



**Vyjádření ECB ke  
zvláštní zprávě  
„Dohled EU nad úvěrovým rizikem bank:  
ECB vystupňovala své úsilí, avšak je zapotřebí dalších kroků, aby se zvýšila  
jistota, že je úvěrové riziko řádně řízeno a kryto“**

## Shrnutí

### Bod VI

I když by stávající nástroje a pravomoci bylo možné použít jiným způsobem, ECB se domnívá, že zvolený přístup je nejúčinnější a nejúčelnější, jak dokazuje snížení objemu úvěrů se selháním a nárůst krytí od zveřejnění tohoto přístupu. Viz také vyjádření k bodu 91.

### Bod VII

ECB je toho názoru, že její současná metodika pro stanovení dodatečných kapitálových požadavků (kapitálových požadavků v rámci 2. pilíře, dále též „P2R“) zajišťuje odpovídající krytí všech podstatných rizik, kterým jsou instituce vystaveny:

- I) ECB má za to, že její metodika pro P2R je v souladu s obecnými pokyny Evropského orgánu pro bankovnínictví (dále též „EBA“) k procesu dohledu a hodnocení orgány dohledu (dále též „SREP“), jež byly zveřejněny v březnu 2022. V současné době neexistují žádná nevypořádaná doporučení orgánu EBA týkající se metodik ECB pro SREP a P2R.
- II) ECB zastává názor, že její metodika umožňuje účinné využití všech dostupných informací – včetně údajů z interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (dále též „ICAAP“) institucí spolu s dalšími relevantními klíčovými ukazateli rizik a výsledky obezřetnostních hodnocení, která ECB provádí v rámci průběžného dohledu – ke stanovení P2R. V tomto ohledu je cílem ECB zajistit, aby veškerý potenciální celkový dopad podstatných rizik institucí náležitě kryly kapitálové požadavky v rámci 1. nebo 2. pilíře.
- III) ECB svou metodiku pro P2R neustále zdokonaluje na základě ponaučení z každého cyklu SREP nebo v návaznosti na další posouzení dopadu konkrétních rizikových faktorů na P2R. Kromě toho ECB brzy provede strukturálnější přezkum účelnosti a účinnosti své metodiky pro P2R.

ECB svou metodiku uplatňuje konzistentně. Od roku 2022 to pomáhá zajistit nezávislá funkční složka pro dohled nad riziky (ředitelství pro dohledovou strategii a riziko), která působí jako druhá obranná

linie, provádí srovnávání a horizontální analýzy výsledků SREP a rovněž zavádí kvantitativní a kvalitativní opatření. V neposlední řadě ECB podotýká, že neustálé úměrné zvyšování P2R na všech úrovních celkového bodového hodnocení rizika nemusí být vždy vhodné a opodstatněné, zejména vzhledem k tomu, že jsou uplatňována i jiná kvalitativní dohledová opatření, která mohou skýtat účinnější způsob řešení příslušných rizik či dalších obav v oblasti dohledu.

#### **Bod VIII**

ECB si je vědoma délky cyklu SREP a zvažuje způsoby, jak ji zkrátit. Zároveň se však ECB domnívá, že riziko zmíněné v poslední větě je z velké části zmírněno, jelikož společné týmy dohledu mají zohlednit všechny relevantní události, ke kterým dojde po datu uzávěrky a které by mohly ovlivnit posouzení v rámci SREP (reorganizace uvnitř skupiny, jiné události v podniku, snížení nevýkonných expozic na poslední chvíli atd.), aby rozhodnutí vyplývající ze SREP bylo co nejaktuálnější.

**Bod XI**

ECB je toho názoru, že její přístup k úvěrům se selháním (skutečnost, že od bank s vysokým podílem úvěrů se selháním vyžaduje konkrétní strategie jejich snížení, i to, že uplatňuje očekávání v souvislosti s krytím na všechny banky) úspěšně vyřešil strategii „počkáme a uvidíme“ zaznamenanou v minulosti. Zejména oznámení očekávání v souvislosti s krytím nevykonných expozic výrazně přispělo k urychlení snižování úvěrů se selháním. Je také třeba poznamenat, že řešení úvěrů se selháním vyžaduje čas a nelze ho dosáhnout přes noc, aniž by to mělo významně nepříznivý dopad na ekonomiku jako celek. Než ECB začala řešit nekrytá úvěrová rizika pomocí dohledových opatření, většina bank již proaktivně snížila podíl úvěrů se selháním (zejména těch starších) a pokryla zbývající riziko, o čemž svědčí i malý počet bank, u nichž byla uplatněna navýšení v rámci P2R, a nízká úroveň těchto navýšení.

Přístup, který ECB zvolila, zajišťuje, že se se všemi bankami ve stejné situaci zachází rovnocenně. Dohledová opatření jsou přizpůsobena individuální situaci jednotlivých bank. Jsou nastavena tak, aby byla přiměřená vzhledem ke konkrétní situaci jednotlivých bank. Jinými slovy rozdílné situace, v nichž se jednotlivé banky nacházejí, odůvodňují rozdílné zacházení. ECB však zajišťuje, aby se k bankám v podobných situacích přistupovalo konzistentně.

ECB předpokládá, že všechny banky berou její očekávání v úvahu, a analyzuje, zda je přístup k úvěrům se selháním v jednotlivých případech obezřetný, přičemž má na paměti svá veřejně sdělená očekávání. Pokud ECB přístup k úvěrům se selháním nepovažuje za obezřetný, uplatňuje dohledová opatření v podobě navýšení v rámci 2. pilíře.

ECB se nedomnívá, že by tento proces byl náročný na zdroje nebo čas, zejména vzhledem k tomu, že šlo o první rok jeho provádění, a vzhledem k cílům, jichž má být dosaženo (podrobněji viz vyjádření k bodu 104).

**Bod XII**

Viz vyjádření k jednotlivým doporučením. ECB souhlasí s doporučením 1 písm. a), doporučením 1 písm. b) bodem ii), doporučením 2, doporučením 3 písm. a) bodem ii) a doporučením 3 písm. b) a c). ECB částečně souhlasí s doporučením 3 písm. a) body i) a iii). ECB nesouhlasí s doporučením 1 písm. b) bodem i).

**Bod 14**

Mandát ECB se týká identifikace rizik a tvorby rezerv z obezřetnostního hlediska.

**Bod 43****První odrážka**

ECB v současné době poskytuje přibližně 7 % všech zaměstnanců jednotného mechanismu dohledu (dále též „SSM“) pro činnosti na místě. ECB se v roce 2021 nepodařilo zajistit zaměstnance SSM pro 10 % prioritních šetření.

**Druhá odrážka**

ECB se v roce 2021 nepodařilo zajistit zaměstnance SSM pro 26 % prioritních šetření.

**Bod 45**

Rada guvernérů v návaznosti na návrh Výkonné rady rozhodla, že všechny tři pilíře ECB – centrální bankovníctví, bankovní dohled a sdílené služby – by měly být stabilizovány. V roce 2016 Rada guvernérů v reakci na návrh Výkonné rady rozhodla, že počet zaměstnanců a celkové náklady na

funkční složky centrálního bankovníctví a sdílených služeb by měly být stabilizovány nejpozději do roku 2019.

