



EUROOPAN KESKUSPANKKI

TIETOA KATTAVASTA ARVIOINNISTA LOKAKUU 2013

1 JOHDANTO

EKP ja yhteiseen pankkivalvontamekanismiin osallistuvat kansalliset valvontaviranomaiset toteuttavat yhteistä valvontamekanismia koskevan asetuksen mukaisen kattavan arvioinnin.¹ Yhteistä valvontamekanismia koskeva asetus astuu voimaan marraskuussa 2013. EKP toteuttaa pankkijärjestelmän kattavan arvioinnin lokakuuhun 2014 mennessä eli ennen kuin se ryhtyy marraskuussa 2014 hoitamaan uusia valvontatehtäviään.

Kattava arviointi on tärkeä osa yhteisen valvontamekanismin valmistelua, sillä näin saadaan selkeä kuva EKP:n suoraan valvontaan tulevista pankeista. Yhteistä valvontamekanismia koskevan asetuksen myötä EKP saa siinä mukana olevien EU:n jäsenvaltioiden kansallisilta valvontaviranomaisilta kaikki tarvittavat tiedot, jotta se voi suorittaa luottolaitosten kattavan arvioinnin. Luottolaitosten keskeisistä riskeistä tehdään kokonaisarviot valvonnan näkökulmasta, ja lisäksi tehdään saamisten laadun arvioinnit ja stressitestit. Kattavan arviointituloksen seurauksena voi olla monenlaisia jatkotoimia; esimerkiksi voidaan edellyttää korjauksia pankin varauksiin tai pääoman määrään.

Tässä asiakirjassa annetaan alustava yleiskuva kattavasta arvioinnista.

2 TAUSTA

Talouden viimeaikaiset laskusuhdanteet ja jännitteet finanssimarkkinoilla ovat tuntuneet pankkien taseissa, mikä on vaikuttanut kielteisesti luotonantoon reaalitaloudelle. Euroopan valvonta- ja sääntelyviranomaiset ovat puuttuneet kielteiseen kehitykseen

¹ Neuvoston asetus (EU) luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamisesta Euroopan keskuspankille (julkaistaan pian Euroopan unionin virallisessa lehdessä).

monenlaisilla toimilla, ja pankit ovat itse vahvistaneet taseitaan merkittävästi etenkin hankkimalla runsaasti uutta pääomaa. Maailmanlaajuisen finanssikriisin alkamisen jälkeen euroalueen pankit ovat hankkineet yhteensä 225 miljardia euroa uutta pääomaa, ja valtiot ovat pääomittaneet niitä vielä 275 miljardilla eurolla. Kokonaismäärä vastaa yli viittä prosenttia euroalueen BKT:stä. Euroalueen suurimmilla pankeilla ydinpääomaan (rajoituksettomat ensisijaiset omat varat) perustuvan vakavaraisuussuhteen mediaani on lähes 12 %, ja suurin osa niistä täyttää jo vakavaraisuusdirektiivin ja -asetuksen täysimääräiset vähimmäispääomavaatimukset. Kansainvälisten tukiohjelmien piiriin kuuluvissa maissa ongelmalliset omaisuuserät on pääosin poistettu pankkien taseista, eli ne eivät enää haittaa pankkien luotonantoa kannattaville yrityksille. Pankit ovat myös uudistaneet liiketoimintamallejaan finanssikriisin seurauksena.

Heikkouksia on kuitenkin edelleen, ja tilannetta vaikeuttaa huoli, ettei pankkien taseista ja kokonaisriskeistä ole saatu selvää kuvaa. EKP aikookin nyt arvioida pankkien taseet ja riskiprofiilit kokonaisvaltaisesti osana vuoden 2014 lopulla käynnistyvän yhteisen pankkivalvonnan valmistelutyötä. Tarkoituksena on saada selkeämpi kuva pankkien taseista ja edistää valvontakäytäntöjen yhdenmukaistumista Euroopassa. Tavoitteena on *parantaa avoimuutta* antamalla selkeämpi kuva pankkien tilasta, *korjata tilannetta* määrittämällä tarvittavat korjaavat toimenpiteet ja myös toteuttamalla ne, sekä *rakentaa luottamusta* siihen, että pankit ovat perustaltaan hyväkuntoisia ja luotettavia. Pankeilta, joiden pääoma jää alle määrätyn vertailuarvon (benchmark), edellytetään korjaavia toimia. EKP kykenee uutena valvontaviranomaisena seuraamaan ja vaatimaan toimien toteutusta.

