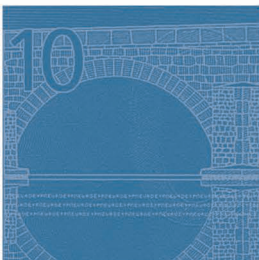
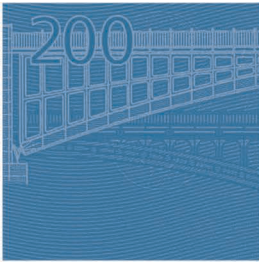




EVROPSKA CENTRALNA BANKA

EUROSISTEM



ČETRTLETNO POROČILO O ENOTNEM MEHANIZMU NADZORA

**Napredek pri operativnem
izvajanju uredbe o enotnem
mehanizmu nadzora**

2014 / 3

© Evropska centralna banka, 2014

Naslov Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt na Majni, Nemčija
Poštni naslov Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt na Majni, Nemčija
Telefon +49 69 1344 0
Spletna stran <http://www.ecb.europa.eu>

Vse pravice so pridržane. Razmnoževanje v izobraževalne in nekomercialne namene je dovoljeno pod pogojem, da je naveden vir.

ISBN 978-92-899-1227-3 (spletna izdaja)
ISSN 2315-3792 (spletna izdaja)
Kataloška številka EU QB-BM-14-003-SL-N (spletna izdaja)

GLAVNA SPOROČILA

To je tretje četrtletno poročilo Evropskemu parlamentu, Svetu Evropske unije in Evropski komisiji o napredku pri izvajanju uredbe o enotnem mehanizmu nadzora (uredba o EMN). Poročilo, ki ga zahteva omenjena uredba, pokriva tri mesece **med 4. majem in 3. avgustom 2014.**¹

Glavna sporočila tega četrtletnega poročila so:

- **ECB bo prevzela naloge, ki ji jih nalaga uredba o EMN, v treh mesecih, tj. 4. novembra 2014.** Kar zadeva pripravljenost ECB za opravljanje teh nalog, je bil doslej dosežen precejšen napredek, ki je opisan v tem poročilu, vendar bo treba v naslednjih treh mesecih kljub temu opraviti še precej dela.
- **Upravljaljske strukture EMN polno delujejo.** Nadzorni odbor in njegov usmerjevalni odbor sta se v obravnavanem obdobju sestala petkrat. Nadzorni odbor je že pripravil dokončne osnutke odločitev, ki so bile v skladu z uredbo o EMN sprejete v postopku z neugovarjanjem. Zlasti velja omeniti, da sta priprava in sprejetje več kot 100 odločitev, ki določajo pomembnost nadziranih institucij, potekala gladko. Po končanem izbirnem postopku, ki se je začel z razpisom za prijavo interesa dne 1. maja 2014, bo Svet ECB v začetku avgusta imenoval pet članov in dva namestnika Upravnega odbora za pregled. Uredba ECB o ustanovitvi Odbora za mediacijo je bila formalno sprejeta junija, priprave za imenovanje članov omenjenega odbora s strani držav članic pa že potekajo.
- **Nadzorni odbor je v glavnem zaključil postopek določanja, katere kreditne institucije v euroobmočju so »pomembne« in bi jih torej morala neposredno nadzirati ECB.** Postopek je potekal v tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi in v skladu z merili, določenimi v uredbi o EMN in okvirni uredbi o EMN. Okoli 120 kreditnih institucij oziroma skupin je bilo opredeljenih kot pomembnih, v večini izmed njih že poteka celovita ocena. Te institucije in skupine so bile uradno obveščene o osnutku odločitve o pomembnosti, glede katerega lahko podajo pripombe, kar je v skladu z ustreznim postopkom, določenim v uredbi o EMN in okvirni uredbi o EMN. Manjše število institucij, ki sicer izpolnjujejo merila glede pomembnosti, je bilo opredeljenih kot manj pomembnih, saj je Nadzorni odbor ugotovil, da obstajajo »posebne okoliščine«,² ki upravičujejo tako razvrstitev. Pravkar poteka postopek uradnega obveščanja kreditnih institucij o dokončnih odločitvah, dokončna seznama pomembnih in manj pomembnih bank pa bosta na spletni strani ECB objavljena še pred 4. septembrom 2014. Celotni postopek – ocena kreditnih institucij, priprava in sprejetje odločitev ter pošiljanje uradnih obvestil o njih v vseh uradnih jezikih več kot 120

¹ Prvo četrtletno poročilo je bilo objavljeno 4. februarja 2014, tj. tri mesece po tem, ko je 4. novembra 2013 začela veljati uredba o EMN, drugo četrtletno poročilo pa 6. maja 2014.

² Kot so opredeljene v členu 70 okvirne uredbe o EMN.

institucijam in skupinam – je vseboval številne analitične, pravne in logistične izzive, ki so jih reševale strukture EMN iz ECB v tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi. To je bil prvi večji preskus delovanja za ECB, Nadzorni odbor in strukture EMN.

- **Ustanavljanje skupnih nadzorniških timov, ki bodo glavna operativna struktura za izvajanje nadzora EMN, ima za seboj nekaj ključnih dogodkov.** EMN bo vzpostavil skupni nadzorniški tim za vsako pomembno institucijo oziroma skupino, kar skupaj pomeni vzpostavitev 117 tovrstnih timov.³ Izbrani so bili skoraj vsi koordinatorji za 117 skupnih nadzorniških timov, ki se bodo ECB pridružili do konca poletja. Načrtovano število zaposlenih v ECB, potrebnih za delovanje skupnih nadzorniških timov (okoli 200), bo doseženo do septembra, kar je v skladu s predpostavkami načrtovanja za EMN. Za vzpostavitev operativnih skupnih nadzorniških timov so poleg ustrezne kadrovske zasedbe potrebni tudi razvijanje infrastrukture, izobraževanje in učinkovite organizacijske strukture tako za ECB kot za kadre pristojnih nacionalnih organov, ki bodo sodelovali v omenjenih timih. ECB in pristojni nacionalni organi so imeli v ta namen vrsto srečanj na visoki ravni in na ravni zaposlenih. Priprave za skupne nadzorniške time so se v tem času osredotočile tudi na (i) prenos nadzornih pristojnosti na EMN, (ii) nadaljnje ukrepanje glede rezultatov celovite ocene in (iii) morebitne nadzorniške odzive, ki bodo sledili razkritju rezultatov (to naj bi se zgodilo pred 4. novembrom).
- **Izvajanje celovite ocene je pomembno napredovalo.** Avgusta bodo zaključeni glavni delovni sklopi pregleda kakovosti sredstev, ki je poleg stresnega testa druga komponenta celovite ocene. ECB je pripravila celo vrsto srečanj in dogodkov za pomoč institucijam in skupinam, ki so predmet celovite ocene, pa tudi nacionalnim ekipam za vodenje projektov in tretjim osebam, kot so denimo revizorji. ECB zdaj zaključuje metodologijo za združevanje pregleda kakovosti sredstev in stresnih testov, ki bo objavljena v prvi polovici avgusta. ECB je 17. julija 2014 objavila predloge za razkritje rezultatov celovite ocene na ravni posameznih bank ter dodatne informacije glede metodoloških vprašanj.
- **Nadzorniški priročnik EMN in javni vodnik po pristopu EMN k bančnemu nadzoru bosta kmalu dokončana.** Nadzorniški priročnik je interni dokument za zaposlene znotraj EMN, v katerem so opisani postopki in metodologija za nadzor kreditnih institucij, pa tudi postopki za sodelovanje znotraj EMN in z organi zunaj EMN. Priročnik je bil še nekoliko izboljššan, zlasti kar zadeva metodologijo postopka nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja znotraj EMN. Ker je priročnik živ

³ Število 117 skupnih nadzorniških timov se ne ujema povsem s približno 120 pomembnimi institucijami, saj nekatere pomembne institucije sodijo v isto skupino (npr. nekatere institucije, ki so kot pomembne opredeljene zato, ker so tretja največja institucija v državi članici).

dokument, ki bo tudi v prihodnje redno ažuriran, poteka postopek odobritve s strani Nadzornega odbora po posameznih razdelkih. ECB bo še pred 4. novembrom objavila Vodnik po pristopu EMN k bančnemu nadzoru, v katerem bodo pojasnjeni značilnosti, naloge in postopki EMN. Vodnik dopolnjuje uredbo o EMN in okvirno uredbo o EMN ter bo na voljo v vseh uradnih jezikih euroobmočja.