Střednědobý plán stabilizace pro funkci SSM přijala Rada guvernérů v roce 2019 na návrh předsedy a místopředsedy Rady dohledu. Plán zahrnoval schválení dodatečných zdrojů na roky 2020, 2021 a 2022 a uplatňování stabilizačního závazku od roku 2023. Závazek stabilizovat náklady se tak od roku 2023 vztahuje na celou ECB.

V souladu s přijatou definicí stabilizace nákladů mohou předseda a místopředseda Rady dohledu navrhnout, aby Výkonná rada v případě nového mandátu nebo nových či rozšířených úkolů požádala Radu guvernérů o navýšení počtu zaměstnanců. Střednědobý plán stabilizace SSM zároveň také popisuje několik oblastí, v nichž lze zvážit žádosti o navýšení počtu zaměstnanců v případě změn nebo úprav rozhodnutí v oblasti dohledu po roce 2022. Rada guvernérů například v souvislosti s rozpočtem a počtem zaměstnanců ECB na rok 2023 schválila 43 nových pracovních míst přepočtených na ekvivalent plného pracovního úvazku (dále též „FTE“) v roce 2023 (a dalších 6 FTE v roce 2024 a 16 FTE z ESCB a mezinárodních organizací (dále též „IO“) v roce 2025) s cílem internalizovat poradenství týkající se úkolů v oblasti bankovního dohledu na místě a posuzování interních modelů v pilíři SSM, snížit závislost ECB na vnějších zdrojích a zlepšit její schopnost provádět kontroly na místě v souladu s doporučeními EÚD (z předchozích zvláštních zpráv). Tohoto cíle bude dosaženo s neutrálním rozpočtem z hlediska poplatků za dohled.

Co se týče správy a řízení, rozpočet ECB vychází z článku 12.3 statutu ESCB a ECB, který pověřuje Radu guvernérů přijetím jednacího řádu ECB, jímž se řídí vnitřní organizace ECB a její rozhodovací orgány. První věta článku 15.1 jednacího řádu upravuje rozpočtový proces ECB a stanoví, že Rada guvernérů musí před koncem každého účetního roku na návrh Výkonné rady předložený v souladu se všemi zásadami stanovenými Radou guvernérů přijmout rozpočet ECB na následující účetní rok. Podle čl. 29 odst. 1 nařízení o SSM musí být náklady na úkoly dohledu v rozpočtu ECB uvedeny samostatně. Druhá věta článku 15.1 stanoví, že tyto samostatně identifikovatelné výdaje musí být konzultovány s předsedou a místopředsedou Rady dohledu. Místopředseda Rady dohledu je zároveň členem Výkonné rady a Rady guvernérů, což zaručuje zastoupení funkce SSM při rozhodování o rozpočtu ECB. Vzhledem k tomu, že předseda a místopředseda jsou pověřeni poskytováním svých stanovisek k záležitostem dohledu a Rada guvernérů má mandát rozhodovat o finančních záležitostech napříč všemi funkčními složkami ECB, jsme pevně přesvědčeni, že nedochází k žádnému narušení nezávislosti SSM.

## **Bod 47**

ECB by ráda objasnila, že popsaný postup pro eskalaci se týká konkrétně společných týmů dohledu. Dopis se zasílá také v případě, že se vnitrostátní příslušný orgán a ECB shodnou, že to pomůže zajistit transparentnost konkrétního vnitrostátního rozpočtového procesu, kterému vnitrostátní příslušný orgán podléhá.

## **Bod 53**

### **Druhá odrážka**

ECB podotýká, že zpravidla řeší nedostatky v interních modelech, pomocí kterých banky vypočítávají své kapitálové požadavky, prostřednictvím specifických dohledových opatření založených na zvláštních šetřeních prováděných mimo proces SREP, jež jsou oddělená od P2R a dalších požadavků stanovených v rozhodnutí vyplývajícím ze SREP.

**Bod 54****Čtvrtá odrážka**

ECB by ráda zdůraznila, že jelikož navýšení podle jednotlivých rizik mohou společné týmy dohledu upravit ve čtvrtém kroku, konečný P2R, který vyplyne z agregace těchto navýšení, se může lišit od počátečního celkového navýšení zvoleného v prvním kroku (a může se dokonce nacházet mimo rozpětí hodnot P2R souvisejících s příslušným celkovým bodovým hodnocením rizika).

**Bod 57**

V roce 2021 proběhl přezkum obecných pokynů EBA k procesu SREP, zejména za účelem provedení změn zavedených směrnicí o kapitálových požadavcích V (dále též „CRD V“).

Podle revidovaných [obecných pokynů ke SREP](#) zveřejněných orgánem EBA v březnu 2022 představují ICAAP klíčový vstup při určování P2R (viz bod 371: *„Při určování výše kapitálu považované za přiměřenou a dodatečných kapitálových požadavků na základě jednotlivých rizik by se měly zohlednit výpočty podle interních postupů pro hodnocení kapitálové přiměřenosti, pokud jsou považovány za spolehlivé nebo částečně spolehlivé, a také výsledky srovnávání v rámci dohledu a případně další relevantní vstupní údaje, včetně úsudku orgánu dohledu.“*), avšak nikoli nutně „výchozí bod“ pro výpočet P2R. V důsledku toho ECB v roce 2021 rozšířila svou metodiku s cílem umožnit efektivní využití všech dostupných informací při určování požadavků v rámci 2. pilíře (včetně údajů z postupů ICAAP institucí spolu s dalšími příslušnými klíčovými ukazateli rizik a výsledky obezřetnostních hodnocení prováděných ECB v rámci průběžného dohledu). Cílem je zajistit, aby veškerý potenciální celkový dopad podstatných rizik institucí náležitě kryly kapitálové požadavky v rámci 1. nebo 2. pilíře.

V této souvislosti zastává ECB názor, že její metodika pro P2R je v souladu s obecnými pokyny EBA ke SREP zveřejněnými v březnu 2022. V současné době neexistují žádná nevyořádaná doporučení orgánu EBA týkající se metodik ECB pro SREP a P2R.

**Bod 59**

Viz vyjádření k bodu 57.

**První odrážka**

Viz vyjádření k druhé odrážce.

**Druhá odrážka**

ECB je toho názoru, že **kapitálové požadavky v rámci 2. pilíře lze stanovit podle jednotlivých rizik různým způsobem**. Není zapotřebí přesně vyčíslit každé jednotlivé riziko, kterému je instituce vystavena; to totiž nutně nemusí být osvědčený postup, jelikož by tak mohl vzniknout mylný dojem, pokud jde o přesnost P2R a související dohledový dialog s institucemi, což by potenciálně mohlo narušit účinnost a účelnost opatření dohledu v této oblasti. ECB tuto skutečnost zohlednila při rozšíření své metodiky pro P2R v roce 2021 tak, že se blíže zaměřila na jednotlivá rizika. Metodika ECB umožňuje účinné využití všech dostupných informací – včetně údajů o ICAAP institucí spolu s dalšími relevantními klíčovými ukazateli rizik a výsledky obezřetnostních hodnocení, která ECB provádí v rámci průběžného dohledu – ke stanovení P2R. Cílem je zajistit, aby veškerý potenciální celkový dopad podstatných rizik institucí náležitě kryly kapitálové požadavky v rámci 1. nebo 2. pilíře.

