



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA

EUROSYSTEM



ČTVRTLETNÍ ZPRÁVA SSM

**Pokrok při operačním
provádění nařízení o jednotném
mechanismu dohledu (SSM)**

3/2014

© Evropská centrální banka, 2014

Adresa	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Německo
Poštovní adresa	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Německo
Telefon	+49 69 1344 0
Internet	http://www.ecb.europa.eu

Všechna práva vyhrazena. Reprodukce pro vzdělávací a nekomerční účely je povolena za předpokladu, že je uveden zdroj.

ISBN	978-92-899-1208-2 (online)
ISSN	2315-3601 (online)
Katalogové číslo EU:	QB-BM-14-003-CS-N (online)

KLÍČOVÁ SDĚLENÍ

Toto je třetí čtvrtletní zpráva Evropskému parlamentu, Radě EU a Evropské komisi o pokroku při provádění nařízení o jednotném mechanismu dohledu (nařízení o SSM). Zveřejnění zprávy je požadováno nařízením o SSM a tato zpráva popisuje tříměsíční období **od 4. května do 3. srpna 2014**¹.

Klíčová sdělení této čtvrtletní zprávy jsou následující:

- **Úkoly svěřené ECB nařízením o SSM převezme ECB během tří měsíců dne 4. listopadu 2014.** Tato zpráva popisuje dosavadní významný pokrok při zajišťování připravenosti ECB na provádění těchto úkolů. Nicméně během následujících tří měsíců bude třeba vyřešit ještě několik otázek.
- **Správa a řízení SSM je plně funkční.** Rada dohledu i její Řídící výbor zasedaly během tohoto období pětkrát. Rada dohledu již připravila konečné návrhy rozhodnutí, které byly v souladu s nařízením o SSM přijaty v rámci postupu neuplatnění námitek. Především pak proběhly bez komplikací příprava a přijetí více než 100 rozhodnutí stanovujících význam dohlížených subjektů. Na základě výběrového řízení, které se začalo výzvou k vyjádření zájmu 1. května 2014, jmenuje Rada guvernérů začátkem srpna pět členů a dva náhradníky do správní revizní komise. Nařízení ECB týkající se zřízení mediační komise bylo oficiálně přijato v červnu a podnikly se kroky směřující ke jmenování jejích členů členskými státy.
- **Rada dohledu již z větší části dokončila proces stanovení „významných“ úvěrových institucí eurozóny, které tudíž podléhají přímému dohledu ECB.** Celý proces proběhl v úzké spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány (NCA) v souladu s kritérii stanovenými v nařízení o SSM a nařízení o rámci SSM. Za významné bylo označeno zhruba 120 úvěrových institucí nebo skupin a ve většině z nich již probíhá komplexní hodnocení. Tyto instituce a skupiny byly v souladu s řádným procesem uvedeným v nařízení o SSM a nařízení o rámci SSM seznámeny s návrhem rozhodnutí o určení významu, k němuž se mohou vyjádřit. I přes naplnění kritérií pro určení významu bylo několik málo institucí označeno za méně významné, neboť Rada dohledu vzala do úvahy výskyt „zvláštních okolností“², které tuto klasifikaci ospravedlnily. Konečná rozhodnutí se v současné době předávají jednotlivým úvěrovým institucím a konečné seznamy významných i méně významných bank budou do 4. září 2014 zveřejněny na internetových stránkách ECB. Celkový proces – hodnocení úvěrových institucí, příprava a přijetí rozhodnutí a jejich předání více než 120 institucím a skupinám ve všech příslušných úředních jazycích – přinesl značné analytické, právní a logistické úkoly, kterým se věnovaly struktury SSM ECB v úzké spolupráci s NCA.

¹ První čtvrtletní zpráva byla zveřejněna 4. února 2014, tři měsíce po vstoupení nařízení o SSM v platnost dne 4. listopadu 2013, druhá čtvrtletní zpráva 6. května 2014.

² Ve smyslu článku 70 nařízení o rámci SSM.

Pro ECB, Radu dohledu a struktury SSM to byl jeden z prvních větších provozních testů.

- **Proces vytváření společných týmů dohledu, které budou hlavní operační strukturou pro provádění dohledu ze strany SSM, dosáhl určitých mezníků.** SSM založí společný tým dohledu pro každou významnou instituci nebo skupinu, vznikne tedy celkem 117 týmů³. Byli vybráni téměř všichni koordinátoři 117 společných týmů dohledu, kteří do ECB nastoupí do konce léta. Do září tak bude v souladu s předpoklady plánu SSM dosažen cílový počet zaměstnanců ECB potřebných pro fungování společných týmů dohledu (cca 200). Kromě dostatečného počtu zaměstnanců je pro ustavení fungujících týmů nutné zavést infrastrukturu, odborné vzdělávání a efektivní organizační opatření jak u zaměstnanců ECB, tak i pro zaměstnance NCA, kteří jsou součástí společných týmů dohledu. Za tímto účelem uspořádaly ECB a NCA větší počet zasedání na vysoké úrovni i setkání se zaměstnanci. Přípravy společných týmů dohledu se v tomto období zaměřily rovněž na i) přechod povinností v oblasti dohledu na SSM, ii) následná opatření vycházející z výsledků komplexního hodnocení a iii) případné reakce orgánů dohledu v návaznosti na zveřejnění výsledků (podle plánu se má uskutečnit do 4. listopadu).
- **Bylo dosaženo výrazného pokroku při provádění komplexního hodnocení.** V srpnu se dokončí hlavní pracovní bloky přezkumu kvality aktiv (AQR), jedné ze dvou složek tvořících společně se zátěžovým testem komplexní hodnocení. ECB uspořádala pro instituce a skupiny podléhající komplexnímu hodnocení a také pro týmy vnitrostátního projektového řízení i třetí strany, například auditory, řadu informačních setkání a událostí. ECB nyní dokončuje metodiku pro spojení AQR a zátěžového testu, která bude zveřejněna během první poloviny srpna. Společně s dalšími informacemi ohledně metodiky uveřejnila ECB 17. července 2014 šablony na zveřejňování výsledků komplexního hodnocení na úrovni bank.
- **Dokončují se příručka dohledu SSM a veřejná příručka přístupu SSM k bankovnímu dohledu.** Příručka dohledu je interní dokument pro zaměstnance SSM popisující jak procesy a metodiku dohledu nad úvěrovými institucemi, tak postupy spolupráce v rámci SSM i s orgány mimo SSM. Příručka byla dále rozpracována, především v oblasti metodiky pro proces dohledu a hodnocení SSM (SREP). Rada dohledu schvaluje příručku po jednotlivých kapitolách, protože se jedná o živý dokument, který bude i nadále pravidelně aktualizován. Do 4. listopadu zveřejní ECB příručku přístupu SSM k bankovnímu dohledu, která upřesní parametry, úkoly a procesy SSM. Příručka doplňuje nařízení o SSM i nařízení o rámci SSM a bude k dispozici ve všech úředních jazycích eurozóny.

³ Celkový počet 117 společných týmů dohledu přesně neodpovídá zhruba 120 významným institucím, jelikož některé významné instituce jsou součástí stejné skupiny (například některé instituce se považují za významné, neboť představují třetí největší instituci daného členského státu).

- **Návrh nařízení ECB o poplatcích za dohled byl předložen k veřejné konzultaci.** V souladu s nařízením o SSM byla 27. května 2014 zahájena veřejná konzultace ke způsobu vybírání poplatků vyměřených úvěrovým institucím nebo pobočkám, včetně metody základních výpočtů. Připomínky bylo možné předkládat do 11. července. Celkově ECB přijala během vymezeného období 31 souborů připomínek, které se nyní dále posuzují.
- **Nábor zaměstnanců SSM probíhá podle plánu.** Nábor řídicích pracovníků a odborníků ve funkci dohledu ECB probíhal od vyšších pozic po nižší a je před dokončením. Velký počet žádostí uchazečů (více než 15 700 na dosud uveřejněné pozice) potvrzuje značný zájem o pozice v rámci SSM. Je důležité udržet toto tempo, aniž by docházelo ke snižování kvality.
- **Přípravné práce** rovněž výrazně pokročily v mnoha dalších oblastech, mezi něž patří například infrastruktura IT, lidské zdroje, pracovní prostory, interní a externí komunikace, logistika či právní a statistické služby.

