,00%	4 694,40	12 901,60
			<b>A-141</b>	<b>total A-141</b>	<b>17 596,00</b>	<b>4 694,40</b>	<b>26,68%</b>	<b>17 596,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>4 694,40</b>	<b>12 901,60</b>
A-1	A-14	A-142	A01420	Social contacts between staff	1 000,00	1 000,00	100,00%	1 000,00	1 000,00	100,00%	0,00	0,00
A-1	A-14	A-142	A01421	Special allowances for disabled and assistance gra	3 000,00	0,00	0,00%	3 000,00	0,00	0,00%	0,00	3 000,00
A-1	A-14	A-142	A01422	Early childhood centres and schooling	615 000,00	152 000,00	24,72%	615 000,00	10 599,32	1,72%	141 400,68	463 000,00
			<b>A-142</b>	<b>total A-142</b>	<b>619 000,00</b>	<b>153 000,00</b>	<b>24,72%</b>	<b>619 000,00</b>	<b>11 599,32</b>	<b>1,87%</b>	<b>141 400,68</b>	<b>466 000,00</b>
			<b>A-14</b>	<b>total A-14</b>	<b>637 596,00</b>	<b>157 934,40</b>	<b>24,77%</b>	<b>637 596,00</b>	<b>11 839,32</b>	<b>1,86%</b>	<b>146 095,08</b>	<b>479 661,60</b>
A-1	A-15	A-150	A01500	Training and language courses	206 000,00	107 142,60	52,01%	206 000,00	30 363,71	14,74%	76 778,89	98 857,40
			<b>A-150</b>	<b>total A-150</b>	<b>206 000,00</b>	<b>107 142,60</b>	<b>52,01%</b>	<b>206 000,00</b>	<b>30 363,71</b>	<b>14,74%</b>	<b>76 778,89</b>	<b>98 857,40</b>
			<b>A-15</b>	<b>total A-15</b>	<b>206 000,00</b>	<b>107 142,60</b>	<b>52,01%</b>	<b>206 000,00</b>	<b>30 363,71</b>	<b>14,74%</b>	<b>76 778,89</b>	<b>98 857,40</b>
A-1	A-16	A-160	A01600	Administrative assistance	90 000,00	55 750,00	61,94%	90 000,00	22 365,44	24,85%	33 384,56	34 250,00
A-1	A-16	A-160	A01601	Interim services	203 420,06	132 756,63	65,26%	203 420,06	88 142,40	43,33%	44 614,23	70 663,43
			<b>A-160</b>	<b>total A-160</b>	<b>293 420,06</b>	<b>188 506,63</b>	<b>64,24%</b>	<b>293 420,06</b>	<b>110 507,84</b>	<b>37,66%</b>	<b>77 998,79</b>	<b>104 913,43</b>
			<b>A-16</b>	<b>total A-16</b>	<b>293 420,06</b>	<b>188 506,63</b>	<b>64,24%</b>	<b>293 420,06</b>	<b>110 507,84</b>	<b>37,66%</b>	<b>77 998,79</b>	<b>104 913,43</b>
A-1	A-17	A-170	A01700	Entertainment and representation expenses	12 000,00	313,96	2,62%	12 000,00	313,96	2,62%	0,00	11 686,04
			<b>A-170</b>	<b>total A-170</b>	<b>12 000,00</b>	<b>313,96</b>	<b>2,62%</b>	<b>12 000,00</b>	<b>313,96</b>	<b>2,62%</b>	<b>0,00</b>	<b>11 686,04</b>
			<b>A-17</b>	<b>total A-17</b>	<b>12 000,00</b>	<b>313,96</b>	<b>2,62%</b>	<b>12 000,00</b>	<b>313,96</b>	<b>2,62%</b>	<b>0,00</b>	<b>11 686,04</b>
			<b>A-1</b>	<b>total A-1</b>	<b>11 702 561,12</b>	<b>7 512 899,58</b>	<b>64,20%</b>	<b>11 702 561,12</b>	<b>7 074 242,46</b>	<b>60,45%</b>	<b>438 657,12</b>	<b>4 189 661,54</b>
A-2	A-20	A-200	A02000	Rental costs	891 699,20	812 371,62	91,10%	891 699,20	735 279,49	82,46%	77 092,13	79 327,58
			<b>A-200</b>	<b>total A-200</b>	<b>891 699,20</b>	<b>812 371,62</b>	<b>91,10%</b>	<b>891 699,20</b>	<b>735 279,49</b>	<b>82,46%</b>	<b>77 092,13</b>	<b>79 327,58</b>
A-2	A-20	A-201	A02010	Insurance	10 000,00	1 000,00	10,00%	10 000,00	1 000,00	10,00%	0,00	9 000,00
			<b>A-201</b>	<b>total A-201</b>	<b>10 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>10,00%</b>	<b>10 000,00</b>	<b>1 000,00</b>	<b>10,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>9 000,00</b>
A-2	A-20	A-202	A02020	Maintenance and cleaning	22 500,00	0,00	0,00%	22 500,00	0,00	0,00%	0,00	22 500,00
			<b>A-202</b>	<b>total A-202</b>	<b>22 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>22 500,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>22 500,00</b>
A-2	A-20	A-203	A02030	Water, gas, electricity, heating	6 000,00	0,00	0,00%	6 000,00	0,00	0,00%	0,00	6 000,00
			<b>A-203</b>	<b>total A-203</b>	<b>6 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>6 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>6 000,00</b>
A-2	A-20	A-204	A02040	Fitting out premises	4 000,00	0,00	0,00%	4 000,00	0,00	0,00%	0,00	4 000,00
			<b>A-204</b>	<b>total A-204</b>	<b>4 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>4 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>4 000,00</b>



