



E U R O O P A   K E S K P A N K

# TEATIS

## PÕHJALIK HINDAMINE

### OKTOOBER 2013

#### 1 SISSEJUHATUS

EKP ja pangandusjärelevalve eest vastutavad osalevate riikide pädevad asutused viivad läbi põhjaliku hindamise kooskõlas ühtse järelevalvemehhanismi määruse sätetega<sup>1</sup>. Ühtse järelevalvemehhanismi määrus jõustub 2013. aasta novembri alguses. EKP viib läbi pangandussüsteemi põhjaliku hindamise 2013. aasta oktoobris, enne oma uute järelevalveülesannete täitma asumist 2014. aasta novembris.

Põhjalik hindamine moodustab olulise osa ühtse järelevalvemehhanismi ettevalmistustest, andes vajaliku selguse pankade kohta, mis kuuluvad edaspidi EKP otsese järelevalve alla. Ühtse järelevalvemehhanismi määrus võimaldab EKP-l saada osalevate liikmesriikide pädevatelt asutustelt kogu vajaliku teabe asjaomaste krediidasutuste põhjalikuks hindamiseks. Hindamine hõlmab riskide hindamist järelevalve seisukohalt, varade kvaliteedi hindamist ja stressitesti. Põhjaliku hindamise koondtulemus võib viia mitmesuguste järelmeetmeteni, mis võivad hõlmata nõutavaid muudatusi pankade eraldistes ja kapitalis.

Käesolev teatis annab esialgse ülevaate põhjaliku hindamise põhielementidest.

#### 2 PÕHJENDUS

Hiljutised majanduslanguse ja finantsturusurve perioodid on mõjutanud pankade bilanssi ning pärssinud laenamist reaalmajandusele. Euroopas on järelevalve teostajad ja reguleerijad võtnud selliste negatiivsete arengusuundade suhtes juba mitmeid meetmeid ning pangad ise on teinud märgatavaid edusamme oma bilansi tugevdamisel. Selles on tähtsat rolli mänginud kapitalikoguste märkimisväärne suurendamine. Üleilmse

---

<sup>1</sup> Nõukogu määrus (EÜ), millega antakse Euroopa Keskpangale eritulesanded seoses krediidasutuste usaldatavusnõuete täitmise järelevalve poliitikaga (avaldatakse peatselt Euroopa Liidu Teatajas).

finantskriisi algusest saadik on euroala pangad kogunud ligikaudu 225 miljardi euro ulatuses värsket kapitali ning valitsused on lisanud veel 275 miljardit eurot, mis moodustab enam kui 5% euroala SKPst. Praegu ulatub suurimate euroala pankade esimese taseme põhikapitali keskmine osakaal 12% lähedale ning enamik neist pankadest täidab juba miinimumkapitalinõudeid, mis on sätestatud täielikult rakendatud kapitalinõuete direktiivi IV / kapitalinõuete määruse raames. Rahvusvahelisi abiprogramme kasutavates riikides on problemaatilised varem omandatud varad pankade bilansist valdavalt eemaldatud, et need ei pärsiks enam pankade laenuandmist kasumlikele ettevõtetele. Lisaks restruktureerivad pangad finantskriisi järel praegu oma ärimudeleid.

Siiski püsivad kitsaskohad, mida halvendavad veelgi pangabilansside arvatav läbipaistmatus ja mure nende üldise riskiolukorra pärast. Selle taustal kavatakse EKP läbi viia pankade bilansi ja riskiprofiilide põhjaliku hindamise, valmistudes ühtse järelevalvemehhanismi kasutuselevõtuks 2014. aasta lõpus. Üldisemalt parandab kõnealune ülevaade pankade bilansi läbipaistvust ja järelevalvetavade järjepidevust Euroopas. Hindamisel on kolm põhieesmärki: *tagada läbipaistvus*, parandades pankade seisukorda kajastava kättesaadava teabe kvaliteeti; *korrigeerida*, määraes kindlaks ja viies ellu vajalikud parandusmeetmed; ning *suurendada kindlustunnet*, veendes kõiki sidusrühmi, et pangad on täielikult elujõulised ja usaldusväärsed. Kui kapitali võrdlusaluse taustal ilmnevad kapitali puudujäägid, peavad pangad võtma parandusmeetmeid. EKP uue järelevalveasutusena on pädev jälgima ja jõustama selliste meetmete rakendamist.

