



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

# VYSVETLIVKY KOMPLEXNÉ HODNOTENIE OKTÓBER 2013

## 1 ÚVOD

ECB a príslušné vnútroštátne orgány (national competent authorities – NCA) zúčastnených krajín zodpovedné za výkon bankového dohľadu uskutočnia v súlade s ustanoveniami nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu (nariadenia o SSM) komplexné hodnotenie<sup>1</sup>. Nariadenie o SSM nadobudne účinnosť začiatkom novembra 2013. ECB komplexné hodnotenie bankového systému ukončí v októbri 2014, skôr než prevezme svoje nové úlohy v oblasti dohľadu v novembri 2014.

Komplexné hodnotenie je podstatnou súčasťou príprav na SSM, keďže zabezpečí jednoznačné informácie o bankách, nad ktorými bude ECB vykonávať priamy dohľad. Nariadenie o SSM umožňuje ECB získať od NCA zúčastnených členských štátov všetky relevantné informácie, ktoré potrebuje na uskutočnenie komplexného hodnotenia príslušných úverových inštitúcií. Súčasťou komplexného hodnotenia bude hodnotenie rizík, preskúmanie kvality aktív a záťažový test. Na základe celkových výsledkov komplexného hodnotenia môžu byť stanovené rôzne nápravné opatrenia, vrátane prípadných požiadaviek na uskutočnenie zmien týkajúcich sa rezerv a kapitálu príslušných bánk.

Tento dokument obsahuje úvodný prehľad hlavných znakov komplexného hodnotenia.

## 2 ODÔVODNENIE

Nedávne obdobia hospodárskeho útlmu a napätia na finančných trhoch sa nepriaznivým spôsobom prejavili na bankových súvahách a následne aj na poskytovaní úverov reálnej ekonomike. V reakcii na tento nepriaznivý vývoj už orgány dohľadu a regulačné orgány

---

<sup>1</sup> Nariadenie Rady (EÚ), ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenčialneho dohľadu nad úverovými inštitúciami, ktoré bude čoskoro zverejnené v Úradnom vestníku Európskej únie.

v Európe prijali mnohé opatrenia a i samotné banky dosiahli značný pokrok v posilňovaní svojich súvah, v neposlednom rade prostredníctvom výrazného zvýšenia objemu kapitálu. Od začiatku globálnej finančnej krízy banky v eurozóne získali približne 225 mld. EUR nového kapitálu a ďalších 275 mld. EUR poskytli vlády, čo spolu predstavuje viac ako 5 % HDP eurozóny. Priemerný koeficient základného kapitálu Tier 1 najväčších bánk v eurozóne dnes dosahuje takmer 12 %, pričom väčšina z týchto bánk už spĺňa minimálne kapitálové požiadavky teraz už kompletne zavedeného rámca nariadenia o kapitálových požiadavkách IV a smernice o kapitálových požiadavkách (CRD IV/CRR). V krajinách, v ktorých prebiehajú medzinárodné programy pomoci, došlo vo veľkej miere k odstráneniu problematických neproduktívnych aktív zo súvah bánk, aby nebrzdili poskytovanie bankových úverov ziskovým podnikom. V bankách okrem toho prebieha reštrukturalizácia obchodných modelov v dôsledku finančnej krízy.

Aj naďalej však existujú slabé miesta, ku ktorým sa pridáva vnímanie nedostatočnej transparentnosti bankových súvah a obavy z ich celkovej rizikovosti. Za týchto okolností ECB v rámci príprav na uvedenie jednotného mechanizmu dohľadu do prevádzky koncom roka 2014 plánuje uskutočniť dôkladné hodnotenie bankových súvah a rizikových profilov. Zo všeobecnejšieho hľadiska komplexné hodnotenie podporí väčšiu transparentnosť bankových súvah a zvýši konzistentnosť postupov dohľadu v Európe. Komplexné hodnotenie má tri hlavné ciele: *transparentnosť*, tzn. skvalitnenie dostupných informácií o stave bánk; *nápravu*, prostredníctvom prípadného určenia a zavedenia potrebných nápravných opatrení; a *budovanie dôvery*, tzn. ubezpečenie všetkých zainteresovaných strán o celkovej stabilite a dôveryhodnosti bánk. Ak sa zistí, že výška kapitálu nedosahuje stanovenú referenčnú hodnotu, od bánk sa bude vyžadovať prijatie nápravných opatrení. ECB bude vo svojej pozícii nového orgánu dohľadu môcť implementáciu príslušných opatrení monitorovať a vymáhať.