ECB svou metodiku pro P2R neustále zdokonaluje na základě ponaučení z každého cyklu SREP nebo v návaznosti na další posouzení dopadu konkrétních rizikových faktorů na P2R. Kromě toho ECB brzy provede strukturálnější přezkum účelnosti a účinnosti své metodiky pro P2R.

V neposlední řadě by ECB ráda zdůraznila, že dopad specifických rizikových faktorů je zohledněn v různých částech metodiky pro P2R: v kroku 1 prostřednictvím bodových hodnocení přiřazených

kategoriím rizik, do nichž tato specifická rizika patří; v kroku 2 v rozsahu, v jakém jsou tato rizika řešena v ICAAP banky a v krocích 3 a 4 jako faktory, které je třeba vzít v úvahu při dalších úpravách složek konečného P2R podle jednotlivých rizik.

### **Bod 60**

Viz vyjádření k bodu 57.

### **Bod 70**

Zavedení dopisu vedení v rámci SREP v roce 2021 dále zlepšilo komunikaci s institucemi, pokud jde o hlavní výsledky SREP a hlavní faktory požadavků v rámci 2. pilíře. ECB se nicméně domnívá, že při sdělování hlavních faktorů P2R existuje potenciál pro další zvýšení transparentnosti vůči bankám.

ECB zastává názor, že její metodika pro P2R je v souladu s obecnými pokyny EBA ke SREP zveřejněnými v březnu 2022.

V současné době neexistují žádná nevypořádaná doporučení orgánu EBA ohledně metodik ECB pro SREP a P2R ani ohledně otázky, jak jsou institucím v rozhodnutích SREP sděleny a odůvodněny požadavky v rámci 2. pilíře.

### **Bod 80**

Pokyny ECB bankám k úvěrům se selháním rovněž vysvětlují, že „pokyny jsou nástrojem dohledu s cílem objasnit očekávání v oblasti dohledu, pokud jde o identifikaci, řízení, měření a odpisy úvěrů se selháním v oblastech, kde stávající nařízení, směrnice nebo obecné zásady informace neobsahují či nejsou dostatečně konkrétní“. V tomto ohledu pokyny vyjasňují, jak ECB chápe článek 74 a čl. 79 písm. b) a c) směrnice 2013/36/EU (CRD IV). Důvodem dohledových opatření může být nedodržení těchto právních předpisů provedených do vnitrostátního práva a vykládaných v kontextu pokynů ECB.

### **Bod 82**

Roční účetní závěrku banky a související rezervy schvaluje statutární externí auditor banky.

V rámci jejího mandátu v oblasti obezřetnostního dohledu jsou hlavními úkoly ECB týkajícími se účetnictví:

- 1) posoudit, zda banky mají zavedeny politiky a postupy, které zajišťují, aby rezervy byly dostatečné a včasné;
- 2) kontrolovat dostatečnost rezerv pomocí řady různých nástrojů (např. srovnávání) a požadovat podrobné informace, které lze v případě potřeby použít ke kritickému posouzení bank.

Metodika ECB předpokládá, že obavy budou projednány s externími auditory, a to jak na úrovni jednotlivých bank, tak na horizontální úrovni.

A v neposlední řadě pravomoc svěřená čl. 16 odst. 2 písm. d) nařízení o SSM neumožňuje ECB požádat banky o zaúčtování dodatečných rezerv. Tato pravomoc požadovat po bankách, aby uplatňovaly konkrétní politiku tvorby rezerv, umožňuje ECB ovlivňovat politiku tvorby rezerv banky pouze v mezích účetních standardů, například pokud takový rámec umožňuje flexibilitu při výběru politik nebo vyžaduje subjektivní odhady a konkrétní rozhodnutí instituce při provádění nejsou z hlediska dohledu přiměřená nebo dostatečně obezřetná.

### **Bod 85**

ECB by ráda objasnila, že odkaz na krytí rezervami v dodatku k jejím pokynům bankám k úvěrům se selháním se vztahuje k obezřetnostnímu pojetí tvorby rezerv, a nikoli k pojetí účetnímu.

### **Bod 86**

V rámci celkového přístupu ECB k úvěrům se selháním hrají očekávání v souvislosti s krytím výhledovou úlohu, neboť motivují k včasnému řešení úvěrů se selháním a brání nadměrnému hromadění nekrytých úvěrů se selháním v budoucnu. Tato očekávání jsou tedy relevantní pro *všechny* banky, nikoli jen pro ty, které mají v současnosti vysoký objem úvěrů se selháním.

ECB zvažuje uplatnění dohledového opatření podle rámce 2. pilíře pouze tehdy, pokud je po náležitém posouzení specifických okolností, které banka představila, toho názoru, že obezřetnostní rezervy banky očekávané úvěrové riziko dostatečně nepokrývají.

### **Bod 90**

Důvod odloženého uplatňování, postupného zavádění a diferenciaci těchto tří skupin souvisí s hlavními cíli přístupu ECB, tj. se snížením objemu úvěrů se selháním, s věnováním pozornosti pozdnímu řešení krizí a se zajištěním krytí rizika spojeného se staršími úvěry se selháním, které zůstávají v rozvahách bank. Odložené uplatňování a postupné zavádění dohledových opatření působí jako pobídky, které bankám – mimo jiné rozložením finanční zátěže v čase – umožňují řešit úvěry se selháním dříve, než ECB uplatní svá dohledová opatření. To potvrzuje 48% snížení objemu úvěrů se selháním, ke kterému došlo mezi prvním čtvrtletím roku 2017 (kdy byly zveřejněny pokyny ECB k úvěrům se selháním) a čtvrtým čtvrtletím roku 2020 (kdy banky musely poprvé podat zprávu o očekávání v souvislosti s krytím).

Odložené uplatňování souvisí také se skutečností, že u úvěrů klasifikovaných jako nevýkonné expozice před dubnem 2018 nebyla očekávání v souvislosti s krytím v době uznání selhání zveřejněna.

### **Bod 91**

Když byly v 1. čtvrtletí roku 2017 zveřejněny pokyny ECB, činil celkový objem úvěrů se selháním 866 mld. EUR. Bylo nezbytné nalézt rovnováhu mezi i) řešením problému, který úvěry se selháním představují, a ii) potenciálním dopadem příliš rychlého postupu na širší ekonomiku předtím, než banky přijmou přípravné kroky potřebné k ambicióznímu řešení úvěrů se selháním. ECB se proto domnívá, že její postupný přístup byl vhodný.

