



EVROPSKA CENTRALNA BANKA

POJASNILO CELOVITA OCENA OKTOBER 2013

1 UVOD

ECB in sodelujoči pristojni nacionalni organi, odgovorni za izvajanje bančnega nadzora, bodo izvedli celovito oceno v skladu z določbami uredbe o enotnem mehanizmu nadzora¹. Uredba o enotnem mehanizmu nadzora bo začela veljati na začetku novembra 2013. ECB bo celovito oceno bančnega sistema zaključila oktobra 2014, preden bo novembra 2014 prevzela nove nadzorne naloge.

Celovita ocena je bistven element priprav na enotni mehanizem nadzora, saj daje nujno potrebno jasnost o bankah, ki bodo podvržene neposrednemu nadzoru s strani ECB. Uredba o enotnem mehanizmu nadzora Evropski centralni banki omogoča, da od pristojnih nacionalnih organov sodelujočih držav članic pridobi vse relevantne informacije, ki jih potrebuje, da bi izvedla celovito oceno relevantnih kreditnih institucij. Proces bo zajemal nadzorno oceno tveganj, pregled kakovosti sredstev in obremenitveni test. Skupni rezultati celovite ocene bi lahko privedli do vrste nadaljnjih ukrepov, med katerimi bi bile lahko zahteve po spremembi rezervacij in kapitala banke.

V tem pojasnilu je splošen pregled ključnih značilnosti celovite ocene.

2 IZHODIŠČA

Nedavno obdobje gospodarskega upada in napetosti na finančnih trgih je vplivalo na bilance stanja bank in imelo negativne posledice za kreditiranje realnega gospodarstva. V Evropi so nadzorniki in regulatorji že sprejeli številne ukrepe, da bi odpravili takšna

¹ Uredba Sveta (EU) o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (bo kmalu objavljena v *Uradnem listu Evropske unije*).

neugodna gibanja, medtem ko so banke same dosegle precejšen napredek pri krepitvi svoje bilance stanja, med drugim tudi s pridobitvijo precejšnjih zneskov kapitala. Od začetka svetovne finančne krize so banke v euroobmočju pridobile približno 225 milijard EUR svežega kapitala, medtem ko so vlade dodale še injekcijo v višini 275 milijard EUR, kar skupaj predstavlja več kot 5% BDP euroobmočja. Danes je mediana količnika najbolj kakovostnega temeljnega kapitala, ki ga imajo največje banke v euroobmočju, blizu 12%, večina teh bank pa že izpolnjuje minimalni zakonsko predpisani kapital iz uveljavljenega kapitalskega okvira, kot izhaja iz direktive o kapitalskih zahtevah IV in uredbe o kapitalskih zahtevah. V državah, ki so v mednarodnem programu pomoči, so bila prejšnja problematična sredstva večinoma že umaknjena iz bančnih bilanc stanja, tako da ne zavirajo več bančnega posojanja dobičkonosnim podjetjem. Poleg tega so banke po nastopu finančne krize v procesu prestrukturiranja svojega poslovnega modela.

Toda slabosti vseeno ostajajo, k čemur prispevata še vtis, da bilance stanja bank niso pregledne, ter zaskrbljenost okrog splošne situacije glede tveganj. Glede na to namerava ECB izvesti izčrpno analizo bančnih bilanc stanja in profila tveganosti kot del priprav na začetek izvajanja enotnega mehanizma nadzora proti koncu leta 2014. Gledano splošneje bo ta analiza spodbudila večjo preglednost bančnih bilanc stanja in prispevala h konsistentnosti nadzornih praks v Evropi. Ti postopki imajo tri glavne cilje: *preglednost* – izboljšati kakovost informacij o stanju bank; *popravilo* – opredeliti in izvesti potrebne korektivne ukrepe, če oziroma kjer bo to potrebno; *graditev zaupanja* – vsem deležnikom zagotoviti, da so banke v temelju zdrave in zaupanja vredne. Če bo ugotovljen primanjkljaj kapitala glede na kapitalsko referenčno vrednost, bodo morale banke sprejeti korektivne ukrepe. V vlogi novega nadzornega organa bo lahko ECB spremljala in nalagala izvajanje teh ukrepov.

3 KRATEK PREGLED POSTOPKOV

Celovito oceno bo izvedla ECB v sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi v okviru enotnega mehanizma nadzora. Ker so ti postopki izredno obsežni, saj bodo zajeli okrog 130 kreditnih institucij v 18 državah članicah in pokrili približno 85% sredstev bank v euroobmočju, je potreben sistemski pristop. ECB bo vodila postopke, pri čemer bo podrobno opredelila zasnovo in strategijo, spremljala izvrševanje v tesnem sodelovanju s pristojnimi nacionalnimi organi, redno izvajala zagotavljanje kakovosti, zbirala in konsolidirala rezultate ter pripravila in razkrila skupno oceno. Pristojni nacionalni organi bodo na podlagi centralno razvitih podatkovnih zahtev in metodologije izvedli postopke

na nacionalni ravni, s čimer bo učinkovito izkoriščeno lokalno strokovno znanje. Da bi zagotovili konsistentno izvedbo v različnih državah in bankah, bodo ukrepi za zagotavljanje kakovosti v celoti vključeni v vse postopke.

