



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

EUROSYSTEMET



## KVARTALSRAPPORT FÖR SSM

**Framsteg med det  
praktiska genomförandet  
av förordningen om den  
gemensamma tillsynsmekanismen**

Under 2014 kommer alla  
ECB:s publikationer  
att ha ett motiv hämtat  
från 20-eurosedeln.

**2014 / 2**

© Europeiska centralbanken, 2014

**Besöksadress** Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Tyskland  
**Postadress** Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Tyskland  
**Telefon** +49 69 1344 0  
**Webbplats** <http://www.ecb.europa.eu>

Alla rättigheter förbehålls. Återgivande i utbildningssyfte och för icke kommersiella ändamål är tillåtet under förutsättning att källan anges.

**ISBN** 978-92-899-1205-1 (onlineversion)  
**ISSN** 2315-3814 (onlineversion)  
**EU katalognummer** QB-BM-14-002-SV-N (onlineversion)

# HUVUDBUDSKAP

Detta är den andra kvartalsrapporten till Europaparlamentet, EU-rådet och Europeiska kommissionen om framstegen i genomförandet av förordningen om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM-förordningen). Rapporten, som erfordras inom ramen för SSM-förordningen, täcker de tre månaderna mellan den 4 februari och den 3 maj 2014<sup>1</sup>.

Huvudbudskapen i den här kvartalsrapporten är:

- **Upprättandet av beslutsstrukturer för SSM, inbegripet regler och arrangemang för organisationen, har till stor del slutförts.** Tillsynsnämnden har hållit fem sammanträden under den aktuella perioden och har antagit en arbetsordning, enligt vilken en styrkommitté kunde inrättas. Vidare antogs ECB-beslutet om inrättande av den administrativa omprövningsnämnden och en infordran av intresseanmälningar för dess ledamöter har utlysts. ECB:s förordning om inrättande av en medlingspanel är nästan slutförd och förväntas antas formellt i maj. ECB-rådet antog ett beslut om ECB:s representanter i tillsynsnämnden och utsåg tre av dessa representanter. ECB-rådet har även antagit ett beslut om ett nära samarbete med nationella behöriga myndigheter<sup>2</sup> i deltagande medlemsstater som inte har euron som valuta.
- **ECB-rådet antog tillsynsnämndens förslag till ramförordning om SSM. Den offentliggjordes den 25 april 2014, tillsammans med ett uppföljningsyttrande om resultatet av samrådet och de ändringar som införts.** Detta är i enlighet med den tidsfrist som satts i SSM-förordningen, dvs. den 4 maj 2014. I SSM-förordningen anges de praktiska arrangemangen för genomförandet av artikel 6 i SSM-förordningen (om samarbetet mellan ECB och nationella behöriga myndigheter inom SSM). I linje med SSM-förordningen skickades utkastet till ramförordningen om SSM ut för offentligt samråd mellan den 7 februari och den 7 mars 2014. Responsen på det offentliga samrådet var mycket positiv, med ett brett stöd för det tillvägagångssätt som föreslogs i samrådsdokumentet.
- **Arbetet med SSM:s tillsynsmanual fortsatte under den granskade perioden.** Den tillsynsmodell för SSM som presenterades i utkastet till tillsynsmanual har utarbetats ytterligare med hjälp av kommentarer från de nationella behöriga myndigheterna. I den behandlas processer och förfaranden samt metoder för tillsynen av betydande och mindre betydande institut. Manualen är ett levande dokument för SSM-personal och kommer regelbundet att uppdateras både före och efter den 4 november 2014. ECB kommer att

---

<sup>1</sup> Den första kvartalsrapporten offentliggjordes den 4 februari 2014, tre månader efter att SSM-förordningen trädde i kraft den 4 november 2013.

<sup>2</sup> I de nationella behöriga myndigheterna ingår även nationella centralbanker med tillsynsuppgifter.

offentliggöra en handledning om tillsynsrutiner i syfte att skapa klarhet om SSM:s egenskaper, uppgifter och processer.

- **De gemensamma tillsynsgrupperna (Joint Supervisory Teams, JST), som är de viktigaste operativa strukturerna för SSM:s tillsynsutövning, har börjat inrättas.** Tillsynsgrupperna kommer att utöva direkt tillsyn över de cirka 130 bankgrupper som bedöms vara betydande enligt SSM-förordningen. Inrättandet av fullt funktionsfärdiga tillsynsgrupper är en av de största utmaningarna för att SSM ska kunna inleda sitt tillsynsarbete i tid den 4 november 2014. Förutom tillräcklig personal, erfordrar uppgiften att operativa infrastrukturer utvecklas. Vidare behövs utbildning och en effektiv organisation. Rekryteringen till SSM och förberedelsearbetena framskrider väl. I slutet av juni förväntas alla samordnare för de gemensamma tillsynsgrupperna ha blivit tillsatta och nästan alla av dem kommer att ha börjat på ECB i slutet av sommaren. Läget inom det här viktiga området kommer att följas noga hela året.
- **Rekryteringen av SSM-personal löper på väl, efter de inledande förseningarna i tillsättningarna på högre chefsnivå.** Rekrytering sker i allmänhet enligt principen uppifrån och ner och den interna planeringen har justerats för att ta hänsyn till ankomstdatumen för högre chefer och säkerställa att en kritisk massa av personal kommer att finnas tillgänglig i tid för den operativa starten av SSM. Det stora antalet ansökningar (över 8 000 sedan rekryteringsprocessen inleddes) visar att det finns ett stort intresse för posterna i SSM. En annan viktig utmaning för SSM är att fylla personalbehovet i tid.
- **Betydande framsteg har gjorts i genomförandet av den samlade bedömningen.** De portföljer som ska undersökas i översynen av tillgångars kvalitet har valts ut och genomförandefasen har inletts. Den 29 april 2014 tillkännagavs detaljerna i det stresstest som Europeiska bankmyndigheten (EBA) beslutat om och som utarbetats i samarbete med Europeiska systemrisknämnden (ESRB) och ECB.
- **Tillsynsnämnden godkände en manual för tillsynsrapportering som ska utgöra dataramen för stöd till tillsynsarbetet.** Manualen är ett internt dokument i vilken anges hur tillsynsrapporteringen ska gå till och dessutom beskrivs data- och rapporteringsramarna för SSM.
- **Förberedelsearbetet** är också långt framskridet på många områden, t.ex. IT-infrastrukturer, HR, lokaler, intern och extern kommunikation, ramverket för tillsynsavgifter, logistikorganisation samt juridiska tjänster och statistik.

# 1 INLEDNING

Enligt SSM-förordningen<sup>3</sup> ska Europeiska centralbanken (ECB), fr.o.m. den 3 november 2013, lämna in kvartalsrapporter till Europaparlamentet, EU-rådet och Europeiska kommissionen om hur det praktiska genomförandet av SSM-förordningen fortlöper.

I enlighet med de kontrollarrangemang som finns med Europaparlamentet<sup>4</sup> och EU-rådet<sup>5</sup> ska kvartalsrapporterna bland annat omfatta

- interna förberedelser, organisation och arbetsplanering
- konkreta arrangemang för att uppfylla kraven på att skilja den penningpolitiska funktionen från tillsynsfunktionen
- samarbete med andra nationella behöriga myndigheter eller behöriga EU-myndigheter
- eventuella hinder som ECB mött under förberedelserna av sina tillsynsuppgifter
- eventuella källor till oro eller ändringar i uppföranderegler.

SSM:s första kvartalsrapport, som publicerades den 4 februari 2014, omfattar inte bara perioden från den 3 november 2013 till den 3 februari 2014 utan även förberedelserna sedan eurotoppmötet den 29 juni 2012.

Den andra rapporten omfattar perioden från den 4 februari till den 3 maj 2014. Den har sammanställts av ECB-personal och godkänts av tillsynsnämnden, efter samråd med ECB-rådet.

Den tredje kvartalsrapporten kommer att publiceras i början av augusti 2014.