1 ÚVOD

Nařízení o SSM⁴ ukládá Evropské centrální bance (ECB), aby od 3. listopadu 2013 zasílala Evropskému parlamentu, Radě EU a Evropské komisi čtvrtletní zprávy o pokroku při operačním provádění nařízení o SSM.

V souladu s ujednáními o odpovědnosti s Evropským parlamentem⁵ a Radou EU⁶ mají čtvrtletní zprávy mimo jiné pojednávat o:

- vnitřní přípravě, organizaci a plánování činností,
- konkrétních opatřeních přijatých s cílem splnit požadavek na oddělení funkcí spjatých s měnovou politikou od funkcí v oblasti dohledu,
- spolupráci s dalšími příslušnými vnitrostátními orgány či orgány a institucemi Unie,
- jakýchkoli obtížích, s nimiž se ECB během přípravy svých úkolů dohledu potýkala,
- jakýchkoli znepokojivých jevech či změnách v kodexu chování.

⁴ Nařízení Rady (EU) č. 1024/2013 ze dne 15. října 2013, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (Úř. věst. L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁵ Interinstitucionální dohoda mezi Evropským parlamentem a Evropskou centrální bankou o praktických podmínkách uplatňování demokratické odpovědnosti a dohledu nad plněním úkolů, které jsou ECB svěřeny v rámci jednotného mechanismu dohledu (Úř. věst. L 320, 30.11.2013, s. 1).

⁶ Memorandum o porozumění mezi Radou Evropské unie a Evropskou centrální bankou o spolupráci na postupech souvisejících s jednotným mechanismem dohledu, které vstoupilo v platnost 12. prosince 2013.

První čtvrtletní zpráva SSM, která byla zveřejněna 4. února 2014, popisovala kromě období od 3. listopadu 2013 do 3. února 2014 také přípravné práce provedené po summitu eurozóny 29. června 2012. Druhá zpráva popisovala období od 4. února do 3. května 2014. Tato třetí zpráva popisuje období od 4. května do 3. srpna 2014. Zprávu sestavili zaměstnanci ECB a po konzultaci s Radou guvernérů ECB ji schválila Rada dohledu.

Závěrečná čtvrtá čtvrtletní zpráva bude zveřejněna počátkem listopadu 2014.

2 USTAVENÍ STRUKTUR ŘÍZENÍ A SPRÁVY SSM

2.1 RADA DOHLEDU A ŘÍDICÍ VÝBOR

Rada dohledu i její Řídicí výbor zasedaly během tohoto období pětkrát. Kromě formálních zasedání se konala řada neformálních jednání členů Rady dohledu v rámci návštěv předsedkyně a místopředsedkyně v jednotlivých členských státech. Pokud jde o závazek navštívit do konce roku 2014 orgány dohledu všech zúčastněných členských států učiněný v rámci výběrového řízení v listopadu 2013 při slyšení v Evropském parlamentu, předsedkyně Rady dohledu se dosud setkala s radou a zaměstnanci 14 orgánů dohledu v eurozóně.

V souladu s jednacím řádem Rady dohledu byli na některá její zasedání přizváni zástupci Evropské komise a Evropského orgánu pro bankovníctví (EBA), aby se tak v řadě oblastí zajistila optimální součinnost s jednotným trhem. (Předsedkyně Rady dohledu totiž také zastupuje ECB v Radě dohledu EBA.)

Rada dohledu již připravila konečné návrhy rozhodnutí, které byly v souladu s nařízením o SSM přijaty Radou guvernérů ECB v rámci postupu neuplatnění námitek. Především pak proběhly bez komplikací příprava a přijetí více než 100 rozhodnutí stanovujících význam dohlížených subjektů (viz kapitola 3).

2.2 SPRÁVNÍ REVIZNÍ KOMISE

Na základě nařízení o SSM zřídí ECB správní revizní komisi, která bude vykonávat interní správní revize rozhodnutí přijatých ECB v rámci výkonu pravomocí, které jí byly svěřeny nařízením o SSM. Tyto interní správní revize budou posuzovat procesní a věcný soulad jednotlivých rozhodnutí ECB s nařízením o SSM. Správní revizní komise bude složena z pěti členů, osob s vysokým renomé, a dvou náhradníků, kteří splňují kritéria způsobilosti stanovená v nařízení o SSM.

Dne 1. května 2014 zveřejnila ECB v Úředním věstníku Evropské unie výzvu k vyjádření zájmu. Původní lhůta musela být prodloužena z 22. května na 2. června 2014, jelikož se nepřihlásil dostatečný počet uchazečů. Poté bylo vyhodnoceno, zda kandidáti splňují kritéria výběrového řízení a způsobilosti uvedená ve výzvě k vyjádření zájmu. Zohledňovalo se rovněž genderové složení a geografická diverzita. Výběrová komise navrhla pět členů a dva náhradníky Výkonné radě ECB. Výkonná rada navrhla po konzultaci s Radou dohledu členy a náhradníky Radě guvernérů. S ohledem na oznamovací období v délce nejméně jednoho měsíce před příslušným zasedáním Rady guvernérů⁷ je rozhodnutí o jmenování členů a náhradníků správní revizní komise v současné době naplánováno na počátek srpna 2014.

2.3 MEDIAČNÍ KOMISE

Nařízení o SSM napomáhá oddělení měnové politiky od úkolů dohledu zřízením dalšího interního orgánu, mediační komise. Úkolem tohoto orgánu je na základě žádosti vnitrostátního příslušného orgánu řešit rozdílná stanoviska týkající se námitek Rady guvernérů k návrhům rozhodnutí připravovaných Radou dohledu. Každý zúčastněný členský stát musí mít v mediační komisi svého zástupce vybraného z řad členů Rady guvernérů či Rady dohledu.

Dne 2. června 2014 Rada guvernérů oficiálně přijala nařízení ECB o zřízení mediační komise a jejím jednacím řádu, které vstoupilo v platnost 20. června 2014. Místopředsdkyně Rady dohledu, která není členem komise, bude vystupovat jako předsdkyně mediační komise.

V zájmu pokroku při zřizování mediační komise a s ohledem na požadavek výše zmíněného nařízení ECB, že předsdkyně „podporuje dosažení rovnováhy mezi členy z Rady guvernérů a Rady dohledu“, napomáhá nyní předsdkyně mediační komise členským státům se jmenováním členů.

3 ROZHODNUTÍ O SEZNAMU VÝZNAMNÝCH INSTITUCÍ

Podle nařízení o rámci SSM má ECB určit, které úvěrové instituce v eurozóně budou považovány za významné. Jednotlivé úvěrové instituce musí být do 4. září 2014 seznámeny se svým postavením, a to poté, co měly možnost využít svého práva být vyslechnut. ECB má dále na svých internetových stránkách zveřejnit seznam významných institucí spolu se seznamem méně významných institucí.

⁷ Rozhodnutí ECB/2014/16 ze dne 14. dubna 2014 o zřízení správní revizní komise a pravidlech jejího fungování (Úř. věst. L 175, 14.6.2014, s. 47).

Ve snaze o dokončení tohoto procesu zahájila Rada dohledu letos v březnu hodnocení významu subjektů prostřednictvím sběru a analýzy potřebných údajů v úzké spolupráci s relevantními NCA. Na základě této analýzy schválila Rada dohledu v květnu návrh seznamu významných úvěrových institucí a vyrozuměla všechny příslušné instituce dopisem, ve kterém je vyzývá k předložení připomínek ECB. Zároveň na svých internetových stránkách zveřejnila předběžný návrh seznamu.

