



EVROPSKÁ CENTRÁLNÍ BANKA  
EUROSYSTEM



## ČTVRTLETNÍ ZPRÁVA SSM

**Pokrok při operačním provádění  
nařízení o jednotném mechanismu  
dohledu**



4/2014

© Evropská centrální banka, 2014

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

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

<b>ISBN</b>	978-92-899-1231-0 (online)
<b>ISSN</b>	2315-3601 (online)
<b>Katalogové číslo EU:</b>	QB-BM-14-004-CS-N (online)

# KLÍČOVÁ SDĚLENÍ

Toto je čtvrtá 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. srpna do 3. listopadu 2014**<sup>1</sup>.

Klíčová sdělení této čtvrtletní zprávy jsou následující:

- **Úkoly týkající se dohledu svěřené ECB nařízením o SSM je ECB připravena plně převzít jeden rok od vstupu uvedeného nařízení v platnost, tj. dne 4. listopadu 2014.** Jednoleté přechodné období od přijetí nařízení bylo plně využito k zajištění připravenosti ECB na provádění těchto úkolů; v uplynulých třech měsících bylo vyřešeno mnoho problémů, kterými se zabývá tato zpráva.
- **Komplexní hodnocení bylo dokončeno dle harmonogramu.** Výsledky byly zveřejněny dne 26. října 2014 v podobě normalizovaných šablon s výsledky na úrovni jednotlivých bank i ve formě komplexní souhrnné zprávy, která popisuje výsledek všech zúčastněných bank, a poskytuje tak další informace o metodice, organizaci a provádění hodnocení. Závěrečné měsíce předcházející zveřejnění výsledků komplexního hodnocení byly věnovány kontrole kvality zaměřené na přezkum kvality aktiv (AQR) i zátěžového testu, spojení AQR a výsledků zátěžového testu a přímé interakci mezi orgány dohledu a bankami, označované jako dialog v oblasti dohledu, s cílem projednat s bankami částečné a předběžné výsledky před jejich dokončením.
- **Správa a řízení SSM je plně funkční.** Ve sledovaném období zasedala Rada dohledu osmkrát a Řídicí výbor třikrát; od 30. ledna 2014 Rada dohledu tedy zasedala celkem 19krát a Řídicí výbor 9krát. Rada dohledu dokončila proces přípravy, přijetí a oznámení 120 rozhodnutí ve všech příslušných úředních jazycích, která stanovují význam dohlížených institucí; tento proces s sebou nesl značné analytické, právní a logistické problémy. V září zahájila svou činnost správní revizní komise bezprostředně po jmenování svých pěti členů a dvou náhradníků. Členové mediační komise byli navrženi v souladu s principem roční rotace dle návrhu místopředsdkyně Rady dohledu předloženého předsedovi Rady EU. Dne 17. září 2014 přijala Rada guvernérů rozhodnutí ECB o provedení zásady oddělení funkce měnové politiky od funkce

---

<sup>1</sup> 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 a třetí čtvrtletní zpráva 5. srpna 2014.

dohledu ECB. Tím byl splněn požadavek nařízení o SSM na přijetí těchto vnitřních pravidel, která tak vstoupila v platnost před zahájením fungování SSM.

- **Nábor zaměstnanců ECB probíhá podle plánu.** Bylo přijato a v ECB začalo pracovat necelých 900 z celkového počtu přibližně 1 000 zaměstnanců, jejichž místa jsou plánována v rozpočtu pěti organizačních složek SSM a souvisejících sdílených služeb; nábor probíhá od vyšších pozic po nižší. Ve všech složkách, které se podílejí na činnostech souvisejících s SSM, již bylo dosaženo rozhodného objemu zaměstnanců, aby ECB byla na začátku listopadu 2014 schopna v plném rozsahu plnit svou funkci dohledu. Velký počet obdržených žádostí (více než 20 000) také potvrzuje, že o pracovní místa související s SSM je značný zájem.
- **Společné týmy dohledu jsou provozuschopné a připravené zahájit každodenní dohled nad významnými bankami.** Společné týmy dohledu jsou hlavní provozní strukturou pro provádění dohledu v rámci SSM. Při náboru jejich zaměstnanců byl zaznamenán výrazný pokrok. Od 1. listopadu pracuje v ECB na GŘ MD I a II více než 330 ze 403 zaměstnanců plánovaných v rozpočtu, včetně 61 koordinátorů společných týmů dohledu. Nábor zaměstnanců do společných týmů dohledu pokračuje rovněž na straně vnitrostátních příslušných orgánů (NCA) i navzdory určitým problémům, jelikož nábor některých zaměstnanců nominovaných do společných týmů dohledu provádí ECB a některé NCA také procházejí vnitřní restrukturalizací. Přípravné práce na zprovoznění společných týmů dohledu do 4. listopadu 2014 zahrnovaly přípravná setkání s domovskými NCA a příslušnými bankami, na která navazovaly další pravidelné kontakty.
- **Dne 29. září 2014 byla ve všech úředních jazycích eurozóny zveřejněna publikace Guide to banking supervision (Příručka bankovního dohledu).** Na základě nařízení o SSM a nařízení o rámci SSM příručka uživatelsky vstřícným způsobem souhrnně vysvětluje činnost SSM. Konkrétně pak příručka nabízí přehled hlavních procesů a metodik dohledu používaných u významných a méně významných úvěrových institucí.
- Po procesu, který zahrnoval veřejnou konzultaci a veřejné slyšení, **bylo Radou guvernérů ECB schváleno a dne 30. října 2014 zveřejněno nařízení ECB o poplatcích za dohled.** Nařízení, které upravuje podmínky, za nichž bude ECB ukládat od listopadu 2014 roční poplatky za dohled ke krytí nákladů vzniklých v souvislosti s její novou rolí, vstoupí v platnost dne 1. listopadu 2014.

- **Přípravné práce** výrazně pokročily také v mnoha dalších oblastech, například v oblasti infrastruktury informačních technologií, kancelářských prostor, interní a externí komunikace, organizace logistiky i právních a statistických služeb. To také umožňuje plnou provozuschopnost SSM od 4. listopadu 2014.

# 1 ÚVOD

Nařízení o SSM<sup>2</sup> ukládá počínaje 3. listopadem 2013 Evropské centrální bance (ECB), aby 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 parlamentem<sup>3</sup> a Radou EU<sup>4</sup> mají tyto zprávy pojednávat mj. o:

- vnitřní přípravě, organizaci a plánování činnosti,
- konkrétních opatřeních přijatých s cílem splnit požadavek oddělení funkcí spjatých s měnovou politikou od funkcí v oblasti dohledu,
- spolupráci s dalšími vnitrostátními příslušnými orgány či orgány a institucemi Unie,
- jakýchkoliv překážkách, se kterými se ECB potýká při přípravě úkolů v oblasti dohledu,
- jakýchkoliv znepokojivých jevech či změnách v kodexu chování.

První čtvrtletní zpráva SSM, která byla zveřejněna dne 4. února 2014, popisovala nejen období od 3. listopadu 2013 do 3. února 2014, ale také přípravné práce prováděné po summitu eurozóny 29. června 2012. Druhá tato zpráva popisovala období od 4. února do 3. května 2014 a třetí popisovala období od 4. května do 3. srpna 2014. Tato čtvrtá a poslední zpráva popisuje období od 4. srpna do 3. listopadu 2014. Byla sestavena pracovníky ECB a schválena Radou dohledu po konzultaci s Radou guvernérů ECB.

## 2 USTAVENÍ STRUKTUR ŘÍZENÍ A SPRÁVY SSM

### 2.1 RADA DOHLEDU A ŘÍDICÍ VÝBOR

Rada dohledu zasedala během sledovaného období osmkrát a Řídicí výbor třikrát.

Dále Rada dohledu v červenci úspěšně vyzkoušela nouzová telekonferenční zařízení a následně v srpnu uspořádala formou telekonference běžné zasedání. Od září 2014 se vzhledem

<sup>2</sup> 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).

<sup>3</sup> 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).