### 3 PROCES

Komplexné hodnotenie uskutoční ECB v rámci SSM v spolupráci s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi. Vzhľadom na bezprecedentný rozsah hodnotenia, ktoré sa bude vzťahovať na zhruba 130 úverových inštitúcií v 18 členských štátoch predstavujúcich približne 85 % bankových aktív v eurozóne, sa vyžaduje systémový prístup. Hodnotenie uskutoční ECB, ktorá určí jeho podobu a stratégiu a bude monitorovať jeho výkon v úzkej spolupráci s NCA, priebežne vykonávať kontrolu kvality a zbierať a konsolidovať výsledky. ECB zároveň schváli a zverejní celkové hodnotenie. NCA budú uskutočňovať

hodnotenie na národnej úrovni, a to na základe centrálne stanovenej metodiky a údajových požiadaviek. Týmto spôsobom sa bude môcť účinne využívať poznanie miestnych pomerov a odborné znalosti. V záujme konzistentného hodnotenia jednotlivých bánk v jednotlivých krajinách budú pevnou súčasťou všetkých procesov opatrenia na zabezpečenie kvality.

ECB bude pri výkone hodnotenia využívať služby medzinárodnej konzultačnej skupiny Oliver Wyman, ktorá jej bude poskytovať nezávislé poradenstvo v otázkach metodiky a podporu pri navrhovaní a realizácii hodnotenia vrátane zavádzania opatrení na zabezpečenie kvality. Skupina bude svoje služby poskytovať aj NCA, a to na účely podpory projektovej organizácie na národnej úrovni a poradenstva pri implementácii. NCA budú pri výkone komplexného hodnotenia využívať služby odborníkov zo súkromného sektora (konzultantov, audítorov a/alebo ďalších subjektov), ktoré budú poskytovať podporu v špecifických úlohách, napríklad pri preskúmaní súborov na mieste, hodnotení a oceňovaní.

#### 4 PRVKY STRATÉGIE

Komplexné hodnotenie sa bude vzťahovať na banky uvedené v priloženom zozname. Ako vyžaduje nariadenie o SSM, komplexné hodnotenie sa má uskutočniť minimálne v prípade tých úverových inštitúcií, ktoré sa podľa ustanovení nariadenia považujú za „významné“, a ktoré teda podliehajú priamemu dohľadu zo strany ECB. Úplný a finálny zoznam významných bánk však bude zostavený až v roku 2014, keď budú k dispozícii aktuálne štatistické údaje.<sup>2</sup> Vzhľadom na túto skutočnosť priložený zoznam zahŕňa všetky banky, ktoré by sa v roku 2014, keď bude príslušný zoznam dokončený, mohli pravdepodobne považovať za významné (ďalšie informácie sú v priloženej vysvetlivke). Pre krajiny eurozóny, v ktorých v súčasnosti na národnej úrovni prebieha podobný proces hodnotenia bánk, môžu byť niektoré prvky komplexného hodnotenia vítaným doplnením príslušných národných postupov. Takéto hodnotenia uskutočňované na úrovni jednotlivých krajín však nie sú náhradou plnej účasti na komplexnom hodnotení.

Komplexné hodnotenie má tri navzájom sa dopĺňajúce časti:

- 1) **hodnotenie rizík**, z hľadiska dohľadu, na posúdenie hlavných rizík v bankových súvahách vrátane rizík týkajúcich sa likvidity, zadĺženia a financovania. V rámci

---

<sup>2</sup> Článok 6 ods. 4 nariadenia o SSM stanovuje podmienky, na základe ktorých sa určuje „významnosť“ banky.

tejto časti hodnotenia sa uskutoční kvantitatívna a kvalitatívna analýza na základe spätných a perspektívnych údajov s cieľom vyhodnotiť vnútorný rizikový profil banky, jej pozíciu vo vzťahu k jej partnerom a jej odolnosť voči viacerým vonkajším faktorom. ECB a NCA spoločne vyvíjajú nový systém hodnotenia rizík, ktorý bude v rámci budúceho mechanizmu SSM patriť medzi hlavné nástroje dohľadu. Táto metodika sa bude čiastočne používať už od budúceho roka – na začiatku súbežne s národnými systémami hodnotenia rizík v záujme porovnateľnosti výsledkov a plynulého prechodu.