3 ARVIOINTIPROSESSI

EKP suorittaa kattavan arvioinnin yhteistyössä kansallisten toimivaltaisten valvontaviranomaisten kanssa osana yhteisen valvontamekanismin valmistelua. Arvioitavina on yhteensä 18 jäsenvaltiossa noin 130 luottolaitosta, jotka kattavat noin 85 % euroalueen pankkisektorista taseen varoilla mitattuna. Arvioinnin laajuus edellyttää järjestelmällistä lähestymistapaa. EKP ohjaa arviointia, laatii tarkan suunnitelman ja strategian sekä seuraa toteutusta kiinteässä yhteistyössä kansallisten valvontaviranomaisten kanssa. EKP myös huolehtii jatkuvasta laadunvalvonnasta, kokoaa ja konsolidoi tulokset sekä viimeistelee ja julkaisee kokonaisarvion. Kansalliset valvontaviranomaiset toteuttavat arvioinnin kansallisella tasolla yhteisten keskitetyksi laadittujen tietovaatimusten ja menettelyjen pohjalta ja hyödyntävät paikallista

asiantuntemusta. Arvioinnin yhtäläinen toteutus eri maissa ja pankeissa varmistetaan sisällyttämällä laadunvarmistustoimenpiteitä kaikkiin prosesseihin.

EKP:llä on tukena arviointia suorittaessa kansainvälinen konsulttiyhtiö Oliver Wyman. Konsulttiyhtiö toimii riippumattomana neuvonantajana menettelyjä laadittaessa sekä avustaa arvioinnin suunnittelussa, toteutuksessa ja laadunvarmistuksessa. Myös kansalliset valvontaviranomaiset voivat käyttää konsulttiyhtiön palveluja kansallisen projektiorganisaation tukena ja saada siltä neuvoja arviointia toteuttaessaan. Kattavaa arviointia toteuttaessaan kansalliset valvontaviranomaiset käyttävät yksityisen sektorin asiantuntijoita (konsultteja, tilintarkastajia tms.) apuna esimerkiksi pankeissa tapahtuvassa saamisten ja niiden arvostusten tarkastamisessa.

4 STRATEGIA

Kattavan arvioinnin kohteena ovat oheisessa luettelossa mainitut pankit. Yhteistä valvontamekanismia koskevan asetuksen mukaan kattava arviointi tulisi tehdä ainakin niistä luottolaitoksista, joita pidetään ”merkittävänä” asetuksen nojalla ja jotka siis tulevat EKP:n suoraan valvontaan. Täydellinen luettelo merkittävistä pankeista voidaan kuitenkin laatia vasta vuonna 2014, kun niistä saadaan ajantasaista tietoa.² Oheisessa listassa on lueteltu kaikki pankit, jotka todennäköisesti katsotaan merkittäviksi vuonna 2014, kun luettelo valmistuu (ks. liite). Ne euroalueen maat, joissa pankeihin on äskettäin tehty samantyyppisiä arviointeja, saattavat nyt hyötyä kattavasta arvioinnista saatavista täydentävistä tiedoista. Kansallinen arviointi ei kuitenkaan voi korvata täysimääräistä osallistumista kattavaan arviointiin.

Kattava arviointi on kolmiosainen.