### 3 PROTSESSI ÜLEVAADE

EKP viib põhjaliku hindamise läbi koostöös riikide pädevate asutustega ühtse järelevalvemehhanismi raames. Arvestades, et hindamine on enneolematult ulatuslik ning hõlmab umbes 130 krediidasutust 18 liikmesriigis (moodustab ligikaudu 85% kõnealuse piirkonna pangavaradest), on vajalik kogu süsteemi kaasav lähenemine. EKP juhib hindamist, määraes kindlaks selle üksikasjaliku ülesehituse ja strateegia, jälgides selle läbiviimist tihedas koostöös riikide pädevate asutustega, kandes pidevalt hoolt kvaliteedi tagamise eest, kogudes kokku ja konsolideerides tulemused ning viimistledes ja avaldades üldise hinnangu. Riikide pädevad asutused teostavad hindamist riiklikul tasandil vastavalt tsentraalselt kujundatud andmevajadustele ja meetodikale, rakendades seega tõhusalt kohalikku teadmust ja erialast pädevust. Et tagada hindamise järjepidev

läbiviimine nii riikide kui ka pankade lõikes, tuleb kõikidesse protsessidesse täielikult lõimida kvaliteedi tagamise meetmed.

Hindamise läbiviimisel toetab EKPd rahvusvaheline juhtimiskonsultatsiooni firma Oliver Wyman, pakkudes sõltumatut nõu meetodite osas ning aidates hindamist kavandada ja teostada, sealhulgas rakendada kvaliteedi tagamise meetmeid. Ettevõtte pakub teenuseid ka riikide pädevatele asutustele, et toetada riiklikke projektiorganisatsioone ja nõustada neid seoses hindamise läbiviimisega. Põhjaliku hindamise teostamisel kasutavad kõik riikide pädevad asutused erasektori asjatundjate (konsultantide, audiitorite ja/või teiste) teenuseid konkreetsete ülesannete täitmisel nagu dokumentide kohapealne läbivaatamine, ekspertiis ja hinnangud.

#### 4 PÕHISTRATEEGIA ELEMENDID

Põhjalik hindamine viiakse läbi teatisele lisatud nimekirja kantud pankades. Ühtse järelevalvemehhanismi määrase kohaselt tuleks põhjalik hindamine läbi viia vähemalt nende krediidasutuste hulgas, mida peetakse määrase sätete seisukohalt oluliseks ning mis kuuluvad seega EKP otsese järelevalve alla. Siiski koostatakse oluliste pankade täielik ja lõplik nimekiri alles 2014. aastal, kui on kättesaadavaks tehtud ajakohastatud statistika.<sup>2</sup> Seda silmas pidades hõlmab käesolevale teatisele lisatud nimekiri kõiki pankasid, mida võiks usutavalt pidada oluliseks nimekirja lõpliku kinnitamise ajal 2014. aastal (vt lisatud selgitus). Euroala riigid, kus teostatakse praegu samalaadset pankade ülevaatus, võivad küll saada kasu põhjaliku hindamise läbiviimisega kaasnevast täiendavusest, ent riiklikud hindamised ei asenda siiski täielikku osalemist põhjalikus hindamises.

Põhjalik hindamine hõlmab kolme üksteist täiendavat sammast:

- 1) **Riskide hindamine järelevalve seisukohalt**, mis käsitleb põhiriske pankade bilansis, sh likviidsust, finantsvõimendust ja rahastamist. Eelkõige hõlmab see kvantitatiivset ja kvalitatiivset analüüsi, mis põhineb tagasi- ja ettevaataval tabelil, et hinnata pankade tõelist riskiprofiili, panga positsiooni võrreldes teiste pankadega ja selle haavatavust mitmete välistegurite suhtes. EKP ja riikide pädevad asutused kujundavad ühiselt uue riskihindamissüsteemi, mida rakendatakse põhilise järelevalvevahendina tulevases ühtses

---

<sup>2</sup> Ühtse järelevalvemehhanismi määrase artikli 6 lõige 4 sätestab tingimused, mida pank peab täitma, et vastata „olulisuse“ määratlusele.

järelevemehhanismis. Osaliselt kasutatakse seda meetodit alates tulevast aastast, esialgu paralleelselt riiklike riskihindamissüsteemidega, et võimaldada tulemuste võrreldavust ja tagada sujuv üleminek.