<sup>4</sup> 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.

k přistoupení Litvy k eurozóně k 1. lednu 2015 účastní zasedání Rady dohledu jako pozorovatel zástupce Lietuvos bankas.

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 radami a zaměstnanci 22 orgánů dohledu (z 24) 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.

Dle postupu zahájeného v březnu připravila Rada dohledu během sledovaného období konečné znění 120 rozhodnutí stanovujících význam dohlížených institucí, která byla v souladu s nařízením o SSM přijata Radou guvernérů v rámci postupu neuplatnění námitek a řádně oznámena ve všech příslušných úředních jazycích příslušným institucím. Celkově příprava a přijetí těchto rozhodnutí, které představovaly značné analytické, právní a logistické problémy, proběhly hladce. Seznamy významných i méně významných bank byly na internetových stránkách ECB zveřejněny do 4. září 2014, jak stanoví nařízení o rámci SSM.

V říjnu schválila Rada dohledu výsledky komplexního hodnocení, které byly následně přijaty na zasedáních Rady dohledu a Rady guvernérů.

V souladu s nařízením o rámci SSM se může ECB rozhodnout převzít řízení v oblasti dohledu, která NCA zahájily, ale do 4 listopadu 2014 nedokončily. S cílem určit, ve kterých případech by ECB měla řízení převzít, se ECB řídí obecnou zásadou, že neuzavřená řízení by měla zůstat v působnosti příslušného NCA. Pokud se ECB od této zásady odchýlila, uplatňovala dvě důležitá kritéria: předpokládanou délku a významnost řízení. Dne 13. října 2014 Rada dohledu rozhodla, která řízení hodlá převzít.

## **2.2 SPRÁVNÍ REVIZNÍ KOMISE**

Na základě výzvy k vyjádření zájmu zveřejněné ECB v květnu 2014 jmenovala Rada guvernérů ECB dne 8. září 2014 členy správní revizní komise na období pěti let s možností jednoho prodloužení. Pět členů správní komise jsou: Jean-Paul Redouin (předseda), Concetta Brescia Morrová (místopředsedkyně), F. Javier Arístegui Yáñez, André Camilleri a Edgar Meister. Dvěma náhradníky, kteří mají dočasně nahradit členy správní komise v případě dočasné pracovní neschopnosti nebo z jakýchkoliv jiných důvodů uvedených

v rozhodnutí ECB/2014/16<sup>5</sup>, jsou Kaarlo Jännäri a René Smits. Členové správní komise jednají nezávisle a ve veřejném zájmu a neřídí se pokyny ECB.

Úlohou správní komise je provádět vnitřní správní přezkum rozhodnutí ECB v oblasti dohledu přijatých Radou guvernérů ECB v rámci postupu neuplatnění námitek, požádá-li o tento přezkum fyzická nebo právnická osoba, které je rozhodnutí určeno či které se přímo a jednotlivě dotýká. Správní komise musí přijmout stanovisko k přezkumu nejpozději dva měsíce od data obdržení žádosti o přezkum. Stanovisko správní komise, které není pro Radu dohledu ani Radu guvernérů závazné, navrhne, zda má být napadené rozhodnutí zrušeno, nebo nahrazeno rozhodnutím s totožným obsahem, či novým rozhodnutím<sup>6</sup>.

Správní komise zahájila svou činnost v září bezprostředně po jmenování svých členů. Pomáhá jí sekretariát Rady dohledu a popřípadě i jiná oddělení ECB. Tajemník Rady dohledu působí také jako tajemník správní komise.

## 2.3 MEDIAČNÍ KOMISE

Jak je uvedeno v třetí čtvrtletní zprávě, mediační komise SSM byla zřízena na základě nařízení ECB/2014/26 ze dne 2. června 2014 (dále jen „nařízení o mediační komisi“)<sup>7</sup>, aby bylo zajištěno oddělení úkolů týkajících se měnové politiky od úkolů v oblasti dohledu, jak vyžaduje čl. 25 odst. 5 nařízení o SSM. V mediační komisi musí za každý zúčastněný členský stát zasedat jeden člen vybraný ze členů Rady guvernérů a Rady dohledu. Postup jmenování členů mediační komise musí vyhovovat požadavkům stanoveným ve výše uvedeném nařízení o mediační komisi, v souladu s nimiž předseda mediační komise, kterým je místopředseda Rady dohledu, a nikoliv člen komise, „podporuje dosažení rovnováhy mezi členy z Rady guvernérů a Rady dohledu“.

Za tímto účelem navrhla ECB předsedovi Rady EU postup jmenování členů na principu roční rotace. Tento návrh byl projednán s ostatními ministry Rady ECOFIN a následně odsouhlasen. Postup spočívá ve vytvoření dvou pokud možno stejně velkých skupin členských států (v současnosti tedy devět členů v každé skupině) na základě protokolárního pořadí členských států v jejich vnitrostátních jazycích a aktuálního členství. Vlády členských států v první skupině byly požádány o jmenování svého člena Rady guvernérů a v druhé skupině o jmenování člena Rady dohledu, v obou případech na dobu jednoho roku. Následující rok by se jmenování

<sup>5</sup> Rozhodnutí ECB/2014/16 ze dne 14. dubna 2014 o zřízení správní revizní komise a o pravidlech jejího fungování (Úř. věst. L 175, 14.6.2014, s. 47).

<sup>6</sup> V souladu s článkem 17 rozhodnutí ECB/2014/16 je konečným výstupem správní revizní komise v každém případě přijetí nového návrhu rozhodnutí Radou guvernérů, která jedná na návrh Rady dohledu a zohledňuje stanovisko správní komise. Tento nový návrh rozhodnutí může znění původního rozhodnutí změnit, zrušit nebo ponechat beze změn. V této souvislosti uplatňuje Rada dohledu a Rada guvernérů standardní postup neuplatnění námitek, v jehož rámci je k novému návrhu rozhodnutí přiloženo stanovisko správní komise.

<sup>7</sup> Nařízení ECB/2014/26 ze dne 2. června 2014 o zřízení mediační komise a o jejím jednacím řádu (Úř. věst. L 179, 19.6.2014, s. 72).



vyměnila (tzn. že člen Rady dohledu by nahradil člena Rady guvernérů a naopak). Tím by nebyl dotčen případ státu, který sice není členem eurozóny, ale který se účastní jednotného mechanismu dohledu v úzké spolupráci; jeho vláda by pak byla vyzvána ke jmenování svého člena Rady dohledu. To by vyžadovalo úpravu postupu rotace.

## 3 VYTVOŘENÍ FUNKCE DOHLEDU V ECB

### 3.1 NÁBOR ZAMĚSTNANCŮ

Nábor pro jednotný mechanismus dohledu pokračuje uspokojivým tempem. O nabízená místa v rámci jednotného mechanismu dohledu projeví zájem uchazeči ze soukromého i veřejného sektoru ze všech zemí EU. Celkově obdržela ECB více než 20 000 žádostí o místa týkající se hlavní funkce dohledu.

Nábor probíhá od vyšších pozic po nižší, aby si manažeři mohli sestavit své vlastní týmy. Díky náboru bylo do začátku listopadu 2014 přijato a již začalo pracovat v pěti organizačních složkách SSM a v souvisejících složkách poskytujících sdílené služby dohromady necelých 900 odborníků z celkového počtu přibližně 1 000 míst plánovaných v rozpočtu<sup>8</sup>. Dále již byla obsazena řada jiných míst zaměstnanci, kteří se připojí později (smlouvy s datem nástupu po 1. listopadu 2014). Většina probíhajících výběrových řízení na zbývající místa byla dokončena do konce října. Vzhledem k obecnému závazku nedělat během výběrového řízení kompromisy z hlediska kvality se v rámci prvních řízení některá místa nepodařilo obsadit. Na uvedená volná místa byly nyní zveřejněny nové, zpřesněné inzeráty, které zvyšují možnosti nalezení vhodných uchazečů v druhém kole. Ve všech složkách, které se podílejí na činnostech souvisejících s SSM, již bylo dosaženo rozhodného objemu zaměstnanců, aby ECB byla na začátku listopadu 2014 schopna v plném rozsahu plnit svou funkci dohledu. Kromě toho využila ECB během přípravných prací týkajících se jednotného mechanismu dohledu podporu asi 200 kolegů z NCA, kteří se k ECB krátkodobě připojili. Mnozí z nich pak uspěli v následných výběrových řízeních, v ECB tedy zůstanou na dobu určitou a zajistí tak kontinuitu.