T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (C8) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-2	A-20	A-205	A02050	Security and surveillance of the building	51 000,00	13 047,26	25,58%	51 000,00	10 000,00	19,61%	3 047,26	37 952,74
		A-205		<b>total A-205</b>	<b>51 000,00</b>	<b>13 047,26</b>	<b>25,58%</b>	<b>51 000,00</b>	<b>10 000,00</b>	<b>19,61%</b>	<b>3 047,26</b>	<b>37 952,74</b>
		A-20		<b>total A-20</b>	<b>985 199,20</b>	<b>826 418,88</b>	<b>83,88%</b>	<b>985 199,20</b>	<b>746 279,49</b>	<b>75,75%</b>	<b>80 139,39</b>	<b>158 780,32</b>
A-2	A-21	A-210	A02100	ICT equipment - Hardware and software	1 002 513,67	987 075,54	98,46%	1 002 513,67	459 692,83	45,85%	527 382,71	15 438,13
A-2	A-21	A-210	A02101	ICT maintenance	616 398,64	582 462,04	94,49%	616 398,64	31 824,94	5,16%	550 637,10	33 936,60
A-2	A-21	A-210	A02103	Analysis, programming, technical assistance and ot	1 825 300,72	1 825 300,72	100,00%	1 825 300,72	215 226,98	11,79%	1 610 073,74	0,00
A-2	A-21	A-210	A02104	Telecommunication equipment	47 434,81	27 434,81	57,84%	47 434,81	16 477,23	34,74%	10 957,58	20 000,00
		A-210		<b>total A-210</b>	<b>3 491 647,84</b>	<b>3 422 273,11</b>	<b>98,01%</b>	<b>3 491 647,84</b>	<b>723 221,98</b>	<b>20,71%</b>	<b>2 699 051,13</b>	<b>69 374,73</b>
		A-21		<b>total A-21</b>	<b>3 491 647,84</b>	<b>3 422 273,11</b>	<b>98,01%</b>	<b>3 491 647,84</b>	<b>723 221,98</b>	<b>20,71%</b>	<b>2 699 051,13</b>	<b>69 374,73</b>
A-2	A-22	A-220	A02200	Purchase / lease / maintenance of technical equipm	355 000,00	180 925,76	50,97%	355 000,00	89,99	0,03%	180 835,77	174 074,24
		A-220		<b>total A-220</b>	<b>355 000,00</b>	<b>180 925,76</b>	<b>50,97%</b>	<b>355 000,00</b>	<b>89,99</b>	<b>0,03%</b>	<b>180 835,77</b>	<b>174 074,24</b>
A-2	A-22	A-221	A02210	Purchase / lease / maintenance of furniture	500 000,00	470 166,40	94,03%	500 000,00	7 997,00	1,60%	462 169,40	29 833,60
		A-221		<b>total A-221</b>	<b>500 000,00</b>	<b>470 166,40</b>	<b>94,03%</b>	<b>500 000,00</b>	<b>7 997,00</b>	<b>1,60%</b>	<b>462 169,40</b>	<b>29 833,60</b>
A-2	A-22	A-225	A02250	Documentation and library expenditure	110 875,36	23 334,86	21,05%	110 875,36	23 334,86	21,05%	0,00	87 540,50
		A-225		<b>total A-225</b>	<b>110 875,36</b>	<b>23 334,86</b>	<b>21,05%</b>	<b>110 875,36</b>	<b>23 334,86</b>	<b>21,05%</b>	<b>0,00</b>	<b>87 540,50</b>
		A-22		<b>total A-22</b>	<b>965 875,36</b>	<b>674 427,02</b>	<b>69,83%</b>	<b>965 875,36</b>	<b>31 421,85</b>	<b>3,25%</b>	<b>643 005,17</b>	<b>291 448,34</b>
A-2	A-23	A-230	A02300	Stationery and office supplies	31 000,00	29 911,79	96,49%	31 000,00	842,85	2,72%	29 068,94	1 088,21
		A-230		<b>total A-230</b>	<b>31 000,00</b>	<b>29 911,79</b>	<b>96,49%</b>	<b>31 000,00</b>	<b>842,85</b>	<b>2,72%</b>	<b>29 068,94</b>	<b>1 088,21</b>
A-2	A-23	A-232	A02320	Bank and financial charges	1 000,00	235,95	23,60%	1 000,00	235,95	23,60%	0,00	764,05
		A-232		<b>total A-232</b>	<b>1 000,00</b>	<b>235,95</b>	<b>23,60%</b>	<b>1 000,00</b>	<b>235,95</b>	<b>23,60%</b>	<b>0,00</b>	<b>764,05</b>
A-2	A-23	A-233	A02330	Legal expenses	100 000,00	0,00	0,00%	100 000,00	0,00	0,00%	0,00	100 000,00
		A-233		<b>total A-233</b>	<b>100 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>100 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>100 000,00</b>
A-2	A-23	A-235	A02350	Miscellaneous insurance	10 000,00	263,20	2,63%	10 000,00	0,00	0,00%	263,20	9 736,80
A-2	A-23	A-235	A02351	Administrative translations and interpretations	33 000,00	1 804,00	5,47%	33 000,00	1 804,00	5,47%	0,00	31 196,00
A-2	A-23	A-235	A02352	Transportation and removal expenses	80 302,94	0,00	0,00%	80 302,94	0,00	0,00%	0,00	80 302,94
A-2	A-23	A-235	A02353	Business consultancy	51 000,00	14 906,25	29,23%	51 000,00	0,00	0,00%	14 906,25	36 093,75
A-2	A-23	A-235	A02354	General meeting expenditures	18 657,32	9 642,06	51,68%	18 657,32	9 642,06	51,68%	0,00	9 015,26
A-2	A-23	A-235	A02355	Publications	5 000,00	1 480,00	29,60%	5 000,00	500,00	10,00%	980,00	3 520,00