- 2) **Varade kvaliteedi hindamine**, mida kirjeldatakse üksikasjalikumalt allpool, vaatleb pangabilansside varade poolt seisuga 31. detsember 2013. Hindamine on laiaulatuslik ja kaasav, hõlmates krediidi- ja tururiske (sh raskesti hinnatava väärtusega varade kvantitatiivset ja kvalitatiivset hindamist, iseäranis kolmanda taseme varade<sup>3</sup> hulka kuuluvate varade puhul), bilansilisi ja bilansiväliseid positsioone ning riigisiseid ja riigiväliseid riske. Vaatluse alla võetakse kõik varade klassid, sh viivislaenud, restruktureeritud laenud ja riigivõlakirjadega seotud riskid. Varade kvaliteedi hindamisel viidatakse ühtlustatud määratlustele (sh viivislaenudega seotud riskide ja võla talumise määratlused), näiteks viivislaenudega seotud riskide lihtsustatud määratlusele Euroopa Pangandusjärelevalve hiljutises ettepanekus<sup>4</sup>. Kui teave, mis on vajalik Euroopa Pangandusjärelevalve poolt viivislaenudega seotud riskidele antud määratluse rakendamiseks, ei ole kättesaadav, koostatakse asjakohane prognoos.
- 3) **Stressitest**, mis põhineb varade kvaliteedi hindamisel ja täiendab seda, andes ettevaatava hinnangu pankade šokitaluvusvõimele stressiolukorras. EKP ja Euroopa Pangandusjärelevalve on kokku leppinud, et edasine ELi hõlmav testimine viiakse läbi tihedas koostöös. Samuti kooskõlastavad ja teatavad nad õigeaegselt stressitesti täpsemad üksikasjad, meetodid ja kasutatavad stsenaariumid ning vastavad kapitalikünnised.

---

3 Baseli pangandusjärelevalve komitee kirjeldab kolmanda taseme varadena selliseid varasid, mida likviidse turu või lähedase võrdlusmaterjali puudumisel tuleb hinnata mudelite abil (vrld IFRS 13).

4 Tehniliste standardite rakendamine järelevalvega seotud aruandluses võla talumisega ja viitlaenudega seotud riskide kohta (Implementing Technical Standards (ITS) on supervisory reporting on forbearance and non-performing exposures; EBA/ITS/2013/03).

## Põhjalik hindamine

1	<b>Riskide hindamine järelevalve seisukohalt</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Põhiliste riskitegurite, nt likviidsuse, finantsvõimenduse ja rahastamise hindamine järelevalve seisukohalt</li><li>• Kvantitatiivne ja kvalitatiivne analüüs</li></ul>
2	<b>Varade kvaliteedi hindamine</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Hinnang andmekvaliteedi, varade hindamise, viivislaenudega seotud riskide liigitamise, tagatiste hindamise ja eraldiste kohta</li><li>• Riskipõhine lähenemisviis, mis hõlmab krediidi- ja tururiski positsioone</li></ul>
3	<b>Stressitest</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Ettevaatav hinnang pankade šokitaluvusvõimele stressiolukorras</li><li>• Teostatakse koostöös Euroopa Pangandusjärelevalvega</li></ul>

Ühtekokku pakuvad kirjeldatud kolm sammast laiahaardelise ja samas põhjaliku ülevaate pankade bilansist. Põhjaliku hinnangu tulemus saadakse kõigi kolme samba ehk riskide järelevalve seisukohalt hindamise, varade kvaliteedi hindamise ja stressitesti käigus tehtud järeldustest ning mis tahes järeelmeetmed põhinevad sellel koondtulemusel.

EKP teostab põhjaliku hindamise täiesti sõltumatult, kuid teeb protsessi käigus koostööd teiste Euroopa järelevalveasutustega, et tagada tegevuse ja suhtluse järjepidevus. Konkreetselt toimub hindamine kooskõlas Euroopa Pangandusjärelevalve soovitusel varade kvaliteedi hindamise läbiviimise kohta.