### 3.2 SPOLEČNÉ TÝMY DOHLEDU

Provozní dohled nad významnými bankami budou provádět společné týmy dohledu (JST). Jednotlivé společné týmy dohledu budou řídit koordinátoři pracující pro ECB a týmy se budou skládat z řady pracovníků dohledu jak z ECB, tak i z NCA zúčastněných členských států.

<sup>8</sup> Konkrétně bylo v rozpočtu pro účely SSM naplánováno 1 073,5 zaměstnance přepočteného na plný pracovní úvazek, přičemž 984,5 z toho jsou stálá pracovní místa a 89 pracovních míst na dobu určitou.

Nábor zaměstnanců do společných týmů dohledu a přípravné práce potřebné k tomu, aby společné týmy dohledu byly ke 4. listopadu 2014 provozuschopné, pokračují v ECB dobře. Do 1. listopadu pracovalo v ECB na GŘ MD I a II více než 330 ze 403 zaměstnanců plánovaných v rozpočtu, včetně 61 koordinátorů společných týmů dohledu (někteří z nich mají na starosti více než jeden společný tým dohledu). Někteří přijatí zaměstnanci se však stále podíleli na dokončování komplexního hodnocení, a do 1. listopadu tedy nebyli společným týmům dohledu k dispozici. Dále byly zveřejněny nové inzeráty na některá zbývající místa pracovníků dohledu a analytiků a příslušná výběrová řízení pak byla dokončena na začátku října.

Nábor zaměstnanců do společných týmů dohledu probíhá rovněž v NCA. ECB požádala o přesné informace o navrhování zaměstnanců NCA do společných týmů dohledu; uvedené informace jí byly poskytnuty do konce srpna 2014. Nábor zaměstnanců do společných týmů dohledu v NCA se však v současnosti potýká s určitými problémy, jelikož nábor některých zaměstnanců nominovaných do společných týmů dohledu provádí ECB a některé NCA zároveň procházejí vnitřní restrukturalizací. V důsledku toho budou konečná čísla k dispozici až později v tomto roce.

Celkem vzato, společné týmy dohledu jsou provozuschopné a připravené zahájit dne 4. listopadu 2014 každodenní dohled nad významnými bankami bez ohledu na řadu přetrvávajících problémů, jak je uvedeno výše.

Během sledovaného období se konala přípravná setkání společných týmů dohledu s domovskými NCA vykonávajícími dohled nad významnými institucemi i několik návazných schůzek. Koordinátoři společných týmů dohledu a jejich zaměstnanci v ECB navázali styk s NCA a zintenzivnili jejich zapojení do činností dohledu. Dále si zdokonalili znalosti historie dohledu nad příslušnými bankami i znalosti jejich rizikových profilů a setkali se s těmito bankami, aby se vzájemně osobně představili. Společné týmy dohledu také zahájily své pravidelné kontakty se zaměstnanci z ECB a NCA týkající se provozních záležitostí.

Od června se společné týmy dohledu účastní jako pozorovatelé zasedání kolegií orgánů dohledu a skupin pro krizové řízení, aby se připravily na svou úlohu po převzetí předsednictví těchto skupin od 4. listopadu 2014, jakmile se ECB stane orgánem vykonávajícím společný dohled nad příslušnými bankami.

Koordinátoři společných týmů dohledu dále podporovali práci v rámci komplexního hodnocení, zejména přípravy na částečná a předběžná zjištění a jejich předložení příslušným bankám jako součást dialogu v oblasti dohledu. Nejvýznamnějším následným opatřením je posouzení plánů kapitálové přiměřenosti, které musí banky poskytnout v případě nedostatku kapitálu.

Kromě těchto činností připravují společné týmy dohledu v úzké spolupráci s GR MD IV (pověřeným horizontálními funkcemi a specializovanými službami) plán dohledových šetření na rok 2015 pro každou významnou banku a také provádějí v terénu zkoušky systému posuzování rizik (RAS) i metodiky a postupu pro proces dohledu a hodnocení SSM (SREP). Na těchto projektech úzce spolupracují členové společných týmů dohledu z ECB a NCA.

A konečně, společné týmy dohledu začaly zkoušet systém správy informací dohledu (IMAS), infrastrukturní nástroj používaný k řízení pracovních toků a provozních procesů společných týmů dohledu a zároveň nástroj, který umožňuje členům společných týmů dohledu v ECB a NCA bezpečnou komunikaci.

### 3.3 ODDĚLENÍ FUNKČNÍCH OBLASTÍ

Nařízení o SSM ukládá ECB povinnost přijmout a zveřejnit veškerá vnitřní pravidla potřebná k oddělení funkce dohledu na jedné straně a funkčních oblastí měnové politiky a ostatních úkolů ECB na straně druhé, včetně pravidel týkajících se zachování služebního tajemství a výměny informací.

Kromě opatření, která již byla přijata v oblastech organizačního a procesního oddělení za účelem provádění požadavků podle nařízení o SSM, přijala Rada guvernérů dne 17. září 2014 rozhodnutí ECB (rozhodnutí ECB/2014/39)<sup>9</sup> o oddělení měnověpolitických funkcí od funkcí dohledu ECB. Toto rozhodnutí obsahuje zejména ustanovení o služebním tajemství a výměně informací mezi těmito dvěma oblastmi politiky. Rozhodnutí vstoupilo v platnost dne 18. října 2014. Obsah tohoto rozhodnutí se zaměřuje na obecné zásady, a umožňuje tak přijmout další zvláštní ujednání o způsobech vnitřního uspořádání ECB. Zahrnuje organizační aspekty, tj. nezávislost rozhodovacích postupů, ustanovení o služebním tajemství a pravidla upravující výměnu informací mezi složkami ECB zabývajícími se dohledem a měnovou politikou.

Pravidla pro sdílení informací mezi oběma složkami umožňují ECB efektivně a účelně plnit své četné úkoly a zároveň zabraňují nepatřičným vzájemným zásahům a dostatečně chrání důvěrné informace. Základem pro třídění a sdílení informací v ECB bude zejména režim utajení ECB.

Důvěrné informace musí být vždy sdíleny na základě zásady „vědět jen to nejnutnější“ a musí být zajištěno, aby nebylo narušeno plnění politických cílů těchto dvou oblastí politiky. V případě střetu zájmů by o přístupových právech k důvěrným informacím měla rozhodnout Výkonná rada.

Pokud jde o výměnu důvěrných informací mezi funkčními složkami zabývajícími se měnovou politikou a dohledem, rozhodnutí stanoví, že informace o anonymizovaných údajích z FINREP

<sup>9</sup> Rozhodnutí ECB/2014/39 (Úř. věst. L 300, 18.10.2014, s. 57).

a COREP<sup>10</sup> i důvěrné souhrnné analýzy (neobsahující informace o jednotlivých bankách ani politicky citlivé informace) lze sdílet v souladu s režimem utajení. Pokud jde o hrubá data, jako je sdílení údajů o dohledu a hodnocení týkajících se jednotlivých bank (zejména v souvislosti s jednotlivými institucemi nebo politicky citlivými informacemi), bude přístup omezenější a bude podléhat schválení Výkonné rady.

Rozhodnutí se vztahuje pouze na ECB. Nezabývá se sdílením informací v rámci jednotného mechanismu dohledu (tj. mezi ECB a NCA), které se bude řešit samostatně.