- **Osnutek uredbe ECB o nadomestilih za nadzor je bil dan v javno posvetovanje.** V skladu z uredbo o EMN se je 27. maja 2014 začelo javno posvetovanje o ureditvi za pobiranje nadomestil, ki se zaračunajo kreditni instituciji ali podružnici, skupaj z uporabljenimi izračuni, pri čemer je bil rok za oddajo pripomb 11. julij. ECB je do zaključnega dne prejela 31 serij pripomb, ki jih zdaj ocenjuje.
- **Zaposlovanje znotraj EMN hitro napreduje.** Zaposlovanje vodstvenih kadrov in strokovnjakov za nadzorno funkcijo ECB se bliža sklepnim fazam; zaposlovanje je potekalo od zgoraj navzdol. Številčnost prejetih prijav (več kot 15.700 za delovna mesta, objavljena doslej) potrjuje precejšnje zanimanje za delovna mesta znotraj EMN. Čeprav je pomembno ohraniti trenutni zagon, je treba vseeno spoštovati nesporno zavezo, da postopek ne sme potekati na škodo kakovosti.
- **Pripravljalna dela** so precej napredovala tudi na več drugih področjih, med drugim IT-infrastruktura, kadrovska politika, poslovni prostori, notranje in zunanje komunikacije, logistična organizacija ter pravne in statistične službe.

1 UVOD

Uredba o EMN⁴ zahteva, da Evropska centralna banka (ECB) od 3. novembra 2013 dalje Evropskemu parlamentu, Svetu EU in Evropski komisiji pošilja četrtletna poročila o napredku pri operativnem izvajanju uredbe o EMN.

V skladu z ureditvijo glede odgovornosti, ki je bila dogovorjena z Evropskim parlamentom⁵ in Svetom EU,⁶ morajo ta četrtletna poročila med drugim obravnavati naslednje:

- interne priprave, organizacijo in načrtovanje dela;
- konkretno ureditev, s katero bo izpolnjena zahteva, da je treba funkcijo denarne politike ločiti od nadzorne funkcije;

⁴ Uredba Sveta (EU) št. 1024/2013 z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L 287, 29. 10. 2013, str. 63).

⁵ Medinstitucionalni sporazum med Evropskim parlamentom in Evropsko centralno banko o praktičnih podrobnostih za uresničevanje demokratične odgovornosti in nadzora nad opravljanjem nalog, prenesenih na Evropsko centralno banko v okviru enotnega mehanizma nadzora (UL L 320, 30. 11. 2013, str. 1).

⁶ Memorandum o soglasju med Svetom Evropske unije in Evropsko centralno banko o sodelovanju pri postopkih, povezanih z enotnim mehanizmom nadzora, ki je stopil v veljavo 12. decembra 2013.

- sodelovanje z drugimi pristojnimi nacionalnimi organi ali organi Unije;
- morebitne ovire, na katere je ECB naletela med pripravami na nadzorne naloge;
- morebitne druge pomembne dogodke in spremembe kodeksa ravnanja.

Prvo četrtno poročilo o EMN, ki je bilo objavljeno 4. februarja 2014, je poleg obdobja treh mesecev, ki se je končalo 3. februarja 2014, pokrivalo tudi pripravljala dela, opravljena po vrhu euroobmočja 29. junija 2012. Drugo poročilo je pokrivalo obdobje od 4. februarja do 3. maja 2014. Tretje poročilo se nanaša na obdobje od 4. maja do 3. avgusta 2014. Pripravili so ga strokovnjaki ECB, odobril pa Nadzorni odbor, pri čemer se je posvetoval s Svetom ECB.

Četrto, tj. zadnje četrtno poročilo bo objavljeno v začetku novembra 2014.

2 VZPOSTAVITEV UPRAVLJAVSKIH STRUKTUR EMN

2.1 NADZORNI ODBOR IN USMERJEVALNI ODBOR

Nadzorni odbor in njegov usmerjevalni odbor sta se v obravnavanem obdobju sestala petkrat. Poleg formalnih srečanj so v okviru obiskov predsednice in podpredsednice v državah članicah potekale številne neformalne izmenjave mnenj med člani Nadzornega odbora. Še posebej velja omeniti, da se je predsednica v skladu z zavezo, ki jo je glede obiskov pri nadzornih organih vseh sodelujočih držav članic do konca leta 2014 dala na predstavitvi izbirnega postopka pred Evropskim parlamentom novembra 2013, doslej sestala z vodstvom in zaposlenimi v 14 nadzornih organih iz euroobmočja.

V skladu s poslovníkom Nadzornega odbora so bili predstavniki Evropske komisije in Evropskega bančnega organa (EBA) povabljeni na nekatere izmed sej Nadzornega odbora, s čimer naj bi glede več vprašanj zagotovili optimalno medsebojno delovanje z enotnim trgom. (Omenimo naj še, da predsednica predstavlja ECB tudi v odboru nadzornikov EBA.)

Nadzorni odbor je že pripravil dokončne osnutke odločitev, ki jih je v skladu z uredbo o EMN v postopku z neugovarjanjem sprejel Svet ECB. Zlasti velja omeniti, da sta priprava in sprejetje več kot 100 odločitev, ki določajo pomembnost nadziranih institucij, potekala gladko (glej razdelek 3).

2.2 UPRAVNI ODBOR ZA PREGLED

Uredba o EMN določa, da mora ECB ustanoviti Upravni odbor za pregled, katerega naloga bo izvajanje internega upravnega pregleda odločitev, ki jih sprejme ECB pri izvajanju pooblastil,

prenesenih nanjo z uredbo o EMN. Tovrstni interni upravni pregledi bodo pokrivali postopkovno in vsebinsko skladnost omenjenih odločitev ECB z uredbo o EMN. Upravni odbor za pregled mora biti sestavljen iz petih uglednih posameznikov, ki bodo delovali kot člani, in dveh namestnikov, ki ustrezata merilom primernosti, določenim v uredbi o EMN.

ECB je 1. maja 2014 v Uradnem listu EU objavila razpis za prijavo interesa. Ker ni bilo dovolj prijav, je bilo treba prvotni rok podaljšati z 22. maja na 2. junij 2014. Kandidati so bili ocenjeni glede na merila primernosti in izbirna merila, navedena v razpisu za prijavo interesa, pri čemer sta bila upoštevana tudi geografska raznolikost in zastopanost obeh spolov. Izbirna komisija je Izvršilnemu odboru ECB predlagala pet članov in dva namestnika. Izvršilni odbor se je o osebah, ki bi bile lahko imenovane, posvetoval z Nadzornim odborom, nato pa je imenovanja članov in namestnikov predložil Svetu ECB. Glede na rok za uradna obvestila, ki morajo biti poslana en mesec pred vsako sejo Sveta ECB,⁷ je odločitev glede imenovanja članov in namestnikov Upravnega odbora za pregled trenutno načrtovana za začetek avgusta 2014.

2.3 ODBOR ZA MEDIACIJO

Za lažje zagotavljanje ločenosti nalog denarne politike od nadzornih nalog uredba o EMN predvideva še en notranji organ, tj. Odbor za mediacijo. Namen tega organa je usklajevanje – če bo tako zahteval pristojni nacionalni organ – različnih mnenj glede ugovorov Sveta ECB zoper osnutke odločitev, ki jih pripravi Nadzorni odbor. Odbor za mediacijo mora vključevati po enega člana iz vsake sodelujoče države članice, ki ga ta izbere med člani Sveta ECB in Nadzornega odbora.

Svet ECB je 2. junija 2014 formalno sprejel uredbo ECB o ustanovitvi Odbora za mediacijo in sprejetju njegovega poslovnika, ki je začela veljati 20. junija 2014. Podpredsednik Nadzornega odbora, ki ni član Odbora za mediacijo, predseduje Odboru za mediacijo.

Da bi nadaljevali s postopkom ustanavljanja Odbora za mediacijo in z upoštevanjem zahteve zgoraj navedene uredbe ECB, da predsednik »spodbuja doseganje uravnoteženosti med člani Sveta ECB in Nadzornega odbora«, si predsednik Odbora za mediacijo trenutno prizadeva pomagati državam članicam pri imenovanju njihovega člana.

⁷ Sklep ECB/2014/16 z dne 14. aprila 2014 o ustanovitvi Upravnega odbora za pregled in določitvi njegovih pravil za delovanje (UL L 175, 14.6.2014, str. 47).

3 ODLOČITVE O SEZNAMU POMEMBNIH INSTITUCIJ

V skladu z okvirno uredbo o EMN mora o tem, katere izmed kreditnih institucij v euroobmočju so pomembne, odločiti ECB. Potem ko so imele posamezne kreditne institucije priložnost uveljaviti pravico, da podajo izjavo, morajo biti o statusu uradno obveščene do 4. septembra 2014. ECB mora poleg tega na svoji spletni strani objaviti seznam pomembnih institucij, pa tudi seznam manj pomembnih institucij.