## 5 VARADE KVALITEEDI HINDAMINE

Varade hindamist viivad praegu läbi osalevate liikmesriikide järelevalveasutused stressitesti ja muude järelevalveprotsesside täiendusena. Varade kvaliteedi hindamine ühtse järelevalvemehhanismi ettevalmistamiseks on uus algatus, mida Euroopa tasandil ei ole seni läbi viidud. Hindamine on riskipõhine ja keskendub üksikute pankade bilansi elementidele, mida peetakse kõige riskantsemaks ja läbipaistmatumaks. Et tagada pangabilanssides märkimisväärse hulga varade hindamine, järgitakse nii riikide kui ka pankade tasandil rangeid miinimumkriteeriumeid. Samuti kehtivad ranged

miinimumnõuded hindamisel kasutatava portfelli valimise kohta. Andmete terviklikkuse kontrolli abil tagatakse pankade andmete kvaliteedi ja järjepidevuse ülevaatamine ning vajadusel parandamine. Ehkki riskiga kaalutud varade arvutamisel kasutatavate pangasiseste riskimudelite täielik hindamine ei toimu hindamise ajakava raames, kaasnevad hindamistulemusega riskikaalude kohandused, juhul kui need on õigustatud.

### **Varade kvaliteedi hindamise eesmärgid**



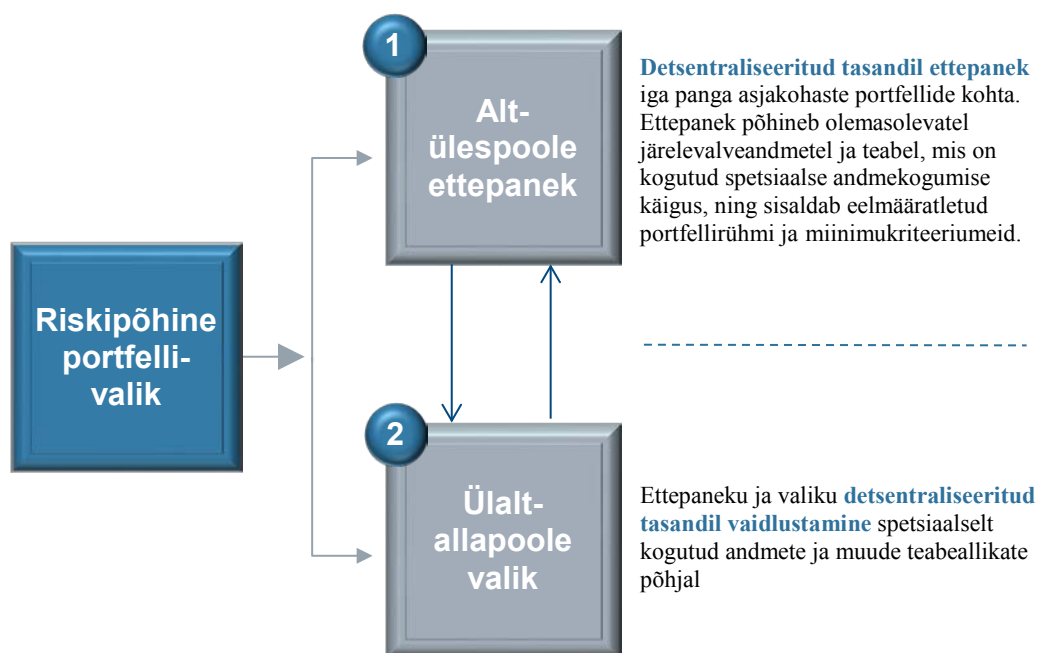
- Krediidiriskidega seotud **eraldiste piisavuse hindamine**
- Krediidiriski positsiooniga seotud **tagatiste asjakohane hindamine**
- Hinnang pankade bilansi **liitinstrumentide ja suure riskiga varade hindamisele**