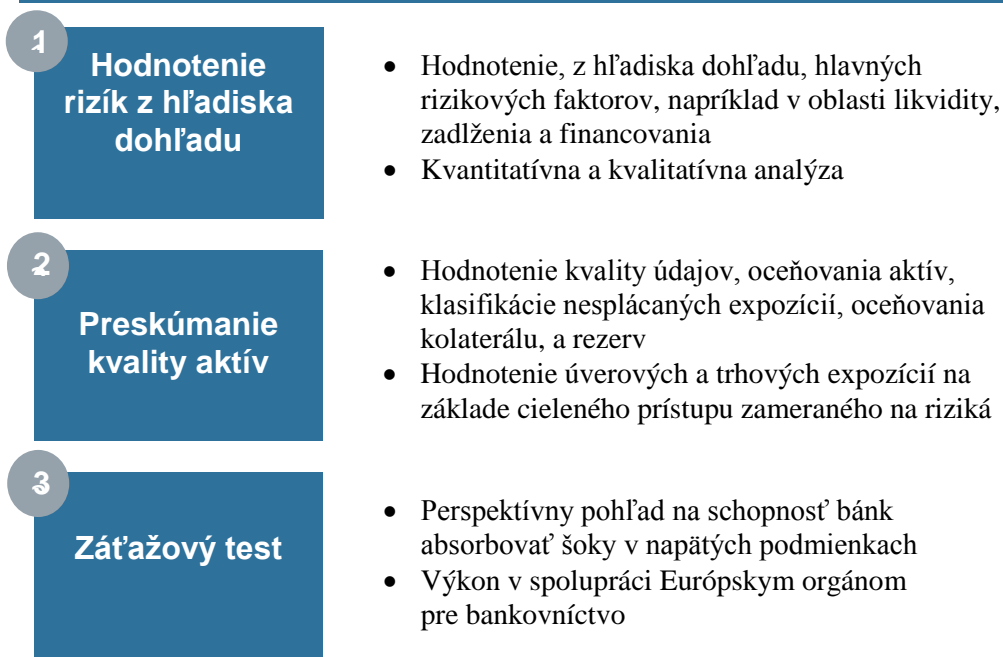
- 2) **preskúmanie kvality aktív** (podrobnejšie informácie sú uvedené nižšie), v rámci ktorého sa v bankových súvahách hodnotí strana aktív k 31. decembru 2013. Táto časť hodnotenia bude mať široký záber a bude sa týkať úverových a trhových expozícií (vrátane kvantitatívneho a kvalitatívneho posúdenia ťažko oceníteľných aktív, najmä aktív kvalifikovaných ako aktíva tretieho stupňa<sup>3</sup>), súvahových i podsúvahových pozícií a domácich i zahraničných expozícií. Zahnuté budú všetky typy aktív vrátane nesplácaných úverov, reštruktúrovaných úverov a expozícií voči štátnemu dlhu. Preskúmanie kvality aktív bude vychádzať z harmonizovaných definícií vrátane definícií nesplácaných expozícií a odkladov splácania, napríklad zjednodušená definícia nesplácaných expozícií stanovená v nedávnom návrhu Európskeho orgánu pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA).<sup>4</sup> Ak informácie potrebné na uplatnenie tejto definície EBA nie sú k dispozícii, vypracuje sa odhad príslušných údajov.
- 3) **záťažový test**, ktorý bude vychádzať z preskúmania kvality aktív a dopĺňať ho. Záťažový test poskytne perspektívny pohľad na schopnosť bánk absorbovať šoky v napätých podmienkach. ECB a EBA sa dohodli, že pri nadchádzajúcom záťažovom teste, ktorý sa má uskutočniť v rámci celej EÚ, budú úzko spolupracovať. Ďalšie podrobnosti záťažového testu vrátane použitej metodiky a scenárov i príslušných kapitálových limitov stanovia a oznámia v náležitom časovom horizonte.

---

<sup>3</sup> Bazilejský výbor pre bankový dohľad opisuje aktíva tretieho stupňa ako aktíva, ktoré je v prípade absencie likvidného trhu alebo blízkych porovnávacích hodnôt potrebné oceňovať pomocou modelov (cf. IFRS 13).

<sup>4</sup> Vykonávacie technické normy (Implementing Technical Standards – ITS) o vykazovaní odkladov splácania a problematických expozícií na účely dohľadu (EBA/ITS/2013/03).

## Komplexné hodnotenie



Tieto tri navzájom prepojené časti hodnotenia spolu zabezpečujú rozsiahlu a hĺbkovú analýzu bankových súvah. Súhrnný výsledok komplexného hodnotenia bude zostavený zo zistení jednotlivých troch častí – hodnotenia rizík, preskúmania kvality aktív a záťažového testu – a na jeho základe budú v prípade potreby stanovené nevyhnutné nápravné opatrenia.