T	Ch	Art	BL	Budget Line Description	Commitment Appropriation Transaction Amount (1)	Executed Commitment Amount (2)	% Committed (2)/(1)	Payment Appropriation Transaction Amount (3)	Executed Payment Amount (4)	% Paid (4)/(3)	Carried over RAL (C8) (2)-(4)	Cancelled (1)-(2)
A-2	A-23	A-235	A02356	Other administrative expenditure	5 000,00	340,50	6,81%	5 000,00	340,50	6,81%	0,00	4 659,50
		A-235		<b>total A-235</b>	<b>202 960,26</b>	<b>28 436,01</b>	<b>14,01%</b>	<b>202 960,26</b>	<b>12 286,56</b>	<b>6,05%</b>	<b>16 149,45</b>	<b>174 524,25</b>
		A-23		<b>total A-23</b>	<b>334 960,26</b>	<b>58 583,75</b>	<b>17,49%</b>	<b>334 960,26</b>	<b>13 365,36</b>	<b>3,99%</b>	<b>45 218,39</b>	<b>276 376,51</b>
A-2	A-24	A-240	A02400	Postage and delivery charges	15 000,00	5 000,00	33,33%	15 000,00	81,55	0,54%	4 918,45	10 000,00
		A-240		<b>total A-240</b>	<b>15 000,00</b>	<b>5 000,00</b>	<b>33,33%</b>	<b>15 000,00</b>	<b>81,55</b>	<b>0,54%</b>	<b>4 918,45</b>	<b>10 000,00</b>
A-2	A-24	A-241	A02410	Telecommunication charges	355 168,01	135 168,01	38,06%	355 168,01	1 457,35	0,41%	133 710,66	220 000,00
		A-241		<b>total A-241</b>	<b>355 168,01</b>	<b>135 168,01</b>	<b>38,06%</b>	<b>355 168,01</b>	<b>1 457,35</b>	<b>0,41%</b>	<b>133 710,66</b>	<b>220 000,00</b>
		A-24		<b>total A-24</b>	<b>370 168,01</b>	<b>140 168,01</b>	<b>37,87%</b>	<b>370 168,01</b>	<b>1 538,90</b>	<b>0,42%</b>	<b>138 629,11</b>	<b>230 000,00</b>
		A-2		<b>total A-2</b>	<b>6 147 850,67</b>	<b>5 121 870,77</b>	<b>83,31%</b>	<b>6 147 850,67</b>	<b>1 515 827,58</b>	<b>24,66%</b>	<b>3 606 043,19</b>	<b>1 025 979,90</b>
B0-3	B3-0	B3-00	B03000	Plenary and executive sessions of the Board	120 000,00	33 387,25	27,82%	120 000,00	10 197,17	8,50%	23 190,08	86 612,75
B0-3	B3-0	B3-00	B03001	Appeal panel	25 000,00	17 104,00	68,42%	25 000,00	0,00	0,00%	17 104,00	7 896,00
B0-3	B3-0	B3-00	B03002	Communication, publication, translation	487 230,00	172 210,05	35,34%	487 230,00	152 126,05	31,22%	20 084,00	315 019,95
		B3-00		<b>total B3-00</b>	<b>632 230,00</b>	<b>222 701,30</b>	<b>35,22%</b>	<b>632 230,00</b>	<b>162 323,22</b>	<b>25,67%</b>	<b>60 378,08</b>	<b>409 528,70</b>