Hindamine on laiahaardeline ning hõlmab riiklikke ja institutsioonilisi (sh pankadevahelisi) ning korporatiivseid ja kaubanduslikke riskipositsioone. Samuti hinnatakse laenuvõtte seotud riske ühtsesse järelevalvemehhanismi kuuluvates liikmesriikides, mehhanismivälistes liikmesriikides ning ka ELi-välistes riikides. Vaatluse all on nii pangaportfell kui ka kauplemisportfell, samuti bilansilised ja bilansivälised riskid (laenukohustused, garantiid ja krediidituletustehingud teatud riikide üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtete puhul). Lõpuks vaadatakse iga tüüpi finantsinstrumentid läbi vastavalt kehtivate rahvusvaheliste finantsaruandlusstandardite konservatiivsele tõlgendusele (st müügiks pakutavad, tähtaja lõpuni hoitavad ja kauplemiseks hoitavad finantsinstrumentid ning laenud ja debitoorsed võlgnevused), võttes vajaduse korral arvesse riiklikke üldtunnustatud raamatupidamispõhimõtteid. Erilist tähelepanu pööratakse mittelikviidsetele varadele, mida hinnatakse mudelite kaudu (õiglase väärtusega kolmanda taseme varad).

Bilansside hindamisel on kolm põhietappi: i) portfelli valimine, ii) hindamise läbiviimine ja iii) võrdlus. Esimene, portfelli valimise etapp on olulise tähtsusega, et tagada suurimate riskide süvahindamine. Selle etapi jaoks esitavad riikide pädevad asutused pankade tasandil ja olemasolevate riskihinnangute põhjal portfelli, mis tuleks kaasata hindamise läbiviimise etappi. Esitatud ettepanekud peavad vastama

miinimumkriteeriumitele nii riikide kui ka pankade tasandil. EKP vaatab läbi ja vaidlustab need ettepanekud enne valikute tegemist, tuginedes mitte üksnes järelevalveandmetele ja riskihindamissüsteemi tulemustele, vaid ka makrorahandusliku analüüsi ja konkreetsete andmete kogumisel saadud teabele.