ECB bude pri výkone komplexného hodnotenia plne nezávislá. V jeho priebehu však bude spolupracovať aj s ďalšími európskymi orgánmi s cieľom zabezpečiť konzistentnosť postupov a komunikácie. Hodnotenie bude predovšetkým prebiehať v súlade s odporúčaním EBA o výkone preskúmania kvality aktív.

## 5 PRESKÚMANIE KVALITY AKTÍV

Popri záťažových testoch a iných postupoch dohľadu vykonávajú v súčasnosti orgány dohľadu v zúčastnených členských štátoch aj preskúmanie aktív. Preskúmanie kvality aktív v rámci príprav SSM je však novou iniciatívou, ktorá svojím rozsahom v rámci Európy nemá obdobu. Preskúmanie kvality aktív bude vychádzať z rizík a bude sa zameriavať na tie prvky jednotlivých bankových súvah, ktoré sa považujú za najviac rizikové alebo netransparentné. S cieľom zabezpečiť, aby sa hodnoteniu podrobila

významná časť bankových súvah, sa však budú dodržiavať prísne kritériá minimálneho pokrytia, a to na úrovni jednotlivých krajín i bánk. Prísne minimálne požiadavky sa budú vzťahovať aj na vzorkovanie výberu portfólií. Zároveň sa uskutoční validácia integrity údajov, ktorá umožní overiť a v prípade potreby zlepšiť kvalitu a konzistentnosť bankových údajov. Dôkladné hodnotenie interných modelov používaných pri výpočte rizikovo vážených aktív sa z časových dôvodov v rámci komplexného hodnotenia neuskutoční, avšak výsledok hodnotenia môže v opodstatnených prípadoch viesť k úpravám rizikových váh.

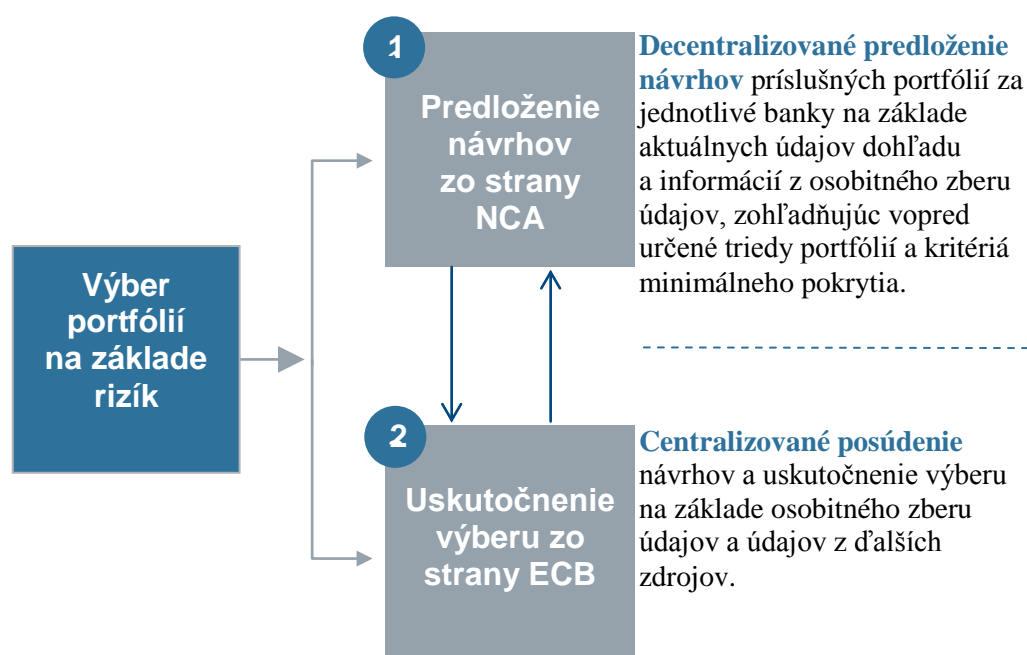
### **Konkrétne ciele preskúmania kvality aktív**

- **Hodnotenie adekvátnosti tvorby rezerv** v prípade úverových expozícií
- Overenie primeranosti **oceňovania kolaterálu** v prípade úverových expozícií
- Hodnotenie **oceňovania komplexných nástrojov a vysokorizikových aktív** v bankových súvahách