Za dokončanje postopka je Nadzorni odbor marca letos začel ocenjevati pomembnost, in sicer z zbiranjem in analiziranjem potrebnih informacij v tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi. Nadzorni odbor je na podlagi te analize v mesecu maju odločil o osnutku seznama pomembnih kreditnih institucij ter vsem zadevnim institucijam poslal pismo z uradnim obvestilom in jih pozval, naj ECB predložijo pripombe; poleg tega je ECB na svoji spletni strani objavila začasni osnutek seznama.

Potem ko bo Nadzorni odbor ocenil in pregledal pripombe institucij, ki so bile določene kot pomembne, bo odločil o dokončnem seznamu pomembnih kreditnih institucij. Celotni postopek – ocena kreditnih institucij, priprava in sprejetje odločitev ter pošiljanje uradnih obvestil o njih v vseh uradnih jezikih več kot 120 institucijam in skupinam – je vseboval številne analitične, pravne in logistične izzive, ki so jih reševale strukture EMN iz ECB v tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi. ECB bo pred 4. septembrom na svoji spletni strani objavila dokončna seznama pomembnih in manj pomembnih nadzorovanih subjektov. Okvirna uredba o EMN določa, da mora ECB vsaj enkrat letno pregledati status nadzorovanega subjekta kot pomembnega ali manj pomembnega.

ECB je v tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi opravila oceno pomembnosti, ki jo je oprla na merila, določena v uredbi o EMN in okvirni uredbi o EMN, in sicer:

- a) velikost (skupna vrednost sredstev presega 30 milijard EUR);
- b) pomen za gospodarstvo EU ali ene od sodelujočih držav članic (zlasti če skupna vrednost sredstev presega 5 milijard EUR in 20% BDP države članice);
- c) obseg čezmejnih dejavnosti (zlasti če je razmerje med njenimi čezmejnimi sredstvi oziroma obveznostmi in skupnimi sredstvi oziroma obveznostmi nad 20%);
- d) zahteva za neposredno javno finančno pomoč iz Evropskega mehanizma za stabilnost (ESM) ali prejem te pomoči;
- e) ena izmed treh najpomembnejših kreditnih institucij v sodelujoči državi članici.

Na podlagi te ocene je trenutno pomembnih 120 kreditnih institucij ali skupin. Merila za pomembnost, uporabljena pri teh institucijah, so prikazana v nadaljevanju.

Merila za pomembnost	Število kreditnih institucij/skupin
Velikost	97
Pomen za gospodarstvo	13
Čezmejne dejavnosti	3
Ena izmed treh najpomembnejših kreditnih institucij v sodelujoči državi članici	7

Celovita ocena že poteka v vseh teh institucijah razen v štirih, od katerih so tri institucije, pomembne na podlagi merila čezmejnih dejavnosti, ki pri določanju okvira celovite ocene ni bil upoštevan. Te razmeroma majhne kreditne institucije bodo predmet celovite ocene po 4. novembru 2014. Četrty primer je podružnica bančne skupine, ki ne sodi v EMN in torej presega okvir tega pregleda.

Nasprotno je bilo skupaj 11 institucij, ki jih pokriva celovita ocena, razvrščenih kot manj pomembnih, in sicer zlasti zaradi ažuriranih podatkov glede njihove velikosti (tudi z upoštevanjem dejstva, da se za namene celovite ocene uporablja razpon blažilnika v vrednosti 10% pod formalnim pragom velikosti, da bi tako zajeli vse potencialno pomembne institucije).

Pri ocenjevanju pomembnosti institucij utegnejo obstajati posebne okoliščine, ki upravičujejo razvrstitev nadzorovanega subjekta kot manj pomembnega, čeprav so merila za njegovo razvrstitev kot pomembnega formalno izpolnjena. Okvirna uredba o EMN določa, da posebne okoliščine obstajajo, »kadar obstajajo posebne dejanske okoliščine, zaradi katerih je razvrstitev nadzorovanega subjekta kot pomembnega neustrezna, ob upoštevanju ciljev in načel uredbe o EMN in zlasti potrebe po zagotovitvi skladne uporabe visokih nadzornih standardov«. ECB je skupaj s pristojnimi nacionalnimi organi ugotovila tri take primere, kjer so bile institucije razvrščene kot manj pomembne, čeprav izpolnjujejo formalna merila pomembnosti. Pri dveh izmed omenjenih primerov je odločitev temeljila na dejstvu, da je treba ohraniti integrirani nadzor, ki ga trenutno opravljajo pristojni nacionalni organi, v tretjem primeru pa je šlo za institucijo, ki je kljub temu, da je ena izmed treh najpomembnejših v državi članici, premajhna, da bi sodila pod neposredni nadzor ECB.

Celovita ocena, ki že poteka, bo zaključena za vse banke, ki sodijo v njen okvir, ne glede na to, kakšna je trenutna predlagana razvrstitev bank.

4 VZPOSTAVITEV NADZORNE FUNKCIJE V ECB

4.1 ZAPOSLOVANJE

Zaposlovanje vodstvenih kadrov in strokovnjakov za nadzorno funkcijo ECB dobro napreduje. Za doslej objavljena delovna mesta je bilo prejetih več kot 15.700 prijav, kar kaže na precejšnje zanimanje za delovna mesta znotraj EMN, in sicer tako zaposlenih v pristojnih nacionalnih organih kot posameznikov iz zasebnega sektorja.

Do sredine julija se je zaposlilo skupaj 118 vodstvenih delavcev in svetovalcev. Za poslovna področja, odgovorna za pomembne banke, je bilo izbranih okoli 280 strokovnjakov, ki naj bi delo začeli opravljati v drugi polovici leta 2014. Ta pomembni mejnik v zaposlovanju znotraj EMN bo omogočil pravočasno vzpostavitev skupnih nadzorniških timov. Za zapolnitev preostalih potrebnih delovnih mest so bile sprožene dodatne namenske zaposlitvene kampanje. Pričakovati je, da bodo zaposlitvene kampanje glede preostalih približno 260 strokovnjakov za delovna mesta v zvezi z manj pomembnimi bankami ter za horizontalne in specializirane funkcije v glavnem končane do konca leta 2014. Pripravljalno delo na teh področjih v vmesnem času podpirajo strokovnjaki, napoteni iz pristojnih nacionalnih organov. Pričakovati je, da se bodo mnogi teh kolegov prijavili in da bodo glede na svoje strokovno znanje v obstoječih kampanjah za delovna mesta EMN za določen oziroma nedoločen čas tudi uspešni, s čimer bodo zagotovili neprekinjeno delovanje funkcij. To pričakovanje temelji na rezultatih kampanj, ki so se doslej že zaključile. V celoti gledano se je za pet poslovnih področij znotraj EMN do začetka junija zaposlilo že več kot 550 kolegov (bodisi za nedoločen, določen ali krajši čas).

Kljub precejšnjemu napredku na področju zaposlovanja je vseeno pomembno ohraniti trenutni zagon zlasti pri obdelovanju prijav in zaključevanju izbirnih postopkov. ECB za zmanjšanje povezanih tveganj glede kakovosti in hitrosti postopka zaposlovanja uporablja več orodij za predhodno ocenjevanje (npr. pregledovanje življenjepisov, spletno testiranje, pisni preskusi na daljavo in tehnični predizbirni razgovori), katerih uporaba je prilagodljiva glede na število prijav.

Dodatno tveganje bi lahko pomenili nekateri odpovedni roki, daljši od pričakovanih, zaradi česar timi morda ne bodo sestavljeni tako hitro, kot je bilo sprva pričakovati (predvsem zato, ker je več institucij, s katerih kadri odhajajo, trenutno povsem zasedenih s celovito oceno). Poleg tega so bila nekatera prosta delovna mesta objavljena ponovno, saj se je izkazalo, da je kandidate z ustreznim profilom težko najti takoj. Ker gre pri tem za manjše število delovnih mest, bi bilo mogoče objave zanje prilagoditi in tako povečati verjetnost, da se v drugem krogu

najde primeren kandidat. Vsekakor velja nesporna zaveza, da postopek ne sme potekati na škodo kakovosti.

4.2 SKUPNI NADZORNIŠKI TIMI

Za operativni nadzor pomembnih bank bodo odgovorni skupni nadzorniški timi. Vsak skupni nadzorniški tim bo vodil koordinator, ki dela za ECB, sestavljalo pa ga bo več nadzornikov iz ECB in pristojnih nacionalnih organov sodelujočih držav članic.