Evropsko centralno banko bo podpirala mednarodna skupina za poslovno svetovanje Oliver Wyman s tem, da bo dajala neodvisne nasvete o metodologiji ter nudila pomoč pri zasnovi in izvršitvi, vključno z izvedbo ukrepov za zagotavljanje kakovosti. Njihove storitve bodo na voljo tudi pristojnim nacionalnim organom v obliki podpore nacionalnim projektnim organizacijam ter nasvetov o izvedbi. Pri izvajanju celovite ocene bodo pristojni nacionalni organi uporabljali storitve strokovnjakov iz zasebnega sektorja (svetovalcev, revizorjev in drugih), ki jim bodo pomagali pri nalogah pregledovanja datotek v bankah, presojanja in vrednotenja.

4 ELEMENTI OSNOVNE STRATEGIJE

Celovita ocena bo zajela banke, ki so na priloženem seznamu. Kot zahteva uredba o enotnem mehanizmu nadzora, je treba celovito oceno izvesti vsaj v tistih kreditnih institucijah, ki v skladu z določbami uredbe veljajo za »pomembne« in jih zato neposredno nadzira ECB. Celoten in dokončen seznam pomembnih bank pa bo pripravljen šele leta 2014, ko bodo na voljo ažurirani statistični podatki.² Ob upoštevanju tega priloženi seznam zajema vse banke, ki jih bo mogoče z veliko verjetnostjo obravnavati kot pomembne, ko bo seznam leta 2014 dokončan (glej prilogo). Države euroobmočja, ki trenutno opravljajo podoben pregled bank, bi lahko izkoristile podobnosti, ki izhajajo iz izvajanja celovite ocene, vendar nacionalni postopki ne morejo nadomestiti polnega sodelovanja v celoviti oceni.

V celoviti oceni so trije dopolnjujoči se stebri:

- 1) **Nadzorna ocena tveganj**, ki obravnava ključna tveganja v bilanci stanja bank, vključno z likvidnostjo, stopnjo zadolženosti in financiranjem. Zajemala bo predvsem kvantitativno in kvalitativno analizo na podlagi informacij za pretekla in prihodnja obdobja s ciljem, da bi se ocenil lasten profil tveganosti banke, njen položaj do drugih bank in njeno ranljivost na številne zunanje dejavnike. ECB in nacionalni pristojni organi skupaj razvijajo nov sistem ocenjevanja tveganj, ki se

² Člen 6(4) uredbe o enotnem mehanizmu nadzora določa pogoje, ki jih morajo banke izpolniti, da bi se štete kot »pomembne«.

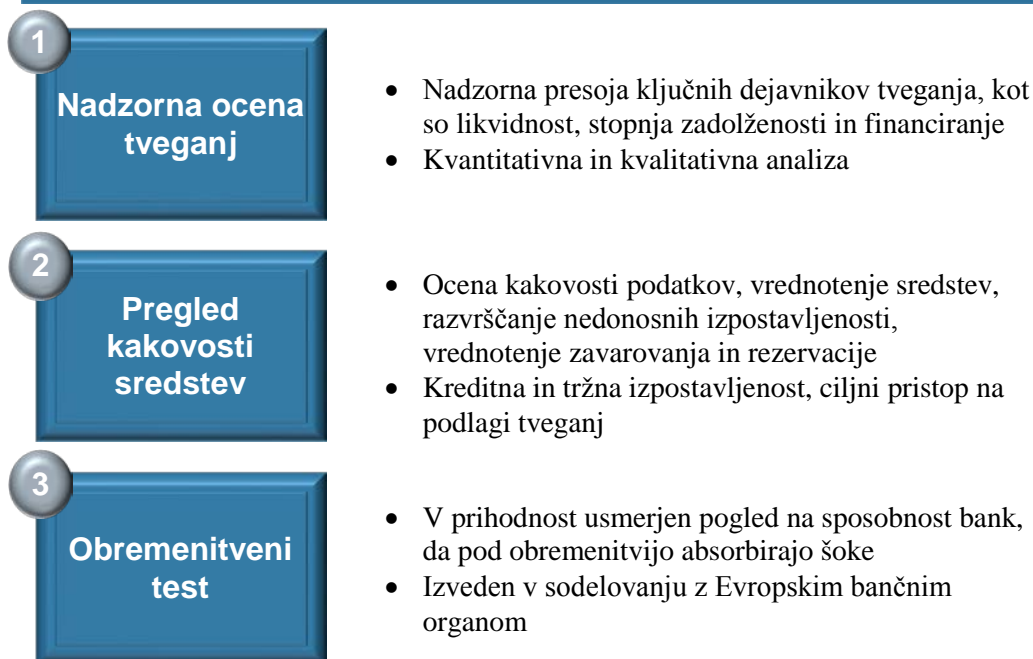
bo v prihodnjem enotnem mehanizmu nadzora uporabljal kot ključno nadzorno orodje. Ta metodologija se bo uporabljala predvsem od naslednjega leta naprej, sprva vzporedno z nacionalnimi sistemi ocenjevanja tveganj, da bi omogočili primerljivost rezultatov in zagotovili nemoten prehod.