- 1) **Valvontanäkökulmasta tehtävässä pankkien riskiarviossa** tarkastellaan niiden taseiden tärkeimpiä riskejä, kuten likviditeetti- ja rahoitusriskejä sekä omavaraisuusasteen heikkenemiseen liittyviä riskejä. Määrällinen ja laadullinen analyysi perustuu sekä mennyttä että tulevaa kehitystä koskeviin tietoihin, joiden perusteella arvioidaan pankin riskiprofiilia sinänsä, sen asemaa suhteessa muihin pankeihin sekä sen altistumista joukolle ulkoisia riskitekijöitä. EKP ja kansalliset valvontaviranomaiset kehittävät yhdessä uutta

² Perusteet, joilla merkittävyydestä päätetään, on esitetty yhteistä valvontamekanismia koskevan asetuksen artiklan 6 kohdassa 4.

riskienarviointijärjestelmää, josta tulee tärkeä valvontatyökalu yhteiselle pankkivalvonnalle. Menettelyt otetaan jo ensi vuonna osittain käyttöön kansallisten riskienarviointijärjestelmien rinnalla, jotta voidaan varmistaa tulosten vertailukelpoisuus ja helpottaa siirtymistä uuteen järjestelmään.

- 2) **Saamisten laadun arvioinnissa** tarkastellaan pankkien taseiden saamia 31.12.2013. Kokonaisvaltainen tasearvio kattaa luotto- ja markkinariskit (myös vaikeasti arvostettavat ja etenkin ns. level 3 -omaisuuserät³ arvioidaan laadullisesti ja määrällisesti), tase-erät ja taseen ulkopuoliset erät sekä kotimaiset ja ulkomaiset saamiset. Kaikki omaisuuseräluokat, mukaan lukien järjestämättömät ja uudelleenjärjestellyt lainat sekä saamiset valtioita, otetaan huomioon. Saamisten laadun arvioinnissa nojaututaan yhdenmukaisiin määritelmiin. Esimerkiksi Euroopan pankkiviranomainen on vastikään ehdottanut määritelmiä järjestämättömille saamisille ja lainanhoitajoustoille.⁴ Jos tietoa ei ole saatavilla riittävästi Euroopan pankkiviranomaisen järjestämättömien saamisten määritelmän soveltamista varten, tarvittavat tiedot estimoidaan.
- 3) **Stressitesti** nojautuu saamisten laadusta tehtävään arvioon ja täydentää sitä ennakoimalla pankkien kykyä selviytyä häiriöistä. EKP ja Euroopan pankkiviranomainen ovat sopineet järjestävänsä seuraavat koko EU:n alueen stressitestit tiiviissä yhteistyössä. Ne antavat tarkempia tietoja myöhemmin, kun stressitestissä noudatettavista menettelyistä, skenaarioista ja pääomalle asetettavista raja-arvoista on sovittu.

3 Level 3 –omaisuuserillä ei likvidien markkinoiden ja vertailukohteiden puutteessa ole markkinahintaa vaan pankit joutuvat turvautumaan niiden arvostuksessa malleihin (ks. IFRS 13).

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

Kattava arviointi

1	Riskiarviointi	<ul style="list-style-type: none">• Tärkeimpien riskien, kuten rahoitus- ja likviditeettiriskien sekä omavaraisuusasteen heikkenemiseen liittyvien riskien arviointi• Määrällinen ja laadullinen analyysi
2	Saamisten laadun arviointi	<ul style="list-style-type: none">• Tietojen laadun, saamisten arvostuksen, järjestelemättömien saamisten luokittelun, vakuuksien arvostuksen ja varausten arviointi• Riskiperusteinen, kohdennettu lähestymistapa; kattaa luotto- ja markkinariskit
3	Stressitesti	<ul style="list-style-type: none">• Ennakoiva arvio pankkien riskinkantokyvystä häiriötilanteessa• Yhteistyössä Euroopan pankkiviranomaisen kanssa

Yhdessä arvioinnin kolme osaa antavat kokonaisvaltaisen ja riittävän tarkan kuvan pankkien taseista. Kattavan arvioinnin tuloksessa otetaan huomioon kaikki kolme osaa – valvontanäkökulmasta tehtävä pankin riskiarvio, saamisten laadun arviointi ja stressitesti. Mahdolliset jatkotoimenpiteet perustuvat kokonaistulokseen.