## Eesmärgid

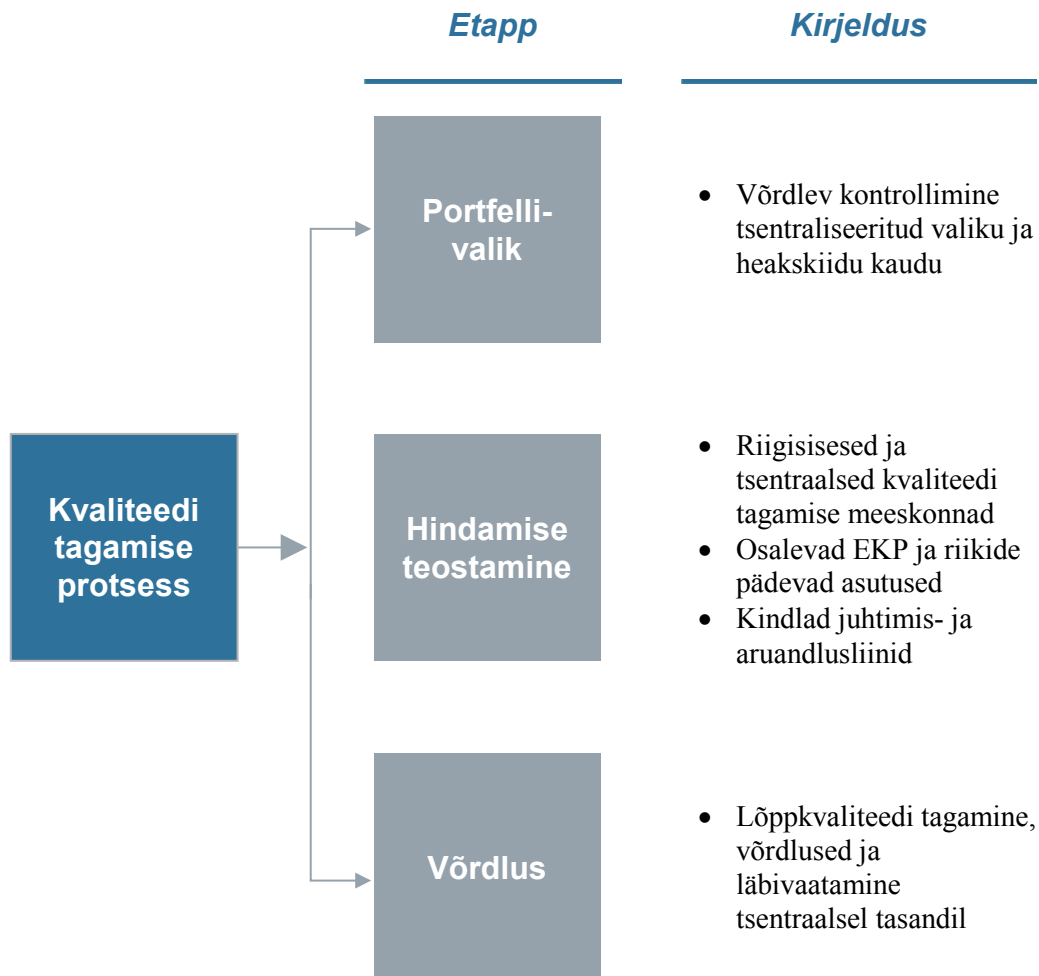


Teine etapp, hindamise läbiviimine on kõige keerukam, hõlmates andmete terviklikkuse kontrollimist, valimi hindamist, dokumentide kohapealset läbivaatamist, tagatiste hindamist ja riskiga kaalutud varade ümberarvutamist.

A	<b>Andmete terviklikkuse kontrollimine</b>	<b>Varade kvaliteedi hindamine</b>
B	<b>Läbivaadatavasse valimisse kuuluvad portfellid</b>	
C	<b>Hinnang pankade varade hindamise, viivislaenudega seotud riskide liigitamise, tagatiste ja eraldiste piisavusele</b>	
D	<b>Krediidi- ja tururiskiga kaalutud varade kohandamine varade kvaliteedi hindamise tulemuste põhjal</b>	

Kolmas, võrdluse etapp hõlmab lõplikku ühtlustamist, et tagada tulemuste võrreldavus kõikide oluliste pankade kõikide portfelli lõikes. Kvaliteedi pidevaks tagamiseks järgitakse rangelt ettekirjutatud juhiseid ja ühtlustatud määratlusi, et saavutada ühtsed tulemused.





## 6 KAPITALIKÜNNIS

Hindamise tulemuste võrdlusaluseks on kapitalikünnised. Kapitali võrdlusalus on 8% esimese taseme põhiomavahenditest. Varade kvaliteedi hindamisel kasutatakse kapitali määratlust seisuga 1. jaanuar 2014. Stressitestides kasutatakse määratlust, mis kehtib hindamisperioodi lõpus.

Künnis jaguneb esimese taseme lihtaktsiate 4,5%liseks suhtmääraks, millele lisandub 2,5%line kapitali säilitamise puhver. Peale selle taotletakse 1%list lisandit, et võtta arvesse ühtse järelevalvemehhanismi määruse alusel oluliseks peetavate pankade süsteemset mõju.

Seega moodustab kokku 8% esimese taseme põhiomavahenditest miinimumkapitalinõude kõigi pankade puhul, keda põhjalik hindamine hõlmab. See arvutatakse riskiga kaalutud varade suhtarvuna, mis tuletatakse varade kvaliteedi hinnangu alusel ning hõlmab

riskikaalude võimalikke kohandusi. Tulemuste hindamisel kasutatakse täiendava teabe saamiseks finantsvõimenduse suhtarvu.

Stressiolukordade üksikasjad ja parameetrid määratletakse ja tehakse teatavaks hiljem, kui EKP ja Euroopa Pangandusjärelevalve on teinud ühise analüüsi.

## 7 PROJEKTI KORRALDUS

Läbipaistvuse, järjepidevuse ja mõistliku teabevahetuse edendamiseks kogu hindamise ajal kaasavad riikide pädevad asutused korrapäraselt EKP ja teiste liikmesriikide pädevate asutuste eksperte, et hinnata ja jälgida riigis teostatava põhjaliku hindamise kulgu. See hõlbustab ka pidevat kvaliteedi tagamist nii riikide kui ka tsentraalsel tasandil ning tagab meetodika järjepideva rakendamise. Varade kvaliteedi hindamist juhitakse tsentraalselt ning samal tasandil määratakse kindlaks ka meetodika ja projekti korraldus, teostatakse rakendamise järelevalvet ning tagatakse tulemuste kvaliteet.