Táto časť hodnotenia má široký záber a bude sa týkať expozícií voči štátnemu dlhu, ako aj expozícií voči inštitúciám (vrátane medzibankových expozícií), podnikom a retailovému sektoru. Hodnotiť sa budú expozície voči dlžníkom v členských štátoch, ktoré sa zúčastňujú na SSM, i v členských štátoch, ktoré sa na SSM nezúčastňujú, ako aj v krajinách nepatriacich do EÚ. Hodnotenie sa bude vzťahovať na bankovú i obchodnú knihu, a zároveň na súvahové i podsúvahové expozície (úverové prísluhy, záruky a kreditné deriváty v prípade určitých národných všeobecných účtovných zásad). A nakoniec, hodnoteniu budú podliehať všetky typy finančných nástrojov v súlade s konzervatívnym výkladom aktuálnych Medzinárodných štandardov finančného vykazovania (t. j. nástroje k dispozícii na predaj, nástroje oceňované v reálnej hodnote, nástroje držané do splatnosti, nástroje držané na obchodovanie a úvery a pohľadávky), pričom sa v prípade potreby zohľadnia národné všeobecné účtovné zásady. Osobitne sa budú posudzovať nelikvidné aktíva oceňované prostredníctvom modelov (aktíva tretieho stupňa v reálnej hodnote).

Preskúmanie kvality aktív bude pozostávať z nasledujúcich troch hlavných fáz: i) výberu portfólií, ii) výkonu preskúmania, a iii) sumarizácie. Prvá fáza, výber portfólií, bude kľúčovou na zabezpečenie dôkladného preskúmania najrizikovejších expozícií. NCA v rámci tejto fázy navrhnu – na úrovni jednotlivých bánk a na základe aktuálneho hodnotenia rizík – portfóliá, ktoré by mali byť v ďalšej fáze predmetom preskúmania. Tieto návrhy budú podliehať kritériám minimálneho pokrytia na úrovni jednotlivých krajín a bánk. ECB pred uskutočnením výberu tieto návrhy posúdi a v prípade potreby vnesie námietky, a to nielen na základe údajov dohľadu a výsledkov systému hodnotenia rizík, ale aj na základe makrofinančnej analýzy a informácií získaných v rámci osobitného zberu údajov.

## Ciele



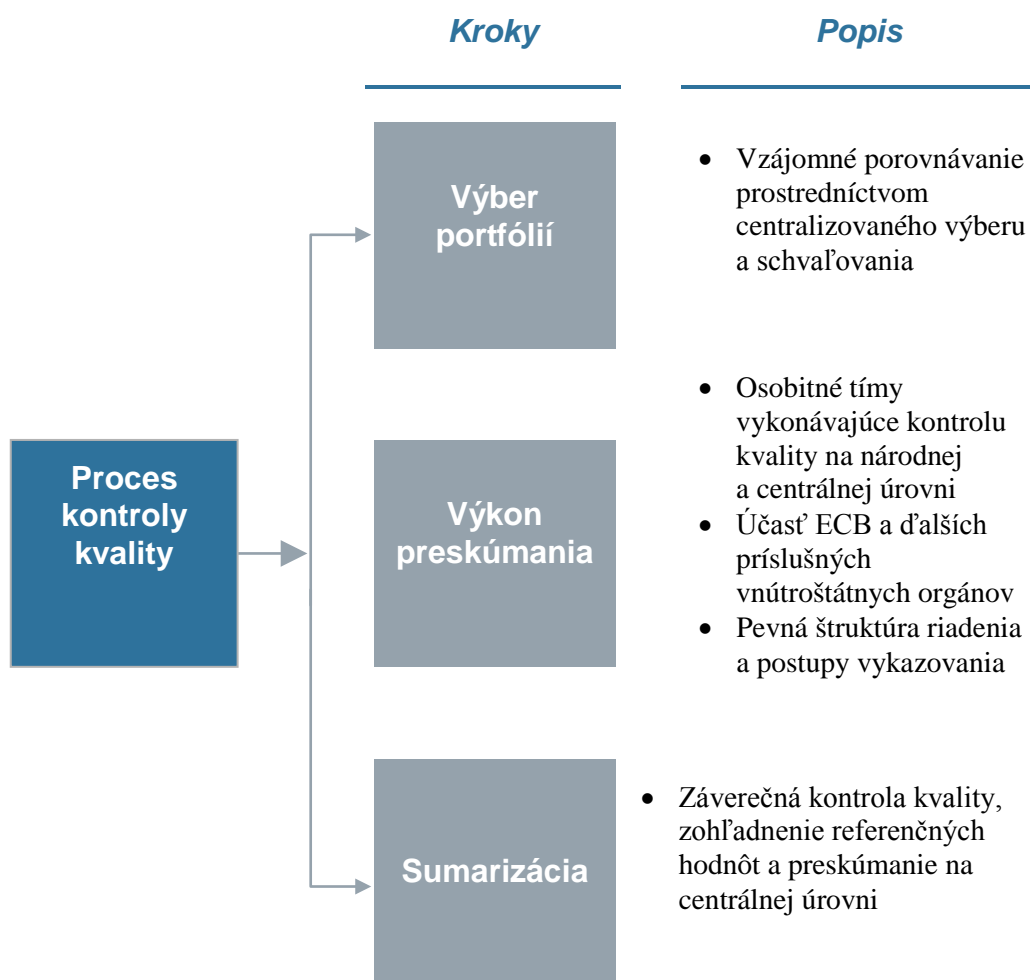
Druhá fáza, výkon preskúmania, bude najkomplexnejšou. Jej súčasťou bude validácia integrity údajov, vzorkovanie, preskúmanie súborov na mieste, oceňovanie kolaterálu a prepočítavanie rezerv a rizikovo vážených aktív.