### **3.4 KODEX CHOVÁNÍ ZAMĚSTNANCŮ A ŘÍDICÍCH PRACOVNÍKŮ ECB VYKONÁVAJÍCÍCH BANKOVNÍ DOHLED**

Výkonná rada ECB má v souladu s nařízením o SSM ustanovit a zveřejnit Kodex chování zaměstnanců a řídicích pracovníků ECB vykonávajících bankovní dohled. ECB jako součást obecného přezkumu etického rámce, který platí pro všechny zaměstnance ECB, připravila předlohu pravidel etického chování. Tato nová pravidla vezmou v úvahu požadavky stanovené v nařízení o SSM a v interinstitucionální dohodě mezi Evropským parlamentem a ECB. Po konzultaci s Radou dohledu a zástupci zaměstnanců nyní Výkonná rada ECB předložila návrh ke zvážení a přijetí Radě guvernérů ECB. V souladu s interinstitucionální dohodou ECB informovala Parlament před přijetím předpokládaného kodexu chování o jeho hlavních součástech.

### **3.5 KODEX CHOVÁNÍ ČLENŮ RADY DOHLEDU**

Podle jednacího řádu ECB má Rada dohledu přijmout a aktualizovat kodex chování svých členů, který má být zveřejněn na internetových stránkách ECB. ECB tato pravidla etického chování členů Rady dohledu v současnosti připravuje. Tato pravidla zohlední požadavek nařízení o SSM, aby byly zavedeny a uplatňovány jednotné formální postupy a přiměřené lhůty pro předběžné posuzování a předcházení případným střetům zájmů členů Rady dohledu vyplývajícím z jejich následného zaměstnání.

### **3.6 OTÁZKY PERSONÁLNÍ POLITIKY JEDNOTNÉHO MECHANISMU DOHLEDU**

Vytvoření jednotného mechanismu dohledu má podstatné personální dopady, které značně překračují výše popsané požadavky na nábor zaměstnanců. Požadovaná mimořádná intenzivní

<sup>10</sup> FINREP (finanční výkaznictví) a COREP (obecné výkaznictví) tvoří součást prováděcích technických norem orgánu EBA. FINREP se zabývá shromažďováním finančních informací od bankovních institucí; jedná se o normalizovaný formát jejich roční účetní závěrky (rozhava, výkaz zisku a ztráty a podrobné přílohy). COREP se také v normalizovaném formátu zabývá shromažďováním informací týkajících se výpočtu podle 1. pilíře, tj. údajů o kapitálu, odčitatelných položkách a požadavcích na kapitálovou přiměřenost (úvěrové, tržní a operační riziko) a velkých expozic.

spolupráce mezi ECB a NCA, realizovaná zejména prostřednictvím společných týmů dohledu a týmů pro provádění kontrol na místě, i úspěch zvoleného „maticového modelu řízení“ závisí v nemalé míře na dostatečném sladění podílejících se složek na všech úrovních. To zase vyžaduje sladění některých klíčových personálních politik, i když pracovní řád v různých institucích zabývajících se jednotným mechanismem dohledu se bude obecně nadále lišit. V následujících oblastech již byly učiněny významné kroky:

- **Zpětná vazba k plnění úkolů:** S cílem dosáhnout vysoké úrovně plnění úkolů byl vypracován (ECB společně s NCA) rámec zpětné vazby k posuzování a oceňování zaměstnanců pracujících pro společné týmy; rámec mohou NCA použít jako podklad pro svá vlastní pracovní hodnocení. Pokud jde o ochranu údajů, ECB právě zahajuje konzultaci s evropským inspektorem ochrany údajů.
- **Program odborného vzdělávání:** Za účelem úspěšného předávání znalostí a rozvíjení dovedností a na podporu přechodu na společnou kulturu jednotného mechanismu dohledu a její propagace byl zpracován program odborného vzdělávání, který se zabývá těmito tématy: správa a řízení, metodika, řídicí a měkké dovednosti, IT a školení nováčků.
- **Mobilita v rámci jednotného mechanismu dohledu:** Podle požadavků nařízení o SSM ECB „stanoví společně se všemi vnitrostátními příslušnými orgány režimy k zajištění přiměřené výměny a dočasného vysílání zaměstnanců s vnitrostátními příslušnými orgány a mezi nimi navzájem“. Výměna a vysílání zaměstnanců jsou totiž vnímány jako významná hybná síla pro vytvoření společné kultury dohledu. Během fáze zavádění jednotného mechanismu dohledu byla věnována značná pozornost mobilitě v rámci společných týmů dohledu (tj. u koordinátorů společných týmů dohledu, vnitrostátních dílčích koordinátorů a odborníků).

### 3.7 JAZYKOVÁ POLITIKA

Právní rámec v otázce jazykové politiky SSM je primárně stanoven nařízením Rady č. 1 z roku 1958 o užívání jazyků v orgánech a institucích EU. Nařízení o rámci SSM stanoví přijetí jazykového režimu pro komunikaci mezi ECB a NCA a mezi jednotným mechanismem dohledu a dohlíženými subjekty.

Co se týče komunikace v rámci jednotného mechanismu dohledu, bude jako součást ujednání mezi ECB a NCA stanovených v článku 23 nařízení o rámci SSM používána angličtina.

Pokud jde o komunikaci s dohlíženými subjekty, jak stanoví článek 24 nařízení o rámci SSM, může být dokument zaslaný ECB dohlíženým subjektem sepsán v kterémkoliv úředním

jazyce EU a dohlížený subjekt bude mít právo obdržet odpověď v tomtéž jazyce. ECB a dohlížené subjekty se mohou dohodnout, že ve své písemné komunikaci, a to i pokud jde o rozhodnutí ECB v oblasti dohledu, budou používat výlučně jeden z úředních jazyků EU. Dohlížené subjekty se mohou kdykoliv rozhodnout tuto dohodu ukončit a tato změna bude mít dopad pouze na ty části řízení ECB v oblasti dohledu, jež dosud nebyly provedeny. Kromě toho, požadují-li účastníci ústního jednání, aby s nimi bylo jednáno v úředním jazyce EU, který není jazykem řízení ECB v oblasti dohledu, musí být ECB informována s dostatečným předstihem tak, aby mohla učinit nezbytná opatření.

Většina významných bank (85) přijala jako jazyk komunikace s ECB angličtinu, i když menší skupina 34 významných bank, včetně většiny bank z Německa a několika jednotlivých bank z Rakouska, Belgie, Kypru, Finska, Francie, Itálie a Slovinska, vyjádřila zájem používat v komunikaci svůj příslušný vnitrostátní jazyk.

## 4 PRÁVNÍ RÁMEC

### 4.1 DOKONČENÍ NÁVRHU NAŘÍZENÍ ECB O POPLATCÍCH ZA DOHLED

Dne 30. října zveřejnila ECB nařízení ECB o poplatcích za dohled, které vstoupí v platnost dne 1. listopadu 2014. Rada guvernérů přijala nařízení poté, co proběhla veřejná konzultace, včetně veřejného slyšení. Nařízení upravuje podmínky, za nichž bude ECB od listopadu 2014 vybírat roční poplatky za dohled určené ke krytí nákladů vzniklých v souvislosti s její novou rolí v oblasti dohledu.

Nařízení stanovuje metodiku: i) určení celkové částky ročního poplatku za dohled, ii) výpočtu částky, kterou má uhradit každá dohlížená banka nebo bankovní skupina, a iii) výběru ročního poplatku za dohled.

V rámci vymezeného období veřejné konzultace v červenci obdržela ECB celkem 31 souborů připomínek. Mezi respondenty se objevili tržní a bankovní asociace, finanční a úvěrové instituce, centrální banky, orgány dohledu i jiné orgány a jednotlivci. Klíčové prvky navrženého rámce poplatků byly dobře přijaty. Na základě obdržení připomínek byl rámec poplatků za dohled upraven tak, že náhrada škody placená ECB třetím stranám byla z částky, která má být hrazena prostřednictvím poplatků za dohled, vyjmuta; další úpravy se pak týkaly data předkládání zpráv dohlížených subjektů o faktorech potřebných k výpočtu poplatku a vyloučení dceřiných společností usazených v nezúčastněných členských státech z výpočtu poplatku, jak předpokládá 77. bod odůvodnění nařízení o SSM. Podrobné informace o vyřešení připomínek

obdržených v souvislosti s veřejnou konzultací jsou uvedeny v reakci, která je zveřejněna na internetových stránkách ECB.