## 8 JÄREL- JA KAITSEMEETMED

Põhjaliku hindamise tulemuste põhjal võetakse vajaduse korral parandusmeetmeid (nt rekapiitalseerimine muu hulgas kasumi jaotamata jätmise, aktsiate emiteerimise, rahastamisallikate ümbersuunamise ning varade eraldamise ja müügi kaudu). Meetmete rakendamise ajakava esitatakse osana hindamise tulemustest. EKP väljendab heameelt parandusmeetmete üle, mida pangad ja järelevalveasutused võtavad ka juba enne põhjaliku hindamise lõppemist ning mis võivad hõlmata tõhusamat avalikustamist, eraldiste suurendamist, rekapiitalseerimist, varade eraldamist ja müüki ning muid meetmeid.

Eduka hindamise eesmärgil on väga oluline kaitsemeetmete *ex ante* kättesaadavus. Juba põhjaliku hindamise algusest peale tuleb täielikult järgida eritingimusi, mis on seotud ulatuslikema taolise ettevõtmisega, pidades silmas kaasatud pankade arvu, suurust ja hindamise geograafilist ulatust. On oluline tagada, et pangad, kellel on elujõuline ärimudel, kuid kes peavad usaldatavusnõuete täitmise kaalutlusel hankima lisakapitali, saaksid kasutada kõnealuseid täiendavaid vahendeid asjakohase aja jooksul. Elujõuliste pankade puhul tuvastatud kapitalipuudujäägid tuleb esmalt ja eelkõige täita erakapitali abil. Kui erakapital on ebapiisav või ei ole kohe kättesaadav, võib olla tarvilik kasutusele võtta riiklikud kaitsemeetmed kooskõlas riikide tavade ja Euroopas kehtivate reeglitega, seades põhieesmärgiks finantsstabiilsuse tagamise. Ka Euroopa Ülemkogu 2013. aasta juuni järeldustes kinnitatakse, et „[...] sellega seoses võtavad ühtses

järelevalemehhanismis osalevad liikmesriigid enne nimetatud tegevuse lõpuleviimist kõik vajalikud meetmed, sealhulgas kehtestavad riiklikud kaitsemeetmed.”.

## **9 EDASISED SAMMUD**

Lähitulevikus korraldab EKP Frankfurdis kohtumised pankadega, keda põhjalik hindamine puudutab.

Portfelle hakatakse hindamise eesmärgil valima 2013. aasta novembris spetsiaalselt kogutud teabe alusel. Sellise andmekogumise käivitamisel annab EKP osalevatele krediitiasutustele vajaduse korral lisateavet. Põhjaliku hindamise sujuva teostamise tagamiseks on oluline, et EKP, riikide pädevad asutused ja krediitiasutused teeksid aktiivselt koostööd.

Enne kui EKP asub 2014. aasta novembris täitma oma järelevaleülesandeid, avaldab ta korraga hindamise koondtulemused ning soovitud pankade võetavate järelevalemeetmete kohta.

## Lisa

### Põhjalikule hindamisele kuuluvad krediidasutused

<b>Austria</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 ning seotud krediidasutused kooskõlas kapitalinõuete määruse artikliga 10
<b>Belgia</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>Küpros</b>
Bank of Cyprus Public Company Ltd
Co-operative Central Bank Ltd
Hellenic Bank Public Company Ltd
Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
<b>Saksamaa</b>
Aareal Bank AG
Bayerische Landesbank
Commerzbank AG
DekaBank Deutsche Girozentrale
Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG
Deutsche Bank AG

<sup>5</sup> Kõnealuse panganduskontserni suhtes kohaldatavas hindamismetoodikas võetakse arvesse kontserni eriolukorda ning elkõige asjaolu, et kontserni finantsolukorda on juba ulatuslikult hinnatud kava raames, mis algatati 2011. aasta oktoobris ja mille Euroopa Komisjon kiitis heaks 28. detsembril 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 of Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank and Wüstenrot Bausparkasse AG)
<b>Eesti</b>
AS DNB Bank
AS SEB Pank
Swedbank AS
<b>Hispaania</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>Soome</b>
Danske Bank Oyj
Nordea Bank Finland Abp
OP-Pohjola Group
<b>Prantsusmaa</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>Kreeka</b>
Alpha Bank, S.A.
Eurobank Ergasias, S.A.
National Bank of Greece, S.A.
Piraeus Bank, S.A.