ECB pri pridobivanju kadrov za skupne nadzorniške time in izvajanju nujnih pripravljalnih del lepo napreduje. Zaposlovanje srednjih vodstvenih kadrov v generalnih direktoratih Mikrobonitetni nadzor I in II (GD MBN I in II) je zaključeno; skoraj vsi koordinatorji za 117 skupnih nadzorniških timov⁸ (30 v GD MBN I in 87 v GD MBN II, pri čemer nekateri od koordinatorjev pokrivajo več kot en skupni nadzorniški tim za manjše pomembne institucije) so že izbrani in se bodo ECB pridružili do konca poletja. Preostala delovna mesta se bodo zapolnila z namensko kampanjo.

Imenovanje koordinatorjev skupnih nadzorniških timov izmed vodij oddelka in vodij odseka GD MBN I je potekalo v začetku junija; imenovanje koordinatorjev skupnih nadzorniških timov za GD MBN II je potekalo prav pred kratkim, saj se je zaposlitvena kampanja za svetovalce (ki tvorijo pomembno skupino, iz katere bodo izbrani koordinatorji skupnih nadzorniških timov v GD MBN II) zaključila šele v zadnjih nekaj tednih. V ECB še niso prispeli vsi imenovani koordinatorji skupnih nadzorniških timov, še posebej ne tisti, ki so bili pridobljeni v zadnjih kampanjah, vendar jih bo večina zasedla svoje položaje do septembra, kar je v skladu z načrti.

Pristojni nacionalni organi so večino nacionalnih koordinatorjev skupnih nadzorniških timov imenovali junija; ta imenovanja so v nekaterih primerih sicer samo začasna, saj veljajo do dokončne organizacijske prilagoditve EMN. Pristojni nacionalni organi so ažurirali število zaposlenih, razporejenih v skupne nadzorniške time, imena pa bodo objavili do konca avgusta.

Zaposlovanje glavnih nadzornikov, nadzornikov in analitikov (283 delovnih mest) poteka v skladu z načrti. Opravljena so bila že tudi imenovanja, zato da bo do septembra doseženo število zaposlenih, ki so potrebni za delovanje skupnih nadzorniških timov (okoli 200).

GD MBN I in II sta v zadnjem času vzpostavila več delovnih področij, s katerimi sta želela opredeliti pristojnosti, procese in infrastrukturo, potrebne za polno delovanje skupnih nadzorniških timov.

⁸ Število 117 skupnih nadzorniških timov se ne ujema povsem s približno 120 pomembnimi institucijami, saj nekatere pomembne institucije sodijo v isto skupino (npr. nekatere institucije, ki so kot pomembne opredeljene zato, ker so tretja največja institucija v državi članici).

Za pospešen prenos nadzornih pristojnosti na EMN je v zadnjih mescih potekala cela vrsta sestankov z različnimi deležniki.

Poleg obiskov, ki jih je predsednica opravila pri vodstvu in zaposlenih več pristojnih nacionalnih organov, so srečanja na visoki ravni potekala s pristojnimi nacionalnimi organi iz 13 držav članic EMN. Teh srečanj so se udeležili vodje in višji vodstveni delavci pristojnih nacionalnih organov ter generalni direktorji in namestniki generalnih direktorjev iz ECB. Na omenjenih srečanjih je beseda tekla o splošni strukturi in ciljih EMN, organizaciji in nadzornem pristopu posameznih pristojnih nacionalnih organov ter o načrtih pristojnih nacionalnih organov, na podlagi katerih naj bi svoj nadzorni okvir prilagodili EMN. Naslednja srečanja na visoki ravni s preostalimi pristojnimi nacionalnimi organi bodo potekala v bližnji prihodnosti.

Večje število začetnih srečanj skupnih nadzorniških timov z domačimi pristojnimi nacionalnimi organi pomembnih institucij je že potekalo. Kar zadeva preostale pomembne institucije, so začetna srečanja skupnih nadzorniških timov že načrtovana ali pa bodo načrtovana v bližnji prihodnosti, in sicer glede na prihod koordinatorjev skupnih nadzorniških timov. Začetna srečanja skupnih nadzorniških timov so med drugim namenjena temu, da se zaposleni ECB in pristojnih nacionalnih organov med seboj spoznajo ter se dogovorijo o delovnem načrtu in postopku za izmenjevanje informacij.

Na začetnih srečanjih bodo prav tako dopolnjene informacije, prejete od pristojnih nacionalnih organov glede preteklega nadzora in profila tveganosti kreditnih institucij, ki jim je bilo dovoljenje izdano v njihovi državi članici, kakor je določeno v uredbi o EMN. Informacije so bile konsolidirane znotraj nadzornih področij in v preteklih mesecih analizirane znotraj GD MBN I in II. Zaposleni ECB in pristojnih nacionalnih organov so na začetnih srečanjih razpravljali o podatkih iz map, ki so jih predložili pristojni nacionalni organi, poleg tega je bil za ECB pripravljen splošen pregled nedavnih dogodkov in dogajanja. Sestavni del srečanj na visoki ravni in začetnih srečanj so bili uvodni sestanki z višjim vodstvom zadevnih bank. Skupni nadzorniški timi se bodo sistematično sestajali z višjim vodstvom bank. Na teh srečanjih, ki bodo zaključena v prehodni fazi, bodo predstavljene bodoče nadzorne strukture, pristojnosti in kontaktne osebe za postopke odločanja.

ECB je od junija naprej kot opazovalka sodelovala tudi na več kot desetih sestankih nadzorniških kolegijev in skupin za krizno upravljanje. Sodelovanje v kolegijih je namenjeno predstavitvi časovnice za skupne odločitve o kapitalu in likvidnosti ter za to, da se pristojni nacionalni organi pravočasno usposobijo za koordiniranje pripravljalnega dela glede teh odločitev.

GD MBN I in II poleg tega pripravljata skupne nadzorniške time za implementacijo rezultatov celovite ocene in morebitnih nadzorniških odzivov, ki utegnejo slediti (glej razdelek 8).

Za to, da bodo skupni nadzorniški timi še pred novembrom 2014 polno delovali, bo treba rešiti še nekaj težav. Poleg tveganj, ki zadevajo zaposlovanje znotraj EMN na splošno (vključno z zamudami, ki nastajajo pri zaposlovanju kolegov v ECB, in potrebo po zapolnjevanju nekaterih vrzeli na področjih posebnih veščin itd.), bodo morali skupni nadzorniški timi v prihodnjih mesecih posvečati pozornost več ključnim nalogam, med njimi:

- poglobljanje pomoči pristojnim nacionalnim organom in bankam,
- pridobivanje znanja, ki bo v pomoč pri ocenjevanju rezultatov celovite ocene,
- priprave na prevzem vodenja kolegijev,
- vzpostavljanje potrebne infrastrukture za upravljanje vsakodnevnih nalog skupnih nadzorniških timov (v tesnem sodelovanju z GD MBN IV, ki opravlja horizontalne in specialistične storitve).

4.3 LOČENOST PODROČIJ DELOVANJA

Uredba o EMN glede načela ločevanja določa naslednje vidike:

- i ločenost ciljev,
- ii ločenost nalog,
- iii organizacijska ločenost,
- iv postopkovna ločenost na ravni Sveta ECB.

Uredba o EMN določa, da mora ECB sprejeti in objaviti vsa potrebna interna pravila, vključno s pravili o poklicni skrivnosti in izmenjavi informacij, da bi zagotovila ločenost med nadzorno funkcijo na eni strani ter denarnim področjem svojega delovanja in ostalimi nalogami na drugi strani.

Poleg ukrepov, ki so bili v skladu z zahtevami iz uredbe o EMN sprejeti na področjih organizacijske in postopkovne ločenosti, sedaj že potekajo dejavnosti glede skupne uporabe informacij s strani nadzorne funkcije in funkcij denarne politike. Trenutno se vzpostavljajo ustrezne poti za izmenjavo informacij in povezane odločevalske strukture. Pričakovati je, da bo iz omenjenih prizadevanj izšel predlog za pravni akt, v katerem bo opredeljena izmenjava informacij med obema področjema politik. Omenjena pravila bodo pripravljena s polnim in

doslednim upoštevanjem zadevnih zakonov in predpisov⁹ ter splošnih obveznosti varovanja poslovne skrivnosti, ki jih določa statut ESCB.