V dalším období bude ECB pokračovat v provádění rámce poplatků za dohled, přičemž bude klást zvláštní důraz na navázání styků s dohlíženými subjekty. S cílem usnadnit prvotní nastavení rámce poplatků za dohled se v této souvislosti od bank požaduje, aby poskytly ECB do konce prosince 2014 informace o dlužnících. První výzva k zaplacení poplatku bude podle předpokladů vystavena koncem roku 2015 a bude se týkat 14 měsíců, tj. listopadu a prosince 2014 a celého roku 2015.

## 4.2 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/2014/5, které vstoupilo v platnost dne 27. února 2014<sup>11</sup>.

Dosud nebyly v souladu s výše uvedeným postupem oznámeny žádné žádosti o navázání úzké spolupráce. ECB nicméně obdržela od některých členských států neformální vyjádření zájmu a uspořádala s nimi dvoustranné schůzky za účelem jejich možné účasti v režimu úzké spolupráce.

# 5 MODEL DOHLEDU

## 5.1 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 v září 2014 zrevidované znění příručky dohledu, která se zaměřuje na proces dohledu a hodnocení (SREP). Nyní je podkladem plánování činností na rok 2015.

Příručka dohledu se zabývá těmito oblastmi:

- složením a nábořem zaměstnanců do společných týmů dohledu,

<sup>11</sup> 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).



- procesy a postupy dohledu,
- úlohami a povinnostmi v rámci jednotného mechanismu dohledu,
- metodikou kontrol na místě,
- metodikou a postupem v rámci SREP jednotného mechanismu dohledu, jenž je v souladu se zásadami SREP, které vydal orgán EBA.

Zaměstnanci jednotného mechanismu dohledu začali v terénu zkoušet metodiku SREP, aby posoudili robustnost systému posuzování rizik a navrhli další zlepšení.

Očekává se, že příručka dohledu bude průběžně aktualizovaný dokument odrážející nový vývoj na trhu a nové postupy dohledu.

## 5.2 ZVEŘEJNĚNÍ PŘÍRUČKY BANKOVNÍHO DOHLEDU

Na SSM se vztahují požadavky na zveřejňování, jejichž účelem je zajistit, aby veřejnost i dohlížené subjekty byly odpovídajícím způsobem informovány o modelu dohledu. Především pak interinstitucionální dohoda požaduje, aby ECB zveřejnila na svých internetových stránkách příručku postupů dohledu.

Dne 29. září 2014 zveřejnila ECB dokument nazvaný Guide to banking supervision (Příručka bankovního dohledu). Příručka uživatelsky vstřícným způsobem souhrnně vysvětluje činnost SSM a nabízí přehled hlavních procesů a metodik dohledu používaných u významných a méně významných úvěrových institucí. Popisuje například činnost společných týmů dohledu a nastiňuje, jak budou organizační složky SSM spolupůsobit při vytváření cyklu dohledu. Cílem příručky je napomoci dohlíženým subjektům lépe porozumět klíčovým procesům dohledu SSM a v případě potřeby pak upravit vlastní interní postupy.

Příručka vychází z nařízení o SSM a z nařízení o rámci SSM a je dostupná ve všech úředních jazycích eurozóny a v litevštině. Důvodem jejího vzniku nebylo ustanovit jakékoliv právní požadavky, a nevytváří tedy žádné právní povinnosti ať již pro úvěrové instituce či pro SSM.

# 6 PŘÍPRAVY DALŠÍCH RELEVANTNÍCH ČINNOSTÍ

## 6.1 RÁMEC PRO VYKAZOVÁNÍ ÚDAJŮ V OBLASTI DOHLEDU

Během předchozího sledovaného období se práce na údajích z jednotného mechanismu dohledu a na rámci pro vykazování zaměřila na dokončení příprav předlohy nařízení ECB o vykazování



finančních informací v oblasti dohledu. Dne 23. října 2014 byla tato předloha nařízení ECB předložena k veřejné konzultaci. V souladu s interinstitucionální dohodou byla předloha nařízení ECB zaslána před zahájením veřejné konzultace Výboru pro hospodářské a měnové záležitosti Evropského parlamentu.

V současnosti je vykazování finančních informací v oblasti dohledu povinné pouze pro instituce, které uplatňují mezinárodní standardy účetního výkaznictví (IFRS) na konsolidované úrovni. Cílem předlohy nařízení ECB o vykazování finančních informací v oblasti dohledu je rozšířit pravidelné vykazování na konsolidované zprávy bank podle vnitrostátních účetních rámců i na jednotlivé zprávy (tj. včetně jednotlivých právnických osob). Bylo tedy přihlédnuto k zásadě proporcionality. Předloha nařízení ECB se nedotýká účetních standardů používaných dohlíženými skupinami a subjekty v jejich konsolidovaných účetních závěrkách nebo ročních účetních závěrkách ani nemění účetní standardy používané na hlášení údajů dohledu. Dále v souladu s nařízením o kapitálových požadavcích byl orgán EBA uvědomen, že ECB bude – jako příslušný orgán – podle vlastního uvážení shromažďovat od významných dohlížených skupin vykazované finanční informace v oblasti dohledu, jak stanoví prováděcí technické normy o podávání zpráv pro účely dohledu.

V oblasti statistiky zavedla ECB organizační uspořádání potřebné ke správě vykazovaných údajů v oblasti dohledu a k poskytování služeb nutných pro činnosti bankovního dohledu související s těmito údaji. Pravidelně shromažďované údaje budou ECB předávat NCA. Tento „decentralizovaný“ přístup, který byl již úspěšně zaveden u shromažďování souborů statistických údajů, vyžaduje zapojení NCA v první rovině kontrol kvality. Druhá rovina kontroly kvality se bude odehrávat v ECB. Tyto kontroly zajistí jednotné uplatňování týchž norem kvality údajů napříč všemi institucemi dohlíženými v rámci jednotného mechanismu dohledu.

## 6.2 INFORMAČNÍ TECHNOLOGIE

Pokud jde o vývoj IT a podpůrné činnosti pro vytvoření jednotného mechanismu dohledu, bylo dosaženo značného pokroku.

- **Systém správy informací dohledu (IMAS):** IMAS bude připraven na spuštění 4. listopadu 2014. Systém IMAS bude hlavní informační nástroj pro společné týmy dohledu, poskytne technický základ pro harmonizované procesy a umožní konzistentnost při dohledu nad úvěrovými institucemi. Zejména v počáteční fázi SSM bude tento systém hrát zcela zásadní roli; bude totiž zajišťovat uplatňování jednotné metodiky a společných standardů všemi společnými týmy dohledu. Interní zkoušky systému IMAS byly úspěšně dokončeny v srpnu; externí zkoušky s účastníky ze všech

NCA a NCB byly úspěšně dokončeny do konce září. Hlavní činností v souvislosti se spuštěním systému IMAS v listopadu je odborná příprava všech orgánů dohledu působících v rámci jednotného mechanismu dohledu, což představuje více než 3 000 uživatelů. Školící materiál byl připravován souběžně se zkoušením systému a odborná příprava dosáhla prvního vrcholu v říjnu, kdy bylo denně napříč Evropou proškoleny více než 200 uživatelů.