- 2) **Pregled kakovosti sredstev**, kot je pojasnjeno spodaj, predstavlja analizo aktivne strani bilance stanja bank na dan 31. decembra 2013. Ta ocena bo široka in vključujoča ter bo obsegala kreditno in tržno izpostavljenost (vključno s kvantitativno in kvalitativno analizo sredstev, ki jih je težko vrednotiti, zlasti tistih, ki so opredeljena kot sredstva 3. ravni³), bilančne in zabilančne pozicije ter domače in nedomače izpostavljenosti. Zajeti bodo vsi razredi sredstev, vključno s slabimi posojili, prestrukturiranimi posojili in izpostavljenostmi do državnega dolga. Pregled kakovosti sredstev bo izveden na podlagi poenotenih opredelitev, vključno z opredelitvijo nedonosne izpostavljenosti in prizanašanja. Glej na primer poenostavljeno opredelitev nedonosne izpostavljenosti v nedavnem predlogu Evropskega bančnega organa (EBA).⁴ Če informacije, potrebne v skladu z opredelitvijo EBA o nedonosni izpostavljenosti, niso na voljo, bodo relevantni podatki ocenjeni.
- 3) **Obremenitveni test**, ki nadgrajuje in dopolnjuje pregled kakovosti sredstev s tem, da daje v prihodnost usmerjen pogled na sposobnost bank, da pod obremenitvijo absorbirajo šoke. ECB in EBA sta se dogovorila, da bosta naslednji obremenitveni test na ravni EU izvedla v tesnem sodelovanju. Pravočasno se bosta dogovorila in obveščala o nadaljnjih podrobnostih v zvezi z obremenitvenim testom, metodologijo, scenariji, ki naj bi se uporabili, ter odgovarjajočimi kapitalskimi pragovi.

³ Baselski odbor za bančni nadzor opisuje sredstva 3. ravni kot tista sredstva, ki jih je treba zaradi odsotnosti likvidnega trga ali bližnjih standardnih vrednosti vrednotiti s pomočjo modelov.

⁴ *Implementing Technical Standards (ITS) on supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures* (EBA/ITS/2013/03).

Celovita ocena



Ti trije stebri skupaj ponujajo obširen in hkrati poglobljen pregled bančnih bilanc stanja. Rezultati celovite ocene bodo izhajali iz ugotovitev vseh treh stebrov – nadzorne ocene tveganj, pregleda kakovosti sredstev in obremenitvenega testa – vsakršno nujno nadaljnje ukrepanje pa bo temeljilo na teh celovitih rezultatih.

ECB bo celovito oceno izvedla popolnoma neodvisno, vendar se bo med izvajanjem povezala z drugimi evropskimi organi, da bi zagotovila konsistentno ukrepanje in obveščanje. Tako bodo postopki skladni s priporočilom EBA o izvajanju pregleda kakovosti sredstev.

5 PREGLED KAKOVOSTI SREDSTEV

Pregled sredstev nadzorni organi v sodelujočih državah članicah zdaj izvajajo kot dopolnilo obremenitvenim testom in drugim nadzornim postopkom. Pregled kakovosti sredstev v sklopu priprav na enotni mehanizem nadzora pa je nova pobuda, ki je zaradi evropskega obsega doslej brez primere. Pregled bo temeljil na tveganjih in bo usmerjen na tiste elemente v bilanci stanja posameznih bank, za katere se ocenjuje, da so najbolj tvegani ali nepregledni. Vseeno bodo zato, da bo ocenjen dovolj velik del bilance stanja

bank, veljala stroga merila zajetja tako na ravni države kot tudi za vsako posamezno banko. Stroge minimalne zahteve bodo veljale tudi za vzorčenje izbranih delov portfelja, uporabljenih pri izvedbi ocene. Opravljena bo potrditev celovitosti podatkov, s katero se bo kakovost in konsistentnost bančnih podatkov preverila in po potrebi izboljšala. Nasprotno celovita ocena internih modelov, uporabljenih za izračun tveganju prilagojene aktive, v okviru pregleda ne bo opravljena, bodo pa na osnovi rezultatov pregleda po potrebi prilagojene uteži tveganja.