<b>A</b>	<b>Validácia integrity údajov</b>
<b>B</b>	<b>Vzorkovanie portfólií vybraných na preskúmanie</b>
<b>C</b>	<b>Hodnotenie primeranosti oceňovania bankových aktív, klasifikácie nesplácaných expozícií, kolaterálu a tvorby rezerv</b>
<b>D</b>	<b>Úpravy (na základe zistení preskúmania kvality aktív) týkajúce sa aktív vážených na základe kreditného a trhového rizika</b>

Preskúmanie kvality aktív

Tretia fáza, sumarizácia, bude zahŕňať záverečné overenie konzistentnosti na zabezpečenie porovnateľnosti výsledkov jednotlivých portfólií v prípade všetkých významných bánk. Na zabezpečenie konzistentnosti výsledkov sa bude v súlade s predpísanými usmerneniami a harmonizovanými definíciami uskutočňovať priebežná kontrola kvality.





## 6 KAPITÁLOVÉ LIMITY

Kapitálové limity budú stanovené ako referenčné hodnoty, na základe ktorých sa budú porovnávať výsledky hodnotenia. Referenčná hodnota kapitálu bude stanovená na úrovni 8 % základného kapitálu Tier 1. Na preskúmanie kvality aktív sa bude vzťahovať definícia kapitálu platná 1. januára 2014, zatiaľ čo v prípade záťažového testu sa použije definícia platná na konci daného horizontu.

Kapitálový limit sa skladá z koeficientu základného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 % a rezervy na zachovanie kapitálu vo výške 2,5 %. Na zohľadnenie systémového významu bánk, ktoré sa podľa nariadenia o SSM považujú za významné, sa bude vyžadovať dodatočná zložka vo výške 1 %. Tento celkový koeficient základného kapitálu Tier 1 na úrovni 8 % bude predstavovať minimálnu kapitálovú požiadavku pre všetky banky, na ktoré sa vzťahuje komplexné hodnotenie. Počíta sa ako pomer k rizikovo váženým aktívam, na základe výsledku preskúmania kvality aktív, vrátane prípadných úprav

rizikových váh. V tejto súvislosti bude dodatočným zdrojom informácií pri hodnotení výsledkov aj pomer dlhového financovania.

Príslušné postupy a parametre scenárov záťažového testu budú určené a oznámené neskôr v nadväznosti na analýzy, ktoré uskutoční ECB spolu s EBA.

## **7 PROJEKTOVÁ ORGANIZÁCIA**

V záujme podpory transparentnosti, konzistentnosti a náležitej komunikácie budú NCA v priebehu hodnotenia v pravidelnom kontakte s pracovníkmi ECB i NCA ďalších členských štátov, ktorí budú hodnotiť a posudzovať výkon komplexného hodnotenia na národnej úrovni. Tým sa zároveň na národnej i centrálnej úrovni podporia procesy priebežnej kontroly kvality na zabezpečenie konzistentného uplatňovania stanovenej metodiky. V prípade preskúmania kvality aktív bude stanovená pevná štruktúra centrálného riadenia, ktorá bude zodpovedať za určenie metodík a projektovej organizácie, dohľad nad výkonom preskúmania a zabezpečenie kvality výsledkov.