**Iirimaa**

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

**Italia**

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 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.

<b>Läti</b>
ABLV Bank, AS
AS SEB banka
Swedbank
<b>Malta</b>
Bank of Valletta plc
HSBC Bank Malta plc
<b>Madalmaad</b>
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.
<b>Portugal</b>
Banco BPI, SA
Banco Comercial Português, SA
Caixa Geral de Depósitos, SA
Espírito Santo Financial Group, SA
<b>Sloveenia</b>
Nova Kreditna Banka Maribor d.d.
Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana
SID - Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d., Ljubljana
<i>Juhtumid, kus üks või mitu osaleva liikmesriigi kolmest suurimast krediidasutustest on tütarettevõtja(d) pangakontsernides, mis juba kuuluvad valimisse (nimekiri eespool).</i>
<b>Slovakkia</b>
Slovenská sporiteľňa, a.s.
Všeobecná úverová banka, a.s.
Tatra banka, a.s.
<b>Malta</b>
Deutsche Bank (Malta) Ltd



### **Metoodika, mille alusel määratakse kindlaks põhjalikule hindamisele kuuluvad krediidasutused**

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 33 lõike 4 kohaselt võib EKP nõuda teavet „[...] osaleva[te] liikmesriigi [-riikide] krediidasutuste põhjalikuks hindamiseks, sealhulgas bilansi hindamiseks. EKP viib sellise hindamise läbi vähemalt artikli 6 lõikega 4 hõlmamata krediidasutuste puhul.” See tähendab, et põhjalikult hinnatakse vähemalt neid asutusi, mida artikli 6 lõikes 4 sätestatud kriteeriumite kohaselt peetakse olulisteks krediidasutusteks. Selleks peavad olema täidetud järgmised tingimused:

- i) asutuse varade koguväärtus ületab 30 miljardit eurot;
- ii) varade koguväärtuse ja asutamiskohaks oleva osaleva liikmesriigi SKP suhe ületab 20%, välja arvatud juhul, kui asutuse varade koguväärtus jääb alla 5 miljardi euro;
- iii) asutus kuulub osaleva liikmesriigi kolme suurima krediidasutuse hulka.

Seega hõlmab lisatud nimekiri kõiki neid asutusi, kelle varad vastasid 2012. aasta lõpu seisuga kriteeriumitele kõrgeimal konsolideerimistasemel. Kuna varade koguväärtus kahe aruandlusperioodi vahel võib mingil määral kõikuda nii, et see mõjutab künnise piiril paiknevate asutuste olulisust, on künniste kõrvalekalde ulatus 10%, mis tähendab, et kaasatakse ka krediidasutused, mille varade koguväärtus on 27 kuni 30 miljardit eurot või mille varade koguväärtuse ja SKP suhe 2012. aasta lõpu seisuga on 18% ja 20%.

Ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 6 lõikes 4 nimetatud teisi kriteeriumeid, mis hõlmavad järelevalvealast hindamist oluliste asutuste kindlaksmääramisel, üldjuhul ei arvestatud, kuna selline hinnang tuleks anda hiljem, kui ühtse järelevalvemehhanismi määruse artikli 33 lõike 2 kohaselt on avaldatud ühtse järelevalvemehhanismi tegevuskord.

Hinnates krediidasutuste vastavust eespool sätestatud kriteeriumitele, tuleb arvesse võtta *kõrgeima konsolideerimistaseme mõju osalevates liikmesriikides*. Paljud nimekirjas esitatud pangakontsernid on asutanud teistes osalevates liikmesriikides tütarettevõtjaid, kes vastavad kriteeriumitele allkonsolideeritud tasandil või üksikettevõtjana. Viimasel juhul ei märgita nimekirjas selliseid ettevõtjaid eraldi, v.a juhul kui nad kuuluvad osaleva liikmesriigi kolme suurima krediidasutuse hulka, kuna põhjalik hindamine viiakse põhimõtteliselt läbi konsolideeritud tasandil.