- **Shromažďování údajů, řízení kvality údajů a analýzy:** Klíčovým cílem projektu datového systému bankovního dohledu (SUBA) je umožnit ECB přijímat konkrétní údaje dohledu ze všech zemí SSM na základě formátu XBRL v souladu s rámcem prováděcích technických norem EBA. Byly doručeny a úspěšně zpracovány první údaje dohledu týkající se COREP a ukazatele krytí likvidity (LCR)<sup>12</sup>.
- **Plánování provozních zdrojů:** Byly vymezeny požadavky IT na výběr poplatků zohledňující mj. také výsledek veřejné konzultace o předloze nařízení ECB o poplatcích za dohled. Pokud jde o proces výpočtu poplatků, předběžná práce na odpovídajícím technickém řešení postupuje dobře. Byla také zahájena práce na samoobslužném portálu, na kterém si banky mohou vést své (účetní) údaje o poplatcích. Díky dosaženému pokroku by první verze rozpočtu jednotného mechanismu dohledu, organizační struktury a struktury vykazování měla být hotová včas pro plánování rozpočtu na rok 2015.
- **Spolupráce, pracovní toky a řízení informací:** Implementuje se projekt IT na správu kontaktních údajů dohlížených institucí a zpracování jejich dotazů; již bylo dosaženo významného pokroku, neboť první soubor funkcí byl zprovozněn v srpnu 2014. Z důvodu předpokládaného nárůstu zátěže v souvislosti s SSM probíhá hodnocení sdílených služeb IT a kapacity systému na správu dokumentů.
- **Sdílené služby IT:**
  - Některé NCA, které nejsou centrálními bankami (Rakousko, Malta, Lucembursko a Lotyšsko), jsou mimo infrastrukturu IT Euro systému/ESCB (CoreNet) a právě dokončily propojení s odpovídajícími národními centrálními bankami. Dva NCA (v Německu a Rakousku) dávají přednost přímému spojení. To však bude možné až po zprovoznění nové verze síťové infrastruktury CoreNet, jež se plánuje na první čtvrtletí 2015. Mezitím se tyto dva NCA dočasně propojily s Deutsche Bundesbank, respektive Oesterreichische Nationalbank.

---

<sup>12</sup> LCR se týká šablon výkaznictví pro ukazatel krytí likvidity. Tyto šablony výkaznictví shromažďují v rámci prováděcích technických norem každý měsíc informace o krátkodobém poměrovém ukazateli likvidity.

- Vznikl požadavek na výměnu důvěrných e-mailů a dokumentů mezi významnými institucemi a ECB. S ohledem na časová omezení byl zvolen přístup používání elektronické pošty přes protokol TLS („Transport Layer Security“<sup>13</sup>). Byl připraven návrh na implementaci tohoto protokolu a již započala koordinace implementace tohoto řešení s významnými institucemi.

## 7 KOMPLEXNÍ HODNOCENÍ

Poslední týdny/měsíce předcházející zveřejnění výsledků komplexního hodnocení byly věnovány intenzivní kontrole kvality zaměřené na přezkum kvality aktiv (AQR) a zátěžového testu i spojení výsledků přezkumu kvality aktiv a zátěžového testu. Na konci září byla s ohledem na zveřejnění konečných výsledků, ke kterému pak došlo dne 26. října 2014, zahájena přímá interakce mezi orgány dohledu a bankami, označovaná jako „dialog v oblasti dohledu“, jejímž účelem bylo projednat s bankami částečné a předběžné výsledky před jejich dokončením<sup>14</sup>.

### 7.1 KONTROLA KVALITY ZÁTĚŽOVÉHO TESTU

Rámec kontroly kvality zaměřené na přezkum kvality aktiv byl popsán v druhé čtvrtletní zprávě, zveřejněné v květnu 2014. Tento oddíl se tedy zaměřuje na kontrolu kvality zátěžového testu.

ECB a NCA na základě pokynů EBA spolupracovaly na rozsáhlé kontrole kvality pro fázi komplexního hodnocení zahrnující zátěžový test<sup>15</sup>. Součástí kontroly kvality byly diskuse, ve kterých byly banky vyzvány k vysvětlení svých výsledků. Kromě toho bylo mnoho významných položek v zátěžovém testu podrobena hodnocení na základě prahových hodnot, při kterém byly výsledky bank upraveny, pokud nesplňovaly kritéria, přičemž důkazní břemeno bylo na bankách, a nikoliv na NCA a ECB.

Účelem kontroly kvality provedené ECB bylo zajistit, aby banky konzistentně používaly předepsanou metodiku a správně převáděly dopad základního a nepříznivého scénáře na svou rozvahu. Jednou ze součástí kontroly kvality bylo porovnání výsledků zátěžového testu s referenčním makromodelem ECB.

Proces kontroly kvality byl navržen tak, aby:

<sup>13</sup> Transport Layer Security (TLS) je bezpečnostní mechanismus, který má chránit e-mailové zprávy při přenosu veřejnou sítí, jako je internet.

<sup>14</sup> Z bank, které se zúčastnily komplexního hodnocení, jich bylo celkem jedenáct zařazeno mezi méně významné, a ECB nad nimi tedy nebude dále vykonávat přímý dohled; nad osmi bankami, jež se komplexního hodnocení nezúčastnily, však ECB bude vykonávat přímý dohled jako nad významnými institucemi. Z uvedených bank budou komplexnímu hodnocení podrobeny ty, které nejsou dceřinými společnostmi jiných významných bank.

<sup>15</sup> ECB zodpovídala za kontrolu kvality zemí eurozóny, jak je popsáno zde: <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/563711/2014+EU-wide+Stress+Test++FAQs.pdf>

- zajistil rovné podmínky: bez důkladného procesu kontroly kvality by konzervativnější banky byly v porovnání s bankami, které zaujaly méně obezřetný přístup, penalizovány, což by bylo zjevně nespravedlivé,
- se zaměřil na významné problémy: proces kontroly kvality byl navržen tak, aby se rychle zaměřil na oblasti, kde výsledky zátěžového testu bank mohou významně podcenit kapitálový dopad zátěžového testu.

Podobně jako tomu bylo u přezkumu kvality aktiv, zahrnovala i kontrola kvality, jež byla prováděna ve fázi komplexního hodnocení spočívající v zátěžovém testu, model „tří obranných linií“.

- První linii představovaly samotné banky provádějící mikrozátěžové testy v souladu s metodikou uvedenou v příručce komplexního hodnocení zátěžového testu. Banky byly povinny adekvátně vyplnit různé šablony EBA a jednotného mechanismu dohledu připravené pro výsledky zátěžového testu.
- Druhá linie zahrnovala nezávislé kontroly kvality prováděné na úrovni NCA. Tyto kontroly byly navrženy jednotlivými NCA a zahrnovaly mj. zejména kontroly kvality údajů a správnosti a úplnosti šablon. Kromě toho se NCA výrazně podílely na koordinaci zpětné vazby ke kontrole kvality z třetí linie (tj. od ECB) směřované různým bankám v jejich pravomoci.
- Třetí linii představovala samotná ECB, která výsledky přezkoumávala a napadala z hlediska celého jednotného mechanismu dohledu, aby podpořila konzistentní používání metodiky. Kontrola kvality vedená ECB byla důkladná a zahrnovala kontroly na mnoha úrovních (např. kvalita údajů, vymezené testy, kvalitativní hodnocení); podílely se na ní NCA a v případě potřeby příslušné banky. Ve vrcholné fázi čítali zaměstnanci ECB zabývající se kontrolou kvality, kteří se věnovali zátěžovému testu, 70 odborníků.

## 7.2 SPOJENÍ PŘEZKUMU KVALITY AKTIV A ZÁTĚŽOVÉHO TESTU

Hlavní předností komplexního hodnocení bylo, že výsledky přezkumu kvality aktiv byly použity k úpravě výchozí rozvahy použité v zátěžovém testu. Protože údaje z rozvah ke konci roku 2013 byly očištěny o přezkum kvality aktiv, vedly tyto změny k přehodnocení předpokládaných výsledků zátěžového testu. Proces spojování výsledků přezkumu kvality aktiv a zátěžového testu byl do určité míry řízen centrálně, jelikož nebylo možné sdělit bankám úplné výsledky přezkumu kvality aktiv v dostatečném předstihu před datem zveřejnění tak, aby proces mohly vést banky. U některých částí výsledků přezkumu kvality aktiv byly banky požádány,

aby provedly spojení samy, přičemž toto spojení podléhalo příslušné kontrole kvality na ústřední úrovni.