B0-3	B3-0	B3-01	B03010	Operational mission expenses	350 000,00	306 217,84	87,49%	350 000,00	213 054,58	60,87%	93 163,26	43 782,16
B0-3	B3-0	B3-01	B03011	Operational meeting expenses	118 195,00	33 503,52	28,35%	118 195,00	29 191,60	24,70%	4 311,92	84 691,48
		B3-01		<b>total B3-01</b>	<b>468 195,00</b>	<b>339 721,36</b>	<b>72,56%</b>	<b>468 195,00</b>	<b>242 246,18</b>	<b>51,74%</b>	<b>97 475,18</b>	<b>128 473,64</b>
B0-3	B3-0	B3-02	B03020	IT Tools	600 000,00	0,00	0,00%	600 000,00	0,00	0,00%	0,00	600 000,00
		B3-02		<b>total B3-02</b>	<b>600 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>600 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>600 000,00</b>
B0-3	B3-0	B3-03	B03030	Support activities to the Fund	900 000,00	66 500,00	7,39%	900 000,00	0,00	0,00%	66 500,00	833 500,00
B0-3	B3-0	B3-03	B03031	Studies and consultancy	951 805,00	951 805,00	100,00%	951 805,00	543 973,25	57,15%	407 831,75	0,00
		B3-03		<b>total B3-03</b>	<b>1 851 805,00</b>	<b>1 018 305,00</b>	<b>54,99%</b>	<b>1 851 805,00</b>	<b>543 973,25</b>	<b>29,38%</b>	<b>474 331,75</b>	<b>833 500,00</b>
B0-3	B3-0	B3-04	B03040	Other operating expenditures	30 000,00	8 984,00	29,95%	30 000,00	0,00	0,00%	8 984,00	21 016,00
		B3-04		<b>total B3-04</b>	<b>30 000,00</b>	<b>8 984,00</b>	<b>29,95%</b>	<b>30 000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>8 984,00</b>	<b>21 016,00</b>
		B3-0		<b>total B3-0</b>	<b>3 582 230,00</b>	<b>1 589 711,66</b>	<b>44,38%</b>	<b>3 582 230,00</b>	<b>948 542,65</b>	<b>26,48%</b>	<b>641 169,01</b>	<b>1 992 518,34</b>
		B0-3		<b>total B0-3</b>	<b>3 582 230,00</b>	<b>1 589 711,66</b>	<b>44,38%</b>	<b>3 582 230,00</b>	<b>948 542,65</b>	<b>26,48%</b>	<b>641 169,01</b>	<b>1 992 518,34</b>
				<b>total</b>	<b>21 432 641,79</b>	<b>14 224 482,01</b>	<b>66,37%</b>	<b>21 432 641,79</b>	<b>9 538 612,69</b>	<b>44,51%</b>	<b>4 685 869,32</b>	<b>7 208 159,78</b>
				<b>total</b>	<b>21 432 641,79</b>	<b>14 224 482,01</b>	<b>66,37%</b>	<b>21 432 641,79</b>	<b>9 538 612,69</b>	<b>44,51%</b>	<b>4 685 869,32</b>	<b>7 208 159,78</b>