4.4 KODEKS RAVNANJA ZA ZAPOSLENE IN VODILNE V ECB, KI SODELUJEJO V BANČNEM NADZORU

V skladu z uredbo o EMN mora Svet ECB pripraviti in objaviti Kodeks ravnanja za zaposlene in vodilne v ECB, ki sodelujejo pri bančnem nadzoru. ECB je pripravila osnutek pravil etičnega ravnanja v okviru splošne revizije okvira poklicne etike, ki se uporablja za vse zaposlene v ECB. V teh pravilih bodo upoštevane zahteve, določene v uredbi o EMN in medinstitucionalnem sporazumu. Sredi junija je bil Nadzornemu odboru in predstavnikom zaposlenih poslan predlog, naj pravila preučijo do konca julija oziroma do septembra. Izvršilnemu odboru ECB in Nadzornemu odboru bo predlog poslan v teku oktobra. V skladu z medinstitucionalnim sporazumom bo ECB še pred sprejetjem predvidenega kodeksa obnašanja obvestila Evropski parlament o njegovih glavnih sestavinah. Pričakovati je, da bo pregled okvira poklicne etike zaključen, še preden bo ECB novembra 2014 v celoti prevzela nadzorne pristojnosti.

4.5 KODEKS RAVNANJA ZA ČLANE NADZORNEGA ODBORA

Poslovník ECB zahteva, da Nadzorni odbor sprejme in posodablja kodeks ravnanja kot usmeritev za svoje člane ter da ga objavi na spletni strani ECB. ECB trenutno pripravlja pravila etičnega obnašanja za člane Nadzornega odbora. V teh pravilih bo upoštevana zahteva iz uredbe o EMN, da je treba določiti in vzdrževati celovite in formalne postopke ter sorazmerne roke, na podlagi katerih bo mogoče vnaprej oceniti in preprečiti morebitna nasprotja interesov članov Nadzornega odbora, ki bi izhajala iz njihovih zaposlitev v naslednjih dveh letih.

5 PRAVNI OKVIR

5.1 JAVNO POSVETOVANJE O OSNUTKU UREDBE ECB O NADOMESTILIH ZA NADZOR

Skladno s členom 30(2) uredbe o EMN se višina nadomestila, ki se zaračuna kreditni instituciji ali podružnici, izračuna v skladu s postopki, ki jih določi in vnaprej objavi ECB. ECB mora pred opredelitvijo teh postopkov organizirati odprta javna posvetovanja, preučiti morebitne s tem povezane stroške in koristi ter objaviti rezultate teh posvetovanj in preučitev. ECB mora

⁹ Na primer direktive o kapitalskih zahtevah, Direktive Sveta (ES) št. 2533/98 o zbiranju statističnih informacij s strani ECB in pravnih aktov, ki urejajo varstvo podatkov in bančno zaupnost.

poleg tega v skladu s členom 4(3) uredbe o EMN opraviti javna posvetovanja o uredbah ECB, ki jih sprejme z namenom izvajanja nalog, prenesenih nanjo z uredbo o EMN.

Potem ko je bil osnutek uredbe ECB o nadomestilih za nadzor v skladu z določbami medinstitucionalnega sporazuma posredovan Odboru za ekonomske in monetarne zadeve Evropskega parlamenta, se je 27. maja 2014 začelo javno posvetovanje o njem. Rok za oddajo pripomb je bil 11. julija. Obenem je 24. junija potekalo javno zaslišanje v ECB, na katerem so imeli deležniki priložnost zastavljati vprašanja o osnutku pravnega akta.

ECB je do zaključnega dne javnega posvetovanja prejela 31 serij pripomb, ki so jih podali evropska in nacionalna tržna in bančna interesna združenja, finančne in kreditne institucije ter pravniki. ECB zdaj vrednoti pripombe na osnutek predloga in bo ocenila njihov vpliv, vključno z morebitnimi povezanimi stroški in koristmi. Pripombe skupaj z odzivom nanje bodo objavljene na spletni strani ECB. Uredba ECB o nadomestilih za nadzor bo sprejeta in bo začela veljati, preden bo ECB 4. novembra 2014 prevzela nadzorne naloge.

5.2 NADALJNJE UKREPANJE V ZVEZI S SKLEPOM ECB O TESNEM SODELOVANJU

Uredba o EMN določa, da lahko države članice, katerih valuta ni euro, sodelujejo v EMN na podlagi ureditve o tesnem sodelovanju. Medtem ko člen 7 uredbe o EMN določa glavne pogoje za vzpostavitev tesnega sodelovanja med ECB in pristojnimi organi države članice prosilke, so postopkovni vidiki – npr. časovni roki in vsebina prošnje za vzpostavitev tesnega sodelovanja, njena preučitev s strani ECB in morebitno sprejetje sklepa ECB – opredeljeni v Sklepu ECB/2014/5¹⁰.

Čeprav je Sklep ECB/2014/5 začel veljati 27. februarja 2014, doslej v skladu s predpisanim postopkom ni bila poslana še nobena prošnja za vzpostavitev tesnega sodelovanja. Ker je ECB od nekaterih držav članic vseeno prejela neformalno prijavo interesa, trenutno organizira bilateralna srečanja z njimi, namenjena njihovem morebitnemu pristopu k ureditvi tesnega sodelovanja.

5.3 PRIPOROČILO ECB GLEDE SPREMEMB UREDBE SVETA (ES) ŠT. 2532/98

Priporočilo ECB/2014/19 za Uredbo Sveta o spremembah Uredbe (ES) št. 2532/98 o pooblastilih Evropske centralne banke za nalaganje sankcij, ki je bilo sprejeto 16. aprila 2014, je

¹⁰ Sklep ECB/2014/5 z dne 31. januarja 2014 o tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi sodelujočih držav članic, katerih valuta ni euro (UL L 198, 5. 7. 2014, str. 7)

bilo v Uradnem listu EU objavljeno 14. maja 2014.¹¹ Namen sprememb je vzpostaviti razumljiv režim, v skladu s katerim bo ECB nalagala upravne globe, povezane z opravljanjem nadzornih nalog.

6 NADZORNIŠKI MODEL

6.1 DOKONČANJE NADZORNIŠKEGA PRIROČNIKA

Nadzorniški priročnik je interni dokument za zaposlene znotraj EMN, v katerem so opisani postopki in metodologija za nadzor kreditnih institucij, pa tudi postopki za sodelovanje znotraj EMN in z organi zunaj EMN. Nadzorni odbor je na prvi seji januarja 2014 potrdil prvo verzijo nadzorniškega priročnika. Od tedaj je bil nadzorniški priročnik dodatno izpopolnjen in predložen Nadzornemu odboru v odobritev po odsekih.

Glavne spremembe v nadzorniškem priročniku so osredotočene na naslednja področja:

- sestavo in kadrovske zasedbe skupnih nadzorniških timov;
- nadzorne procese;
- vlogo in pristojnosti znotraj ECB;
- metodologijo za inšpekcijske preglede na kraju samem;
- metodologijo in proces izvajanja postopka nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja v okviru EMN.

Metodologija za postopek nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja, ki je bila razvita za namene EMN, je skladna s smernicami EBA. Podatki so bili zbrani z namenom, da bi se razvili kazalniki tveganja ter nadaljevala njihova kalibracija. Zbiranje podatkov je bilo opravljeno skupaj s pristojnimi nacionalnimi organi, ki so sodelovali po svojih najboljših močeh.

Ažurirana verzija nadzorniškega priročnika bo pripomogla k načrtovanju aktivnosti v letu 2015. Nadzorniški priročnik je živ dokument, ki se redno ažurira, da bi upošteval nova tržna dogajanja in nadzorniške prakse.

6.2 PRIPRAVA JAVNEGA VODNIKA PO NADZORNIH PRAKSAH EMN

Za EMN velja obvezno obveščanje, s čimer se zagotavlja, da imajo tako javnost kot tudi nadzorovani subjekti na voljo zadostne informacije o nadzorniškem modelu. Medinstitucionalni sporazum tako predvideva objavo vodnika po nadzorniških praksah na spletnem mestu ECB.

¹¹ UL C 144, 14. 5. 2014, str. 2.

V tem kontekstu ECB dokončuje uporabniku prijazen vodnik po pristopu enotnega mehanizma nadzora k bančnemu nadzoru, ki bo pojasnil celotno delovanje EMN. Vodnik bo vseboval splošen pregled glavnih nadzornih procesov in metodologij, ki se uporabljajo pri pomembnih in manj pomembnih kreditnih institucijah. V njem bo na primer opisano delo skupnih nadzorniških timov in opredeljeno, kako naj bi poslovna področja EMN medsebojno sodelovala pri razvijanju nadzornega cikla.

Vodnik, ki bo dopolnil uredbo o EMN in okvirno uredbo o EMN, bo na voljo v vseh uradnih jezikih euroobmočja. Ker ni bil razvit z namenom, da bi vzpostavil kakršnekoli zakonske zahteve, ne bo ustvaril nobenih zakonskih obveznosti niti za kreditne institucije niti za EMN.