Po zvážení a zhodnocení připomínek jednotlivých institucí považovaných za významné schválí Rada dohledu úplný seznam významných úvěrových institucí. Celkový proces – hodnocení úvěrových institucí, příprava a přijetí rozhodnutí a jejich předání více než 120 institucím a skupinám ve všech příslušných úředních jazycích – přinesl značné analytické, právní a logistické úkoly, kterým se věnovaly struktury SSM ECB v úzké spolupráci s NCA. ECB zveřejní konečný seznam významných i méně významných dohlížených subjektů na svých internetových stránkách do 4. září 2014. Podle nařízení o rámci SSM musí ECB nejméně jednou ročně přezkoumávat postavení dohlíženého subjektu jako významné či méně významné.

ECB zhodnotila v úzké spolupráci s NCA význam subjektů na základě následujících kritérií stanovených v nařízení o SSM a nařízení o rámci SSM:

- a) velikost (celková aktiva převyšují 30 mld. EUR),
- b) důležitost pro hospodářství Evropské unie nebo jakéhokoli zúčastněného členského státu (zejména v případě, kdy celková aktiva převyšují 5 mld. EUR a 20 % HDP členského státu),
- c) význam přeshraniční činnosti (zejména pokud poměr přeshraničních aktiv, respektive závazků, k celkovým aktivům, respektive závazkům, přesáhne 20 %),
- d) žádost o přímou veřejnou finanční pomoc z Evropského mechanismu stability (ESM) nebo přijetí takové pomoci,
- e) jedna ze tří nejvýznamnějších úvěrových institucí v zúčastněném členském státě.

Na základě tohoto hodnocení lze v současné době považovat 120 úvěrových institucí nebo skupin za významné. Následují příslušná kritéria pro určení významu, která se vztahují na tyto instituce.

Kritéria pro určení významu	Počet úvěrových institucí/skupin
Velikost	97
Důležitost pro hospodářství	13
Přeshraniční činnost	3
Jedna ze tří nejvýznamnějších úvěrových institucí v zúčastněném členském státě	7

Ve všech těchto institucích již probíhá komplexní hodnocení, a to s výjimkou čtyř, z nichž tři se považují za významné na základě kritéria přeshraniční činnosti, jež se při určování širě komplexního hodnocení nebralo v úvahu. V těchto poměrně malých úvěrových institucích proběhne komplexní hodnocení po 4. listopadu 2014. Čtvrtým případem je pobočka bankovní skupiny mimo SSM, která tudíž nespadá do rámce hodnocení.

Naopak celkem 11 institucí, které jsou součástí komplexního hodnocení, bylo klasifikováno jako méně významné, především kvůli aktualizovaným údajům o jejich velikosti (je nutné si též uvědomit, že pro účely komplexního hodnocení se uplatňuje o 10 % nižší kapitálová rezerva s cílem postihnout všechny potenciálně významné instituce).

Při hodnocení významu dané instituce se mohou vyskytnout zvláštní okolnosti, které ospravedlní označení dohlíženého subjektu jako méně významného, přestože kritéria pro určení za významnou instituci byla formálně naplněna. Nařízení o rámci SSM stanoví, že zvláštní okolnosti jsou dány: „nastanou-li zvláštní a skutkové okolnosti, kvůli nimž je klasifikace subjektu jako významného nepřiměřená s ohledem na cíle a zásady nařízení o jednotném mechanismu dohledu, a zejména s ohledem na nezbytnost zajistit důsledné uplatňování vysokých standardů dohledu.“ ECB společně s relevantními NCA určily tři takové případy, kdy byly instituce klasifikovány jako méně významné, přestože formálně naplnily kritéria pro určení významu. Ve dvou z těchto případů vyplývalo rozhodnutí z potřeby zachovat ucelený dohled, který v současné době vykonávají NCA. Ve třetím případě se jednalo o instituci, která je sice třetí nejvýznamnější v daném členském státě, ale i tak je příliš malá, aby spadala pod přímý dohled ECB.

Zahájené komplexní hodnocení bude dokončeno pro všechny banky v daném rozsahu bez ohledu na klasifikaci daných bank navrhovanou v současné době.

4 VYTVOŘENÍ FUNKCE DOHLEDU V ECB

4.1 NÁBOR ZAMĚSTNANCŮ

Nábor řídicích pracovníků a odborníků ve funkci dohledu ECB probíhá podle plánu. Více než 15 700 přijatých žádostí uchazečů na dosud uveřejněné pozice dokazuje, že zájem o pozice v rámci SSM je značný jak ze strany zaměstnanců NCA, tak ze soukromého sektoru.

Do poloviny července bylo přijato celkem 118 řídicích pracovníků a odborníků. Zhruba 280 odborníků bylo vybráno do organizačních složek zodpovědných za významné banky a očekává se, že do svých pozic nastoupí v druhé polovině roku 2014. To představuje zásadní mezník v náboru zaměstnanců SSM a usnadní se tak včasné vytvoření společných týmů dohledu. Navíc byla spuštěna samostatná výběrová řízení na obsazení zbývajících potřebných pozic. Očekává se, že výběrová řízení na zbývajících zhruba 260 odborníků v pozicích souvisejících s méně významnými bankami a také horizontálními a specializovanými funkcemi budou převážně dokončena do konce roku 2014. Prozatím vypomáhají s přípravnými pracemi v těchto oblastech odborníci vyslaní z NCA. Mnoho z nich se zřejmě přihlásí do právě probíhajících výběrových řízení na pozice SSM na dobu neurčitou či určitou a s jejich zkušenostmi pravděpodobně i uspějí, čímž se zajistí kontinuita. Výsledky dosud ukončených řízení toto očekávání naplňují. Celkem bylo do začátku července přijato více než 550 kolegů (na dobu neurčitou, určitou či krátkodobou smlouvou) do pěti organizačních složek SSM.

I přes dosažený pokrok při náboru zaměstnanců je důležité z tohoto tempa nepolevit, zvláště při zpracovávání žádostí uchazečů a dokončování výběrového procesu. S cílem snížit rizika související s kvalitou a rychlostí náborového procesu využívá ECB řadu nástrojů předběžného hodnocení (například kontrola životopisů, online testování, testy psané na dálku nebo předběžné pohovory zaměřené na technické náležitosti), které lze v závislosti na počtu žádostí nasazovat flexibilně.

Další riziko mohou představovat některé neočekávaně dlouhé výpovědní lhůty, které mohou pozdržet předpokládané sestavení jednotlivých týmů (zvláště když se řada institucí, z nichž jednotliví pracovníci přechází, významnou měrou podílí na komplexním hodnocení). Některé pozice byly navíc znovu inzerovány, neboť bylo obtížné v tak krátké době nalézt vhodné kandidáty. S ohledem na menší počet příslušných pozic mohou být inzeráty na volná místa dále upraveny tak, aby se zvýšila pravděpodobnost, že napodruhé již bude vhodný kandidát vybrán. V každém případě existuje nezpochybnitelný závazek nedovolit snižování kvality.

4.2 SPOLEČNÉ TÝMY DOHLEDU

Provozní dohled nad významnými bankami bude v kompetenci společných týmů dohledu. Jednotlivé týmy povedou koordinátoři pracující pro ECB, přičemž tyto týmy budou sestávat z řady pracovníků dohledu jak z ECB, tak i z NCA zúčastněných členských států EU.