T	BL	Description	CD/ CND	FS	Commitments Appropriations	Commitments Established	Com %	Payments Appropriations	Payments Executed	Pay%	Cancelled
A-1	A01200	Recruitment expenses	CND	C8	72.454,94	72.454,94	100,00%	72.454,94	72.454,94	100,00%	0,00
A-1	A01410	Medical service	CND	C8	7.404,00	7.404,00	100,00%	7.404,00	0,00	0,00%	7.404,00
A-1	A01601	Interim services	CND	C8	196.579,94	196.579,94	100,00%	196.579,94	161.852,57	82,33%	34.727,37
A-1		<b>Sum:</b>			<b>276.438,88</b>	<b>276.438,88</b>	<b>100,00%</b>	<b>276.438,88</b>	<b>234.307,51</b>	<b>84,76%</b>	<b>42.131,37</b>
A-2	A02000	Rental costs	CND	C8	30.300,80	30.300,80	100,00%	30.300,80	29.264,35	96,58%	1.036,45
A-2	A02100	ICT equipment - Hardware and software	CND	C8	76.342,11	76.342,11	100,00%	76.342,11	75.509,05	98,91%	833,06
A-2	A02103	Analysis, programming, technical assistance and ot	CND	C8	97.039,10	97.039,10	100,00%	97.039,10	66.194,60	68,21%	30.844,50
A-2	A02250	Documentation and library expenditure	CND	C8	34.124,64	34.124,64	100,00%	34.124,64	21.174,56	62,05%	12.950,08
A-2	A02300	Stationery and office supplies	CND	C8	8.000,00	8.000,00	100,00%	8.000,00	0,00	0,00%	8.000,00
A-2	A02320	Bank and financial charges	CND	C8	1.000,00	1.000,00	100,00%	1.000,00	0,00	0,00%	1.000,00
A-2	A02352	Transportation and removal expenses	CND	C8	25.000,00	25.000,00	100,00%	25.000,00	0,00	0,00%	25.000,00
A-2	A02354	General meeting expenditures	CND	C8	1.342,68	1.342,68	100,00%	1.342,68	694,38	51,72%	648,30
A-2		<b>Sum:</b>			<b>273.149,33</b>	<b>273.149,33</b>	<b>100,00%</b>	<b>273.149,33</b>	<b>192.836,94</b>	<b>70,60%</b>	<b>80.312,39</b>
B0-3	B03002	Communication, publication, translation	CND	C8	17.770,00	17.770,00	100,00%	17.770,00	17.770,00	100,00%	0,00
B0-3		<b>Sum:</b>			<b>17.770,00</b>	<b>17.770,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>17.770,00</b>	<b>17.770,00</b>	<b>100,00%</b>	<b>0,00</b>
		<b>Sum:</b>			<b>567.358,21</b>	<b>567.358,21</b>	<b>100,00%</b>	<b>567.358,21</b>	<b>444.914,45</b>	<b>78,42%</b>	<b>122.443,76</b>