## 2 UPPRÄTTANDE AV BESLUTSSTRUKTURER FÖR SSM

### 2.1 TILLSYNSNÄMNDEN

Tillsynsnämnden har utökats med ytterligare några ledamöter.

---

<sup>3</sup> Rådets förordning (EU) nr 1024/2013 av den 15 oktober 2013 om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut (EGT L 287, 29.10.2013, s. 63).

<sup>4</sup> Interinstitutionellt avtal mellan europaparlamentet och europeiska centralbanken om det praktiska genomförandet av demokratiskt ansvarsutkrävande och tillsyn av utövandet av de uppgifter som ECB tilldelats inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismen (EGT L 320, 30.11.2013, s. 1).

<sup>5</sup> Samförståndsavtal mellan Europeiska unionens råd och Europeiska centralbanken om samarbete kring förfaranden som rör den gemensamma tillsynsmekanismen, som trädde i kraft den 12 december 2013.

En offentlig utfrågning av **Sabine Lautenschläger** inför Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON) ägde rum den 3 februari 2014. Därefter utnämndes hon av EU-rådet till vice ordförande för tillsynsnämnden gällande från den 12 februari 2014.

Den 6 mars 2014 utnämnde ECB-rådet tre ECB-representanter till tillsynsnämnden. Dessa är:

- Ignazio Angeloni, tidigare generaldirektör för ECB:s generaldirektorat Makrotillsyn och finansiell stabilitet. Förordnandet gäller fr.o.m. den 6 mars 2014.
- Sirkka Hämmäläinen, ledamot i ECB:s direktion från 1998 till 2003. Hon kommer att tillträda sin post i tillsynsnämnden i maj 2014.
- Julie Dickson, för närvarande chef för den kanadensiska finansiella tillsynsmyndigheten (Office of the Superintendent of Financial Institutions (OSFI)). Hon kommer att tillträda sin post i augusti 2014.

Den 31 mars 2014 antog tillsynsnämnden en arbetsordning, efter samråd med ECB-rådet. Denna arbetsordning trädde i kraft den 1 april 2014 och publicerades därefter på ECB:s webbplats. Den är ett komplement till ECB:s arbetsordning, vilken ändrades i januari 2014 för att i detalj fastställa förbindelserna mellan ECB-rådet och tillsynsnämnden.

## 2.2 STYRKOMMITTÉN

Tillsynsnämndens arbetsordning innehåller även föreskrifter för styrkommittén.

Styrkommittén består av åtta ledamöter av tillsynsnämnden:

- ordförande
- vice ordförande
- en av ECB:s representanter
- fem ledamöter från de nationella behöriga myndigheterna.

De fem ledamöterna från nationella behöriga myndigheter tillsätts var och en för en period på ett år. För att säkerställa en rättvis fördelning och rotation mellan nationella behöriga myndigheter, har dessa fördelats i fyra grupper, enligt en rangordning som baseras på konsoliderade banktillgångar totalt i den berörda medlemsstaten. Det ska alltid finnas minst en ledamot från varje grupp i styrkommittén.

Styrkommitténs uppdrag är att stödja tillsynsnämndens verksamhet och förbereda dess sammanträden. Det första sammanträdet ägde rum den 27 mars 2014.

## **2.3 ADMINISTRATIVA OMRÖVNINGSNÄMNDEN**

I enlighet med SSM-förordningen ska ECB inrätta en administrativ omprövningsnämnd som ska genomföra intern översyn av beslut som tas av ECB vid utövandet av de befogenheter som tilldelats ECB genom SSM-förordningen. Detta interna organ ska bestå av fem högt ansedda personer från medlemsstater, med dokumenterad sakkunskap och yrkeserfarenhet, inbegripet tillsynserfarenhet, på tillräckligt hög nivå inom området bankverksamhet och andra finansiella tjänster.

Administrativa omprövningsnämnden ska ha i uppdrag att granska tillsynsbeslut på begäran av de fysiska eller juridiska personer som dessa beslut avser eller som dessa personer direkt och enskilt berörs av. Omfattningen av omprövningen bör hänföra sig till den processrättsliga och materiella överensstämmelsen av sådana beslut med SSM-förordningen.

Förslaget till ECB-beslut om den administrativa omprövningsnämndens inrättande och arbetsordning inlämnades till tillsynsnämnden för samråd och diskuterades och antogs därefter av ECB-rådet den 16 april 2014. Den 1 maj 2014 lanserade ECB en infordran av intresseanmälningar för ledamöterna i administrativa omprövningsnämnden. Denna publicerades i EU:s officiella tidning.

## **2.4 MEDLINGSPANEL**

I syfte att säkerställa att tillsynsuppgifter och penningpolitiska uppgifter hålls åtskilda föreskriver SSM-förordningen ytterligare ett internt organ, en medlingspanel. Syftet med det här organet är att lösa, om en nationell behörig myndighet så begär, åsiktsskillnader avseende en eventuell invändning från ECB-rådet mot ett beslutsförslag som utarbetats av tillsynsnämnden. I medlingspanelen ska därför en ledamot per deltagande medlemsstat ingå och dessa ska utses bland ledamöterna i ECB-rådet och tillsynsnämnden.

Utkastet till ECB:s förordning om inrättande av en medlingspanel och dess arbetsordning inlämnades till tillsynsnämnden för samråd. Därefter diskuterades det och antogs sedan i princip av ECB-rådet den 21 mars 2014. Förordningen förväntas antas formellt i maj när alla rättsliga versioner är tillgängliga.

# 3 INRÄTTANDE AV TILLSYNSFUNKTIONEN VID ECB

## 3.1 ORGANISATION

För genomförandet av ECB:s tillsynsfunktion har det inrättats fyra nya generaldirektorat och ett sekretariat till tillsynsnämnden. Organisationens utformning har nu finjusterats ytterligare.

Generaldirektoraten Mikrotillsyn I och II (GD MPS I och II), som kommer att sköta den direkta dagliga tillsynen av de cirka 130 betydande bankgrupperna, består av sju respektive åtta avdelningar. Fördelningen av banker mellan de två generaldirektoraten sker enligt ett riskbaserat tillvägagångssätt, dvs. genom att beakta bankernas riskexponering, komplexitet och affärsm modeller. De 30 mest systemviktiga bankerna har tilldelats GD MPS I och de övriga till GD MP II.

GD Mikrotillsyn III (GD MPS III), som sköter den indirekta tillsynen av mindre betydande banker, består av tre avdelningar:

- Analys- och metodstöd
- Institutionell och sektoriell översyn
- Tillsynsöversyn och förbindelser med nationella behöriga myndigheter.

GD Mikrotillsyn IV (GD MPS IV), som sköter horisontella och specialiserade tjänster, består av tio avdelningar:

- Auktorisering
- Efterlevnad och sanktioner
- Interna modeller
- Utveckling av metoder och standarder
- Planering och samordning av program för tillsynsgranskning
- Centraliserade inspektioner på plats
- Kvalitetssäkring av tillsyn
- Krishantering
- Tillsynspolitik



- SSM-riskanalys.

Ytterligare organisatoriska understrukturer, i form av två till tre sektioner per avdelning, har bildats i sju av de tio avdelningarna. Dessutom har en oberoende centralenhet inrättats för att bidra till definitionen av de IT-funktioner som behövs för generaldirektoraten för mikrotillsyn och som kommer att tillhandahållas av generaldirektoratet för informationssystem och generaldirektoratet för statistik.

Slutligen består **tillsynsnämndens sekretariat** av en enda organisationsenhet på direktoratsnivå, bestående av två sektioner:

- Beslutsprocess
- Beslutspolicy

### 3.2 PERSONAL

Rekryteringen till SSM har organiserats uppifrån och ner, och inleddes med de högre cheferna.

Den interna planeringen har justerats för att beakta startdatumen för högre chefer och säkerställa att en kritisk massa av personal kommer att finnas tillgänglig i tid för den operativa starten av SSM.

I början av mars hade tio högre chefer börjat sin anställning och deltog i urvalet av chefer på mellannivå.