Specifični cilji pregleda kakovosti sredstev



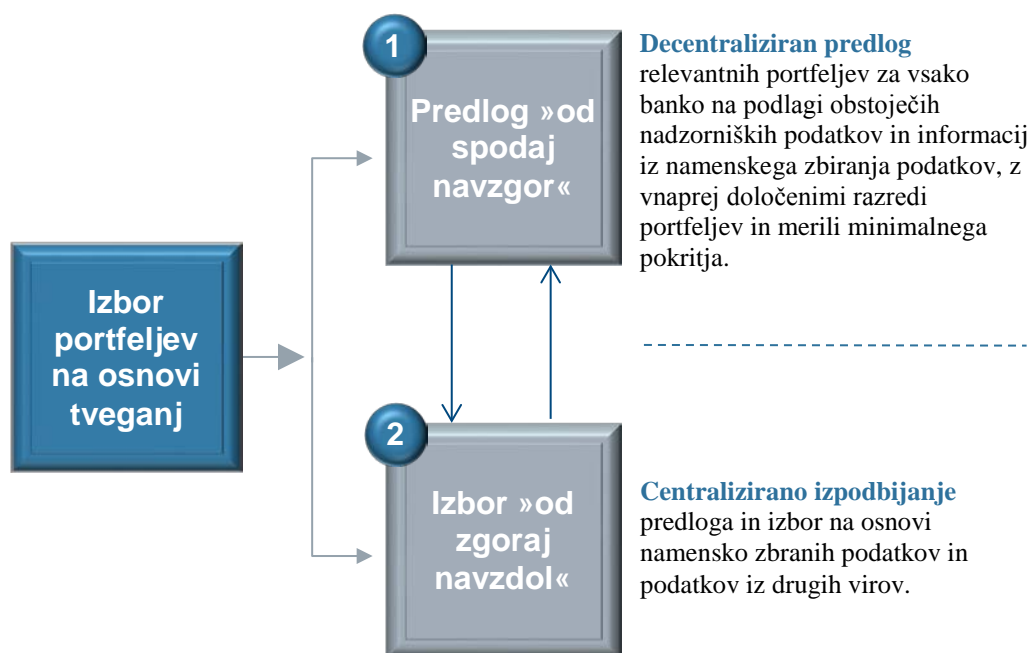
- **Oceniti oblikovanje rezervacij** za kreditne izpostavljenosti
- Določiti način **vrednotenja zavarovanja** za kreditne izpostavljenosti
- Oceniti **vrednotenje kompleksnih instrumentov in zelo tveganih sredstev** v bilancah stanja bank

Postopek pregleda je zasnovan široko in bo zajel izpostavljenosti do države, institucij (vključno z medbančnimi), gospodarskih družb in malih dolžnikov. Pregledana bo izpostavljenost do dolžnikov s sedežem v državah članicah, ki sodelujejo v enotnem mehanizmu nadzora, v tistih, ki v mehanizmu ne sodelujejo, ter v državah nečlanicah EU. Pregled bo zajel bančno in trgovalno knjigo ter bilančne in zabilančne izpostavljenosti (odobrena posojila, jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, ko gre za nekatera računovodska načela, ki so splošno sprejeta na nacionalni ravni). In končno, pregledane bodo vse vrste finančnih instrumentov po konservativnem razumevanju Mednarodnih standardov računovodskega poročanja (tj. na voljo za prodajo, možnost vrednotenja po pošteni vrednosti, v posesti do zapadlosti, v posesti za trgovanje ter posojila in terjatve), po potrebi ob upoštevanju računovodskih načel, ki so splošno sprejeta na nacionalni ravni. Posebej pozorno bodo pregledana nelikvidna sredstva, vrednotena po modelih (sredstva 3. ravni po pošteni vrednosti).