T: Naslov  
Ch: Poglavlje  
Art: Članak  
BL: Proračunska linija

## PRILOG III. - plan radnih mjesta za 2015.

Kategorija i razred	TA	Stvarni broj u prosincu 2015.
AD 16	0	0
AD 15	0	0
AD 14	0	0
AD 13	0	0
AD 12	7	5
AD 11	3	0
AD 10	9	4
AD 9	9	0
AD 8	22	26
AD 7	5	0
AD 6	21	38
AD 5	7	0
<b>AD ukupno</b>	<b>83</b>	<b>73</b>
AST 11	0	0
AST 10	0	0
AST 9	0	0
AST 8	0	0
AST 7	2	0
AST 6	2	0
AST 5	6	0
AST 4	0	1
AST 3	12	15
AST 2	0	0
AST 1	0	0
<b>AST ukupno</b>	<b>22</b>	<b>16</b>
AST/SC3	9	0
AST/SC2	0	0
AST/SC1	8	12
<b>AST/SC ukupno</b>	<b>17</b>	<b>12</b>
<b>Sveukupno</b>	<b>122</b>	<b>101</b>
CA	2	0
SNE	6	9

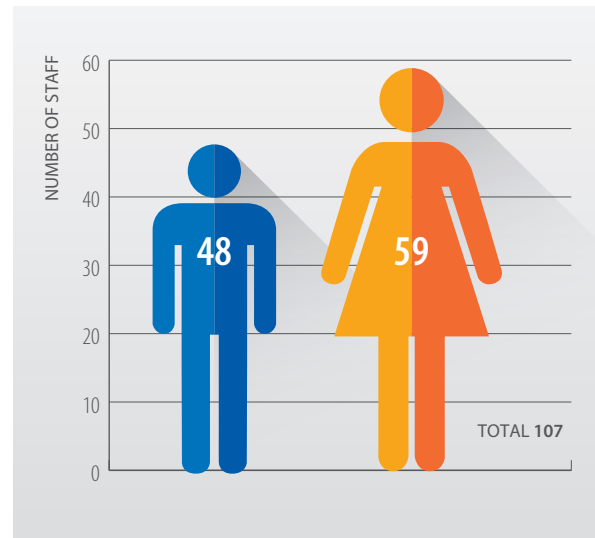
**AD:** administrator;  
**AST:** pomoćnik;  
**SNE:** upućeni nacionalni stručnjak;  
**CA:** ugovorno osoblje