Hlavním cílem uvedeného spojení bylo zajistit, aby výsledky zátěžového testu odpovídajícím způsobem vycházely ze zjištění přezkumu kvality aktiv, a aby tak byla zajištěna důvěra v robustnost konečných výsledků komplexního hodnocení. U každé banky byly tedy projekce úvěrových ztrát z jejích portfolií zachycených na aktuální bázi ovlivněny zjištěními přezkumu kvality aktiv, pokud byla závažná. Ze zjištění přezkumu kvality aktiv vyplynula řada především obezřetnostních úprav výsledků rozvah zpracovaných ke konci roku 2013. Veškeré změny zjištěné při kontrole kvality aktiv bylo možné přímo aplikovat na výchozí rozvahu. Kromě toho poskytl přezkum kvality aktiv nové informace o tom, jak banky třídí a měří úvěrové riziko, a také několik základních předpokladů, ze kterých výsledky vycházejí. Cílem uvedeného spojení bylo zajistit, aby tyto informace byly zahrnuty do výsledků zátěžového testu bank. Nejdůležitějším předpokladem celého přístupu bylo, že zjištění z analýzy přezkumu kvality aktiv z roku 2013 by měla, budou-li považována za významná, vést k úpravám výhledových projekcí v časovém horizontu zátěžového testu. V případech, kdy přezkum kvality aktiv zjistil, že úvěrové ztráty nejsou v dlouhodobém horizontu správně měřeny, by mělo být prověřeno, zda byly projekce sestaveny správně.

Kromě spojení u aktiv zachycených na aktuální bázi by na výhledový zátěžový test mohla mít dopad řada prvků z přezkumu expozic úrovně 3 v reálné hodnotě provedeného v rámci přezkumu kvality aktiv. Uvedené prvky lze zhruba rozdělit na tři složky: úpravy peněžních pozic, úpravy derivátových pozic a úpravy úvěrových úprav v ocenění. Úpravy zátěžového testu expozic úrovně 3 v reálné hodnotě mohly být kladné, nebo záporné; byly však zapotřebí, aby byl zajištěn co nejpřesnější výsledek a zabránilo se dvojímu započtení.

Kontrola kvality spojení zahrnovala nezávislý výpočet výsledků vnitrostátními příslušnými orgány (NCA) i ECB. Tyto výpočty byly prováděny pomocí nástroje pro spojení vyvinutého ECB a poskytnutého vnitrostátním příslušným orgánům a bankám; vývoj nástroje přitom zahrnoval dvě kola praktického testování, během kterých NCA nástroj pro spojení přezkoumaly a poskytly k němu zpětnou vazbu. ECB pak obě verze výsledků spojení porovнала, přičemž využila kvantitativní i kvalitativní kontroly, a poté byl odsouhlasen konečný model.

### **7.3 DIALOG V OBLASTI DOHLEDU**

Dialog v oblasti dohledu představoval závěrečnou součást kontroly kvality komplexního hodnocení. Hlavním účelem těchto závěrečných diskusí mezi společnými týmy dohledu, zástupci NCA a bankami bylo předložit bankám částečné a předběžné výsledky před zveřejněním konečných výsledků, aby měly příležitost klást ke zjištěním komplexního

hodnocení otázky a sdělit připomínky. Tím bylo zajištěno řádné dokončení výsledků hodnocení. Každá banka, která byla podrobena komplexnímu hodnocení, byla během dvoutýdenního období od 29. září do 10. října 2014 pozvána na schůzku do sídla ECB ve Frankfurtu nad Mohanem. Za banky se schůzek obvykle účastnil výkonný ředitel / finanční ředitel / ředitel řízení rizik a vedoucí pracovníci pro řízení rizik.

Bankám byly předloženy částečné a předběžné výsledky v normalizovaném formátu, což zajistilo, že žádná jednotlivá banka nezískala nad ostatními výhodu v podobě podrobnějších informací. Bankám bylo po příslušných schůzkách poskytnuto 48 hodin na to, aby ECB předložily otázky a připomínky, z nichž některé mohly vést na základě volného uvážení ECB k úpravě konečného výsledku za uvedenou banku. ECB poskytla odpovědi, ve kterých se nejdříve zabývala nejvýznamnějšími otázkami. Některé banky byly během dialogu v oblasti dohledu informovány, že musí znovu předložit šablony zátěžového testu po zapracování úprav, jež ECB považuje za nutné k zachování rovných podmínek a k zajištění kvality výsledků (tj. v případech, kdy banky použily zvláštní rizikové parametry, které nebyly v souladu s metodikou a byly výrazně méně konzervativní než parametry použité ostatními bankami). Dotčeným bankám bylo po příslušných schůzkách poskytnuto na předložení podání v konečném znění 96 hodin.

#### **7.4 ZVEŘEJŇOVÁNÍ KONEČNÝCH VÝSTUPŮ**

Po schválení Radou dohledu a Radou guvernérů obdržely všechny banky, které se podrobily komplexnímu hodnocení, dne 23. října 2014 konečné výsledky v podobě vyplněných šablon ke zveřejnění. Podání doprovázel formulář, jehož pomocí měly banky do 48 hodin od obdržení svých výsledků udělit formální souhlas s jejich zveřejněním. Souhlas se zveřejněním vyjádřily všechny banky.

Dne 26. října 2014 ECB zveřejnila výsledky komplexního hodnocení, které obsahovaly výsledky na úrovni jednotlivých bank v podobě normalizovaných šablon. K šablonám byla připojena souhrnná zpráva, jež popisovala výsledek úplného vzorku zúčastněných bank a poskytovala další informace o uspořádání, metodice, a provádění hodnocení. Odpovídající dokumenty jsou k dispozici na internetových stránkách ECB.

Přezkum kvality aktiv vedl k úpravám účetních hodnot aktiv zúčastněných bank vykázaných k 31. prosinci 2013, přičemž souhrnná výše úprav činila 47,5 miliardy EUR. Podle projekcí na základě nepříznivého scénáře poklesne souhrnný dostupný kapitál bank o 215,5 miliardy EUR (22 % kapitálu v držbě zúčastněných bank). Po zohlednění účinku nárůstu rizikově vážených aktiv činí celkový kapitálový dopad při nepříznivém scénáři 262,7 miliardy EUR. Tento kapitálový dopad vede v případě banky představující medián zúčastněných bank k poklesu

poměru CET1 v roce 2016 o 4,0 procentní body z 12,4 % na 8,3 %. Celkově komplexní hodnocení po porovnání těchto předpokládaných ukazatelů platební schopnosti s prahovými hodnotami vymezenými pro účely hodnocení zjistilo nedostatek kapitálu u 25 zúčastněných bank ve výši 24,6 miliardy EUR.

Výše uvedené výsledky vychází z rozvah zúčastněných bank k 31. prosinci 2013. Od začátku komplexního hodnocení však banky neustále posilují svou platební schopnost, například zvyšováním kapitálu. U všech 130 bank byl od 1. ledna 2014 zvýšen vlastní kapitál asi o 57,1 miliardy EUR. S přihlédnutím ke zvýšení kapitálu od uvedeného data klesl celkový schodek u 13 bank na 9,5 miliardy EUR.

## **7.5 PŘÍPRAVA, POSOUZENÍ A PROVEDENÍ NÁPRAVNÝCH OPATŘENÍ**

V případech, kdy kapitálová přiměřenost určité banky zjištěná komplexním hodnocením nespĺňuje příslušné prahové hodnoty, byly uvedené banky požádány o předložení kapitálových plánů do dvou týdnů od veřejného sdělení výsledků; uvedené plány pak budou vyhodnoceny jednotným mechanismem dohledu. Nedostatek kapitálu zjištěný při přezkumu kvality aktiv nebo podle základního scénáře zátěžového testu musí být doplněn do šesti měsíců, pokud byl zjištěn podle nepříznivého scénáře zátěžového testu, pak do devíti měsíců. Šesti- nebo devítiměsíční lhůta počíná dnem zveřejnění výsledků komplexního hodnocení, tj. 26. října 2014. Společné týmy dohledu budou provádění kapitálových plánů pečlivě sledovat.

Banky budou předkládat kapitálové plány na základě konkrétní šablony vytvořené ECB. Z kapitálových plánů by mělo vyplývat, že banky budou při posilování svých kapitálových pozic za účelem splnění požadovaných cílů nejdříve čerpat ze soukromých finančních zdrojů.