EKP suorittaa kattavan arvioinnin täysin riippumattomasti, mutta se on yhteydessä muihin eurooppalaisiin viranomaisiin prosessin aikana. Näin varmistetaan toimien ja viestinnän yhdenmukaisuus. Arviointi suoritetaan Euroopan pankkiviranomaisen suosituksen mukaisesti (ks. EBA Recommendation on asset quality reviews).

5 SAAMISTEN LAADUN ARVIOINTI

Yhteiseen valvontamekanismiin osallistuvien EU:n jäsenvaltioiden valvontaviranomaiset ovat saamisten laatua arvioimalla täydentäneet stressitestejä ja muiden valvontaprosesseja. Yhteisen pankkivalvonnan valmisteluun kuuluva saamisten laadun arviointi on kuitenkin uudenlainen Euroopan mittakaavassa toteutettava hanke. Saamisten laadun arvioinnissa keskitytään kunkin pankin riskialtteimpina pidettyihin tai vähiten selkeisiin saamisiin. Pankkien taseista halutaan kuitenkin arvioida merkittävä osa, joten arvioinnissa pidetään tiukasti kiinni maa- ja pankkikohtaisesta vähimmäiskattavuudesta. Myös valituissa omaisuuseräluokissa suoritettavassa otannassa noudatetaan tiukkoja

kattavuusvaatimuksia. Tietojen luotettavuus tarkistetaan, mikä mahdollistaa pankkien tietojen laadun, eheyden ja yhteneväisyyden arvioinnin sekä tarvittaessa korjaamisen. Riskipainotettujen saamisten laskennassa käytettyjä sisäisiä riskienarviointimenetelmiä ei pystytä arvioimaan täydellisesti tässä yhteydessä, mutta riskipainoihin voidaan tarvittaessa tehdä muutoksia arviointitulosten perusteella.

Saamisten laadun arvioinnin erityistavoitteet

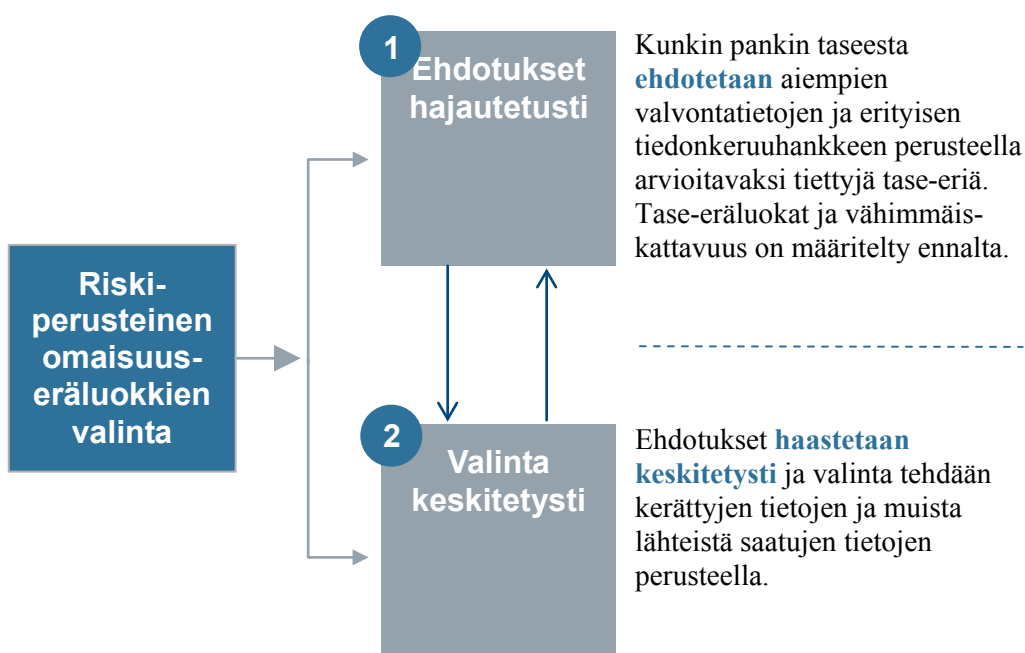
- **Arvio, riittävätkö varaukset** kattamaan luottoriskit
- Luottoriskin kattamiseen riittävän **arvostuksen määrittäminen vakuuksille**
- Arvio **monimutkaisten ja riskipitoisten instrumenttien arvostuksesta** pankkien taseissa