## PRILOG IV. - broj zaposlenika (TA) po državljanstvu i spolu od 31. prosinca 2015.

### ZAPOSLENICI SRB-A PO DRŽAVLJANSTVU

DRŽAVLJANSTVO	Broj zaposlenika	Postotak
AT	1	0,9 %
BE	13	12,1 %
BG	2	1,9%
CY	0	0 %
CZ	0	0 %
DE	10	9,3 %
DK	0	0 %
EE	0	0 %
EL	6	5,6 %
ES	13	12,1 %
FI	1	0,9 %
FR	15	14 %
HR	2	1,9 %
HU	3	2,8 %
IE	1	0,9 %
IT	9	8,4 %
LT	2	1,9 %
LUX	0	0 %
LV	2	1,9 %
MT	0	0 %
NL	7	6,5 %
PL	8	7,5 %
PT	4	3,7 %
RO	4	3,7 %
SK	1	0,9 %
SI	0	0 %
SE	0	0 %
UK	3	2,8 %
CH	0	0 %
<b>Ukupno</b>	<b>107</b>	<b>100 %</b>

### ZAPOSLENICI SRB-A PO SPOLU



\*uključujući članove Odbora

## PRILOG V. - ZAVRŠNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ ZA 2015.

### Izvještaj o poslovnom rezultatu

(EUR)

	2015.	2014.
prihodi od upravnih poslova	12.193.398,34	0,00
ostali prihodi iz poslovanja	7.448,30	0,00
<b>UKUPNI PRIHODI IZ POSLOVANJA</b>	<b>12.200.846,64</b>	<b>0,00</b>
administrativni troškovi	-10.726.861,45	0,00
svi troškovi zaposlenika	-6.603.933,38	0,00
troškovi u vezi s dugotrajnom imovinom	-214.719,75	0,00
ostali administrativni troškovi	-3.908.208,32	0,00
troškovi poslovanja	-1.466.552,64	0,00
<b>UKUPNI TROŠKOVI POSLOVANJA</b>	<b>-12.193.414,09</b>	<b>0,00</b>
<b>VIŠAK/(MANJAK) OD POSLOVANJA</b>	<b>7.432,55</b>	<b>0,00</b>
financijski prihodi	0,00	0,00
financijski troškovi	-7.432,55	0,00
<b>VIŠAK/(MANJAK) KOJI NIJE OD POSLOVANJA</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>GODIŠNJI EKONOMSKI REZULTAT</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Sažetak podataka koje je SRB naveo u svom konačnom godišnjem financijskom izvještaju.

Ovi se izvještaji sastavljaju prema obračunskoj osnovi.

**Bilanca**

(EUR)

	2015.	2014.
<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>3.431.924,20</b>	<b>0,00</b>
nematerijalna dugotrajna imovina	140.983,36	0,00
materijalna dugotrajna imovina	3.290.940,84	0,00
dugotrajno prefinanciranje	0,00	0,00
dugotrajna potraživanja	0,00	0,00
<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>12.262.048,53</b>	<b>0,00</b>
kratkotrajno prefinanciranje	0,00	0,00
kratkotrajna potraživanja	433.581,15	0,00
gotovina i njezini ekvivalenti	11.828.467,38	0,00
<b>UKUPNA IMOVINA</b>	<b>15.693.972,73</b>	<b>0,00</b>
<b>DUGOTRAJNE OBVEZE</b>	<b>12.664.742,07</b>	<b>0,00</b>
rezervacije za rizike i naknade	0,00	0,00
ostale dugotrajne obveze	12.664.742,07	0,00
<b>KRATKOTRAJNE OBVEZE</b>	<b>3.029.230,66</b>	<b>0,00</b>
rezervacije za rizike i naknade	0,00	0,00
dospjele obaveze	3.029.230,66	0,00
<b>UKUPNE OBVEZE</b>	<b>15.693.972,73</b>	<b>0,00</b>
<b>UKUPNA NETO IMOVINA/OBVEZE</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Sažetak podataka koje je SRB naveo u svom konačnom godišnjem financijskom izvještaju.

Ovi se izvještaji sastavljaju prema obračunskoj osnovi.