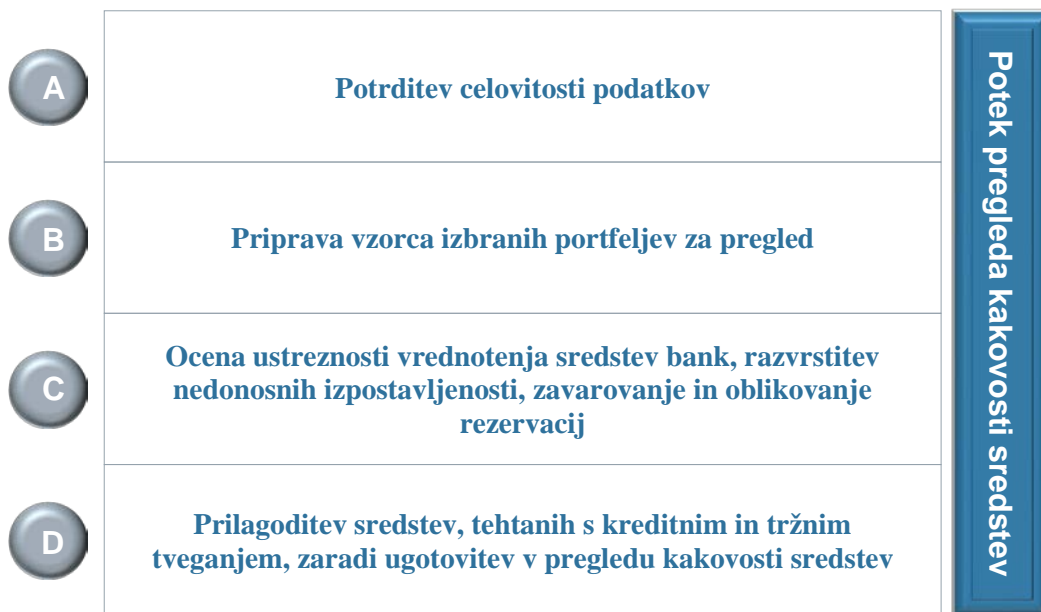
Pregled kakovosti sredstev bo opravljen v treh fazah: (i) izbor portfelja, (ii) izvedba in (iii) združevanje. Prva faza, izbor portfelja, bo ključna za to, da se poglobljeno pregledajo izpostavljenosti z največjim tveganjem. V tej fazi bodo pristojni nacionalni organi

predlagali – za vsako posamezno banko in na podlagi sedanjih ocen tveganja – portfelje, ki naj bodo vključeni v fazo izvedbe. V predlogu je treba upoštevati merila minimalnega zajetja na ravni posamezne države in banke. ECB bo pred izborom te predloge pregledala in izpodbijala, pri čemer ne bo upoštevala le nadzorniških podatkov in rezultatov sistema za ocenjevanje tveganj, temveč tudi makrofinančno analizo in informacije iz namenskega zbiranja podatkov.