Det som prioriterades då var rekryteringen av chefer på mellannivå till GD MPS I och II, i syfte att inrätta funktionsklara gemensamma tillsynsgrupper, och rekryteringen till avdelningar i GD MPS IV (Utveckling av metoder och standarder, SSM-riskanalys och Planering och samordning av program för tillsynsgranskning). Majoriteten av dessa 18 avdelningschefer förväntas ha påbörjat sina funktioner i maj. Dessutom kommer cirka 100 sektionschefer och rådgivare inom dessa prioriterade områden, som redan rekryterats, att ansluta sig till ECB gradvis under de närmaste månaderna. Rekryteringen av chefer på mellannivå till GD MPS III kommer att slutföras kring maj och till GD MPS IV före sommaren.

Parallellt utlystes lediga platser för tillsynspersonal till GD MPS I och II i början av februari. Cirka 280 personer i denna kategori förväntas bli utvalda före juni 2014 och rekryteringen av återstående cirka 260 tjänstemän till GD MPS III och IV förväntas slutföras mellan juli och september.

Rekryteringsprocessen till ECB:s ”delade tjänster” (t.ex. IT, HR, juridiska tjänster, budget, statistik, kommunikation och administration) framskrider också väl. Tillsättning av chefer på mellannivå och experter löper parallellt.

Under tiden har cirka 200 experter från de nationella behöriga myndigheterna tillfälligt förflyttats till ECB, eller kommer att förflyttas dit, som stöd för de omedelbara arbetsuppgifterna. Den sista vågen av cirka 120 utsända förväntas börja i maj och juni.

De första rekryteringsvågorna har visat att de antaganden som ligger bakom tidsschemat för rekryteringen är realistiska. Det är dock viktigt att behålla den nuvarande takten, särskilt när det gäller den tid som behövs för att behandla ansökningar och slutföra urvalsförfarandena. Det stora antalet ansökningar (över 8 000 för de tjänster som utlysts hittills) visar att det finns ett stort intresse för att arbeta inom SSM, en trend som borde bekräftas i de kommande rekryteringsvågorna. För att inte äventyra rekryteringsprocessens kvalitet eller riskera förseningar i processen har ECB infört ett antal verktyg för förhandsbedömning (t.ex. online-tester, skriftliga prov på distans och tekniska förhandsintervjuer) som snabbt kan sättas in beroende på antalet ansökningar.

Ytterligare en risk kan vara om uppsägningstider är längre än väntat, vilket kan innebära att vissa team kanske inte blir kompletta så snabbt som det var tänkt (särskilt eftersom ett antal av de institut där ny personal arbetar nu är djupt involverade i den samlade bedömningen). Under alla förhållanden finns det dock en tydlig överenskommelse om att inte göra avkall på kvaliteten.

### **3.3 INRÄTTANDET AV DE GEMENSAMMA TILLSYNSGRUPPERNA**

Gemensamma tillsynsgrupper kommer att svara för den operativa tillsynen av betydande banker. Varje tillsynsgrupp kommer att ledas av en samordnare som arbetar för ECB och ska bestå av tillsynspersonal från både ECB och nationella behöriga myndigheter i deltagande medlemsstater.

ECB gör goda framsteg i rekryteringen och förberedelserna för de gemensamma tillsynsgrupperna framskrider väl. Som nämnts ovan är rekryteringen av chefer på mellannivå till GD MPS I och II igång. I slutet av juni förväntas alla samordnare för de gemensamma tillsynsgrupperna ha blivit tillsatta och nästan alla av dem kommer att ha börjat på ECB i slutet av sommaren. Tillsättningen av tjänsterna i de gemensamma tillsynsgrupperna fortskrider också. Av de 280 personer som antagits i juni, förväntas att de 200 personer som anses behövas för att tillsynsgrupperna ska vara fullt operationella har börjat sin anställning i september. Övrig personal utgör en extra ”buffert” och kommer att ansluta till ECB under oktober månad.

Förberedelserna för att göra de gemensamma tillsynsgrupperna operationella har gått framåt. I förberedelserna ingår arbetet med tillsynsmanualen, specifikationen av de gemensamma tillsynsgruppernas roller och ansvar under de olika faserna av tillsynsprocessen samt definitionen av deras organisationsstruktur och personalkrav.

GD MPS I och II har nyligen inrättat ett antal uppgiftsgrupper för att definiera de ansvarsområden, processer och infrastrukturer som behövs för att de gemensamma tillsynsgrupperna ska vara helt färdiga att påbörja sitt arbete i november 2014. Dessa uppgiftsgrupper är inriktade på följande prioriteringsområden:

- utarbeta strategier och processer samt hantera organisationsaspekter
- bygga upp förbindelser med viktiga intressenter, särskilt nationella behöriga myndigheter
- förstå riskprofilerna och upprätta tillsynsstrategier för betydande institut
- förbereda en smidig överlåtelse av tillsynsansvaret
- förbereda arbetsuppgifter och verksamheter för den senare kontinuerliga tillsynen.

Som en del av den här processen utför GD MPS I och II förberedelser för de gemensamma tillsynsgruppernas hantering av resultaten från den samlade bedömningen och eventuella tillsynsåtgärder som kan följa.

### **3.4 ÅTSKILJNING AV FUNKTIONSOMRÅDEN**

Enligt SSM-förordningen måste ECB anta och offentliggöra interna regler för att säkerställa att det görs åtskillnad mellan tillsynsfunktioner och penningpolitiska funktioner (och andra uppgifter som ECB utför), inbegripet regler om tystnadsplikt och utbyte av information.

Det har redan införts ett antal processer för att genomföra denna åtskiljning när det gäller organisation och beslutsfattande. Från och med 2015 kommer dessutom den organisatoriska åtskiljningen att vara tydligare genom att de två funktionerna placeras i skilda delar av Frankfurt:

- banktillsynsfunktionen kommer att vara inhytt i Eurotower, ECB:s nuvarande lokaler i Frankfurts centrum
- penningpolitik och andra av ECB:s affärsområden kommer att vara inhysta i ECB:s nya lokaler som är under uppförande i området Ostend i Frankfurt.

Arbete pågår också för att definiera regler för informationsutbytet mellan tillsynsfunktionen, penningpolitiken och andra funktioner. Dessa regler kommer att utformas helt i enlighet med gällande lagar och förordningar om skyddet av konfidentiell information (särskilt kapitalkravsdirektivet<sup>6</sup> och rådets förordning (EG) nr 2533/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens insamling av statistiska uppgifter<sup>7</sup>) och den allmänna tystnadsplikten som fastställts i ECBS-stadgan. ECB är övertygad om att kunna uppnå en fullständig och effektiv åtskiljning utan att gå miste om alla de förväntade fördelarna med att, när så är möjligt och önskvärt, ha dessa två funktioner i samma institution.

### **3.5 UPPFÖRANDEKOD FÖR ECB:S PERSONAL OCH LEDNING SOM ÄR ENGAGERADE I BANKTILLSYN**

Inom ramen för SSM-förordningen ska ECB-rådet upprätta och offentliggöra uppföranderegler för ECB:s personal och chefer som är involverade i banktillsyn. ECB utarbetar för närvarande sådana regler för ett etiskt uppförande som del av en allmän revidering av de etiska regler som gäller för all ECB-personal. I dessa nya regler tar man hänsyn till de krav som fastställs i SSM-förordningen och det interinstitutionella avtalet. Ett förslag kommer inom kort att lämnas in till tillsynsnämnden och ECB:s beslutsfattande organ, efter samråd med företrädare för ECB:s personal. I enlighet med det interinstitutionella avtalet kommer ECB att informera Europaparlamentet om huvudinnehållet i den planerade uppförandekoden innan den antas. De nya reglerna förväntas träda i kraft innan ECB fullt ut inleder sitt tillsynsarbete i november 2014.