Kot omenjeno v prejšnjih izdajah četrtletnega poročila, ECB načrtuje objavo vodnika še pred 4. novembrom 2014, ko bo v celoti prevzela nadzorne pristojnosti. Z zgodnjo objavo bodo lahko nadzorovani subjekti bolje razumeli ključne nadzorne procese v EMN in, kjer je to relevantno, prilagodili svoje interne postopke.

7 PRIPRAVA DRUGIH POMEMBNIH PODROČIJ DELA

7.1 NADZORNIŠKI POROČEVALSKI OKVIR

Potem ko je Nadzorni odbor aprila 2014 odobril priročnik o nadzorniškem poročanju v EMN, s katerim bo vzpostavljen podatkovni okvir v podporo izvajanju nadzora, se obravnavano obdobje osredotoča na tretjo pilotsko vajo zbiranja podatkov.

Vaja, ki se je začela na začetku marca, se zdaj približuje koncu, njen namen pa je dodelati pripravljalna dela za centralizirani sistem ocenjevanja tveganj ter še izboljšati njegovo metodologijo. Podatki nimajo pomembne vloge samo pri razvijanju sistema ocenjevanja tveganj, ampak tudi pri razvoju vzorčne infrastrukture za prihodnje horizontalne analize tveganj.

Vsebina zbiranja podatkov je bila usklajena v tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi, prvotni rok pa je bil zaradi upoštevanja njihovih potreb in potreb bank podaljšan za dva tedna (od sredine do konca maja 2014).

Druga pomembna aktualna naloga je oblikovanje okvira poročanja za kategorije neuskklajenih podatkov, tj. podatkov, ki niso opredeljeni v izvedbenih tehničnih standardih EBA (zlasti podatkov, ki so potrebni za ocenjevanje obrestnega tveganja), ter priprava ustreznih pravnih aktov v zvezi z obveznostjo poročanja.

Precejšen napredek je bil dosežen pri vzpostavljanju sistema nadzorniških bančnih podatkov (SUBA), ki je potreben za zbiranje, hrambo, analizo/izboljšanje kakovosti ter razširjanje

nadzorniških podatkov in metapodatkov. Ker so uporabniške zahteve dobile prednost, se bo prvi val nadzorniških podatkov lahko zbiral pri pomembnih institucijah od 31. julija 2014 naprej. Podatkovni sistem SUBA se bo še nadalje razvijal, s čimer se bodo okrepile njegove poročevalske zmogljivosti in izboljšala kakovost zbranih podatkov. Od leta 2015 dalje bo ECB podatke o manj pomembnih institucijah zbirala tudi s pomočjo predlog iz izvedbenih tehničnih standardov EBA. Sčasoma bo podatkovni sistem SUBA postopno zadovoljil tudi druge potrebe po nadzorniških podatkih.

Nadzorne naloge bodo podpirali tudi podatkovni nizi, ki so bili razviti za namene denarne in drugih politik. Med njimi so register institucij in odvisnih družb (RIAD), ki podpira mapiranje pomembnih bančnih skupin, in velik podatkovni niz z razčlenjenimi podatki o kreditih »Analytical Credit«, ki se trenutno razvija kot večnamensko orodje.

7.2 INFORMACIJSKA TEHNOLOGIJA

Vzpostavitev EMN ter izvajanje operativnega modela in poslovnih procesov terjata obsežen razvoj in podporo IT, pri čemer je najpomembnejše naslednje:

- **Skupne IT-storitve:**
 - Začasna lokacija za zaposlene v EMN je bila integrirana v IT-mrežo ECB.
 - Nekateri pristojni nacionalni organi, ki niso centralna banka, so zunaj IT-infrastrukture ESCB/Eurosistema (»CoreNet«) in trenutno vzpostavljajo povezavo z odgovarjajočo nacionalno centralno banko (AT, LU, LV in MT). Dva pristojna nacionalna organa (DE in AT) sta izrazila željo po neposredni povezavi, vendar bo to možno šele po uvedbi nove verzije infrastrukture CoreNet, ki je načrtovana za prvo četrletje 2015.
 - Podana je bila nova zahteva za izmenjavo zaupne e-pošte in dokumentov med pomembnimi institucijami in ECB. Zaradi časovnih omejitev bi bilo najbolj izvedljivo, da se uporabi protokol »varnost transportnega sloja« (*Transport Layer Security*, TLS). Predlog za vpeljavo tega protokola je že pripravljen.
- **Upravljanje sodelovanja, poteka dela in informacij:** IT-projekt za upravljanje kontaktnih podatkov in obravnavanje poizvedb se trenutno vzpostavlja, pri čemer bodo prve funkcije zaživele julija 2014. V pričakovanju predvidenega povečanja obremenitve zaradi EMN se trenutno ocenjujejo skupne IT-storitve in zmogljivost sistema za upravljanje z dokumenti.

- **Integralni informacijski sistem:** delo glede IT-potreb v zvezi z zbiranjem nadomestil in proračunom EMN, organizacijsko strukturo in poročanjem se nadaljuje ter bo končano v drugi polovici leta 2014.
- **Zbiranje, obvladovanje kakovosti in analiza podatkov:** prve funkcionalnosti podatkovnega sistema SUBA so bile razvite in nameščene. Poglavitni cilj projekta je zagotoviti, da bo ECB od vseh držav znotraj EMN prejela posebne nadzorniške podatke v formatu XBRL, in sicer v skladu z okvirom izvedbenih tehničnih standardov EBA. Glede na to, kar so pokazale uporabniške zahteve za sistem SUBA, je bila načrtovana, vzpostavljena in testirana služba prenašanja sporočil od pristojnih nacionalnih organov EMN prek ECB do EBA. Ta služba naj bi začela delovati v četrtem četrtletju 2014. Poleg tega sta bila s pomočjo komercialne programske opreme razvita procesor XBRL in platforma za ugotavljanje veljavnosti in analizo podatkov. Prva različica sistema SUBA je začela delovati julija 2014. Dodatne iteracije in različice so načrtovane pred koncem leta 2014.
- **Sistem za upravljanje informacij (IMAS):** sistem IMAS bo zagotovil podlago za poenotene procese in doslednost pri nadzoru kreditnih institucij. Zlasti v začetni fazi EMN bo to ključni element, ki bo zagotovil, da bodo vsi skupni nadzorniški timi uporabljali enako metodologijo in standarde. Razvoj programske opreme poteka po načrtih v okviru dokaj natrpanega urnika, projektna skupina pa se zdaj osredotoča na pripravo testnega in izobraževalnega okolja za člane skupnih nadzorniških timov in uporabnike horizontalnih storitev EMN. V tej zvezi bo razpoložljivost članov skupnih nadzorniških timov iz pristojnih nacionalnih organov bistven element pri uspešni uvedbi sistema IMAS v EMN do 4. novembra 2014.

8 CELOVITA OCENA

Celovita ocena poteka uspešno, napredek je bil dosežen na več področjih. Glavni delovni sklopi v okviru pregleda kakovosti sredstev bodo zaključeni v avgustu, kar je z upoštevanjem postopkov za zagotavljanje kakovosti na splošno v roku. Banke so predhodne rezultate stresnih testov, izvedenih po načelu »od spodaj navzgor«, posredovale ECB, pristojnim nacionalnim organom in EBA. Za te rezultate bodo prav tako opravljeni postopki zagotavljanja kakovosti, ki se bodo nadaljevali do začetka septembra. Metodologija za »združevanje« pregleda kakovosti sredstev in stresnih testov se trenutno dokončuje in bo objavljena v prvi polovici avgusta. Predloge za razkritje rezultatov celovite ocene na ravni posameznih bank, ki so bile predmet posvetovanja z bankami, so bile objavljene 17. julija.

Ko bodo objavljeni dokončni rezultati celovite ocene, bodo morale banke, pri katerih bo ugotovljen primanjkljaj kapitala, v roku dveh tednov predložiti svoje kapitalske načrte. EMN bo te načrte ocenil, nato pa bodo skupni nadzorniški timi natančno spremljali njihovo izvajanje.

8.1 DELOVNI SKLOPI CELOVITE OCENE: DOSEDANJI POTEK

Druga faza pregleda kakovosti sredstev, tj. dejanska izvedba, bo predvidoma končana do začetka avgusta 2014. Glavni dosežki v tej fazi so priprava in oddaja podatkov o posamičnih bančnih posojilih (bank loan tapes), oddaja posojilnih map s strani bank in zaključek potrjevanja celovitosti podatkov, pregled procesov, politik in računovodstva ter pregled trgovalne knjige. Tik pred zaključkom so tudi vrednotenje zavarovanja, pregled posojilnih map, prevrednotenje neizvedenih sredstev 3. ravni in pregled modela za določanje cen sredstev 3. ravni, medtem ko trenutno potekajo postopki za zagotavljanje kakovosti za posamezne vidike, ki so se pojavili med analiziranjem oddanih podatkov. Ekipe za inšpekcijski pregled bank so do 1. avgusta oddale izpolnjene predloge za celotno prilagoditev kapitala na podlagi pregleda kakovosti sredstev, ki vključuje izsledke vseh delovnih sklopov. Potem ko bodo pri njih opravljeni postopki za zagotavljanje kakovosti, bodo uporabljeni v postopku združevanja s stresnimi testi. Tudi rezultati pregleda kakovosti sredstev sami bodo morda pokazali na potrebo posameznih bank po dodatnem kapitalu.