## **8 NÁPRAVNÉ OPATRENIA A ZABEZPEČOVACIE MECHANIZMY**

Na základe výsledkov komplexného hodnotenia budú v prípade potreby stanovené nápravné opatrenia (napríklad rekapitalizácia, i prostredníctvom nerozdelenia zisku, emisia akcií, preorientovanie zdrojov financovania, separácia a predaj aktív). Termíny zavedenia týchto opatrení budú súčasťou výsledkov hodnotenia. ECB zohľadní a uvíta prijaté nápravné opatrenia zo strany bánk a orgánov dohľadu, i opatrenia uskutočnené pred uzavretím hodnotenia, či už v podobe rozšíreného poskytovania informácií, tvorby rezerv, ako aj rekapitalizácie, separácie a predaja aktív i ďalších opatrení.

Na úspešné uskutočnenie hodnotenia je potrebné mať k dispozícii vopred zavedené zabezpečovacie mechanizmy. Osobitné podmienky tohto komplexného hodnotenia (ide o historicky najrozsiahlejšie hodnotenie svojho druhu, pokiaľ ide o počet bánk, ich celkovú veľkosť a geografické pokrytie) je potrebné v plnej miere zohľadniť už na samom začiatku. Je nevyhnutné zabezpečiť, aby banky so životaschopnými obchodnými modelmi, od ktorých sa z prudenciálnych dôvodov vyžaduje navýšenie kapitálu, boli schopné tieto dodatočné zdroje získať v príslušnom časovom horizonte. Na odstránenie nedostatku kapitálu zisteného v prípade životaschopných bánk by sa mali v prvom rade využiť súkromné kapitálové zdroje. Ak sú súkromné zdroje nedostatočné alebo nie sú včas k dispozícii, môže byť nevyhnutné využitie verejných zabezpečovacích

mechanizmov v súlade s národnými postupmi a európskymi pravidlami, pričom prioritu má cieľ zabezpečenia finančnej stability. V záveroch Európskej rady z júna tohto roka sa uvádza: „... členské štáty zapojené do SSM prijímú pred dokončením tohto procesu všetky potrebné opatrenia vrátane vytvorenia zabezpečovacích mechanizmov na úrovni členských štátov.“

## **9 NASLEDUJÚCE KROKY**

ECB čoskoro vo Frankfurtě zvolá stretnutia s bankami, ktoré budú predmetom komplexného hodnotenia.

Výber portfólií, ktoré sa podrobia hodnoteniu, sa začne v novembri 2013 a bude vychádzať z osobitného zberu údajov. Po spustení tohto zberu údajov bude ECB zúčastneným úverovým inštitúciám priebežne poskytovať ďalšie informácie. Na zabezpečenie plynulého priebehu komplexného hodnotenia bude nevyhnutná aktívna spolupráca medzi ECB, NCA a úverovými inštitúciami.

Skôr, ako ECB v novembri 2014 prevezme svoje úlohy v oblasti dohľadu, zverejní jednotný súhrnný výsledok hodnotenia, ako aj prípadné odporúčania na prijatie nápravných opatrení zo strany bánk.

**Príloha**  
**Inštitúcie zahrnuté do komplexného hodnotenia**

<b>Rakúsko</b>
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 spolu s úverovými inštitúciami pridruženými v zmysle článku 10 CRR
<b>Belgicko</b>
AXA Bank Europe SA
Belfius Banque SA
Dexia NV <sup>5</sup>
Investar (Holding of Argenta Bank- en Verzekeringsgroep)
KBC Group NV
The Bank of New York Mellon SA
<b>Cyprus</b>
Bank of Cyprus Public Company Ltd
Co-operative Central Bank Ltd
Hellenic Bank Public Company Ltd
Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
<b>Nemecko</b>
Aareal Bank AG
Bayerische Landesbank
Commerzbank AG
DekaBank Deutsche Girozentrale
Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG

<sup>5</sup> V rámci metodiky hodnotenia tejto skupiny sa bude náležitým spôsobom zohľadňovať jej špecifická situácia a predovšetkým skutočnosť, že rozsiahle hodnotenie jej finančnej pozície a rizikového profilu sa už uskutočnilo v rámci plánu, ktorý sa začal realizovať v októbri 2011 a ktorý schválila Európska komisia dňa 28. decembra 2012.