ECB je přesvědčena, že její přístup funguje a že banky dostatečně motivoval k proaktivnímu snižování objemu úvěrů se selháním dříve, než byla uplatněna dohledová opatření týkající se očekávání v souvislosti s krytím. V období mezi vznikem SSM a zveřejněním pokynů ECB k úvěrům se selháním v prvním čtvrtletí roku 2017 snížily banky objem svých úvěrů se selháním o 13 %, mezi zveřejněním pokynů ECB a prvním podáním zpráv bank o očekávání v souvislosti s krytím ve čtvrtém čtvrtletí roku 2020 o 48 % a mezi zveřejněním očekávání ECB v souvislosti s krytím a prvním podáním zpráv bank o očekávání v souvislosti s krytím o 34 %. V důsledku tohoto snížení úrovně úvěrů se selháním činil celkový schodek očekávání v souvislosti s krytím ve čtvrtém čtvrtletí roku 2020 pouze 20 bazických bodů rizikově vážených aktiv.

**Bod 92**

I když je pravda, že bankám s vyššími úrovněmi nekrytých úvěrů se selháním bylo poskytnuto více času na řešení rizik vyplývajících z těchto úvěrů, souviselo to s cílem politiky (snižování objemu úvěrů se selháním a věnování pozornosti pozdnímu řešení krizí) a s její jisticí funkcí – nikoli se snahou poskytovat výhody bankám, které se ocitly v horší situaci. ECB chtěla těmto bankám poskytnout dostatečný prostor ke snížení objemu úvěrů se selháním dříve, než začne uplatňovat dohledová opatření.

Dohledová opatření byla nastavena tak, aby řešila individuální situaci každé banky a byla přiměřená. Jinými slovy, s bankami v různých situacích bylo zacházeno odlišně, zatímco s bankami ve stejné situaci bylo zacházeno stejně.

**Bod 93**

ECB předpokládá, že všechny banky berou její očekávání v úvahu, a analyzuje, zda je přístup k úvěrům se selháním v jednotlivých případech obezřetný, přičemž má na paměti svá veřejně sdělená očekávání. Pokud ECB přístup k úvěrům se selháním nepovažuje za obezřetný, uplatňuje dohledová opatření v podobě navýšení v rámci 2. pilíře.

**Bod 94**

Navýšení v rámci 2. pilíře sice ponechává dostupný kapitál nedotčený, má však dopad na nejvyšší rozdělitelnou částku a kapitálové možnosti. Dopadá i na minimální požadavky na kapitál a způsobilé závazky a na tržní sentiment.

S ohledem na tuto skutečnost se většina bank rozhodla snížit svůj schodek na nulu prostřednictvím úprav po rozhodném dni, aby se vyhnula navýšení v rámci P2R, a to navzdory skutečnosti, že tato navýšení mají nižší náklady, pokud se vezme v úvahu pouze kapitálové hledisko.

**Bod 95**

Vzhledem k tomu, že ECB nemá regulační pravomoci, musí řešit rizika bank prostřednictvím dohledových opatření na základě posouzení jednotlivých případů. S ohledem na tuto skutečnost ECB posuzuje, zda je krytí rizik bankami dostatečně obezřetné, na základě svých veřejně oznámených očekávání v souvislosti s krytím nevykonných expozic. Tato dohledová opatření musí být uložena v době rozhodnutí SREP, takže mezi odhalením nekrytého úvěrového rizika a dohledovým opatřením, které se používá k jeho řešení, bude vždy docházet k časové prodlevě.

Vzhledem k časové prodlevě mezi rozhodným dnem na konci roku 2020 a vydáním konečného rozhodnutí SREP je třeba zajistit, aby v konečném rozhodnutí byly zohledněny veškeré změny, a navýšení tak odpovídalo riziku v daném okamžiku. I když to může vést k určitým rozdílům v zacházení, tyto rozdíly nejsou významné a přínosy z hlediska pobídek, aby banky nadále snižovaly své schodky, vyvažují případné nevýhody, které by tento přístup mohl mít.

**Bod 102**

V důsledku časové prodlevy mezi rozhodným dnem na konci roku 2020 a vydáním konečného rozhodnutí SREP musí ECB zajistit, aby se v konečném rozhodnutí odrazily veškeré změny nekrytého rizika a navýšení bylo v souladu s rizikem v daném okamžiku (tzn. aby v poměru k nekrytému riziku nebylo nadměrné). Navíc rámec úprav po rozhodném dni motivuje také k aktivnímu snižování schodku a celkového objemu úvěrů se selháním.



**Bod 104**

ECB se nedomnívá, že by tento proces byl obzvláště náročný na zdroje a čas (zejména v souvislosti s prvním rokem jeho provádění): i) o zohlednění své konkrétní situace požádala méně než polovina všech bank a ii) podpůrný nástroj poskytnutý společným týmům dohledu jim umožnil rychle posoudit většinu případů a zaměřit se pouze na případy, kdy by mohlo být zapotřebí dohledové následné činnosti s bankami. Tento proces byl od té doby zdokonalen pro cyklus 2022 – došlo ke zlepšení nástroje a k další odborné přípravě.

Pokud jde o počet opakovaných podání, ta byla důsledkem prvního roku. V tomto ohledu se neliší od jiných nově zavedených postupů podávání zpráv.

**Bod 108**

V souladu se závazkem stabilizace nákladů schváleným Radou guvernérů může být Radě guvernérů předložena žádost týkající se počtu zaměstnanců v případě podstatně nových nebo rozšířených úkolů strategického významu či v případě nových mandátů. To platí pro celou ECB (centrální bankovníctví, bankovní dohled i sdílené služby). Rada guvernérů schválila tyto žádosti týkající se počtu zaměstnanců pro funkční složku dohledu v rozpočtu ECB na roky 2022 a 2023.

Střednědobý plán stabilizace SSM, který schválila Rada guvernérů, navíc uvádí řadu oblastí, v nichž lze žádosti týkající se počtu zaměstnanců posuzovat i po roce 2022. V rámci ročního provozního plánování a plánování zdrojů ECB jsou přezkoumávány různé potřeby a dostupné zdroje, přičemž v případě, že je třeba změnit priority zdrojů v reakci na strategické nedostatky v oblasti zajištění zdrojů nebo změny priorit, má vedení k dispozici flexibilní portfolia zdrojů.

Viz také vyjádření k bodu 45.

**Doporučení 1 – posílit hodnocení rizika bank****Písmeno a)**

ECB s tímto dílčím doporučením souhlasí.