Všeobecně se očekává, že nedostatek kapitálu zjištěný v rámci AQR a základního scénáře 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 prahu konverze nebo odpisu, 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 naplánovány a schváleny 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 adekvátnost a důvěryhodnost všech naplánovaných kapitálových opatření. Pokud nebude možné považovat kapitálový plán za adekvátní či důvěryhodný, rozhodne ECB v souladu s článkem 16 nařízení o SSM o možných opatřeních v oblasti dohledu. Případná veřejná podpora bude poskytnuta plně v souladu s pravidly Evropské komise pro státní podporu a od 1. ledna 2015 i s ustanoveními směrnice o ozdravných postupech a řešení krize bank. Budou se také uplatňovat rámcové podmínky pro nedostatek kapitálu a vzájemně sdílené náklady v návaznosti na komplexní hodnocení vydané Radou ECOFIN a Euroskupinou 9. července 2014.

Požadovaná opatření v oblasti dohledu budou prováděna jako jedno z rozhodnutí vyplývajících z ročního procesu dohledu a hodnocení (SREP) pro rok 2014; uvedená rozhodnutí budou přijata na základě komplexního hodnocení, posouzení kapitálových plánů a výsledku ročního přezkumu a hodnocení provedeného NCA.

Po předání rozhodnutí vyplývajících ze SREP bankám začnou společné týmy dohledu sledovat provádění kapitálových plánů na základě průběžného 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. Do výkazů se nepromítnou všechny úpravy. Společné týmy dohledu však budou formou průběžného dohledu také sledovat obezřetnostní úpravy (i nekvantitativní nápravná opatření).

Celková škála opatření dohledu při řešení slabin zjištěných komplexním hodnocením zahrnuje kvantitativní opatření, jako je například navýšení kapitálu nad minimální požadavky 1. pilíře,



omezení vyplácení dividend nebo konkrétní požadavky na likviditu, díky nimž má kupříkladu dojit k 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, a to vždy podle konkrétních situací a rizikového profilu dané instituce.

## 8 ODPOVĚDNOST

Tato kapitola stručně pojednává o hlavních krocích podniknutých během sledovaného období v rámci plnění odpovědnosti vůči Radě EU a Evropskému parlamentu<sup>16</sup>. Nařízení o SSM také stanoví řadu způsobů interakce s vnitrostátními parlamenty. K první takovéto interakci došlo dne 8. září 2014, kdy proběhla výměna názorů s německým Bundestagem.

Pokud jde o Radu EU, předsedkyně Rady dohledu podala na neformálním zasedání Rady ECOFIN dne 13. září 2014 zprávu o pokroku dosaženém v souvislosti s vytvářením jednotného mechanismu dohledu a s prováděním komplexního hodnocení. Jakmile ECB v plném rozsahu převezme své úkoly v oblasti dohledu, bude SSM podávat zprávy Euroskupině za případné účasti představitelů ze členských států EU mimo eurozónu účastnících se SSM.

Ve vztahu k Evropskému parlamentu a v souladu s interinstitucionální dohodou předala ECB Výboru pro hospodářské a měnové záležitosti Evropského parlamentu důvěrné záznamy ze zasedání Rady dohledu za období od července do září 2014. Dále v souladu s nařízením o SSM předala ECB Parlamentu dne 22. září své rozhodnutí ze dne 17. září 2014 o provedení zásady oddělení funkce měnové politiky od funkce dohledu ECB (ECB/2014/39). Kromě toho obdržel výbor dne 17. října 2014, tedy před veřejnou konzultací zahájenou dne 23. října 2014, předlohu nařízení ECB o vykazování finančních informací v oblasti dohledu i další právní akty již přijaté ECB v souvislosti s jednotným mechanismem dohledu, včetně nařízení ECB o poplatcích za dohled. Předsedkyně Rady dohledu obdržela a zodpověděla další otázky poslanců Evropského parlamentu (odpovědi na tyto i předchozí otázky jsou zveřejněny na internetových stránkách ECB). Ještě před přijetím etického rámce pro zaměstnance ECB a předlohy kodexu chování členů Rady dohledu informovala ECB dne 31. října 2014 Parlament o hlavních součástech těchto dokumentů. V souladu s ustanoveními interinstitucionální dohody ECB navíc rozšířila informační linku pro dotazy týkající se jednotného mechanismu dohledu a přidala na internetové stránky sekci s nejčastějšími dotazy.

V rámci dodatečné iniciativy, jejímž cílem bylo na začátku nového zákonodárského období Parlamentu vysvětlit politiku ECB poslancům EP, se dne 14. října 2014 za účasti předsedkyně

<sup>16</sup> Přehled rámce odpovědnosti byl uveden v kapitole 8 první čtvrtletní zprávy.

Rady dohledu konal seminář Evropského parlamentu a ECB. Dne 3. listopadu 2014 se má konat druhé ze dvou běžných veřejných slyšení předsedkyně Rady dohledu ve výboru ECON naplánovaných na rok 2014. Jedná se o jeden z klíčových způsobů odpovědnosti vůči Evropskému parlamentu; předtím se tentýž den uskuteční ad hoc výměna názorů. V předvečer plného převzetí úkolů týkajících se dohledu ECB podle nařízení o SSM tak bude slyšení pro předsedkyni Rady dohledu a poslance EP velmi vhodnou příležitostí k projednání výsledků komplexního hodnocení, které byly zveřejněny dne 26. října 2014, i aktuálního stavu příprav jednotného mechanismu dohledu, jak jej popisuje tato zpráva.

A konečně, během sledovaného období došlo k první interakci s vnitrostátními parlamenty. I když odpovědnost za činnosti jednotného mechanismu dohledu bude plněna na evropské úrovni, článek 21 nařízení o SSM stanoví způsoby podávání zpráv vnitrostátním parlamentům. V této souvislosti byla předsedkyně Rady dohledu společně s Dr. Elke Königovou, předsedkyní německého Spolkového úřadu pro finanční dohled (BaFin) a členkou Rady dohledu, pozvána dne 8. září 2014 do Finančního výboru německého Bundestagu na výměnu názorů za zavřenými dveřmi.

## 9 DALŠÍ KROKY A ÚKOLY

Dne 4. listopadu 2014 ECB převezme v plném rozsahu úkoly týkající se dohledu, které jí svěřilo nařízení o SSM. K úkolům jednotného mechanismu dohledu v nadcházejícím období patří zejména:

- **Následná opatření vycházející z komplexního hodnocení**, v první řadě posouzení kapitálových plánů, které musí banky poskytnout v případě nedostatku kapitálu, a sledování jejich provádění. Bez ohledu na to, zda bude kapitálový plán zapotřebí či nikoliv, budou přezkoumány závěry komplexního hodnocení všech bank a jejich statutárních auditorů s cílem zhodnotit, zda se výsledky AQR promítly do výkazů, a v případě potřeby zvážit využití dostupných obezřetnostních opatření jako doplněk účetních postupů.
- **Zahájení cyklu dohledu jednotného mechanismu dohledu**. Patří sem zejména dokončení plánu dohledových šetření na rok 2015 pro každou významnou banku a provedení zkoušky systému posuzování rizik (RAS) a metodiky a postupu pro proces dohledu a hodnocení SSM (SREP) v terénu. Výsledek položí základy „modelu dohledu jednotného mechanismu dohledu“, který se použije na všechny složky jednotného systému, včetně méně významných bank.

- **Zahájení činnosti společných týmů dohledu, zodpovědných za každodenní dohled nad významnými institucemi.** K úkolům patří začlenění velkého počtu nových zaměstnanců, plodná interakce mezi ECB a NCA, zkoušení nových infrastruktur i podpora poskytovaná horizontálními funkčními složkami ECB.

Vývoj těchto otázek v nadcházejících měsících i přípravné práce a hlavní mezníky dosažené během přechodné fáze budou uvedeny v první výroční zprávě o jednotném mechanismu dohledu, jak stanoví nařízení o SSM. Zveřejnění této zprávy, která se bude zabývat obdobím od listopadu 2013 do prosince 2014, je naplánováno na druhé čtvrtletí roku 2015.