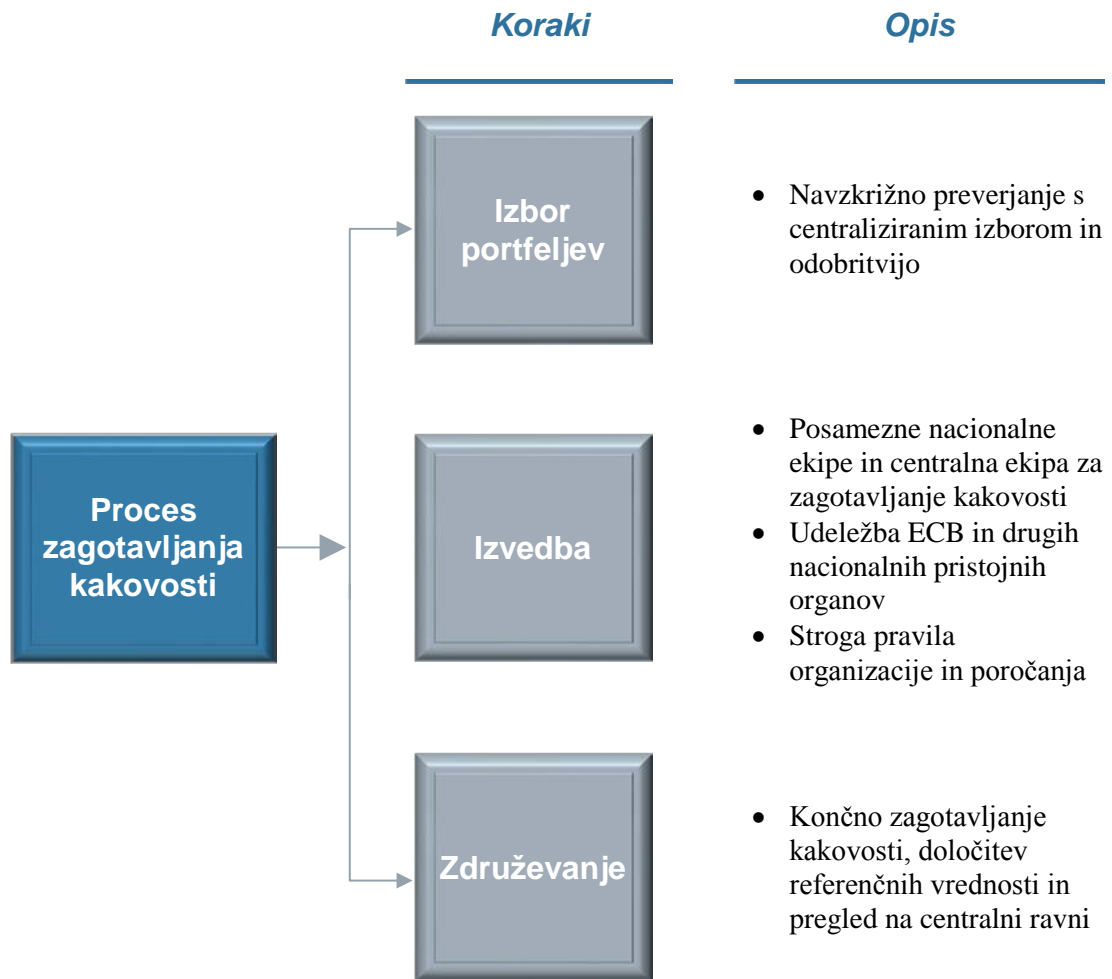
Cilji



Druga faza, izvedba, bo najbolj kompleksna in bo obsegala potrditev celovitosti podatkov, vzorčenje, pregled datotek na kraju samem, vrednotenje zavarovanja ter preračunavanje rezervacij in tveganju prilagojene aktive.



Tretja faza, združevanje, bo obsegala končni pregled konsistentnosti, da bi se zagotovila primerljivost rezultatov med različnimi portfelji vseh pomembnih bank. Da bodo doseženi rezultati konsistentni, se bo izvajal natančno določen proces sprotnega zagotavljanja kakovosti s predpisanimi usmeritvami in poenotenimi opredelitvami.



6 KAPITALSKI PRAG

Kapitalski pragovi bodo določeni kot referenčne vrednosti, s katerimi se bodo primerjali rezultati pregleda. Kapitalska referenčna vrednost bo določena na ravni 8% navadnega lastniškega kapitala 1. reda. Pri pregledu kakovosti sredstev se bo uporabljala opredelitev kapitala z dne 1. januarja 2014, pri obremenitvenem testu pa opredelitev, ki bo veljala na koncu obdobja pregleda.

Prag je mogoče razčleniti v količnik navadnega lastniškega kapitala 1. reda na ravni 4,5% in dodatne kapitalske rezerve na ravni 2,5%. Pribitek v višini 1% bo zahtevan zaradi sistemske pomembnosti bank, ki po uredbi o enotnem mehanizmu nadzora veljajo za pomembne. Ta skupni količnik navadnega lastniškega kapitala 1. reda na ravni 8% bo predstavljal minimalno kapitalsko zahtevo za vse banke, ki bodo zajete v celoviti oceni. Količnik se izračuna kot razmerje do tveganju prilagojene aktive, ki bo ugotovljena v

pregledu kakovosti sredstev, upoštevajoč morebitne prilagoditve uteži tveganja. Dodaten vir informacij za oceno rezultatov bo v tem kontekstu predstavljala stopnja zadolženosti.

Posamezni postopki izvedbe in parametri za obremenitvene scenarije bodo določeni in objavljeni kasneje, po opravljeni skupni analizi ECB in EBA.

7 ORGANIZACIJA PROJEKTA

Za večjo preglednost in konsistentnost ter za boljšo komunikacijo v vseh fazah postopka bodo nacionalni pristojni organi od časa do časa k sodelovanju pritegnili strokovnjake iz ECB in nacionalnih pristojnih organov drugih držav članic, ki bodo preverili, kako se celovita ocena izvaja v dani državi. Tako bo mogoče izvajati tudi sprotno zagotavljanje kakovosti na nacionalni in centralni ravni, s čimer se bo zagotovila enotna uporaba metodologije. Pregled kakovosti sredstev bo imel močno centralno upravljavsko strukturo, ki bo odgovorna za določitev metodologij in organizacijo projekta, za nadzor izvedbenih faz in za zagotavljanje kakovost rezultatov.

8 NADALJNI UKREPI IN VAROVALNI MEHANIZMI

Rezultatom celovite ocene bodo po potrebi sledili korektivni ukrepi (npr. dokapitalizacija, tudi z zadržanjem dobička, izdajo lastniških vrednostnih papirjev, preusmeritvijo virov sredstev ter z ločitvijo in prodajo sredstev). Časovni načrt za izvedbo teh ukrepov bo sestavni del rezultata ocene. ECB bo priznala in pozdravila izvedene korektivne ukrepe, tudi pred zaključkom postopka, ki jih bodo banke in nadzorni organi izvedli v obliki izboljšane razkritja in oblikovanja rezervacij kot tudi v obliki dokapitalizacije, ločitve in prodaje sredstev ter v drugih oblikah.