V roce 2022 ECB přezkoumala svou metodiku pro posuzování úrovně úvěrového rizika v rámci SREP. Cílem tohoto přezkumu bylo zlepšit proporcionalitu a dosáhnout účinnějšího zaměření založeného na rizicích a stanovení priorit a zároveň umožnit hlubší posouzení podstatných faktorů úvěrového rizika institucí. Díky přezkumu je metodika také ucelenější, neboť došlo ke i) zlepšení předmětů zájmu sdílených týmům dohledu s cílem pomoci zajistit konzistentnost a ii) rozšíření výchozí informační základny a zlepšení množství, míry podrobnosti a kvality klíčových ukazatelů rizik, které jsou pro hodnocení k dispozici, včetně nástrojů používaných k šíření a porovnávání informací dostupných týmům dohledu. Celkově se očekává, že od procesu SREP v roce 2023 přezkum dálelepší metodickou podporu poskytovanou týmům dohledu při posuzování úrovně úvěrového rizika institucí – a to i ve vztahu k procesům srovnávání a schopnostem, které v tomto ohledu mají orgány dohledu k dispozici.

V průběhu roku 2023 proběhne přezkum metodiky pro SREP týkající se posuzování kontrol úvěrového rizika s cílem provádět ji (v kombinaci s aktualizovanou metodikou hodnocení úrovně úvěrového rizika) v procesu SREP v roce 2024.

A konečně, od roku 2022 provádí nezávislá funkční složka dohledu v oblasti rizik (ředitelství pro dohledovou strategii a riziko) srovnávání bodových hodnocení v rámci SREP a kvantitativních/kvalitativních opatření a působí jako druhá obranná linie. V rámci této **organizační změny** bylo posíleno srovnávání bodových hodnocení v procesu SREP (např. zahrnutím rámce pro řešení případných nesouhlasných názorů). Kromě posílení organizačního rámce bylo zlepšeno srovnávání kontrol rizika u všech typů rizik (porovnáním bodových hodnocení kontrol rizika s veřejnými zjištěními a opatřeními). Obecněji řečeno, cílem zavedení druhé obranné linie je zajistit

konzistentnost při uplatňování dohledových metodik a úsudku. Klíčovým prvkem jednotného mechanismu dohledu je využívání dohledového úsudku a v posledních letech byly průběžně posilovány horizontální postupy poskytování pokynů a další nástroje podporující řádné uplatňování dohledového úsudku s cílem zajistit rovné podmínky dohledu nad různými typy institucí v působnosti ECB.

### **Písm. b) bod i)**

ECB s tímto dílčím doporučením nesouhlasí.

Závazek stabilizace se od roku 2023 vztahuje na celou ECB. V případě nového mandátu nebo podstatných nových a rozšířených úkolů, které mají strategický význam, však lze Radě guvernérů stále předkládat žádosti týkající se počtu zaměstnanců. Závazek stabilizace je důležitou vůdčí zásadou. Jeho smyslem je podpořit průběžné a důsledné stanovování priorit v instituci a zajistit tak účinné a účelné nasazování stávajících zdrojů s cílem optimálně využívat poplatků hrazených dohlíženými bankami.

Potřeby dohledové funkční složky v oblasti zdrojů se řídí zavedeným rozpočtovým procesem, který zahrnuje konzultace s předsedou a místopředsedou Rady dohledu ohledně návrhu rozpočtu. Nezávislost je rovněž zajištěna samostatně vymezenými náklady na úkoly dohledu v celkovém rozpočtu, které jsou konzultovány s předsedou a místopředsedou Rady dohledu. Je třeba uvést, že náklady vzniklé dohledové funkční složce se každoročně účtují dohlíženým úvěrovým institucím. Vnitřní rozpočtový proces ECB zahrnuje všechny organizační složky. Během tohoto procesu se určuje priorita jejich různých rozpočtových požadavků v souladu s dohodnutou strategií. Tak je zajištěno efektivní využívání zdrojů.

ECB konstatuje, že v mezích stanovených právním rámcem se na sestavování rozpočtu výrazně podílejí předseda a místopředseda. Jsou konzultováni v souladu s jednacím řádem. Nařízení o SSM stanoví, že místopředseda musí být členem nejen Výkonné rady, ale také Rady guvernérů – konečného rozhodovacího orgánu ECB. Tím je zajištěna řádná prezentace názorů dohledové funkční složky, jakož i vysoká míra vlivu a transparentnosti (viz také vyjádření k bodům 45 a 108). ECB stanovuje počet zaměstnanců dohledu podle příslušných potřeb a posuzuje všechny žádosti nezávisle na centrálněbankovní funkční složce na základě zavedených zásad a systémů správy a řízení instituce jako celku.

ECB bude nadále posuzovat a podporovat potřeby dohledové funkční složky v oblasti zdrojů v rámci stávajících postupů řízení rozpočtu.

### **Písm. b) bod ii)**

ECB s tímto dílčím doporučením souhlasí.

Pokud jde o kontroly na místě a posuzování interních modelů, ECB již od roku 2021 zvýšila transparentnost, pokud jde o individuální poskytování zdrojů, a to prostřednictvím dobře zavedeného výkaznictví a dialogu s vnitrostátními příslušnými orgány (včetně pravidelných inventarizací lidských zdrojů a každoročního přezkumu údajů) s cílem identifikovat možné odchylky od závazků týkajících se personálního obsazení (nebo negativních změn v čase), porozumět hlavním příčinám a dohodnout se na nápravných opatřeních. ECB je odhodlána provést do poloviny roku 2024 přezkum s cílem zjistit, zda jsou nezbytné formálnější postupy pro eskalaci. Tento přezkum bude rovněž zahrnovat zdroje společných týmů dohledu i nástroje eskalace popsané v bodě 47 (a vyjádření ECB k uvedenému bodu).

ECB by ráda zdůraznila, že nemá formální pravomoc nutit vnitrostátní příslušné orgány k dodržování závazků týkajících se personálního obsazení.

## **Bod 110**

ECB si je vědoma délky cyklu SREP a zvažuje způsoby, jak ji zkrátit. Zároveň se však ECB domnívá, že riziko zmíněné v poslední větě je z velké části zmírněno, jelikož společné týmy dohledu mají zohlednit všechny relevantní události, ke kterým dojde po datu uzávěrky a které by mohly ovlivnit posouzení v rámci SREP (reorganizace ve skupině, jiné události v podniku, snížení nevýkonných expozic na poslední chvíli atd.), aby rozhodnutí v rámci SREP bylo co nejaktuálnější.

## **Doporučení 2 – zjednodušit proces dohledu a hodnocení**

ECB s tímto doporučením souhlasí.

### **Bod 112**

ECB je toho názoru, že **kapitálové požadavky v rámci 2. pilíře lze stanovit podle jednotlivých rizik různým způsobem**. Není zapotřebí přesně vyčíslit každé jednotlivé riziko, kterému je instituce vystavena; to totiž nutně nemusí být osvědčený postup, jelikož by tak mohl vzniknout mylný dojem, pokud jde o přesnost P2R a související dohledový dialog s institucemi, což by potenciálně mohlo narušit účinnost a účelnost opatření dohledu v této oblasti. ECB tuto skutečnost zohlednila při rozšíření své metodiky pro P2R v roce 2021 tak, že se blíže zaměřila na jednotlivá rizika. Metodika ECB umožňuje účinné využití všech dostupných informací – včetně údajů o ICAAP institucí spolu s dalšími relevantními klíčovými ukazateli rizik a výsledky obezřetnostních hodnocení, která ECB provádí v rámci průběžného dohledu – ke stanovení P2R. Cílem je zajistit, aby veškerý potenciální celkový dopad podstatných rizik institucí náležitě kryly kapitálové požadavky v rámci 1. nebo 2. pilíře.