ECB dosahuje výrazného pokroku při náboru zaměstnanců pro společné týmy dohledu a při provádění potřebných přípravných prací. Byl dokončen nábor do středních manažerských pozic generálních ředitelství pro mikroobezřetnostní dohled I a II (GŘ MD I a II); téměř všichni koordinátoři 117 společných týmů dohledu⁸ (30 v GŘ MD I a 87 v GŘ MD II, přičemž někteří koordinátoři řídí více než jeden tým u menších významných institucí) byli vybráni a do ECB nastoupí do konce léta. Dále se vypíše speciálně zaměřené výběrové řízení, jehož cílem bude obsadit zbývající volná místa.

Jmenování koordinátorů společných týmů dohledu z řad vedoucích odborů a útvarů GŘ MD I se uskutečnilo na začátku června; jmenování koordinátorů týmů pro GŘ MD II se uskutečnilo poměrně nedávno, protože výběrová řízení na poradce (kteří představují důležitý zdroj případných koordinátorů týmů v GŘ MD II) byla dokončena teprve v průběhu uplynulých týdnů. Ne všichni jmenovaní koordinátoři týmů, především pokud byli vybráni v rámci posledních řízení, už do ECB nastoupili, nicméně většina se v souladu s plánem ujme svých úkolů do září.

Většinu z vnitrostátních dílčích koordinátorů společných týmů dohledu jmenovaly NCA v červnu; tato jmenování jsou však v některých případech dočasná po dobu organizačního přizpůsobení se SSM. NCA aktualizovaly počet zaměstnanců přiřazených společným týmům dohledu a do konce srpna poskytnou konkrétní jména.

Nábor hlavních pracovníků dohledu, pracovníků dohledu a analytiků (283 pozic) postupuje podle plánu. Dochází k jmenování pracovníků tak, aby byl nejpозději od září zajištěn dostatečný počet zaměstnanců potřebný k fungování jednotlivých týmů (zhruba 200).

GŘ MD I a II ustavila v nedávné době několik pracovních skupin, jejichž úkolem je do listopadu 2014 stanovit povinnosti, procesy a náležitosti infrastruktury nezbytné k plnému fungování týmů.

V uplynulých měsících se konala řada zasedání s různými zainteresovanými stranami s cílem podpořit přechod povinností v oblasti dohledu na SSM.

⁸ Celkový počet 117 společných týmů dohledu přesně neodpovídá zhruba 120 významným institucím, jelikož některé významné instituce jsou součástí stejné skupiny, například některé instituce se považují za významné, neboť představují třetí největší instituci daného členského státu.

Kromě návštěv předsedkyně v radách a setkání se zaměstnanci řady NCA se konala zasedání na vysoké úrovni s NCA ze 13 členských států SSM, jichž se zúčastnili i ředitelé a vedoucí pracovníci NCA společně s generálními řediteli ECB a jejich zástupci. Na zasedáních se řešila všeobecná struktura a cíle SSM, organizace a přístup k dohledu jednotlivých NCA a v neposlední řadě možné budoucí plány na přizpůsobení jejich rámce dohledu jednotnému mechanismu dohledu. Další zasedání na vysoké úrovni se zbývajících NCA se uskuteční v blízké budoucnosti.

Konalo se také mnoho přípravných setkání společných týmů dohledu s domovskými NCA významných institucí. U zbývajících významných institucí jsou úvodní setkání s NCA už naplánována nebo budou naplánována v blízké budoucnosti podle začátku činnosti koordinátorů společných týmů dohledu. Mezi hlavní cíle přípravných setkání jednotlivých týmů patří mimo jiné poskytnout zaměstnancům ECB a NCA možnost vzájemně se poznat a dojednat pracovní plán a způsoby výměny informací.

Přípravná setkání zároveň slouží v souladu s nařízením o SSM k doplnění informací obdržených od NCA ohledně historie v oblasti dohledu a rizikového profilu úvěrových institucí s vnitrostátním povolením v příslušných členských státech. Získané informace byly zapracovány do složek dohledu a v uplynulých měsících je analyzovali pracovníci GŘ MD I a II. Během přípravných setkání projednávali zaměstnanci ECB a NCA informace obsažené v záznamech, které poskytly NCA. ECB tak získala přehled o nedávných událostech a posledním vývoji. Na začátku zasedání na vysoké úrovni i přípravných setkání společných týmů dohledu proběhlo úvodní setkání s vrcholným vedením příslušných bank. Během přechodného období se dokončí systematické informování vrcholného vedení bank ze strany společných týmů dohledu, včetně představení prezentace budoucí struktury dohledu, povinností a kontaktních osob v rozhodovacích procesech.

Od června letošního roku se ECB také účastnila v roli pozorovatele více než deseti zasedání kolegií orgánů dohledu a skupin pro krizové řízení. Účast na kolegiích se využívá k prezentování harmonogramu společných kapitálových a likviditních rozhodnutí a k tomu, aby NCA mohly přípravné práce na těchto rozhodnutích správně načasovat.

GŘ MD I a II rovněž připravují společné týmy dohledu na provádění výsledků komplexního hodnocení a na jakékoliv následné reakce orgánů dohledu (viz kapitola 8).

Bude třeba vyřešit ještě řadu otázek, aby mohly společné týmy dohledu začít naplno fungovat již před začátkem listopadu 2014. Kromě obecných rizik spojených s náborem zaměstnanců pro SSM (například zpoždění při přechodu zaměstnanců do ECB a potřeba zaplnit určité mezery

v oblastech se speciální kvalifikací atd.) se budou muset týmy během několika následujících měsíců vypořádat s řadou klíčových úkolů, mezi něž patří:

- prohloubení vnějších aktivit směrem k NCA a bankám,
- získání znalostí využitelných při hodnocení výsledků komplexního hodnocení,
- příprava na vedení kolegií,
- vybudování potřebné infrastruktury na plnění každodenních úkolů společných týmů dohledu (v úzké spolupráci s GR MD IV, které se zabývá horizontálními a specializovanými službami).

4.3 ODDĚLENÍ FUNKČNÍCH OBLASTÍ

Nařízení o SSM uvádí jako součást zásady oddělení funkcí například:

- i) oddělení cílů,
- ii) oddělení úkolů,
- iii) organizační oddělení,
- iv) procesní oddělení na úrovni Rady guvernérů.

Na základě nařízení o SSM je ECB povinna přijmout a zveřejnit veškerá potřebná vnitřní pravidla zajišťující oddělení funkce dohledu od funkčních oblastí měnové politiky a dalších úkolů ECB, včetně pravidel týkajících se zachování služebního tajemství a výměny informací.

Kromě již uskutečněných opatření v oblasti organizačního a procesního oddělení, které provádějí požadavky nařízení o SSM, pokračuje dále práce na sdílení informací mezi funkcemi dohledu a měnové politiky. V současné době jsou nastavovány způsoby vhodné výměny informací a související struktury řízení a správy. Očekává se, že výsledkem této práce bude návrh právního aktu určujícího výměnu informací mezi těmito dvěma funkčními oblastmi. Tato pravidla budou organizována v plném a přesném souladu s příslušnými zákony a nařízeními⁹ a obecnými povinnostmi zachovávat služební tajemství, jež jsou zakotveny ve statutu ESCB.

⁹ Například se směrnicí o kapitálových požadavcích, s nařízením Rady (ES) č. 2533/98 o shromažďování statistických informací Evropskou centrální bankou a dále s právními akty o ochraně údajů a bankovním tajemství.