## **4 RÄTTSLIGT RAMVERK**

### **4.1 OFFENTLIGT SAMRÅD OM UTKASTET TILL ECB:S RAMFÖRORDNING OM SSM**

Enligt SSM-förordningen ska ECB, i samråd med nationella behöriga myndigheter och efter ett förslag från tillsynsnämnden, anta en ram för att organisera de praktiska formerna för genomförandet av artikel 6 i SSM-förordningen (om samarbetet mellan ECB och de nationella behöriga myndigheterna inom SSM). Denna ram ska ha formen av en ECB-förordning (ramförordningen om SSM).

Efter inlämnandet till Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor, i enlighet med gällande bestämmelser i det interinstitutionella avtalet, inleddes ett förfarande för offentligt

---

<sup>6</sup> EGT L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>7</sup> EGT L 318, 27.11.1998, s. 8.

samråd om utkastet till ramförordning den 7 februari 2014 för en period på fyra veckor (t.o.m. den 7 mars). Dessutom hölls den 19 februari en offentlig utfrågning på ECB där berörda parter fick en första möjlighet att ställa frågor om utkastet till lagtext.

Resultatet av det offentliga samrådet var mycket positivt. När tidsfristen gick ut hade ECB tagit emot 36 kommentarer. Bland respondenterna fanns europeiska och nationella marknads- och bankföreningar, finans- och kreditinstitut, centralbanker (utanför euroområdet) och tillsynsmyndigheter, finansministerier och advokater. Kommentarna har publicerats på ECB:s webbplats.

De flesta kommentarer var av tekniskt slag, med begäran om förtydliganden och ändringar av specifika bestämmelser i utkastet till ramförordning. Detta var en indikation på ett brett stöd för det allmänna tillvägagångssätt som föreslogs i utkastet till ramförordning. De ämnen som oftast togs upp var

- förfaranderegler för antagande av ECB:s tillsynsbeslut (t.ex. rätten att bli hörd, tillgången till uppgifter och språkordning)
- metoden för bedömning av hur betydande institut under tillsyn är
- passfrågor
- systemet med nära samarbete
- status för mindre betydande institut under tillsyn.

Flera respondenter tog även upp frågor om hur de gemensamma tillsynsgrupperna fungerar och inspektionerna på plats samt, mer allmänt, om hur verksamheten kommer att bedrivas vid SSM från och med november 2014. ECB offentliggjorde ramförordningen om SSM<sup>8</sup> den 25 april 2014, tillsammans med ett uppföljningsyttrande<sup>9</sup>, där de mottagna kommentarerna behandlas mer i detalj och med en översikt över de ändringar i ramförordningen som kommentarerna ledde till.

## 4.2 ECB:S BESLUT OM NÄRA SAMARBETE

I beslut ECB/2014/5 av den 31 januari 2014 om ett nära samarbete med nationella behöriga myndigheter i deltagande medlemsstater som inte har euron som valuta fastställs förfarandet för

---

<sup>8</sup> [http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en\\_reg\\_ecb\\_2014\\_17\\_f\\_sign.pdf](http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_reg_ecb_2014_17_f_sign.pdf)

<sup>9</sup> <http://www.ecb.europa.eu/ssm/consultations/shared/pdf/framework/draft-ssm-framework-regulation-feedback.en.pdf>

inrättande av ett nära samarbete, särskilt vad gäller ansökningar om att ingå ett nära samarbete, ECB:s bedömning av dessa ansökningar och det eventuella upphävandet och avslutandet av ett sådant nära samarbete. Beslutet trädde i kraft den 27 februari 2014.

I beslut ECB/2014/5 fastställs alltså förfarandet när ett nära samarbete ska ingås. I ramförordningen om SSM däremot anges hur det nära samarbetet fungerar och hur tillsynen ska utövas när det nära samarbetet har inletts. De båda rättsakterna kompletterar därför bestämmelserna om nära samarbete i artikel 7 i SSM-förordningen.

Hittills har ingen medlemsstat som inte har euron som sin valuta inlämnat någon ansökan om att ingå ett nära samarbete med ECB till de övriga medlemsstaterna, Europeiska kommissionen, ECB och Europeiska bankmyndigheten (EBA), i enlighet med de förfaranden som föreskrivs i SSM-förordningen och beslut ECB/2014/5.

#### **4.3 ECB-REKOMMENDATION OM ÄNDRING AV RÅDETS FÖRORDNING (EG) NR 2532/98 – SANKTIONER**

Den 25 april 2014 publicerade ECB en rekommendation<sup>10</sup> om ändring av rådets förordning (EG) nr 2532/98 av den 23 november 1998 om Europeiska centralbankens befogenhet att förelägga sanktioner<sup>11</sup> för att klargöra reglerna för

- de sanktioner som ECB kan komma att förelägga under utövandet av andra centralbanksuppgifter än tillsyn
- de administrativa böter som ECB kan komma att förelägga under utövandet av sina tillsynsuppgifter.

Syftet är att säkerställa att förordning (EG) nr 2532/98 och SSM-förordningen fungerar effektivt och konsekvent inom ramen för SSM. Vid utförandet av de uppgifter man tilldelas genom SSM-förordningen, kan ECB förelägga böter för överträdelse mot direkt tillämpliga EU-lagar<sup>12</sup> och sanktioner ”vid överträdelse av ECB:s förordningar eller beslut”<sup>13</sup> (nedan gemensamt kallade ”administrativa böter”). De principer och förfaranden som är tillämpliga för föreläggandet av administrativa böter för överträdelse mot direkt tillämplig EU-lagstiftning, i enlighet med artikel 18.1 i SSM-förordningen, fastställs i SSM-förordningen och specificeras ytterligare i

<sup>10</sup> [http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en\\_rec\\_ecb\\_2014\\_19.pdf](http://www.ecb.europa.eu/ecb/legal/pdf/en_rec_ecb_2014_19.pdf)

<sup>11</sup> EGT L 318, 27.11.1998, s. 4.

<sup>12</sup> Enligt artikel 18 i SSM-förordningen får ECB förelägga administrativa böter ”i de fall kreditinstitut, finansiella holdingföretag eller blandade finansiella holdingföretag uppsåtligt eller av oaktsamhet bryter mot ett krav i direkt tillämpliga unionsakter för vilket det för behöriga myndigheter enligt unionslagstiftningen ska finnas administrativa böter”.

<sup>13</sup> Artikel 18.7 i SSM-förordningen.

ramförordningen om SSM. Inom ramen för artikel 18.7 i SSM-förordningen får ECB förelägga sanktioner för överträdelser mot ECB:s förordningar och beslut, i enlighet med förordning (EG) nr 2532/98<sup>14</sup>. Mot den bakgrunden är det särskilt viktigt att inrätta en sammanhängande ordning för ECB:s föreläggande av alla administrativa böter avseende utförandet av dess tillsynsuppgifter inom ramen för SSM-förordningen.

Dessutom skiljer sig vissa regler i förordning (EG) nr 2532/98 från de som fastställts i SSM-förordningen. Det rör sig främst om de övre gränserna för böter och viten, förfaranderegler och tidsfrister som fastställts i förordning (EG) nr 2532/98. De rekommenderade ändringarna till förordning (EG) nr 2532/98 kommer att bemöta dessa frågor.

#### 4.4 UTKAST TILL ECB-FÖRORDNING OM TILLSYNSAVGIFTER

Mer information om utkastet till ECB-förordning om tillsynsavgifter finns i avsnitt 6.2.

## 5 TILLSYNSMODELL

### 5.1 SLUTFÖRANDE AV TILLSYNSMANUALEN

Tillsynsmanualen är ett internt dokument för SSM-personal. I denna behandlas processer, förfaranden och metoder för tillsynen av betydande och mindre betydande institut, med beaktande av allmänt accepterade principer för SSM:s funktion. Där beskrivs samarbetsformerna inom SSM och med myndigheter utanför SSM.

Ett första utkast till manualen lämnades in till tillsynsnämnden vid dess första möte den 30 januari 2014. Manualen är dock ett dynamiskt dokument som uppdateras kontinuerligt vartefter metoderna kalibreras och förfaranden förbättras med hjälp av återkoppling från de nationella behöriga myndigheterna. Manualen kommer således att uppdateras regelbundet både före och efter den 4 november 2014 då ECB inleder sina tillsynsuppgifter.