Arviointi on hyvin laaja ja kattaa saamiset useilta eri sektoreilta: valtioilta, institutionaaliselta sektorilta (ml. pankkienväliset saamiset), yrityssektorilta ja vähittäisasiakkailta. Mukaan otetaan saamiset sekä yhteiseen pankkivalvontamekanismiin osallistuvista maista että niiden ulkopuolelta. Arvioinnin piiriin kuuluvat niin pankkitoiminnan rahoitustase (luottosalkku, banking book) kuin kaupankäyntivarastokin (kaupintasalkku, trading book) ja mukana ovat sekä taseessa olevat että taseen ulkopuoliset saamiset (lainavelvoitteet, takaukset ja luottojohdannaiset joidenkin kansallisten yleisesti hyväksytyjen tilinpäätösperiaatteiden mukaan). Kaikki rahoitusinstrumentit luokitellaan nykyisten tilinpäätösstandardien varovaisen tulkinnan mukaan (myytävissä olevat, eräpäivään asti pidettävät, kaupankäyntitarkoituksessa pidettävät sekä lainat ja muut saamiset). Kansalliset yleisesti hyväksytyt tilinpäätösperiaatteet otetaan tarvittaessa huomioon. Erityistä huomiota kiinnitetään epälikvideihin omaisuuseriin, joiden arvostuksessa joudutaan turvautumaan malleihin (käyvältä arvoltaan level 3 –omaisuuserät).

Saamisten laadun arviointi on kolmivaiheinen. Vaiheet ovat 1) tarkasteltavien omaisuuseräluokkien valinta, 2) arvioinnin toteutus ja 3) tietojen kokoaminen. Ensi vaiheessa valitaan tarkasteltavat omaisuuseräluokat sen varmistamiseksi, että riskialtteinmat saamiset pystytään arvioimaan perin pohjin. Kansalliset

valvontaviranomaiset tekevät pankkikohtaiset ehdotukset mukaan otettaviksi omaisuuseräluokiksi kulloisenkin riskiarvion pohjalta. Valinnassa huomioidaan maa- ja pankkikohtainen vähimmäiskattavuus. EKP käy läpi ehdotukset ja arvioi niitä kriittisesti valintoja tehdessään paitsi valvontatietojen ja riskienarviointijärjestelmän tulosten myös makrotason analyysin ja erityisestä tiedonkeruuhankkeesta saatujen tietojen perusteella.