4.4 KODEX CHOVÁNÍ ZAMĚSTNANCŮ A ŘÍDÍCÍCH PRACOVNÍKŮ ECB PODÍLEJÍCÍCH SE NA BANKOVNÍM DOHLEDU

Rada guvernérů ECB, v souladu s nařízením o SSM, ustanoví a zveřejní Kodex chování zaměstnanců a řídících pracovníků ECB podílejících se na bankovním dohledu. ECB v rámci celkového přezkumu etického rámce vztahujícího se na všechny její zaměstnance připravila návrh pravidel etického jednání. Tato nová pravidla zohlední požadavky stanovené v nařízení o SSM a interinstitucionální dohodě. Radě dohledu a zástupcům zaměstnanců byl v polovině června předložen návrh, který by měli zvážit do konce července, respektive září. Návrh bude v říjnu předložen Výkonné radě a Radě guvernérů ECB. V souladu s interinstitucionální dohodou bude ECB před přijetím navrhovaného Kodexu chování informovat o jeho hlavních prvcích Evropský parlament. Očekává se, že přezkum etického rámce bude dokončen dříve, než se ECB v listopadu 2014 plně ujme svých povinností spojených s dohledem.

4.5 KODEX CHOVÁNÍ ČLENŮ RADY DOHLEDU

Podle jednacího řádu ECB má Rada dohledu přijmout a aktualizovat kodex chování pro potřeby svých členů a následně jej zveřejnit na internetových stránkách ECB. ECB v současné době tato pravidla etického chování členů Rady dohledu připravuje. Pravidla zohlední požadavek nařízení o SSM, podle něhož mají být stanoveny a dodržovány komplexní a oficiální postupy a adekvátně dlouhé období s cílem předem vyhodnotit a zabránit možnému střetu zájmů u členů Rady dohledu s ohledem na následná zaměstnání během dalších dvou let.

5 PRÁVNÍ RÁMEC

5.1 VEŘEJNÁ KONZULTACE NÁVRHU NAŘÍZENÍ ECB O POPLATCÍCH ZA DOHLED

Podle čl. 30 odst. 2 nařízení o SSM má být výše poplatků vyměřených úvěrovým institucím nebo pobočkám vypočtena způsobem stanoveným a předem zveřejněným Evropskou centrální bankou. Před stanovením tohoto způsobu musí ECB provést otevřenou veřejnou konzultaci a analyzovat možné související náklady a přínosy a poté zveřejnit výsledky konzultace i analýzy. Navíc podle čl. 4 odst. 3 nařízení o SSM musí ECB provádět veřejné konzultace k nařízením ECB přijatým za účelem výkonu úkolů svěřených ECB nařízením o SSM.

Po postoupení návrhu nařízení ECB o poplatcích za dohled Výboru pro hospodářské a měnové záležitosti Evropského parlamentu, v souladu s příslušnými ustanoveními interinstitucionální dohody, byla 27. května 2014 zahájena veřejná konzultace tohoto návrhu. Připomínky bylo možné předkládat do 11. července. Kromě toho se 24. června konalo v ECB veřejné slyšení, na němž mohly zainteresované strany klást otázky týkající se návrhu právního aktu.

V rámci vymezeného období veřejné konzultace obdržela ECB celkem 31 souborů připomínek. Mezi respondenty se objevili evropské a národní tržní a bankovní asociace, finanční a úvěrové instituce a právníci. ECB teď připomínky posuzuje a zhodnotí jejich dopad na návrh nařízení, včetně možných souvisejících nákladů a přínosů. ECB na svých internetových stránkách zveřejní jak připomínky, tak i zpětnou vazbu. Nařízení ECB o poplatcích za dohled bude přijato a vstoupí v platnost před tím, než ECB převezme 4. listopadu 2014 úkoly dohledu.

5.2 DALŠÍ PODROBNOSTI OHLEDNĚ ROZHODNUTÍ ECB O ÚZKÉ SPOLUPRÁCI

V souladu s nařízením o SSM se mohou členské státy, jejichž měnou není euro, účastnit SSM v režimu úzké spolupráce. Zatímco článek 7 nařízení o SSM stanoví hlavní podmínky navázání úzké spolupráce mezi ECB a příslušnými orgány členského státu žádajícího o úzkou spolupráci, procesní otázky – kupříkladu načasování a obsah žádosti o navázání úzké spolupráce, její posouzení ze strany ECB a případné přijetí rozhodnutí ECB – upravuje rozhodnutí ECB/2014/5¹⁰.

Ačkoliv rozhodnutí ECB/2014/5 vstoupilo v platnost 27. února 2014, doposud nebyla předána žádná žádost o navázání úzké spolupráce v souladu se stanovenými postupy. ECB nicméně obdržela od některých členských států neformální vyjádření zájmu a v současné době s nimi připravuje dvoustranná jednání zaměřená na možný vstup do režimu úzké spolupráce.

5.3 DOPORUČENÍ ECB KE ZMĚNĚ NAŘÍZENÍ RADY (ES) Č. 2532/98

Doporučení ECB/2014/19 k nařízení Rady, kterým se mění nařízení (ES) č. 2532/98 o pravomoci Evropské centrální banky uvalovat sankce, přijaté 16. dubna 2014, bylo zveřejněno v Úředním věstníku Evropské unie 14. května 2014¹¹. Cílem změn je vytvořit konzistentní úpravu pro vyměřování správních pokut ECB při výkonu úkolů v oblasti dohledu.

6 MODEL DOHLEDU

6.1 DOKONČENÍ PŘÍRUČKY DOHLEDU

Příručka dohledu je interní dokument pro zaměstnance SSM popisující jak procesy a metodiku dohledu nad úvěrovými institucemi, tak postupy spolupráce v rámci SSM i s orgány mimo SSM. Rada dohledu schválila předběžnou verzi příručky dohledu na prvním zasedání v lednu

¹⁰ Rozhodnutí ECB/2014/5 ze dne 31. ledna 2014 o úzké spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány zúčastněných členských států, jejichž měnou není euro (Úř. věst. L 198, 5.7.2014, s. 7).

¹¹ Úř. věst. C 144, 14.5.2014, s. 2.

2014. Poté byla příručka dohledu dále rozpracována a nyní se po jednotlivých kapitolách předkládá ke schválení Radě dohledu.

Hlavní změny v příručce dohledu se týkají následujících oblastí:

- složení a nábor zaměstnanců do společných týmů dohledu,
- procesy dohledu,
- úlohy a povinnosti v rámci ECB,
- metodika dohlídek,
- metodika a postup v rámci procesu dohledu a hodnocení (SREP).

Metodika SREP vytvořená pro SSM je v souladu se zásadami SREP, které vydala EBA. Shromažďované údaje se používají nejen pro sestavování ukazatelů rizika, ale i pro jejich další kalibraci. Zkušební shromažďování údajů probíhá ve spolupráci s NCA na základě nejlepší možné snahy.

Aktualizovaná verze příručky dohledu se využije při plánování činností v roce 2015. Očekává se, že příručka dohledu bude průběžně aktualizovaný dokument odrážející nový vývoj na trhu a nové postupy dohledu.

6.2 PŘÍPRAVA VEŘEJNÉ PŘÍRUČKY POSTUPŮ DOHLEDU SSM

Na SSM se vztahují požadavky na zveřejňování, jejichž účelem je zajistit jak pro veřejnost, tak pro dohlížené subjekty odpovídající úroveň informací o modelu dohledu. Především pak interinstitucionální dohoda uvádí, že ECB zveřejňuje na svých internetových stránkách příručku postupů dohledu.

V této souvislosti ECB dokončuje uživatelsky vstřícnou příručku přístupu SSM k bankovním dohledu nazvanou „*Guide to the Single Supervisory Mechanism's approach to banking supervision*“, která souhrnně vysvětlí činnost SSM. Konkrétně pak příručka nabídne přehled hlavních procesů a metodik dohledu používaných u významných a méně významných úvěrových institucí. Popíše například činnost společných týmů dohledu a nastíní, jak budou organizační složky SSM spolupůsobit při vytváření cyklu dohledu.

Příručka doplní jak nařízení o SSM, tak i nařízení o rámci SSM a bude k dispozici ve všech úředních jazycích eurozóny. Důvodem jejího vzniku nebylo ustanovit jakékoliv právní požadavky a nevytvoří tedy žádné právní povinnosti ať již pro úvěrové instituce, či pro SSM.