Metoden för riskbedömning och kvantifiering av kapital och likviditet inom ramen för den gemensamma tillsynsmekanismens översyns- och utvärderingsprocess (SREP)<sup>15</sup> beror till stor del på tillgången till och kvaliteten på rapporterade tillsynsdata. Avsevärda insatser görs därför för att förbättra insamlingen av och kvaliteten på sådana data och den tillsynsinformation som används i analysen.

---

<sup>14</sup> Enligt artikel 18.4 i SSM-förordningen krävs dessutom att ECB ska tillämpa artikel 18 i enlighet med de akter som avses i artikel 4.3 första stycket i SSM-förordningen, inbegripet i förekommande fall de förfaranden som anges i förordning (EG) nr 2532/98.

<sup>15</sup> SREP är den process som används för att leda tillsynsgranskningen och fastställa eventuella ytterligare krav på det granskade institutet med avseende på särskild extra kapitalbas, offentliggörande, likviditet eller andra åtgärder.

Tre pilotprojekt avseende datainsamling har utförts med nationella behöriga myndigheter på best efforts-basis. I det sammanhanget har man särskilt fokuserat på nyckelvariabler samt justering och korrigerande av extremvärden eller saknade variabler. Vid dessa pilotprojekt upptäcktes avsevärda problem med jämförbarhet och kvalitet av data, t.ex. avseende skillnader mellan olika länders redovisningsramar, något som försvårar bedömningen av data, likviditetskvoter och indikatorer för ränterisker. Samtidigt har metoderna förbättrats betydligt för att återspegla hur vissa affärsmodeller eller särskilda situationer kan påverka indikatorvärdena.

Dessutom särskild uppmärksamhet ägnats åt att utöka källorna för marknadsdata för att förbättra detaljrikedom och djup i tillsynsanalysen genom hjälpmedel från tredje part. Sådana källor omfattar både data från externa leverantörer och lösningar som är tillgängliga inom ECB/Eurosystemet. Fördelarna med att utöka data- och informationskällorna är bland annat möjligheten att i) komplettera data från tillsynsrapportering, ii) utnyttja potentiella synergier från andra datakällor och iii) utföra dubbelkontroller av tillsynsdata.

Kapital- och likviditetskvantifieringen inom ramen för SREP har utvecklats ytterligare. I det tillvägagångssätt som används för SSM kvantifieras kapitalkraven för risker i enlighet med lagstadgade minimikrav (risker i första pelaren) och för ytterligare risktyper som inte redan omfattas av minimikrav (risker i andra pelaren). Riskerna kvantifieras inom ramen för SREP med hjälp av information från SSM:s riskbedömningssystem (RAS) och bedömningen av institutets interna kapitalutvärderingsprocess (ICAAP).

Vidare har arbetet med att prova den ursprungliga kvantifieringsmetoden med hjälp av data som samlats in från de nationella behöriga myndigheterna fortsatt. I detta arbete ingick analys av effekterna av särskilda metodkoncept samt kalibrering och provning av särskilda metoder som utarbetats för kvantifiering av risker. Provingen har dessutom kopplats till utvecklingen av verktyg för beräkning och mallar för intern rapportering m.m., samt till beslutsprocessen. Dessa åtgärder ingår även i det bredare arbetet att utveckla SSM:s IT-system.

SSM:s tillsynsmanual kommer att innehålla en bilaga med detaljuppgifter om metoderna för inspektioner på plats. Den ska fungera som vägledning för inspektionsteamerna med avseende på olika bedömningsfrågor samt definiera mål, tekniker och resultatuppgifter för inspektioner på plats. Slutmålet är att säkerställa konsekvensen mellan bedömningarna och de tillsynsåtgärder som inspektionerna leder till genom att harmonisera förfarandena och inrätta ett tydligt ramverk för tillsynsåtgärder. Följande kategorier ingår (i linje med riskbedömningsmetoden):

- kreditrisk
- marknadsrisk



- operativ risk (inbegripet IT och outsourcing)
- organisationsstyrning och interna kontrollramar (inbegripet intern styrning, riskkontrollfunktion, arvoden, intern redovisning och efterlevnad)
- likviditetsrisk och kapital (bedömning av kapitalkravsberäkning och ICAAP-granskning).

Inspektörer kan använda sitt yrkesmässiga kunnande för att i förekommande fall använda sig av mer specifika delkategorier.

SSM:s metod för inspektioner på plats förväntas inte vara statisk utan torde utvecklas och uppdateras med tiden. I samråd med de nationella behöriga myndigheterna är det ECB:s målsättning att regelbundet granska och uppdatera metoderna för att garantera att de överensstämmer med huvudprinciperna i det riskbaserade tillvägagångssättet och proportionaliteten samt säkerställa att andra relevanta ämnen också omfattas.

## 5.2 UTARBETANDE AV EN OFFENTLIG HANDEDNING OM TILLSYNSRUTINER

För närvarande utarbetas ett offentligt dokument med titeln ”Guide to supervisory practices and methodologies in the Single Supervisory Mechanism” i syfte att främst skapa klarhet om SSM:s egenskaper, uppgifter och processer. Handedningen kommer därmed att ge instituten under tillsyn klarhet om principerna för tillsynsbedömning och därmed hjälpa till att minska osäkerheten kring SSM:s funktion och tillsynsförväntningarna. Samtidigt ska den uppfylla SSM:s publiceringsskyldigheter, främst:

- det interinstitutionella avtalet mellan Europaparlamentet och ECB, i vilket anges att ECB på sin webbplats ska ”publicera en handledning som beskriver dess tillsynsrutiner”
- EBA:s ramverk för offentliggörande av upplysningar som, i enlighet med artikel 143.1 c i kapitalkravsdirektivet (CRD IV), kräver publicering av de allmänna kriterier och metoder som används i SREP.

Handledningen kommer att täcka följande huvudområden:

- SSM som första pelaren i en europeisk bankunion
- SSM:s övergripande mål samt geografiska, institutionella och funktionella räckvidd och huvudsakliga funktionsprinciper
- konceptet av betydande och mindre betydande institut och kriterierna för urval
- viktigaste lagstiftning som styr SSM:s funktion och tillhörande växelverkan

- SSM:s verksamhet i praktiken
- ECB:s huvudsakliga strukturer och organ
- samarbete mellan ECB och de deltagande medlemsstaternas behöriga myndigheter
- tillvägagångssätten för tillsynen av betydande och mindre betydande institut och fördelningen av uppgifter mellan ECB och nationella behöriga myndigheter för var och en av de två tillvägagångssätten
- organisationens utformning inom ECB
- samarbete mellan SSM och andra myndigheter
- konceptet nära samarbete, genom vilket medlemsstater vars valuta inte är euron har möjlighet att gå med i SSM
- de viktigaste tillsynsuppgifterna inom olika tillsynsområden samt mål, frekvens och önskade resultat (åtskillnad mellan tillsynen av betydande och mindre betydande institut)
- förfaranden för att underlätta och säkerställa konsekvensen i tillsynen över hela SSM
- viktiga förfaranderegler såsom ingångspunkter och språkbestämmelser
- Grundläggande egenskaper i den gemensamma SSM-metoden för riskbedömning och kvantifieringen av kapital- och likviditetskrav.

Avsikten är att handledningen ska offentliggöras i god tid innan SSM inleder sin verksamhet.

## 6 FÖRBEREDELSE AV ANDRA VIKTIGA ARBETSUPPGIFTER

### 6.1 RAMVERK FÖR REDOVISNING AV TILLSYNSDATA

SSM:s manual för tillsynsrapportering, som är ett internt dokument, godkändes som ett levande dokument av tillsynsnämnden i april. I manualen anges hur tillsynsrapporteringen ska gå till samt data- och rapporteringsramarna för SSM. I och med att utformningen av SSM:s ramverk för tillsynsrapportering huvudsakligen har drivits av vilka uppgifter som behövs för att bedriva ett centraliserat riskbedömningssystem (RAS), kategoriseras ramverket av olika riskprofiler för en bank.