Kar zadeva stresne teste, ECB tesno sodeluje z EBA. ECB ter pristojni nacionalni organi v juliju in avgustu izvajajo postopke za temeljito zagotavljanje kakovosti rezultatov stresnih testov, opravljenih od spodaj navzgor, ki so jih predložile banke. V septembru in oktobru bosta pregled kakovosti sredstev in stresni test povezana med seboj. Metodologija za to »združevanje« se zdaj dokončuje in bo v obliki priročnika objavljena v prvi polovici avgusta. Zanj bo značilen hibridni pristop, kar pomeni, da bodo združevanje delno izvedle banke, delno pa centralno vodena ekipa strokovnjakov pristojnih nacionalnih organov in ECB.

Vsi rezultati pregleda kakovosti sredstev bodo vključeni v stresni test. Za vse portfelje, pri katerih je bil opravljen pregled kakovosti sredstev, bosta (i) otvoritvena bilanca stanja in kapitalski količnik ob koncu leta 2013 prilagojena tako, da bodo upoštevani vsi rezultati pregleda kakovosti sredstev, in (ii) parametri za napoved skupnih izgub v stresnem testu bodo prilagojeni tako, da upoštevajo morebitne večje razlike med podatki, ki so jih posredovale banke same, in rezultati pregleda kakovosti sredstev. To je pomembna novost v primerjavi s prejšnjimi stresnimi testi.

Ker je Svet EU 23. julija 2014 sprejel formalno soglasje za vstop Litve v euroobmočje s 1. januarjem 2015 in ker je treba zagotoviti skladnost z ostalimi državami v euroobmočju, zdaj

tiste litovske banke, ki bodo verjetno razvrščene med pomembne, zaključujejo celovito oceno z enakim projektnim vodenjem, metodologijo in roki, kot jih imajo sedanje članice euroobmočja.

8.2 INTERAKCIJA Z BANKAMI PRED RAZKRITJEM KONČNIH REZULTATOV

V prihodnjih mesecih, tj. pred objavo rezultatov celovite ocene v oktobru, se bo interakcija med nadzorniki in bankami v okviru običajnega nadzornega procesa še okrepila, saj je treba preveriti dejstva in potrditi posamezne ugotovitve iz različnih delovnih sklopov znotraj ocene. Ugotovitve, ki bodo v tem postopku posredovane bankam, bodo delne in začasne narave ter tudi jasno označene kot take, s poudarkom, da naj se ne razkrivajo javnosti.

Septembra in oktobra bodo delni in začasni rezultati pregleda kakovosti sredstev in stresnih testov (vključno z elementi, ki zadevajo združevanje obeh komponent) pregledani skupaj z bankami v okviru »nadzornega dialoga«. Ti sestanki bodo organizirani pod okriljem ECB in bodo omogočili razpravo, ki je nujna za to, da bodo banke in nadzorniki enako razumeli ključne elemente in glavne posamezne dejavnike, ki določajo izid celotnega postopka. O celotnem dokončnem vplivu na kapitalski količnik bank pa na teh sestankih ne bo govora. Ob tej priložnosti še nobena banka ne bo z gotovostjo izvedela, kakšen je njen celoten rezultat.

V drugi polovici oktobra, tj. pred objavo, bo morala rezultate celovite ocene odobriti ECB.

Banke bodo o celotnih in končnih rezultatih obveščene šele tik pred tem, ko bodo sporočeni trgom.

8.3 RAZKRITJE REZULTATOV CELOVITE OCENE

Predloge za razkritje rezultatov celovite ocene na ravni posamezne banke je ECB objavila 17. julija 2014. Pred objavo je potekalo posvetovanje z bankami, v okviru katerega so te lahko komentirale predloge tako v pisni obliki kot tudi na vrsti sestankov, na katerih so v prostorih ECB v Frankfurtu na Majni sodelovali finančni direktorji/glavni upravljalci s tveganji ter predstavniki ECB in pristojnih nacionalnih organov.

Objavljene predloge vsebujejo naslednje razdelke:

- a) **Glavni rezultati in pregled:** povzetek rezultatov celovite ocene za vsako posamezno banko, ki prikazuje celoten vpliv celovite ocene na navadni lastniški temeljni kapital (CET1), razdeljeno tudi na posamezne prilagoditve CET1, ki izhajajo iz vsake od glavnih komponent (tj. pregled kakovosti sredstev, osnovni scenarij in neugodni scenarij v stresnem testu). Ta razdelek vključuje tudi pregled pomembnejših kapitalskih ukrepov, ki so jih banke sprejele med 1. januarjem in 30. septembrom 2014.

- b) **Podrobni rezultati pregleda kakovosti sredstev:** natančnejši vpogled v različne ugotovitve pregleda kakovosti sredstev, ki so izražene v skupnem kapitalu CET1. Prikazane ugotovitve so razdeljene na tiste, ki izhajajo iz delovnih sklopov, posvečenih sredstvom, ki se obračunavajo na podlagi nastanka poslovnega dogodka, in tiste, ki izhajajo iz pregleda po pošteni vrednosti. Ta razdelek predloge vsebuje tudi razkritje o izboru portfeljev, na katerem je temeljil pregled, ter o vplivu ugotovitev pregleda na glavne kazalnike kakovosti sredstev.
- c) **Podrobni rezultati stresnega testa:** ta del predloge bo enak predlogi, ki jo za razkritje rezultatov stresnih testov uporablja EBA, pri čemer bodo v rezultatih, prikazanih za banke v EMN, zajete tudi prilagoditve, ki izhajajo iz pregleda kakovosti sredstev.

ECB bo poleg rezultatov na ravni posameznih bank objavila tudi skupno poročilo, ki bo ustvarilo širšo sliko izida celotnega postopka za vse banke iz vzorca, ter skupno analizo nekaterih vprašanj in metodološka pojasnila.

8.4 PRIPRAVA, OCENA IN IZVEDBA POPRAVNIH UKREPOV

Ko bodo rezultati v drugi polovici oktobra 2014 objavljeni, bodo morale banke, pri katerih je bil ugotovljen primanjkljaj kapitala, v roku dveh tednov predložiti svoj kapitalski načrt, ki ga bo zatem ocenil EMN. Od 4. novembra 2014 dalje bodo skupni nadzorniški timi natančno spremljali izvajanje teh načrtov. Kot že opisano, se bo od bank, pri katerih je bil v pregledu kakovosti sredstev ali v osnovnem scenariju stresnega testa ugotovljen primanjkljaj kapitala, pričakovalo, da svoj kapitalski položaj popravijo v šestih mesecih, če je bil primanjkljaj ugotovljen v neugodnem scenariju stresnega testa, pa v devetih mesecih.

V zvezi s primanjkljajem kapitala in delitvijo bremena po celoviti oceni bodo veljale pristojnosti, ki sta jih Ekonomsko-finančni svet in Euroskupina objavila 9. julija 2014. Primanjkljaj je treba najprej nadomestiti iz zasebnih virov.

Vseeno bo, kot je omenjeno tudi v zgoraj navedenih pristojnostih, v nekaterih primerih morda potrebna dokapitalizacija iz javnih virov, vendar bi to morala biti prej izjema kot pravilo in bi se morala uporabljati samo, če je to res nujno potrebno za odpravo resnih motenj v gospodarstvu države članice in za ohranitev finančne stabilnosti. Od januarja 2015 naprej bi uporaba javnih sredstev pomenila, da institucija velja za neuspešno oziroma za najverjetneje neuspešno, in bi vodila v reševanje, razen v primerih preventivne dokapitalizacije iz javnih virov, kjer so bili izpolnjeni vsi pogoji iz direktive o sanaciji in reševanju bank. Takšna preventivna dokapitalizacija ne bo sprožila reševanja in bo odvisna od dokončne odobritve v skladu s pravili o državni pomoči, pri čemer je vključena predstavitev načrta prestrukturiranja in delitve bremena, namenjena zagotavljanju enakih pogojev za vse.