ECB svou metodiku pro P2R neustále zdokonaluje na základě ponaučení z každého cyklu SREP nebo v návaznosti na další posouzení dopadu konkrétních rizikových faktorů na P2R.

### **Bod 116**

V souladu s celkovými cíli svého přístupu k úvěrům se selháním vyvíjí ECB tlak na banky, aby snížily objem úvěrů se selháním, věnovaly pozornost pozdnímu řešení krizí a zajistily pokrytí zbývajících rizik. Vyšší krytí nevýkonných expozic funguje v tomto ohledu jako pobídka i jako podpůrný faktor. Odložené uplatňování a postupné zavádění očekávání v souvislosti s krytím nevýkonných expozic působí jako pobídka, která bankám umožňuje řešit úvěry se selháním dříve, než očekávání v souvislosti s krytím dosáhnou 100 %. Tento postup je tedy v souladu s celkovým cílem přístupu ECB k úvěrům se selháním.

ECB je přesvědčena, že její přístup funguje a že banky dostatečně motivoval k proaktivnímu snižování objemu úvěrů se selháním dříve, než byla uplatněna dohledová opatření týkající se očekávání v souvislosti s krytím. Další podrobnosti týkající se snížení úvěrů se selháním jsou uvedeny ve vyjádření k bodu 91.

### **Bod 117**

Pokud jde o systematické využívání pravomocí, které má ECB k dispozici podle čl. 16 odst. 2 písm. d) nařízení o SSM, je nutno poznamenat, že tyto pravomoci je třeba uplatňovat případ od případu a musí podléhat posouzení proporcionality.

### **Bod 119**

Důvod odloženého uplatňování, postupného zavádění a diferenciací těchto tří skupin souvisí s hlavními cíli přístupu ECB, tj. se snížením objemu úvěrů se selháním, s věnováním pozornosti pozdnímu řešení krizí a se zajištěním krytí rizika spojeného se staršími úvěry se selháním, které zůstávají v rozvahách bank. Odložené uplatňování a postupné zavádění dohledových opatření působí jako pobídky, které bankám – mimo jiné rozložením finanční zátěže v čase – umožňují řešit úvěry se selháním dříve, než ECB uplatní svá dohledová opatření. Když byly v 1. čtvrtletí roku 2017 zveřejněny pokyny ECB k úvěrům se selháním, činil objem těchto úvěrů 866 mld. EUR. Bylo nezbytné nalézt rovnováhu mezi i) řešením problému, který představují úvěry se selháním, a ii) potenciálním dopadem příliš rychlého postupu na širší ekonomiku předtím, než banky přijmou přípravné kroky nezbytné pro ambiciózní řešení úvěrů se selháním. ECB se proto domnívá, že její postupný přístup byl vhodný. ECB je přesvědčena, že její přístup funguje a že banky dostatečně motivoval k proaktivnímu snižování objemu úvěrů se selháním dříve, než byla uplatněna dohledová opatření týkající se očekávání v souvislosti s krytím. Další podrobnosti týkající se snižování úvěrů se selháním jsou uvedeny ve vyjádření k bodu 91.

### **Bod 120**

ECB nesdílí závěr, že její přístup vede k nerovnému zacházení s bankami. Její přístup spíše umožňuje, aby se s bankami zacházelo odlišně v reakci na rozdíly v jejich konkrétní situaci.

Zprv, poskytnout bankám s vyšším počátečním objemem nekrytých úvěrů se selháním více času na úplné pokrytí jejich rizik bylo plně v souladu s celkovým cílem přístupu ECB k úvěrům se selháním. Uvedené banky tak měly prostor provést ambicióznější snižování úvěrů se selháním, k čemuž přispěla skutečnost, že pokud by tomu tak nebylo, ECB by uplatnila dohledová opatření. V této souvislosti je nutné poznamenat, že cílem ECB není zvýšení krytí samo o sobě, ale snížení objemu úvěrů se selháním; vyšší krytí působí při řešení úvěrů se selháním jako pobídka i jako podpůrný faktor. Dohledové opatření přijaté z důvodu nekrytého úvěrového rizika na základě očekávání v souvislosti s krytím je tedy pouze jištěním pro případ, že se riziko nesníží.

Zadruhé, pokud jde o úpravy po rozhodném dni, časová prodleva mezi rozhodným dnem na konci roku 2020 a vydáním konečného rozhodnutí SREP znamená, že ECB musí zajistit, aby se v konečném rozhodnutí odrazily veškeré změny nekrytého rizika a navýšení bylo v souladu s rizikem v daném okamžiku (tzn. aby v poměru k nekrytému riziku nebylo nadměrné). Rámec pro úpravy po rozhodném dni navíc také motivuje k aktivnímu snižování schodků a celkového objemu úvěrů se selháním, což zvyšuje odolnost bank a přispívá k plnění prvořadého cíle ECB, tj. ke snížení objemu úvěrů se selháním.

Zatřetí, ECB předpokládá, že všechny banky berou její očekávání v úvahu, a analyzuje, zda je přístup k úvěrům se selháním v jednotlivých případech obezřetný, přičemž má na paměti svá veřejně sdělená očekávání. Pokud ECB přístup k úvěrům se selháním nepovažuje za obezřetný, uplatňuje dohledová opatření v podobě navýšení v rámci 2. pilíře.

### **Bod 121**

ECB se domnívá, že tento proces a využívání zdrojů byly efektivní vzhledem k dopadu, kterého bylo dosaženo z hlediska snížení úvěrů se selháním a zvýšení krytí.

Zprv je třeba poznamenat, že v rámci celkového přístupu ECB k úvěrům se selháním hrají očekávání v souvislosti s krytím výhledovou úlohu, neboť motivují ke včasnému řešení úvěrů se selháním a brání nadměrnému hromadění nekrytých úvěrů se selháním v budoucnu. Tato očekávání jsou tedy relevantní pro *všechny* banky, nejen pro ty, které mají v současnosti vysoký objem úvěrů se selháním. Podávání zpráv o krytí nevykonných expozic je souhrnné a téměř totožné s podáváním zpráv pro účely jištění nevykonných expozic podle nařízení o kapitálových požadavcích. Vykazování možných výjimek je navíc nepovinné a přináší bankám prospěch.

Zadruhé se ukázalo, že tento proces je pro společné týmy dohledu a banky zvládnutelný, a stojí za zmínku, že se jednalo o první rok provádění.

I když se většina úsilí společných týmů dohledu týkala posuzování výjimek, je třeba poznamenat, že i) o zohlednění své konkrétní situace požádala méně než polovina všech bank a ii) společným týmům dohledu byly poskytnuty podpůrné nástroje usnadňující jejich práci. Navíc je již zřejmé, že pracovní zátěž společných týmů dohledu se ve druhém roce provádění snížila v důsledku získaných zkušeností a zlepšení nástrojů a odborné přípravy.