Za uspešnost celotnega postopka je bistveno, da so že vnaprej zagotovljeni ustrezni varovalni mehanizmi. Od vsega začetka se je treba v celoti zavedati posebnih značilnosti, ki zaznamujejo celovito oceno – po številu bank, njihovi skupni velikosti in geografskem obsegu je to namreč največji tovrsten projekt, ki je bil kdajkoli izveden. Nujno je treba zagotoviti, da bo vsaka banka, ki ima dober poslovni model, a mora iz bonitetnih razlogov pridobiti dodaten kapital, sposobna v sprejemljivem obdobju pridobiti ta dodatna sredstva. Primanjkljaj kapitala, ki bo ugotovljen v dobrih bankah, mora biti v prvi vrsti pokrit iz zasebnih virov kapitala. Če zasebni viri ne zadoščajo ali niso hitro na voljo, bo morda treba uporabiti javne varovalne mehanizme, v skladu z nacionalnimi praksami in evropskimi pravili ter s temeljnim ciljem, da se zagotovi finančna stabilnost.

Kot je junija lani zaključil Evropski svet, »bodo države članice, ki sodelujejo v enotnem nadzornem mehanizmu, pred zaključkom tega postopka storile vse potrebno, vključno z vzpostavitvijo nacionalnih varovalnih ureditev«.

9 NASLEDNJI KORAKI

ECB bo v Frankfurtu kmalu organizirala sestanke z bankami, ki bodo zajete v celoviti oceni.

Postopek izbire portfeljev se bo začel novembra 2013 na osnovi namensko zbranih podatkov. ECB bo sodelujočim kreditnim institucijam posredovala nadaljnje informacije, ko se bo namensko zbiranje podatkov začelo. Za nemoten potek celovite ocene bo ključno aktivno sodelovanje med ECB, nacionalnimi pristojnimi organi in kreditnimi institucijami.

ECB bo pred prevzemom nadzorne funkcije v novembru 2014 predstavila zbirno celovito razkritje rezultatov in priporočil za nadzorne ukrepe, ki jih morajo sprejeti banke.

Priloga
Institucije, ki bodo zajete v celoviti oceni

Avstrija
BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse AG
Erste Group Bank AG
Raiffeisenlandesbank Oberösterreich AG
Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG
Österreichische Volksbanken-AG s kreditnimi institucijami, ki so pridružene po členu 10 uredbe o kapitalskih zahtevah
Belgija
AXA Bank Europe SA
Belfius Banque SA
Dexia NV ⁵
Investar (holding banke Argenta Bank- en Verzekeringsgroep)
KBC Group NV
The Bank of New York Mellon SA
Ciper
Bank of Cyprus Public Company Ltd
Co-operative Central Bank Ltd
Hellenic Bank Public Company Ltd
Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
Nemčija
Aareal Bank AG
Bayerische Landesbank
Commerzbank AG
DekaBank Deutsche Girozentrale
Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG
Deutsche Bank AG

⁵ V metodologiji za oceno te skupine bo upoštevana specifična situacija skupine in zlasti dejstvo, da je bila obsežna ocena njenega finančnega stanja že opravljena v okviru načrta za reševanje, ki se je začelo oktobra 2011 in ga je Evropska komisija odobrila 28. decembra 2012.

DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank
HASPA Finanzholding
HSH Nordbank AG
Hypo Real Estate Holding AG
IKB Deutsche Industriebank AG
KfW IPEX-Bank GmbH
Landesbank Baden-Württemberg
Landesbank Berlin Holding AG
Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale
Landeskreditbank Baden-Württemberg-Förderbank
Landwirtschaftliche Rentenbank
Münchener Hypothekenbank eG
Norddeutsche Landesbank-Girozentrale
NRW.Bank
SEB AG
Volkswagen Financial Services AG
WGZ Bank AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank
Wüstenrot & Württembergische AG (W&W AG) (holding bank Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank in Wüstenrot Bausparkasse AG)
Estonija
AS DNB Bank
AS SEB Pank
Swedbank AS
Španija
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.
Banco de Sabadell, S.A.
Banco Financiero y de Ahorros, S.A.
Banco Mare Nostrum, S.A.
Banco Popular Español, S.A.
Banco Santander, S.A.
Bankinter, S.A.
Caja de Ahorros y M.P. de Zaragoza, Aragón y Rioja
Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona

Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, CAMP
Cajas Rurales Unidas, Sociedad Cooperativa de Crédito
Catalunya Banc, S.A.
Kutxabank, S.A.
Liberbank, S.A.
MPCA Ronda, Cádiz, Almería, Málaga, Antequera y Jaén
NCG Banco, S.A.
Finska
Danske Bank Oyj
Nordea Bank Finland Abp
OP-Pohjola Group
Francija
Banque Centrale de Compensation (LCH Clearnet)
Banque PSA Finance
BNP Paribas
C.R.H. - Caisse de Refinancement de l'Habitat
Groupe BPCE
Groupe Crédit Agricole
Groupe Crédit Mutuel
HSBC France
La Banque Postale
BPI France (Banque Publique d'Investissement)
RCI Banque
Société de Financement Local
Société Générale
Grčija
Alpha Bank, S.A.
Eurobank Ergasias, S.A.
National Bank of Greece, S.A.
Piraeus Bank, S.A.