Banke bodo oddajale svoje kapitalske načrte s pomočjo posebnih predlog, ki jih je pripravila ECB. Na splošno je pričakovati, da bodo primanjkljaji, ugotovljeni v pregledih kakovosti sredstev in stresnih testih na podlagi osnovnega scenarija, v glavnem pokriti z novimi izdajami instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Uporaba instrumentov dodatnega temeljnega kapitala za pokritje primanjkljaja, ki izhaja iz neugodnega stresnega scenarija, bo omejena, odvisno od sprožilnega praga, ki povzroči konverzijo ali odpis vrednosti, kakor je zapisano v sporočilu ECB za javnost z dne 29. aprila 2014. Omejitve ne bo niti za primernost obstoječih konvertibilnih instrumentov, ki so v obdobju stresnega testa predmet brezpogojne, vnaprej določene konverzije v navadni lastniški temeljni kapital, niti za primernost obstoječih instrumentov državne pomoči, ki jih države članice uporabljajo v okviru programov finančne pomoči.

Prodaja sredstev in njen vpliv na izkaz uspeha, tveganju prilagojeno aktivo in odbitke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala bosta primerna samo kot izreden ukrep, če bo glede njiju mogoče nedvomno ugotoviti, da se razlikujeta od običajnih poslov. V to kategorijo praviloma sodijo večji programi prodaje sredstev z jasno ločenimi portfelji (npr. odtujitev portfeljev listinjenja) in prodaje hčerinskih družb. Upoštevan bo tudi učinek formalnih načrtov razdolževanja oziroma prestrukturiranja (kot je dogovorjeno z Evropsko komisijo).

Zmanjšanje tveganju prilagojene aktive, ki je posledica sprememb modela tveganja iz prvega stebra in premikov v pristopih iz prvega stebra, ne bo primerno za odpravljanje primanjkljajev kapitala, razen če so bile tovrstne spremembe načrtovane in odobrene s strani zadevnega pristojnega nacionalnega organa že pred razkritjem rezultatov celovite ocene.

Banke bodo lahko v svojih kapitalskih načrtih predlagale, da se primanjkljaji, ki izhajajo samo iz pregleda kakovosti sredstev, izravnaajo iz zadržanega dobička za leto 2014. Kar zadeva primanjkljaje kapitala, ki izhajajo iz osnovnega ali neugodnega scenarija stresnega testa, je kot ukrep za njihovo zmanjševanje primerna zgolj razlika med realiziranim dobičkom za leto 2014 pred rezervacijami in med dobičkom pred rezervacijami, ki je bil za isto leto napovedan v scenarijih stresnega testa. To je posledica dejstva, da bi upoštevanje celotnega zneska pomenilo dvojno štetje, saj je dobiček upoštevan že v projekcijah bank za stresni test.

Skupni nadzorniški timi bodo ocenili izvedljivost, uresničljivost in verodostojnost vseh načrtovanih kapitalskih ukrepov. Če bo ugotovljeno, da je načrt nezadosten ali premalo verodostojen, bo ECB v skladu s členom 16 uredbe o EMN odločila o morebitnih nadzornih ukrepih. Ti ukrepi se bodo nato izvajali v okviru odločitve, izhajajoče iz letnega postopka nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja za 2014, ki bo temeljil na rezultatih celovite ocene, ocene kapitalskih načrtov in izida vsakoletnega pregledovanja in ovrednotenja, ki ga opravijo pristojni nacionalni organi.

Potem ko bo ta odločitev predložena bankam (po načrtih naj bi se to zgodilo decembra 2014), bodo skupni nadzorniški timi začeli spremljati izvajanje kapitalskih načrtov. To spremljanje bo potekalo v stalnem dialogu z zadevno banko, po potrebi bodo vključeni tudi obstoječi kolegi nadzornikov.

V okviru tega postopka spremljanja bodo skupni nadzorniški timi pazljivo preverjali, ali so ugotovitve pregleda kakovosti sredstev v skladu z veljavnimi računovodskimi okviri vključene v bodoče zaključne račune bank. Na splošno velja, da bodo morale banke v svojih zaključnih računih upoštevati ugotovitve pregleda kakovosti sredstev. Skupni nadzorniški timi bodo preverili zaključne ugotovitve bank in njihovih zakonitih revizorjev ter ocenili, ali so zadovoljni z načinom vključevanja rezultatov pregleda kakovosti sredstev v zaključne račune. Po potrebi bodo razmislili tudi o uporabi razpoložljivih bonitetnih ukrepov, ki bi ustrezno dopolnili računovodsko obravnavo.

Med nadzorne ukrepe za odpravljanje slabosti, ugotovljenih v celoviti oceni, sodijo kvantitativni ukrepi, kot so kapitalski pribitki na minimalne zahteve iz prvega stebra, omejitve glede razdelitve dividend in posebne likvidnostne zahteve, denimo omejevanje neskladij v ročnostni strukturi med sredstvi in obveznostmi. Drugi steber poleg tega zajema kar nekaj kvalitativnih ukrepov, ki se nanašajo na vprašanja upravljanja in poročanja, notranjih kontrol in praks upravljanja s tveganji. EMN bo po potrebi posegel po vseh pripomočkih iz drugega stebra ter pri tem za obravnavanje specifične situacije in profila tveganosti vsake institucije uporabljal vse instrumente.

9 ODGOVORNOST

V tem razdelku so na kratko predstavljene glavne prvine izvajanja odgovornosti v odnosu do Sveta EU in Evropskega parlamenta v obravnavanem obdobju.¹²

V odnosu do Sveta EU je predsednica Nadzornega odbora poročala o napredku pri vzpostavljanju EMN in pri celoviti oceni na sejah Euroskupine dne 7. julija 2014 in Ekonomsko-finančnega sveta dne 8. julija 2014. Potem ko bo ECB 4. novembra 2014 v celoti prevzela nadzorne naloge, bo izvajanje odgovornosti znotraj EMN v odnosu do Euroskupine potekalo v navzočnosti predstavnikov iz držav članic zunaj euroobmočja, ki sodelujejo v EMN.

V odnosu do Evropskega parlamenta in v skladu z upoštevnimi razdelki medinstitucionalnega sporazuma je ECB 26. maja 2014, tj. pred javnim posvetovanjem, ki se je začelo 27. maja, poslala Odboru za ekonomske in monetarne zadeve Evropskega parlamenta osnutek uredbe

¹² Pregled okvira odgovornosti je podan v razdelku 8 [prvega četrletnega poročila o EMN](#).

ECB o nadomestilih za nadzor in pravne akte, ki jih je ECB v okviru EMN že sprejela. Odbor je prejel tudi zaupne zapiske sej Nadzornega odbora, ki so potekale med koncem marca in junijem 2014.

Naslednje redno zaslihanje predsednice Nadzornega odbora pred Odborom za ekonomske zadeve Evropskega parlamenta, ki sodi med ključne kanale izvajanja odgovornosti v odnosu do Evropskega parlamenta, je načrtovano za 7. oktober 2014.

10 NASLEDNJI KORAKI IN IZZIVI

Pred četrtem, tj. zadnjim četrletnim poročilom, katerega objava je načrtovana za začetek novembra 2014, namerava ECB dokončati predvsem naslednje:

- interna pravila ECB o ločenosti funkcij in izmenjavi informacij,
- osnutek uredbe ECB o nadomestilih za nadzor, in sicer po končanem javnem posvetovanju,
- revizija okvira poklicne etike ECB (vključno z etičnim ravnanjem zaposlenih in vodstvenih delavcev v ECB, ki sodelujejo pri bančnem nadzoru).

Spodnja preglednica vsebuje pomembne mejnike iz zadnjega četrletja prehodne faze do 4. novembra 2014, ko bo ECB v celoti prevzela nadzorne naloge.

Pomembni mejniki	
Ukrep	Časovni okvir
Objava seznama pomembnih bank	pred 4. septembrom 2014
Nadzorni dialog z bankami o delnih in začasnih rezultatih pregleda kakovosti sredstev in stresnih testov	med sredino septembra in začetkom oktobra 2014
Sprejetje Uredbe ECB o nadomestilih za nadzor	oktober 2014
Objava vodnika ECB po nadzornih praksah	pred koncem oktobra 2014
Interna pravila ECB o ločenosti funkcij in izmenjavi informacij	pred 4. novembrom 2014
Revizija okvira poklicne etike ECB (vključno z etičnim ravnanjem zaposlenih in vodstvenih delavcev v ECB, ki sodelujejo pri bančnem nadzoru)	pred 4. novembrom 2014
<i>Četrto četrletno poročilo Evropskemu parlamentu, Svet EU in Evropski komisiji</i>	<i>začetek novembra 2014</i>
Začetek nadzornih dejavnosti	4 november 2014