Tillsynsnämnden har enats om att lansera en tredje datainsamling (SSM Pilot Exercise – SPE-3) i början av mars i syfte att fortsätta och förfina det förberedande arbetet, framför allt för RAS.

De främsta målen för SPE-3 är att förbättra de metoder som används i RAS. Datamaterialets innehåll har noga samordnats med de nationella behöriga myndigheterna. Insamlingen av de senaste uppgifterna för årsslutet 2013 är avgörande för den pågående utvidgningen av de nuvarande relativt korta tidsserierna. En viktig aspekt av insamlingen är att den också kommer att stödja det omställningsarbete som utförs av de gemensamma tillsynsgrupperna, så att dessa kan använda dataserierna i sitt eget förberedelsearbete. Detta kommer att hjälpa banker, nationella behöriga myndigheter och ECB att förbereda regelbunden datainsamling i framtiden. Stora ansträngningar har gjorts för att samordna krav på datainsamling på ett effektivt sätt och undvika dubbelarbete och överlappningar med annan dataverksamhet.

En annan viktig uppgift som för närvarande pågår är arbetet med att utforma dataramarna för mindre betydande institut. Den största utmaningen är att hitta en avvägning mellan att införskaffa meningsfulla data och samtidigt inte överbelasta bankerna med krav, särskilt inte de mindre bankerna.

Datasystemet SUBA (Supervisory Banking) krävs för att ta emot tillsynsmekanismens bankdata och metadata vid ECB och är i implementeringsfasen. SUBA kommer att hantera och lagra uppgifter, validera dem och kontrollera att de är konsekventa, skydda deras konfidentialitet och sprida dem. Detta kommer att vara i linje med ”EBA’s Implementing Technical Standards on supervisory reporting”, som EBA publicerade i juli 2013 och gradvis omfatta andra ordinarie tillsynsdata som inte harmoniserats av EBA. Systemet kommer också att kunna hantera både individuella och konsoliderade (grupp-) bankdata.

Den första fasen planeras vara färdig i juli 2014. Den kommer att kopplas samman med RIAD (Register of Institutions and Affiliates Database), som ska innehålla institutionell information och viktiga affärsdata om bankerna och bankgruppers sammanställning (dvs. referensuppgifter). RIAD kommer också att fungera som direkt stöd för sådana uppgifter som t.ex. fastställandet av de betydande bankgrupper som kommer att vara föremål för ECB:s direkta tillsyn.

## **6.2 RAMVERK FÖR TILLSYNSAVGIFTER**

ECB kommer inom ramen för SSM-förordningen att ta ut årsavgifter från kreditinstitut som är etablerade i en deltagande medlemsstat och från i en deltagande medlemsstat etablerade filialer till kreditinstitut som är etablerade i icke-deltagande medlemsstater. Hur avgifterna för SSM kommer att beräknas ska beslutas genom en ECB-förordning i vilken regler och förfaranden fastställs för att uppnå kostnadseffektivitet och proportionalitet.

Sedan den förra SSM-kvartalsrapporten har ECB förberett ett utkast till ECB-förordning om tillsynsavgifter. Följande aspekter tas upp:

- kriterierna för fastställande av storleken på den årliga tillsynsavgiften
- arrangemang för att beräkna den årliga tillsynsavgiften för enskilda enheter under tillsyn
- förfarandet för insamling av den årliga tillsynsavgiften.

Diskussioner har inletts med nationella behöriga myndigheter om utkastet till ECB-förordning om tillsynsavgifter. Nästa steg kommer att bli att slutföra förslagen om metoder för ECB:s tillsynsavgifter och att utfärda ett förslag till ECB-förordning om tillsynsavgifter för offentligt samråd. Målet är att inleda det offentliga samrådet före slutet av maj 2014.

### 6.3 IT-INFRASTRUKTUR

Upprättandet av nya verksamhetsprocesser och förfaranden för den gemensamma tillsynsmekanismen stöds genom följande IT-arbetsflöden:

- **Delade IT-tjänster:** Nya arbetsstationer har inrättats på den tillfälliga arbetsplatsen för SSM-personalen. Dessa kommer att följas av sammanlagt 1100 nya arbetsstationer hösten 2014. Nationella behöriga myndigheter kommer att ansluta till SSM-applikationer via CoreNet, Eurosystemets/ECBS nätinfrastruktur som för närvarande används av de nationella centralbankerna (med undantag för några få nationella behöriga myndigheter där en annan lösning kan komma att behövas). Möjligheter för utbyte av undertecknade och krypterade meddelanden med nationella behöriga myndigheter utanför ESCB undersöks.
- **Samarbete, arbetsflöde och informationshantering:** IT-projektet för förvaltning av kontaktuppgifter och hantering av förfrågningar (e-Contact) implementeras för närvarande och de första funktionerna väntas tas i drift i slutet av maj 2014. Parallellt fortsätter arbetet med att förbättra tillträdet till ECB:s dokument- och arkivhanteringssystem (DARWIN) för nationella behöriga myndigheter som är skilda från sina respektive nationella centralbanker.
- **Resursplanering:** De inledande verksamhetskraven och potentiella lösningarna för SSM-budgeten, organisationsstrukturen och rapporteringsrelaterade ändringar, har identifierats av företrädare för de olika affärsområdena och håller på att utvecklas. Fler uppdateringar väntas under de kommande månaderna. När det gäller kostnadsberäkning, fakturering samt inkassering och avstämning av betalningar har ECB identifierat SAP-modulerna ”Public Sector Collection and Disbursement” och ”Tax and Revenue Management” som möjliga lösningar. Arbetet med att utveckla den förra modulen pågår och det förs regelbundna dialoger med företrädare för de olika affärsområdena.

- ***Datainsamling, hantering och analys av datakvalitet:*** förberedelsefasen för SUBA-projektet har avslutats. Projektets huvudmål är att ECB ska kunna erhålla specifika tillsynsdata från alla SSM-länder baserade på XBRL-formatet i linje med EBA:s tekniska standarder för genomförande. Efter förberedelser för att hitta en lämplig IT-leverantör, erforderlig programvara samt utveckling och tester av SUBA-prototyper för insamling och validering av data går projektet nu in i implementeringsfasen.
- ***Information Management System (IMAS):*** IMAS-systemet kommer att lägga grunden för harmoniserade förfaranden och konsekvent tillsynspraxis vid tillsynen av bankinstitut. Särskilt i SSM:s startfas kommer det att vara ett viktigt element för att säkerställa att de gemensamma tillsynsgrupperna använder sig av gemensamma metoder och standarder. Det kommer också att vara en tydlig signal till alla deltagande nationella behöriga myndigheter att SSM är i drift. Dessutom torde en stabil, effektiv och lättanvänd lösning bidra till att SSM accepteras på många nivåer. Man beslutade att använda den befintliga IT-lösningen vid en av de nationella behöriga myndigheterna som grund för IMAS, då denna IT-lösning ansågs ha erkänt god prestanda. Detta system ska ytterligare förfinas för att passa SSM:s behov.

## 7 SAMLAD BEDÖMNING

Betydande framsteg har gjorts i den samlade bedömningen sedan den förra kvartalsrapporten lades fram. De tre viktigaste målen är att

- skapa transparens genom att förbättra kvaliteten på informationen om bankernas tillstånd,
- identifiera och implementera nödvändiga korrigerande åtgärder där så behövs,
- bygga upp förtroende genom att försäkra alla inblandade parter om att banker i grunden är sunda och pålitliga.

De viktigaste byggstenarna för metoden är en kvalitetsgranskning av tillgångar och ett stresstest.

Hela processen inleddes formellt med beslut ECB/2014/3 av den 4 februari 2014 som identifierar de kreditinstitut som är föremål för en samlad bedömning. ECB-rådet antog detta beslut efter ett förslag från tillsynsnämnden.