Zatřetí, malý počet bank, kterým bylo uloženo navýšení v rámci P2R, ve skutečnosti ukazuje, že celkový přístup ECB k úvěrům se selháním je úspěšný a zvýšil odolnost bankovního systému eurozóny. To znamená, že řada institucí odstranila nekrytá rizika snížením úvěrů se selháním a zvýšením finančních zásob pro účely obezřetnostní tvorby rezerv. Navýšení v rámci P2R se ukládá pouze jako dohledové opatření v případě nekrytého úvěrového rizika, které se posuzuje na základě očekávání v souvislosti s krytím a konkrétní situace jednotlivých bank.

### **Doporučení 3 – uplatit dohledová opatření, která lépe zajišťují řádné pokrytí a řízení rizik bankami**

#### **Písm. a) bod i)**

ECB s tímto dílčím doporučením částečně souhlasí.

ECB je toho názoru, že její metodika pro P2R je v souladu s obecnými pokyny orgánu EBA ke SREP zveřejněnými v březnu 2022 a že existují **různé způsoby, jak kapitálové požadavky v rámci 2. pilíře stanovit na základě jednotlivých rizik**. Není zapotřebí přesně vyčíslit každé jednotlivé riziko, kterému je instituce vystavena; to totiž nutně nemusí být osvědčený postup, jelikož by tak mohl vzniknout mylný dojem, pokud jde o přesnost P2R a související dohledový dialog s institucemi, což by potenciálně mohlo narušit účinnost a účelnost opatření dohledu v této oblasti. ECB tuto skutečnost zohlednila při rozšíření své metodiky pro P2R v roce 2021 tak, že se blíže zaměřila na jednotlivá rizika. Metodika ECB umožňuje účinné využití všech dostupných informací – včetně údajů o ICAAP institucí spolu s dalšími relevantními klíčovými ukazateli rizik a výsledky obezřetnostních hodnocení, která ECB provádí v rámci průběžného dohledu – ke stanovení P2R. Cílem je zajistit, aby veškerý potenciální celkový dopad podstatných rizik institucí náležitě kryly kapitálové požadavky v rámci 1. nebo 2. pilíře.

ECB svou metodiku pro P2R neustále zdokonaluje na základě ponaučení z každého cyklu SREP nebo v návaznosti na další posouzení dopadu konkrétních rizikových faktorů na P2R. Kromě toho ECB brzy provede strukturálnější přezkum účelnosti a účinnosti své metodiky pro P2R.

#### **Písm. a) bod ii)**

ECB s tímto dílčím doporučením souhlasí.

**Písm. a) bod iii)**

ECB s tímto dílčím doporučením částečně souhlasí.

ECB již zajišťuje, aby každé opatření uložené rozhodnutím SREP bylo zřetelně a přiměřeně odůvodněno zjištěními uvedenými v daném rozhodnutí, jak vyžadují právní předpisy.

ECB neustále pracuje na zvyšování přesnosti, kvality a celkové srozumitelnosti své komunikace s bankami o hlavních rizikových faktorech, které stojí za požadavky v rámci 2. pilíře. To bylo vlastně důvodem zavedení dopisu vedení v rámci SREP v roce 2021. ECB vidí potenciál pro další zvýšení transparentnosti vůči bankám při sdělování hlavních důvodů P2R.

**Písmeno b)**

ECB s tímto dílčím doporučením souhlasí.

ECB již využívá širokou škálu dohledových opatření k řešení nedostatků zjištěných v oblasti kontroly rizik. ECB však uznává, že její přístup, který zajišťuje, aby kvalitativní a kvantitativní dohledová opatření zmírňovala rizika účinně a včas, by mohl být potenciálně dále zdokonalen. Cílem ECB je zajistit, aby využívání opatření a pravomocí přizpůsobila dané konkrétní situaci, a bude nadále zlepšovat způsob, jakým uplatňuje dohledová opatření případ od případu, a to i pokud jde o řešení nedostatků v postupech tvorby rezerv bank.

**Písmeno c)**

ECB s tímto dílčím doporučením souhlasí.

**Příloha I – následná kontrola realizace doporučení ze zvláštní zprávy 29/2016 Jednotný mechanismus dohledu – dobrý začátek, jsou však zapotřebí další zlepšení****Doporučení 2 bod i)**

Struktura organizačních složek ECB nezávisí na analýze rizik, přičemž GŘ/E a GŘ/MF patří do funkční složky centrálního bankovníctví ECB z důvodu svých mandátů a rolí.

Z hlediska zásady oddělení funkcí jsou GŘ/MF a GŘ/E zařazena do funkční složky centrálního bankovníctví. Vstupní informace, které využívá funkční složka bankovního dohledu, ale vznikly nezávisle mimo tuto funkční složku, ať už v rámci ECB (jako v případě vstupních informací od GŘ/MF nebo GŘ/E pro zátěžové testy), či mimo ECB (jako v případě vstupních informací od Evropské komise pro zátěžové testy), nespádají do působnosti zásady oddělení funkcí vzhledem k nezávislému způsobu, jakým jsou tyto vstupní informace připravovány. Není nutné provádět analýzu rizik, aby se zajistilo, že nedojde k ovlivnění rozhodnutí v oblasti politiky bankovního dohledu, protože i) vstupní informace poskytované ze strany GŘ/MF a GŘ/E jsou nezávislé a ii) samotným účelem zátěžového testování je spolu s dalšími nástroji a procesy dohledu ovlivňovat politiku.

Pokud jde o sledování a vykazování nefinančních rizik, tuto oblast upravuje zastřešující rámec řízení operačního rizika, který je použitelný na úrovni celé banky, a vztahuje se tak i na rizika vyplývající ze sdílených služeb s ohledem na zásadu oddělení funkcí.

**Doporučení 3**

Vítáme skutečnost, že EÚD uznal pokrok v oblasti vnitřního auditu.

Klíčovým dodatečným úkolem uvedeného ekvivalentu tří zaměstnanců na plný úvazek je přijmout opatření v návaznosti na nevypořádaná doporučení související s SSM.

Se zvýšením kapacity funkční složky vnitřního auditu došlo k výraznému zlepšení celkového rozsahu auditu SSM (včetně auditní činnosti ECB prováděné pod záštitou Výboru interních auditorů ESCB/SSM). V tomto ohledu je důležité poznamenat, že některé vysoce rizikové předměty auditu dosud nebyly zahrnuty z důvodu poměrně omezené velikosti vzorků. Například audit komplexního bankovního krizového řízení byl proveden v roce 2022 poté, co byl potenciální vzorek pro testování věcné správnosti dostatečně velký, aby umožnil určit případné trendy.