Jak již bylo uvedeno v předchozích čtvrtletních zprávách, ECB plánuje zveřejnit příručku předtím, než 4. listopadu 2014 plně převezme povinnosti spojené s dohledem. Včasné zveřejnění napomůže dohlíženým subjektům lépe porozumět klíčovým procesům dohledu SSM a v případě potřeby pak upravit vlastní interní postupy.

7 PŘÍPRAVA DALŠÍCH SOUVISEJÍCÍCH ČINNOSTÍ

7.1 RÁMEC HLÁŠENÍ ÚDAJŮ DOHLEDU

Poté, co Rada dohledu schválila v dubnu 2014 příručku hlášení údajů dohledu SSM, jež bude sloužit jako datový rámec na podporu provádění dohledu, se ve sledovaném období pozornost soustředila na třetí pilotní zkoušku shromažďování údajů.

Tato zkouška byla zahájena na začátku března a je před dokončením. Účelem této zkoušky je i nadále zdokonalovat přípravné práce pro centralizovaný systém posuzování rizik (RAS) a dále zlepšovat jeho metodiku. Kromě vývoje RAS hrají údaje důležitou roli také při vývoji modelové infrastruktury pro horizontální analýzy rizika uskutečňované v budoucnu.

Obsah shromažďovaných údajů podléhal úzké spolupráci s NCA. Aby bylo možné vyhovět potřebám NCA i bank, byla původní lhůta prodloužena o dva týdny (z poloviny května na konec května).

Mezi důležité průběžné úkoly patří i podoba rámce hlášení údajů pro kategorie neharmonizovaných dat, tj. takové kategorie, které nejsou blíže specifikované prováděcími technickými normami EBA (zejména údaje potřebné pro hodnocení rizika úrokových sazeb), a příprava souvisejících právních aktů pro plnění zpravodajské povinnosti.

Bylo dosaženo výrazného pokroku při provádění datového systému bankovního dohledu (SUBA) využívaného ke shromažďování, uchovávání, analýze/zlepšování kvality a šíření dat a metadat dohledu. Aby mohla být první vlna údajů dohledu shromážděna od významných institucí k 31. červenci 2014, bylo stanoveno pořadí požadavků uživatelů. Systém dat SUBA bude dále vyvíjen s cílem zlepšit ohlašovací schopnosti a zvýšit kvalitu shromažďovaných údajů. Od roku 2015 bude ECB shromažďovat údaje také v případě méně významných institucí s využitím šablon prováděcích technických norem EBA. Datový systém SUBA postupně zohlední i další potřeby v oblasti údajů dohledu.

Soubory údajů, které byly připraveny pro účely měnové politiky a jiné oblasti, budou rovněž k dispozici při plnění úkolů dohledu: například databáze rejstříku institucí a poboček (RIAD),

kteřá napomáhá zmapování významných bankovních skupin, či velký soubor podrobných dat o úvěrech „Analytical Credit“, jenž je v současné době vyvíjen jako víceúčelový nástroj.

7.2 INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE

Zřízení SSM, provádění jeho operačního modelu a provozních procesů vyžaduje rozsáhlý vývoj a podporu IT, z nichž nejdůležitější jsou:

- ***Sdílené služby IT:***
 - Přechodně využívaná budova pro zaměstnance SSM byla integrována do sítě IT ECB.
 - Některé NCA, které nejsou centrálními bankami, jsou mimo infrastrukturu IT Eurosystemu/ESCB („CoreNet“) a v současné době se propojují s odpovídajícími národními centrálními bankami (Rakouska, Litvy, Lotyšska a Malty). Dva NCA (Německo a Rakousko) dávají přednost přímému spojení. To však bude možné až po zprovoznění nové verze síťové infrastruktury CoreNet, jež se plánuje na první čtvrtletí 2015.
 - Vznikl nový požadavek na výměnu důvěrných e-mailů a dokumentů mezi významnými institucemi a ECB. S ohledem na časová omezení by bylo nejvýhodnější využít protokol TLS („Transport Layer Security“). Byl připraven návrh na implementaci tohoto protokolu.
- ***Spolupráce, pracovní toky a řízení informací:*** Implementuje se projekt IT na správu kontaktních údajů a zpracování dotazů, první funkce pak byly zprovozněny v červenci 2014. Z důvodu předpokládaného nárůstu zátěže v souvislosti s SSM probíhá hodnocení sdílených služeb IT a kapacity systému na správu dokumentů.
- ***Plánování provozních zdrojů:*** Práce na požadavcích IT na výběr poplatků a rozpočet SSM, organizační strukturu a hlášení údajů probíhá úspěšně a bude dokončena v druhém pololetí 2014.
- ***Shromažďování údajů, řízení kvality údajů a analýzy:*** První funkce datového systému SUBA jsou již vyvinuty a spuštěny. Klíčovým cílem projektu je umožnit ECB přijímat konkrétní údaje dohledu ze všech zemí SSM na základě formátu XBRL v souladu s rámcem prováděcích technických norem EBA. Na základě žádostí uživatelů na systém SUBA byla navržena, připravena a otestována služba pro zprávy z NCA zemí SSM přes ECB do EBA. Očekává se, že tato služba bude spuštěna ve čtvrtém čtvrtletí 2014. Dále byly s využitím komerčních softwarových produktů vyvinuty procesor XBRL a platforma pro kontrolu platnosti údajů a jejich analýzu. První verze systému SUBA

byla spuštěna v červenci 2014. Dodatečné iterace a verze jsou naplánovány do konce roku 2014.

- **Systém správy informací dohledu (IMAS):** Systém IMAS poskytne základ pro harmonizované procesy a umožní konzistentnost při dohledu nad úvěrovými institucemi. Zejména v počáteční fázi SSM bude tento systém hrát pro společné týmy dohledu zcela zásadní roli při uplatňování jednotné metodiky a společných standardů. Vývoj softwaru běží v souladu s časově náročným harmonogramem a projektový tým se nyní soustředí na přípravu testovacího a vzdělávacího prostředí pro členy společných týmů dohledu a uživatele horizontálních služeb SSM. V tomto ohledu bude hrát rozhodující roli dostupnost členů společných týmů z NCA, aby mohl být systém IMAS pro SSM úspěšně spuštěn do 4. listopadu 2014.

8 KOMPLEXNÍ HODNOCENÍ

Komplexní hodnocení probíhá úspěšně a v mnoha oblastech byl dosažen pokrok. Hlavní pracovní bloky přezkumu kvality aktiv (AQR) budou s přihlédnutím k procesu kontroly kvality dokončeny v srpnu, celkově tedy podle plánu. Banky předložily ECB, NCA a EBA výsledky předběžného mikrozátěžového testu, které vstupují rovněž do procesu kontroly kvality; ten bude probíhat až do začátku září. Také se dokončuje metodika spojení AQR a zátěžového testu, která bude zveřejněna během první poloviny srpna. Šablony na zveřejňování výsledků komplexního hodnocení na úrovni bank, které byly předloženy bankám ke konzultaci, byly zveřejněny 17. července. Od okamžiku, kdy dojde ke zveřejnění výsledků komplexního hodnocení, budou mít banky s nedostatkem kapitálu dva týdny na předložení kapitálových plánů. SSM tyto plány zhodnotí a společné týmy dohledu pak budou pečlivě sledovat jejich provádění.