Tavoitteet

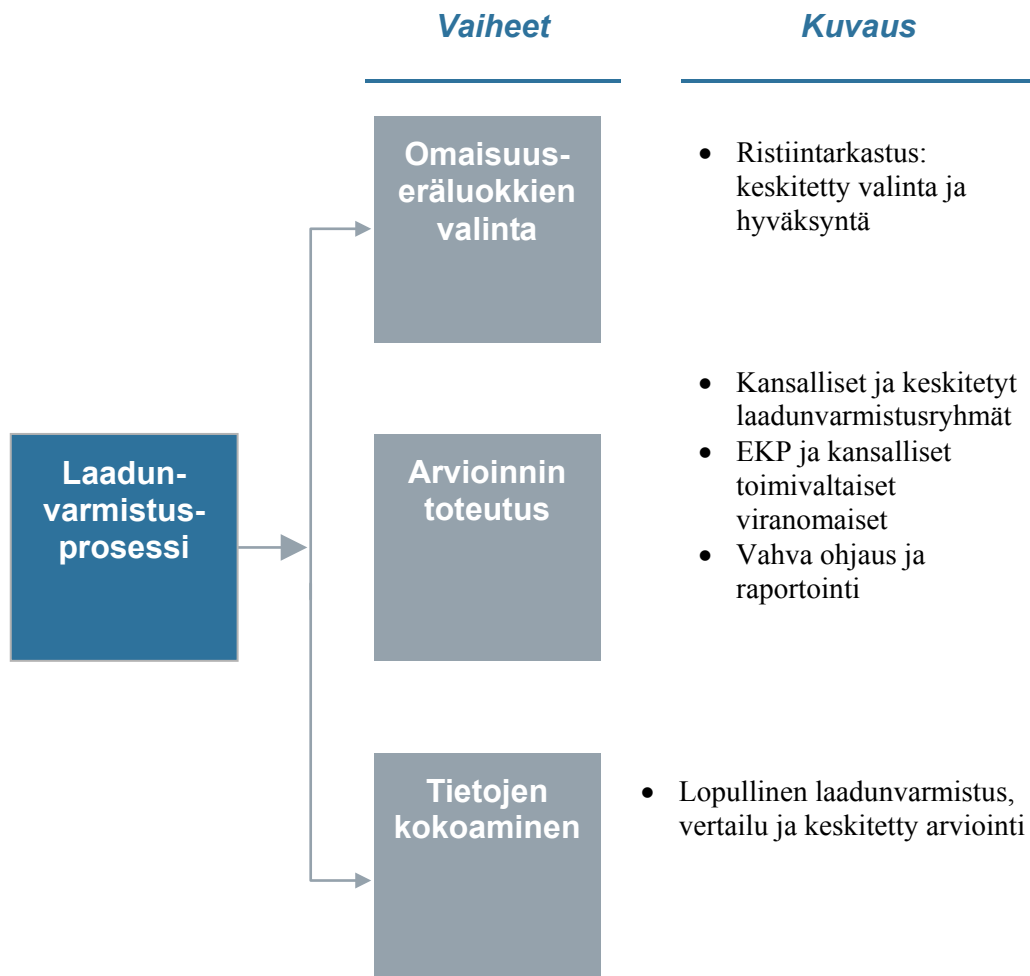


Toinen vaihe eli arvioinnin toteutus on kaikkein monimutkaisin, sillä tässä vaiheessa myös tarkistetaan tietojen luotettavuus, valitaan otokset, tutustutaan asiakirjoihin paikan päällä, arvostetaan vakuudet ja lasketaan uudelleen riskivaraukset ja riskipainotetut saamiset.

A	Tietojen luotettavuus arvioidaan
B	Valituissa omaisuuseräluokissa suoritetaan otanta
C	Pankkien saamisten arvostuksen, järjestelemättömien saamisten luokittelun, vakuuksien ja varausten asianmukaisuus arvioidaan
D	Luotto- ja markkinariskin perusteella riskipainotetut saamiset lasketaan uudelleen saamisten laadun arvioinnin seurauksena

Saamisten laadun arviointi

Kolmannessa vaiheessa tiedot kootaan ja niiden eheys ja yhteneväisyys tarkistetaan. Näin varmistetaan, että tiedot kaikkien merkittävien pankkien kaikista omaisuuseräluokista ovat keskenään vertailukelpoisia. Jatkuva laadunvarmistus perustuu selkeään prosessiin, jossa nojaututaan tarkkoihin sääntöihin ja yhdenmukaisiin määritelmiin tulosten johdonmukaisuuden varmistamiseksi.



6 PÄÄOMALLE ASETETTAVA RAJA-ARVO

Arvioinnin tuloksia verrataan pääomalle asetettaviin raja-arvoihin. Rajoituksettomille ensisijaisille omille varoille asetetaan 8 prosentin vertailuluku (benchmark). Saamisten laadun arvioinnissa käytetään 1.1.2014 voimaan tulevaa vakavaraisuuden määritelmää ja stressitestissä sitä määritelmää, joka on voimassa stressitestin ennakoivan arviointijakson päättyessä.