### **Doporučení 5**

Počátkem roku 2022 byl zahájen revidovaný proces plánování dohledu, jehož cílem je zlepšit sledování a vykazování činností souvisejících s prioritami dohledu a zvýšit účinnost plnění strategických cílů stanovených v rámci těchto priorit. V roce 2022 se pozornost soustředila na zajištění toho, aby náš proces odpovídal svému účelu, od priorit až po operace. Ve druhém roce tohoto procesu budou vypracovány nové zprávy, které propojí výstupy a výsledky činnosti bankovního dohledu ECB s prováděním priorit. ECB také zkoumá způsoby, jak z pozorovatelných výsledků zjistit výkonnost dohledu. Tyto údaje zlepší vykazování ve výroční zprávě ECB o bankovním dohledu.

Pokud jde o odvětvové šetření, ECB použila alternativní prostředky (např. konference a fóra na vysoké úrovni a kontaktní skupinu pro bankovní dohled), které podle našeho názoru plně slouží účelu tohoto doporučení. Byl dokončen pilotní projekt zabývající se účinností dohledu nad méně významnými institucemi (viz rozhodnutí Rady dohledu z prosince 2022) a plánují se pravidelná návazná opatření.

### **Doporučení 6**

Ustanovení čl. 6 odst. 3 nařízení o SSM zřetelně uvádějí, že vnitrostátní příslušné orgány jsou povinny pomáhat ECB s prováděním jejích úkolů. Navíc mají vnitrostátní příslušné orgány v souladu s čl. 6 odst. 2 nařízení o SSM povinnost v dobré víře spolupracovat. Článek 3 a násl. nařízení o rámci SSM zřetelně uvádějí, že vnitrostátní příslušné orgány mají povinnost poskytnout zaměstnance společným týmům dohledu, zatímco čl. 4 odst. 5 nařízení o rámci SSM stanoví, že ECB a vnitrostátní příslušné orgány musí vzájemně konzultovat a dohodnout se na využití zdrojů vnitrostátních příslušných orgánů v souvislosti se společnými týmy dohledu.

Analýza ECB ukazuje, že se nedostatek zaměstnanců vnitrostátních příslušných orgánů v poměru k závazkům od roku 2016 snížil. V poměru k závazkům z roku 2019 však jejich počet stále zaostává o 4 %. ECB nadále řeší nedostatky prostřednictvím diskusí mezi koordinátory společných týmů dohledu a místními koordinátory i prostřednictvím schůzek s vnitrostátními orgány dohledu na vyšších úrovních. To může být v praxi obtížné, neboť místní právní předpisy mohou stanovit limity, které neodpovídají rizikovým profilům bank. Přesvědčení ECB, že není třeba měnit nařízení o rámci SSM, vychází ze skutečnosti, že SSM je založen na zásadě spolupráce v dobré víře.

### **Doporučení 7**

Cíle pro týmové profily schvaluje vedení každého společného týmu dohledu v rámci centrálně řízeného každoročního procesu. Výsledek tohoto procesu je každoročně oznamován Radě dohledu.

### **Doporučení 8**

Uživatelské profily zahrnují kontaktní údaje, označení pracovního místa a podrobnosti o členství ve společných týmech dohledu. Uživatelé mají rovněž možnost dobrovolně doplnit podrobnosti o svých odborných znalostech, jazycích, kterými hovoří, a členství v odborných skupinách nebo sítích (všechna políčka vycházejí z vymezených taxonomií). Uživatelé mohou poskytnout životopisné informace pomocí šablony, která obsahuje podrobnosti o předchozích zkušenostech, vzdělání atd.

SSMnet používá 6 500 aktivních uživatelů (v ECB a vnitrostátních příslušných orgánech), většina těchto uživatelů si však profil dosud nevytvořila.

Mezi zaměstnanci ECB a vnitrostátních příslušných orgánů probíhá informační kampaň zaměřená na větší využívání profilů na platformě SSMnet. Ve (střednědobé) budoucnosti bude vytvořena personální platforma pro vnitřní trh talentů s cílem zlepšit dokumentaci a řízení dovedností a zkušeností (pro zaměstnance ECB pracující ve společných týmech dohledu).

### **Doporučení 9**

V lednu 2023 byla zahájena práce na návrhu a zpracování klíčové kvalifikace. Bude se jednat o modulární program s možností neúčasti v závislosti na profilech zaměstnanců, jehož výsledkem bude certifikace. Očekává se, že první skupina absolvuje program v roce 2024.

Souběžně s tím se v roce 2023 začnou vyvíjet komplexní modulární systémy odborné přípravy pro pracovníky dohledu týkající se tradičních i nově vznikajících rizik, která jsou prioritními oblastmi SSM (konkrétně jde o rizika v oblasti IT, kybernetická rizika, digitální transformaci a klimatická a environmentální rizika), a to přezkumem stávajících možností odborné přípravy v rámci SSM, označením nedostatků a případně zajištěním/zpracováním nové odborné přípravy.

V neposlední řadě bylo přepracováno vstupní školení v rámci SSM na třídní rezidenční program, jehož prvořadým cílem je usnadnit nově přichozím orientaci v dané instituci a poskytnout jim nástroje, které potřebují k podávání vynikajících výkonů v novém prostředí. Zahrnuje semináře o základních principech dohledu a o nástrojích a uspořádání SSM, ale i společenské aktivity. První z těchto třídních zaškolení se uskuteční v červnu 2023.

### **Doporučení 10**

Každoroční šetření týkající se personálního obsazení společných týmů dohledu shromažďuje informace o úkolech přidělených zaměstnancům společných týmů dohledu na základě mapy rizik vyplývajících ze SREP. Na základě diskusí mezi koordinátory společných týmů dohledu a místními koordinátory jsou stanoveny a zkombinovány cíle pro přidělování úkolů. Výsledky tohoto procesu jsou každoročně předkládány Radě dohledu a revidovány.

### **Doporučení 12**

V důsledku pandemie COVID-19 byly činnosti na místě v letech 2020 a 2021 (a některé i v roce 2022) velmi obtížné. S veškerými údaji, které porovnávají počet přeshraničních misí v těchto letech se situací před pandemií, by se proto mělo zacházet opatrně. V prosinci 2022 schválila ECB iniciativu zaměřenou na výrazné posílení zdrojů ECB na místě do konce roku 2025. Tohoto cíle bude dosaženo vytvořením nových pracovních míst v ECB výměnou za odpovídající snížení rozpočtu na externí poradce. Celkem bude vytvořeno 65 nových pracovních míst pro účely SSM – 49 nových pracovních míst v ECB (což představuje 34% nárůst počtu zaměstnanců generálního ředitelství pro kontroly na místě a kontroly interních modelů) a 16 dodatečných pracovních míst v ESCB/IO výměnou za odpovídající snížení rozpočtu na externí poradce (kteří jsou využíváni k doplnění kontrolních týmů). Rada dohledu a Výkonná rada budou pečlivě sledovat provedení této iniciativy v plném rozsahu. Tato internalizace pomůže zvýšit provozní nezávislost ECB a umožní jí vést více kontrol. Podobné úsilí je vyvíjeno v souvislosti s rostoucím počtem přeshraničních misí, kdy jsou například vnitrostátním příslušným orgánům stanovovány ambicióznější cíle pro přeshraniční zapojení.