Irska

Allied Irish Banks plc

Merrill Lynch International Bank Limited

Permanent tsb plc.

The Governor and Company of the Bank of Ireland

Ulster Bank Ireland Limited

Italija

Banca Carige S.P.A. - Cassa di Risparmio di Genova e Imperia

Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.A.

Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa

Banca Popolare Dell'Emilia Romagna - Società Cooperativa

Banca Popolare Di Milano - Società Cooperativa A Responsabilità Limitata

Banca Popolare di Sondrio, Società Cooperativa per Azioni

Banca Popolare di Vicenza - Società Cooperativa per Azioni

Banco Popolare - Società Cooperativa

Credito Emiliano S.p.A.

Iccrea Holding S.p.A

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A.

UniCredit S.p.A.

Unione Di Banche Italiane Società Cooperativa Per Azioni

Veneto Banca S.C.P.A.

Luksemburg

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Clearstream Banking S.A.

Precision Capital S.A. (holding banke Banque Internationale à Luxembourg and KBL European Private Bankers S.A.)

RBC Investor Services Bank S.A.

State Street Bank Luxembourg S.A.

UBS (Luxembourg) S.A.

Latvija
ABLV Bank, AS
AS SEB banka
Swedbank
Malta
Bank of Valletta plc
HSBC Bank Malta plc
Nizozemska
ABN AMRO Bank N.V.
Bank Nederlandse Gemeenten N.V.
Coöperatieve Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.
ING Bank N.V.
Nederlandse Waterschapsbank N.V.
The Royal Bank of Scotland N.V.
SNS Bank N.V.
Portugalska
Banco BPI, SA
Banco Comercial Português, SA
Caixa Geral de Depósitos, SA
Espírito Santo Financial Group, SA
Slovenija
Nova Kreditna Banka Maribor d.d.
Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana
SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
<i>Primeri, v katerih je ena ali več od treh najpomembnejših kreditnih institucij v sodelujoči državi članici podružnica bančne skupine, ki je že vključena v vzorec (seznam zgoraj):</i>
Slovaška
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Všeobecná úverová banka, a.s.
Tatra banka, a.s.
Malta
Deutsche Bank (Malta) Ltd

Metodologija za določitev institucij, ki bodo zajete v celoviti oceni

V skladu s členom 33(4) uredbe o enotnem mehanizmu nadzora bo ECB izvedla »[...] celovito oceno kreditnih institucij sodelujoče države članice, vključno z oceno bilance stanja. ECB takšno oceno izvede vsaj v zvezi s kreditnimi institucijami, ki niso zajete v členu 6(4)«. To pomeni, da mora biti celovita ocena izvedena vsaj za tiste institucije, ki so po merilih iz člena 6(4) opredeljene kot »pomembne«. To velja v primeru, ko:

- (i) skupna vrednost sredstev kreditne institucije presega 30 milijard EUR;
- (ii) delež skupnih sredstev presega 20% BDP sodelujoče države članice, v kateri ima kreditna institucija sedež, razen če je skupna vrednost njenih sredstev nižja od 5 milijard EUR;
- (iii) institucija je ena od treh največjih kreditnih institucij v sodelujoči državi članici.

Priloženi seznam zato vsebuje vse tiste institucije, katerih skupna sredstva so ob koncu leta 2012 izpolnjevala ta merila na najvišji ravni konsolidacije. Ker raven skupnih sredstev med dvema poročevalskima obdobjema lahko niha do te mere, da bi lahko vplivala na pomembnost institucij, ki so blizu pragov, se pri teh pragih uporablja 10-odstoten pas odstopanja, tako da so vključene institucije, katerih skupna sredstva so konec leta 2012 znašala med 27 milijard EUR in 30 milijard EUR oziroma med 18% in 20% BDP.

Ostala merila iz člena 6(4) uredbe o enotnem mehanizmu nadzora, ki vključujejo nadzorniško presojo za razvrščanje institucij med pomembne, na splošno niso bila upoštevana, saj je takšno presojo mogoče opraviti kasneje, potem ko bo operativna ureditev enotnega mehanizma nadzora objavljena v skladu s členom 33(2) uredbe o enotnem mehanizmu nadzora.

Pri oceni o tem, ali institucije izpolnjujejo zgornja merila, se je treba zavedati posledic dejstva, da se institucije obravnava *na najvišji ravni konsolidacije v sodelujočih državah članicah*. Številne bančne skupine, ki so na seznamu, so v drugih državah članicah ustanovile hčerinske družbe, ki bi na podkonsolidirani ravni ali posamično same izpolnile predpisana merila. Te niso navedene ločeno, razen če sodijo med tri največje kreditne institucije v sodelujoči državi članici, saj se bo celovita ocena v načelu izvajala na konsolidirani ravni.