För att bedömningen ska vara slutförd innan SSM tar över tillsynsverksamheten i november 2014 har flera viktiga milstolpar uppnåtts och viktiga förfaranden har inletts under de senaste månaderna (se mer om detta nedan).

## **7.1 SLUTFÖRANDE AV PORTFÖLJURVAL FÖR KVALITETSGRANSKNINGEN**

Den första fasen i kvalitetsgranskningen av tillgångar, urval av portföljer, har avslutats. Urvalet gjordes enligt ett riskbaserat tillvägagångssätt och genomfördes i nära samarbete mellan de nationella behöriga myndigheterna och ECB. De nationella behöriga myndigheterna lade fram förslag till det centrala projektledningskontoret (Central Project Management Office, CPMO). Sedan granskades dessa vid bilaterala möten innan slutgiltiga beslut fattades. Det totala beloppet för riskvägda tillgångar för de portföljer som valts ut för bedömning uppgår till ca 3,7 biljoner euro, vilket motsvarar 58 procent av kreditbeloppet av riskvägda tillgångar för de banker som ska granskas.

Dessutom ska 29 banker med betydande handelslagerexponeringar genomgå en skraddarsydd kvalitetsgranskning av sina handelslager. Denna komponent består av en kvalitetsgranskning av förfarandena i de huvudsakliga handelslagerrutinerna, i kombination med en kvantitativ granskning av de viktigaste prismodellerna för derivat. I den första utvärderas effektiviteten och lämpligheten i bankernas huvudförfaranden för att beräkna och övervaka det verkliga värdet på samtliga handelslagerpositioner. I den andra läggs fokus på huruvida de viktigaste prismodeller som används för att värdera nivå 3-derivat är tillräckligt robusta. Urvalet av de prismodeller som kommer i fråga har avslutats.

## **7.2 PROJEKTMOBILISERING OCH GRÄNSÖVERSKRIDANDE SAMARBETE**

Mobilisering av projektstrukturer och relevanta resurser på nationell nivå slutfördes i god tid före starten av genomförandefasen av kvalitetsgranskningen av tillgångar. De nationella behöriga myndigheterna har nu avslutat upphandling med utomstående företag (externa konsulter och revisionsbyråer) som ska stödja processen. Genomförande på nationell nivå samordnas av nationella projektledningsbyråer under överinseende av nationella styrkommittéer. I förra kvartalsrapporten meddelades att båda de nationella strukturerna ska rapportera till de behöriga centrala strukturerna vid ECB. Dessa är det centrala projektledningskontoret (CPMO) och styrkommittén (Comprehensive Assessment Steering Committee (CASC)). Inspektionsgrupper, bestående av personal från nationella behöriga myndigheter och revisorer, genomför arbete på plats på de enskilda bankerna. Landspecifika team bestående av ECB-personal har inrättats för tekniskt stöd och hjälp vid kvalitetssäkring på nationell nivå. De har redan börjat sitt arbete i enskilda medlemsstater.

Ett ramverk har upprättats för samarbete mellan hem- och värdmedlemsstater för den samlade bedömningen och för relevanta bilaterala arrangemang mellan tillsynsmyndigheter. Detta är

viktigt för att kunna genomföra kvalitetsgranskning av tillgångar eftersom flera av de institut som omfattas av bedömningen bedriver verksamhet på internationell nivå och innehar portföljer som inte enbart består av inhemska tillgångar. Utöver samarbetet mellan nationella behöriga myndigheter i olika SSM-medlemsstater omfattar arrangemangen även samarbetet mellan tillsynsmyndigheter i SSM-länder och medlemsstater som ligger utanför jurisdiktionen för SSM, både i och utanför EU. ECB har hållit ett antal workshops med berörda myndigheter som inte ingår i SSM för att diskutera och besluta om samarbetsvillkoren. I dessa har även Europeiska bankmyndigheten (EBA), Europeiska kommissionen och Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (Esma) deltagit.

### **7.3 PUBLICERING AV MANUALEN FÖR FAS 2**

På ECB:s webbplats publicerades den 11 mars 2014 en manual om metoden för genomförandefasen (fas 2) för kvalitetsgranskning av tillgångar. Denna handling omfattar de tio arbetsblock som ska genomföras under fas 2, samt förfaranden för

- validering av data och kontroll av input i modeller
- värdering av exponering och säkerheter samt bestämning av behovet av reserver
- användning av industrins riktvärden för att bedöma marknadsvärden
- kvalitetssäkring och uppföljning av framsteg för att säkerställa ett slutförande i god tid.

Manualen ska vara en enhetlig referens för alla berörda parter och ge specifika riktlinjer för hur de olika stegen ska tas. Innan den publicerades genomgick manualen omfattande teknisk granskning och förbättrades i samarbete med de nationella behöriga myndigheterna och revisionsbyråerna.

### **7.4 KVALITETSGRANSKNING AV TILLGÅNGAR, KVALITETSSÄKRING OCH DATASEKRETESS**

Inspektionsgrupperna påbörjade sitt arbete på de berörda bankerna i februari och avslutade det första arbetsblocket (granskning av förfaranden, policy och redovisning) i slutet av mars. Arbetet med att validera dataintegritet och kreditengagemang löper för närvarande och analys av reserver inleddes i mitten av april. På ECB är man medveten om att kraven på att rapportera stora mängder detaljerade kredituppgifter på relativt kort tid innebär mycket arbete för bankerna. På ECB:s centrala projektledningskontor (CPMO) har insatser gjorts för att förenkla de berörda datamallarna och på så vis minimera rapporteringsbördan utan att göra avkall på

statistikens kvalitet. ECB har redan fört direkta diskussioner med högre företrädare för de banker som ska granskas. Dessa diskussioner kommer att fortsätta under hela den tid som förfarandena pågår.

Kvalitetssäkring är särskilt viktigt för att säkerställa integritet och jämförbarhet i resultaten av den samlade bedömningen och för att säkerställa konkurrensneutralitet mellan institut och länder. I detta syfte har nedanstående ramverk med tre nivåer av kvalitetssäkring upprättats:

- Bankinspektionsgrupperna ansvarar för att validera kvaliteten på de uppgifter de inlämnar till de nationella behöriga myndigheterna.
- De nationella behöriga myndigheternas team med ansvar för tekniskt stöd och kvalitetssäkring samt länderspecifika team från ECB genomför ytterligare kontroller och valideringar i banker i respektive jurisdiktioner.
- ECB:s centrala projektledningskontoret (CPMO) granskar kvaliteten på de nationella uppgifter de erhåller och gör också kontroller och analyser mellan olika länder.

En viktig aspekt är att säkerställa att alla inlämnade uppgifter behandlas med sekretess, både för att skydda de berörda institutens rättigheter och för att upprätthålla en korrekt kommunikationsprocess och undvika informationsläckor. Samtliga berörda parter i den samlade bedömningen har undertecknat sekretessavtal och ECB har vidtagit åtgärder för att garantera att datauppgifter levereras och lagras på ett säkert sätt och att obehörigt tillträde till dessa uppgifter hindras.

## **7.5 STRESSTEST**

ECB meddelade i ett pressmeddelande den 3 februari 2014 vilka parametrar som ska användas i stresstestet. Detta hade redan rapporterats av Europeiska bankmyndigheten den 31 januari 2014. Referensvärdet kommer att vara 8 procent av kärnprimärkapitalet (CET1) för grundscenariot, respektive 5,5 % på kärnprimärkapital för det negativa scenariot. Stresstestet är en av de två byggstenarna i den samlade bedömningen. Resultaten av detta test för SSM-länderna kommer att inkorporera resultatet av kvalitetsgranskningen av tillgångar.

Tidsperioden för stresstestet kommer att vara tre år (december 2013 t.o.m. december 2016). Grundscenariot för stresstestet utformades av Europeiska kommissionen. Det negativa scenariot föreslogs av Europeiska systemrisknämnden (ESRB), i nära samarbete med ECB och EBA, liksom tidigare. Uppgifter om dessa scenarier publicerades den 29 april 2014.