8.1 PRACOVNÍ BLOKY KOMPLEXNÍHO HODNOCENÍ: DOSAŽENÝ POKROK

Celkově je dokončení 2. fáze AQR, tj. prováděcí fáze, naplánováno na začátek srpna 2014. Mezi hlavní úspěchy 2. fáze se řadí příprava a dodání pásek o bankovních úvěrech, dodání úvěrových souborů bankami, dokončení ověřování integrity údajů, procesů, opatření a přezkumu účetnictví a přezkum obchodního portfolia. Navíc jsou téměř dokončeny oceňování zajištění, přezkum úvěrové dokumentace, přecenění nederivátových aktiv úrovně 3 a přezkum modelu oceňování derivátů úrovně 3, zatímco dále probíhá kontrola kvality určitých aspektů, které se objevily během analýz obdržených dat. V období do 1. srpna dokončily týmy pro inspekce v bankách přípravu šablon pro celkovou úpravu kapitálu na základě AQR a zapracovaly do nich zjištění všech pracovních bloků. Podstoupí nejdříve kontrolu kvality

a pak se použijí pro spojení se zátěžovým testem. Také samostatné výsledky AQR mohou vést u bank k nutnosti dále posílit kapitál.

Pokud jde o zátěžový test, ECB úzce spolupracuje s EBA. V červenci a srpnu provádějí ECB a NCA důkladnou kontrolu kvality bankami poskytnutých výsledků mikrozátěžového testu. Během září a října dojde k propojení AQR a zátěžového testu. Metodika pro spojení AQR a zátěžového testu se nyní dokončuje a bude zveřejněna jako příručka během první poloviny srpna. Bude výsledkem hybridního přístupu, jelikož spojení provedou částečně samotné banky a částečně centrálně vedené týmy složené z odborníků NCA a ECB.

Veškerá zjištění AQR budou součástí zátěžového testu. U veškerých portfolií, která podléhají AQR, i) budou počáteční rozvahy a kapitálové ukazatele z konce roku 2013 upraveny tak, aby zahrnovaly veškerá zjištění AQR, a ii) parametry pro odhadování celkových ztrát v rámci zátěžového testu se budou upravovat tak, aby odrážely jakékoliv významné rozdíly mezi hodnotami vykázanými bankami a zjištěními AQR. Ve srovnání s předchozími zátěžovými testy se jedná o významné zlepšení.

Poté, co 23. července 2014 Rada EU oficiálně schválila vstup Litvy do eurozóny k 1. lednu 2015, a v zájmu harmonizace se zbytkem eurozóny dokončují litevské banky, které budou pravděpodobně považovány za významné, komplexní hodnocení, a to se stejným projektovým řízením, metodikou i závěrečnou lhůtou jako stávající země eurozóny.

8.2 SPOLUPRÁCE S BANKAMI PŘED ZVEŘEJNĚNÍM KONEČNÝCH VÝSLEDKŮ

V následujících měsících, až do zveřejnění výsledků komplexního hodnocení v říjnu, se v rámci běžného procesu dohledu dále posílí spolupráce mezi orgány dohledu a bankami, a to z důvodu kontroly údajů a ověřování konkrétních zjištění různých pracovních bloků komplexního hodnocení. Jakákoliv zjištění sdělená během tohoto procesu bankám budou ze své podstaty neúplná a pouze předběžná, přičemž tak budou i jasně označena se zdůrazněním, že nesmí být zpřístupněna veřejnosti.

V září a říjnu bude jako součást dialogu v oblasti dohledu proveden s bankami přezkum částečných a předběžných výsledků AQR a zátěžového testu (včetně prvků týkajících se spojení obou částí). Tato setkání se uskuteční pod záštitou ECB a banky a orgány dohledu zde budou moci diskutovat o klíčových prvcích a jednotlivých hlavních faktorech výsledného hodnocení, což je pro vzájemné porozumění zcela zásadní, aniž by se zabývaly úplným konečným dopadem na kapitálové ukazatele bank. Žádná banka tak nebude mít jistotu ohledně svého úplného celkového hodnocení.

V druhé polovině října budou muset být výsledky komplexního hodnocení, ještě před svým zveřejněním, schváleny ECB.

Bankám budou jejich úplné a konečné výsledky sděleny jen krátce předtím, než se výsledky předají trhům.

8.3 ZVEŘEJNĚNÍ VÝSLEDKŮ KOMPLEXNÍHO HODNOCENÍ

ECB zveřejnila 17. července 2014 šablony na zveřejňování výsledků komplexního hodnocení na úrovni bank. Před jejich zveřejněním proběhla konzultace, na níž mohly banky vznést k šablonám své připomínky ať již písemnou formou, či osobně na řadě setkání finančních ředitelů / ředitelů řízení rizik se zástupci ECB a NCA v sídle ECB ve Frankfurtu nad Mohanem.

Zveřejněné šablony obsahují následující sekce:

- a) **Hlavní výsledky a přehled:** Shrnutí výsledků komplexního hodnocení pro každou banku zvlášť udává celkový dopad hodnocení na CET1 dané banky, dále rozdělený do jednotlivých úprav CET1 podle klíčových složek hodnocení (tj. AQR, základního a nepříznivého scénáře zátěžového testu). Součástí je i přehled hlavních kapitálových opatření podniknutých bankami v období od 1. ledna do 30. září 2014.
- b) **Podrobné výsledky AQR:** Konkrétní poznatky z různých zjištění v rámci AQR, které se promítají do celkové CET1. Uvedené úpravy jsou rozdělené na ty, které jsou výsledkem pracovních bloků věnovaných aktivům zachyceným na aktuální bázi, a na úpravy vyplývající z přezkumu reálných hodnot. Součástí jsou i informace o výběru portfolia pro samotné hodnocení a dopad zjištění AQR na klíčové ukazatele kvality aktiv.
- c) **Podrobné výsledky zátěžového testu:** Tato část šablony bude identická s šablonami EBA na zveřejňování zátěžového testu a výsledky bank SSM budou zahrnovat úpravy na základě AQR.

Kromě výsledků na úrovni bank ECB zveřejní souhrnnou zprávu nabízející širší pohled na úplný vzorek bank a celkový výsledek hodnocení, rovněž pak souhrnné analýzy konkrétních otázek a vysvětlení metodiky.

8.4 PŘÍPRAVA, POSOUZENÍ A PROVEDENÍ NÁPRAVNÝCH OPATŘENÍ

Po zveřejnění výsledků ve druhé polovině října 2014 budou muset banky s nedostatkem kapitálu předložit do dvou týdnů kapitálové plány, které SSM následně zhodnotí. Od 4. listopadu 2014 pak budou společné týmy dohledu pečlivě sledovat provádění těchto plánů. Jak již bylo řečeno dříve, pokud budou banky čelit nedostatku kapitálu na základě AQR nebo základního scénáře

zátěžového testu, budou mít na obnovení kapitálové pozice k dispozici šest měsíců, v případě nepříznivého scénáře zátěžového testu pak měsíců devět.

Budou se uplatňovat rámcové podmínky pro nedostatek kapitálu a vzájemně sdílené náklady v návaznosti na komplexní hodnocení vydané Radou ECOFIN a Euroskupinou 9. července 2014. První možnost při řešení nedostatku kapitálu představují soukromé zdroje.

Nicméně rámcové podmínky též zmiňují konkrétní situace, kdy může být nutná rekapitalizace z veřejných zdrojů, to by však mělo představovat spíše výjimku než pravidlo a mělo by k ní docházet pouze v případech opravdové nutnosti, kdy je třeba napravit vážné výkyvy v ekonomice členského státu a zachovat finanční stabilitu. Od ledna 2015 by použití veřejných zdrojů znamenalo, že daná instituce je považována za instituci v úpadku nebo pravděpodobně směřující k úpadku, a vedlo by ke krizovému řízení s výjimkou případů předběžné rekapitalizace z veřejných zdrojů, které splní veškeré podmínky uvedené ve směrnici o ozdravných postupech a řešení krize (BRRD). Tato předběžná rekapitalizace nepovede přímo ke krizovému řízení a bude podmíněna konečným schválením podle pravidel státní podpory včetně prezentace plánu restrukturalizace a sdílení nákladů, čímž se zajistí rovné podmínky.