## PRILOG VI. - postupci nabave pokrenuti 2015. godine

### PREGOVARAČKI POSTUPCI MALE VRIJEDNOSTI

	BROJ UGOVORA	OPRAVDANJE ZA PREGOVARAČKI POSTUPAK	PREDMET	STATUS	DODIJELJENI IZNOS
> 15 000 EUR	SRB/NEG/1/15	137.3 RAP	pravno savjetovanje	dodijeljeno	60.000,00 EUR
	SRB/NEG/6/15	137.3 RAP	rješenja za ispis i skeniranje	dodijeljeno	41.256,48 EUR
	SRB/NEG/11/15	137.3 RAP	usluge rejtinga i istraživanja	procjena u tijeku	

### POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPCI

	BROJ UGOVORA	OPRAVDANJE ZA POSEBNI PREGOVARAČKI POSTUPAK	PREDMET	STATUS	DODIJELJENI IZNOS
članak 134. stavak 1. točke od (a) do (f)	SRB/NEG/7/15	134.1.e	dodatni privremeni uredi	dodijeljeno	60.000,00 EUR
	SRB/NEG/10/15	134.1.b	izvori podataka o financijskom tržištu i trgovinske platforme za razdoblje od 2016. do 2020.	procjena u tijeku	

### OTVORENI POSTUPAK

BROJ UGOVORA	PREDMET	STATUS	DODIJELJENI IZNOS
SRB/OP/1/2015	pružanje računovodstvenog savjetovanja, usluga ekonomskog i financijskog vrednovanja i pravnog savjetovanja	procjena u tijeku	



## PRILOG VII. - članovi plenarne sjednice

Uloga	Ime	Nadležno tijelo
predsjednica (i potpredsjednik)	Elke KÖNIG (Timo LÖYTTYNIEMI)	SRB
stalni član Odbora	Mauro GRANDE	SRB
stalni član Odbora	Antonio CARRASCOSA	SRB
stalni član Odbora	Joanne KELLERMANN	SRB
stalni član Odbora	Dominique LABOUREIX	SRB
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Romain STROCK	Luksemburg - Commission de Surveillance du Secteur Financier
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Frank ELDERSON	Nizozemska - De Nederlandsche Bank
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Ivan LESAY	Slovačka - Slovak Resolution Council
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Aldo GIORDANO	Malta - Malta Financial Services Authority (tijelo nadležno za financijske usluge Malte)
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Riin HEINASTE	Estonija – Finantsinspeksioon (estonsko tijelo nadležno za financijski nadzor i sanaciju)
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Klaus KUMPFMÜLLER	Austrija - austrijsko tijelo za financijsko tržište
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Tuija TAOS	Finska - finsko tijelo za financijsku stabilnost
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Herbert WALTER	Njemačka - Bundesanstalt für Finanzmarktstabilisierung
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	José RAMALHO	Portugal - Banco de Portugal
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Mejra FESTIC	Slovenija - Banka Slovenije
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Olivier JAUDOIN	Francuska - Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Jaime PONCE	Španjolska – FROB (španjolsko izvršno tijelo za sanaciju)
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Pierre WUNSCH	Belgija - Narodna banka Belgije
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	George SYRICHAS	Cipar - Narodna banka Cipra
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Patrick CASEY (zamjenik)	Irska - Središnja banka Irske
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Tomas GARBARAVICIUS	Litva - Banka Litve
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Maria MAVRIDOU	Grčka - Banka Grčke
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Stefano DE POLIS	Italija - Banca d'Italia
član predstavnik NRA-a kojeg je imenovala država članica sudionica	Nadezda KARPOVA	Latvija - Komisija za financijsko tržište i tržište kapitala
promatrač	Sabine LAUTENSCHLÄGER	Europska središnja banka
promatrač	Olivier GUERSENT	Europska komisija – Glavna uprava za financijsku stabilnost, financijske usluge i uniju tržišta kapitala





## SINGLE RESOLUTION BOARD

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



Ured za publikacije

ISBN 978-92-95206-41-0  
doi:10.2877/467520