## 7.6 GODTAGBARA ÅTGÄRDER FÖR ATT TÄCKA KAPITALBISTER

I ett pressmeddelande av den 29 april 2014 klargjorde ECB vilka åtgärder banker kommer att behöva vidta om deras kapitaltäckningsgrad, i enlighet med den samlade bedömningen, ligger under relevanta tröskelvärden, särskilt vad gäller tidsfrister och godtagbara betalningsinstrument.

Vid kapitalbrister ska de berörda bankerna lämna in kapitalplaner med uppgifter om korrigerande åtgärder. Kapitalbrister förväntas täckas inom sex månader för de som identifieras i kvalitetsgranskningen av tillgångar eller i grundscenariot för stresstestet och inom nio månader för dem som identifieras i det negativa scenariot. Sex- eller niomånadersperioderna inleds när resultaten av den samlade bedömningen publiceras i oktober 2014.

När det gäller vilka kapitalinstrument som ska användas, får brister som upptäcks vid kvalitetsgranskningen och grundscenariot för stresstestet bara täckas med kärnprimärkapitalinstrument 1 (CET1) i enlighet med artikel 50 i kapitalkravsförordningen. En kapitalbrist som uppstår genom stresstestets negativa scenario får täckas med CET1-instrument och/eller konvertibla instrument eller nedskrivningsinstrument som uppfyller kraven i artikel 52 i kapitalkravsförordningen (dvs. tilläggsinstrument (AT1)). Användningen av tilläggsinstrument begränsas till 1 % av de totala riskvägda tillgångarna, om följande villkor uppfylls<sup>16</sup>:

- Instrument med en tröskel under 5,5 % kärnprimärkapital, 0 % av de sammantagna riskvägda tillgångarna,
- instrument med en tröskel över 5,5 % och under 6% kärnprimärkapital: upp till 0,25% av de sammantagna riskvägda tillgångarna
- instrument med en tröskel över 5,5 % och under 7% kärnprimärkapital: upp till 0,5% av de sammantagna riskvägda tillgångarna
- instrument med en tröskel vid, eller över, 7 % kärnprimärkapital: upp till 1 % av de sammantagna riskvägda tillgångarna.

## 8 ANSVARIGHET

I SSM-förordningen och det interinstitutionella avtalet mellan Europaparlamentet och ECB fastställs förfarandena för utnämning av tillsynsmyndens ordförande och vice-ordförande. Efter ett förslag från ECB-rådet utnämndes Sabine Lautenschläger, ledamot av ECB:s direktion, till

<sup>16</sup> Ett exempel på hur dessa specifikationer ska användas finns i meddelandet om den samlade bedömningen som publicerades den 29 april tillsammans med ovan nämnda pressmeddelandet.

vice ordförande för tillsynsmyndigheten den 11 februari 2014. En offentlig utfrågning av Sabine Lautenschläger inför Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor (ECON) skedde den 3 februari 2014 och hennes utnämning godkändes av Europaparlamentet den 5 februari 2014.

I SSM-förordningen anges olika kanaler för ansvarsutkrävande till Europaparlamentet och EU-rådet. En viktig kanal för ansvarsutkrävande är de regelbundna frågestunderna och de särskilda diskussionerna med tillsynsmyndighetens ordförande i Europaparlamentets utskott för ekonomi och valutafrågor och i Eurogruppen.

Danièle Nouy, tillsynsmyndighetens ordförande, presenterade SSM:s första kvartalsrapport inför Europaparlamentet den 4 februari 2014 och vid Ekofinrådets möte den 18 februari 2014. Europaparlamentets ekonomiutskott höll den första ordinarie utfrågningen med Danièle Nouy den 18 mars 2014 då hon rapporterade om de framsteg som gjorts i arbetet med SSM-förberedelserna och den samlade bedömningen. ECB publicerade även de skriftliga svar som tillsynsmyndighetens ordföranden gav på frågor från parlamentsledamöterna.

Danièle Nouy rapporterade också om upprättandet av SSM och de framsteg som gjorts med den samlade bedömningen vid Ekonomiska och finansiella kommitténs möte om finansiell stabilitet den 25 mars 2014 och Ekofinrådets informella möte den 2 april 2014. När ECB fullt ut inlett sin tillsynsverksamhet från och med den 4 november 2014, kommer ECB att ha redovisningsskyldighet för SSM gentemot Eurogruppen och representanter från medlemsstater utanför euroområdet som deltar i SSM.

I linje med det interinstitutionella avtalet (avsnitt V) erhöll Europaparlamentet utkastet till ramförordning den 4 februari 2014, innan det offentliga samrådet lanserades den 7 februari 2014.

Enligt det avtalet får Europaparlamentets behöriga utskott protokollet från överläggningarna efter varje möte i tillsynsmyndigheten. Dessa protokoll färdigställs och godkänns i allmänhet en månad efter varje möte. Följaktligen överlämnade ECB, under den aktuella perioden, protokollen från tillsynsmyndighetens möten mellan januari och mitten av mars. Dessa handlingar har sekretessbelagts av ECB ("ECB-Confidential"). Mot bakgrund av detta är det viktigt att komma ihåg att det interinstitutionella avtalet (avsnitt 1) specificerar att "parlamentet ska vidta säkerhetsåtgärder som motsvarar ECB-uppgifternas eller ECB-handlingarnas känslighetsnivå" samt att "parlamentet ska begära tillstånd från ECB för alla utlämnanden till ytterligare personer eller institutioner" förutom till ledamöterna i utskott för ekonomi och valutafrågor.

## 9 VIDARE STEG OCH UTMANINGAR

Före den tredje kvartalsrapporten som planeras utkomma i början av augusti 2014 avser ECB att ta itu med följande punkter:

- Slutförande av förslagen om metoder för ECB:s tillsynsavgift och utfärdande av ett utkast till ECB-förordning om tillsynsavgifter för offentligt samråd. Innan det offentliga samrådet lanseras ska utkastet till förordning lämnas till Europaparlamentets behöriga utskott i enlighet med det interinstitutionella avtalet.
- Tillsättning av den första gruppen tillsynspersonal (ca 280) samt utnämning av samordnare för de gemensamma tillsynsgrupperna.
- Förberedelse och godkännande av ECB-interna regler om åtskiljning av funktioner och informationsutbyte.

I tabellen nedan ges en översikt över dessa viktiga milstolpar samt även över dem i det sista kvartalet av övergångsfasen fram till den 4 november 2014 när ECB tar över tillsynsansvaret.

Viktiga milstolpar	
Åtgärd	Tidsperiod
Offentligt samråd om utkastet till förordning om tillsynsavgifter	slutet av maj 2014
Utnämning av samordnare för de gemensamma tillsynsgrupperna	Maj/juni 2014
Urval av första gruppen tillsynspersonal (ca 280)	försommaren 2014
Testfas för inlämning av tillsynsdata	Sommaren 2014
ECB-interna regler om åtskiljningen av funktioner och informationsutbyte	Sommaren 2014
<i>Tredje kvartalsrapporten till Europaparlamentet, EU-rådet och Europeiska kommissionen</i>	<i>Augusti 2014</i>
Publicering av listan över betydande banker	Före den 4 september 2014
Urval av andra gruppen tillsynspersonal (ca 300)	Sensommaren 2014
ECB-beslut om urval av ledamöter i administrativa omprövningsnämnden	(senast) september 2014
Översyn av ECB:s etiska regler (inklusive etiskt uppförande för ECB-anställda och ledningspersonal som sysslar med banktillsyn).	september 2014
Resultatet av den samlade bedömningen	oktober 2014
ECB-förordning om tillsynsavgifter	oktober 2014
Publicering av ECB:s handledning om tillsynspraxis	Före slutet av oktober 2014
<i>Fjärde kvartalsrapporten till Europaparlamentet, EU-rådet och Europeiska kommissionen</i>	<i>november 2014</i>
Tillsynsverksamheten inleds	4 november 2014