Banky budou předkládat kapitálové plány na základě konkrétní šablony vytvořené ECB. Všeobecně se očekává, že nedostatek kapitálu zjištěný v AQR a základním scénáři zátěžového testu bude pokryt převážně novou emisí kapitálových nástrojů CET1. Použití dodatečných kapitálových nástrojů Tier 1 na krytí nedostatku kapitálu vyplývajícího z nepříznivého scénáře zátěžového testu bude omezeno v závislosti na aktivačním bodu konverze nebo odpisu závazků, jak je popsáno v tiskové zprávě ECB z 29. dubna 2014. Nebude nijak omezena způsobilost stávajících konvertibilních nástrojů, které podléhají bezpodmínečné, předem definované konverzi do CET1 v rámci časového horizontu zátěžového testu, ani stávajících nástrojů státní podpory používaných členskými státy v souvislosti s programy finanční pomoci.

Prodeje aktiv a jejich dopad na zisk nebo ztrátu, rizikově vážená aktiva a odčitatelné položky z CET1 budou způsobilé pouze jako mimořádná opatření v případě, kdy půjde jednoznačně určit jejich odlišnost od běžných obchodních operací. Do této kategorie budou typicky patřit programy rozsáhlého prodeje aktiv jasně oddělených portfolií (např. vyřazení sekuritizovaného portfolia cenných papírů) či prodeje dceřiných společností. Zohlední se i dopad formálních plánů na snižování zadluženosti a restrukturalizaci (dle dohody s Evropskou komisí).

Snižování rizikově vážených aktiv na základě změn rizikového modelu podle 1. pilíře a přechod mezi přístupy v 1. pilíři budou považovány za způsobilé při řešení nedostatku kapitálu pouze v případě, kdy tyto změny již byly naplánované a schválené relevantním vnitrostátním příslušným orgánem ještě před zveřejněním výsledků komplexního hodnocení.

Banky budou moci ve svých kapitálových plánech navrhnout, aby byl nedostatek kapitálu vyplývající výhradně z AQR pokryt nerozděleným ziskem za rok 2014. Pokud jde o nedostatek kapitálu vyplývající buď ze základního, nebo z nepříznivého scénáře zátěžového testu, je jako zmírňující opatření způsobilý pouze rozdíl mezi realizovaným ziskem před tvorbou rezerv za rok 2014 a ziskem před tvorbou rezerv na tentýž rok odhadovaným v rámci zátěžového testu. Zohlednění celé částky by totiž představovalo dvojí započtení, jelikož zisky jsou pro účely zátěžového testu do projekcí bank již započteny.

Společné týmy dohledu posoudí proveditelnost, životaschopnost a důvěryhodnost všech naplánovaných kapitálových opatření. Pokud nebude možné považovat kapitálový plán za dostatečný či důvěryhodný, rozhodne ECB v souladu s článkem 16 nařízení o SSM o možných opatřeních v oblasti dohledu. Tato opatření pak budou prováděna jako součást rozhodnutí vyplývajících z ročních SREP pro rok 2014, které vzniknou na základě výsledků komplexního hodnocení, posouzení kapitálových plánů a výsledku ročního přezkumu a hodnocení provedeného NCA.

Po předání rozhodnutí bankám, které je naplánováno na prosinec 2014, začnou společné týmy dohledu sledovat provádění kapitálových plánů na základě pokračujícího dialogu s příslušnými bankami, do něhož zapojí, kdykoliv to bude vhodné, i stávající kolegia orgánů dohledu.

Společné týmy dohledu budou v rámci monitorovacího procesu pečlivě sledovat, jak se zjištění AQR promítají, v souladu s příslušnými účetními rámci, do budoucích výkazů bank. Od bank se bude zpravidla očekávat, že zjištění AQR ve výkazech zohlední. Společné týmy dohledu přezkoumají závěry bank a jejich statutárních auditorů s cílem zhodnotit, zda jsou spokojeni se způsobem, jakým se výsledky AQR promítly do výkazů, a v případě potřeby zváží využití dostupných obezřetnostních opatření jako doplněk účetních postupů.

Celková škála opatření dohledu při řešení slabin zjištěných komplexním hodnocením zahrnuje kvantitativní opatření, kupříkladu navýšení kapitálu nad minimální požadavky 1. pilíře, omezení vyplácení dividend a konkrétní požadavky na likviditu, například omezení nesouladu mezi splatností aktiv a závazků. Druhý pilíř pak obsahuje ještě řadu kvalitativních opatření, která řeší otázky týkající se řízení a výkaznictví, vnitřních kontrol a postupů řízení rizik. SSM v případě potřeby využije plnou škálu nástrojů 2. pilíře na řešení konkrétních situací a podle rizikových profilů jednotlivých institucí.

9 ODPOVĚDNOST

Tato kapitola stručně pojednává o hlavních krocích podniknutých během sledovaného období v rámci plnění odpovědnosti vůči Radě EU a Evropskému parlamentu.¹²

Ve vztahu k Radě EU předsedkyně Rady dohledu informovala na zasedáních Euroskupiny 7. července 2014 a Rady ECOFIN 8. července 2014 o pokroku při zřizování SSM a komplexním hodnocení. Jakmile ECB 4. listopadu 2014 zcela převezme své úkoly v oblasti dohledu, bude SSM podávat zprávy Euroskupině za přítomnosti představitelů ze členských států EU mimo eurozónu účastnících se SSM.

Ve vztahu k Evropskému parlamentu a v souladu s relevantními kapitolami interinstitucionální dohody ECB 26. května 2014 předala Výboru pro hospodářské a měnové záležitosti Evropského parlamentu návrh nařízení ECB o poplatcích za dohled, tedy ještě před zahájením veřejné konzultace 27. května, a právní akty již přijaté ECB v kontextu SSM. Výbor zároveň obdržel důvěrné záznamy ze zasedání Rady dohledu za období od konce března do června 2014.

Další z pravidelných slyšení předsedkyně Rady dohledu ve výboru ECON, jeden z klíčových způsobů odpovědnosti vůči Evropskému parlamentu, je naplánováno na 7. října 2014.

10 DALŠÍ KROKY A ÚKOLY

Před čtvrtou, závěrečnou čtvrtletní zprávou, která bude vydána začátkem listopadu 2014, má ECB v plánu dokončit především:

- vnitřní pravidla ECB týkající se oddělení funkcí a výměny informací,
- návrh nařízení ECB o poplatcích za dohled po uskutečnění veřejné konzultace,
- přezkum etického rámce ECB (včetně etického jednání v případě zaměstnanců a řídicích pracovníků ECB podílejících se na bankovním dohledu).

Následující tabulka představuje důležité mezníky posledního čtvrtletí přechodného období do 4. listopadu 2014, kdy ECB plně převezme své pravomoci dohledu.

¹² Přehled rámce odpovědnosti je uveden v kapitole 8 první čtvrtletní zprávy SSM.

10.1.1.1.1 Důležité mezníky

Popis	Časový rámec
Zveřejnění seznamu významných bank	do 4. září 2014
Dialog v oblasti dohledu vedený s bankami ohledně částečných a předběžných výsledků AQR a zátěžového testu	v druhé polovině září a na začátku října 2014
Přijetí nařízení ECB o poplatcích za dohled	říjen 2014
Zveřejnění příručky ECB o postupech dohledu	do konce října 2014
Vnitřní pravidla ECB týkající se oddělení funkcí a výměny informací	do 4. listopadu 2014
Přezkum etického rámce ECB (včetně etického jednání v případě zaměstnanců a řídicích pracovníků ECB podílejících se na bankovním dohledu)	do 4. listopadu 2014
<i>Čtvrtá čtvrtletní zpráva Evropskému parlamentu, Radě EU a Evropské komisi</i>	<i>začátek listopadu 2014</i>
Zahájení činností dohledu	4. listopadu 2014