Deutsche Bank AG
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 of Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank and Wüstenrot Bausparkasse AG)
<b>Estónsko</b>
AS DNB Bank
AS SEB Pank
Swedbank AS
<b>Španielsko</b>
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.
<b>Fínsko</b>
Danske Bank Oyj
Nordea Bank Finland Abp
OP-Pohjola Group
<b>Francúzsko</b>
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
<b>Grécko</b>
Alpha Bank, S.A.
Eurobank Ergasias, S.A.
National Bank of Greece, S.A.
Piraeus Bank, S.A.

## **Írsko**

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

## **Taliansko**

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.

## **Luxembursko**

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

Clearstream Banking S.A.

Precision Capital S.A. (Holding of 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.

---

**Lotyšsko**

---

ABLV Bank, AS

---

AS SEB banka

---

Swedbank

---

**Malta**

---

Bank of Valletta plc

---

HSBC Bank Malta plc

---

**Holandsko**

---

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.

---

**Portugalsko**

---

Banco BPI, SA

---

Banco Comercial Português, SA

---

Caixa Geral de Depósitos, SA

---

Espírito Santo Financial Group, SA

---

**Slovinsko**

---

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

---

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

---

SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana

---



*Prípady, v ktorých je jedna alebo viacero z troch najvýznamnejších úverových inštitúcií v zúčastnenom členskom štáte dcérskou spoločnosťou bankových skupín už zahrnutých do vzorky (v zozname uvedenom vyššie):*

---

**Slovensko**

---

Slovenská sporiteľňa, a.s.

---

Všeobecná úverová banka, a.s.

---

Tatra banka, a.s.

---

**Malta**

---

Deutsche Bank (Malta) Ltd

---

### ***Metodika výberu inštitúcií, ktoré budú predmetom komplexného hodnotenia***

Podľa článku 33 ods. 4 nariadenia o SSM má ECB „... vykonať komplexné posúdenie vrátane posúdenia súvahy úverových inštitúcií zúčastneného členského štátu. ECB vykoná toto posúdenie aspoň vo vzťahu k tým úverovým inštitúciám, na ktoré sa nevzťahuje článok 6 ods. 4.“ To znamená, že komplexné hodnotenie sa má vzťahovať prinajmenšom na inštitúcie, ktoré spĺňajú kritériá „významnosti“ stanovené v článku 6 ods. 4. Inštitúcia sa považuje za významnú, ak:

- i) celková hodnota jej aktív presahuje 30 mld. €
- ii) podiel jej celkových aktív na HDP zúčastneného členského štátu, v ktorom má svoje sídlo, presahuje 20 %, ak celková hodnota jej aktív nie je nižšia ako 5 mld. €
- iii) inštitúcia v zúčastnenom členskom štáte patrí medzi tri najväčšie úverové inštitúcie.

V priloženom zozname inštitúcií sú preto uvedené všetky inštitúcie, ktorých celkové aktíva ku koncu roka 2012 tieto kritériá spĺňali na najvyššej úrovni konsolidácie. Vzhľadom na to, že hodnota celkových aktív môže medzi dvomi vykazovacími obdobiami kolísať natoľko, že by ovplyvnila významnosť inštitúcie nachádzajúcej sa v blízkosti stanovených limitov, bola pri posudzovaní limitov použitá odchýlka vo výške 10 %. V dôsledku toho sú do zoznamu zahrnuté inštitúcie, ktorých celkové aktíva ku koncu roka 2012 predstavovali 27 až 30 mld. € resp. 18 % až 20 % HDP.

Ďalšie kritériá uvedené v článku 6 ods. 4 nariadenia o SSM, týkajúce sa určovania významnosti inštitúcií na základe úsudku orgánu dohľadu, sa spravidla nezohľadňovali, pretože takýto úsudok by sa mal vytvoriť až v neskoršej fáze, po zverejnení prevádzkových dojednaní SSM v zmysle článku 33 ods. 2 nariadenia o SSM.

V súvislosti s posudzovaním *najvyššej úrovne konsolidácie v zúčastnených členských štátoch* v rámci hodnotenia toho, či inštitúcie spĺňajú uvedené kritériá, treba poukázať na jeho dôsledky. Početné bankové skupiny zahrnuté do zoznamu majú v iných zúčastnených členských štátoch dcérske spoločnosti, ktoré by kritériá na subkonsolidovanom alebo sólo základe spĺňali samy osebe. Takéto dcérske spoločnosti sa v zozname neuvádzajú osobitne, ak zároveň nepatria medzi tri najväčšie úverové inštitúcie v zúčastnenom členskom štáte, keďže komplexné hodnotenie sa má spravidla uskutočňovať na konsolidovanom základe.