Vertailuluku on saatu lisäämällä rajoituksettomille ensisijaisille omille varoille asetettuun 4,5 prosentin vaatimukseen 2,5 prosentin pääomapuskuri. Yhteistä valvontamekanismia koskevan asetuksen mukaan merkittäviksi katsottavien pankkien kohdalla lisätään vielä 1 %, jonka avulla otetaan huomioon niiden merkitys järjestelmän kannalta.

Rajoituksettomille ensisijaisille omille varoille asetettu vähimmäisvaatimus on 8 % kaikille kattavan arvioinnin kohteena oleville pankeille. Rajoituksettomat ensisijaiset

omat varat suhteutetaan riskipainotettuihin saamisiin, jotka lasketaan saamisten laadun arvioinnin perusteella ja joiden riskipainoihin on saatettu tehdä muutoksia arvioinnin seurauksena. Omavaraisuusastetta koskeva tieto tukee tulosten arviointia.

Stressiskenaarioiden muodosta ja mitoituksesta sovitaan ja tiedotetaan myöhemmin, kun EKP ja Euroopan pankkiviranomainen ovat analysoineet tilannetta yhdessä.

7 ARVIOINNIN JÄRJESTÄMINEN

Avoimuuden, johdonmukaisuuden ja selkeän tiedonkulun edistämiseksi eri kansallisten valvontaviranomaisten ja EKP:n työntekijöitä kutsutaan ajoittain seuraamaan kattavan arvioinnin toteutusta kansallisella tasolla. Näin tuetaan myös jatkuvaa laadunvarmistusta sekä kansallisella tasolla että keskitetysti ja varmistetaan, että menettelyjä seurataan johdonmukaisesti. Saamisten laadun arvioinnille luodaan vahva keskitetty ohjausjärjestelmä, joka vastaa menettelyistä ja hankkeen järjestämisestä, valvoo toteutusta ja varmistaa tulosten laadun.

8 JATKOTOIMENPITEET JA VARAJÄRJESTELYT

Kattava arviointi voi edellyttää korjaavia toimenpiteitä, kuten pääomitusta (ml. voittojen jakamatta jättäminen), osakeanteja, rahoituslähteiden uudelleensuunnittelua, varojen erottelua ja myyntiä tms. Toimenpiteiden toteutusaikataulu ilmenee arvioinnin tuloksista. EKP ottaa huomioon pankkien ja valvontaviranomaisten arvioinnin päättymiseen mennessä toteuttamat korjaavat toimenpiteet. Korjaustoimia voivat olla esimerkiksi tiedonantokäytäntöjen laajentaminen, varauksien kasvattaminen, pääomitus, varojen erottelu ja myynti sekä muut vastaavat toimet.

Kattavan arvioinnin onnistumisen kannalta on erittäin tärkeää, että varajärjestelyt ovat valmiina. Yhteisen valvontamekanismin mukainen kattava arviointi on kaikkien aikojen suurin tällainen arviointihanke. Mukana on enemmän pankkeja kuin koskaan, ja arviointi suoritetaan laajemmalla maantieteellisellä alueella kuin koskaan. On tärkeää, että nämä reunaehdot ymmärretään. Arvioinnin onnistumiseksi on voitava varmistaa, että pankit, joiden liiketoimintamalli on terve mutta joiden on kasvatettava pääomaansa vakavaraisuussyistä, pystyvät myös hankkimaan lisäpääomaa asianmukaisen ajan kuluessa. Toimivien pankkien tulisi hankkia lisäpääomansa ensi sijassa yksityiseltä sektorilta. Jos yksityisiä pääoman lähteitä ei ole tarjolla riittävästi, saatetaan joutua turvautumaan julkisen sektorin varajärjestelyihin kansallisia käytäntöjä ja eurooppalaista

säännöstöä seuraten. Päällimmäisenä tavoitteena on varmistaa finanssijärjestelmän vakaus. Kuten Eurooppa-neuvosto kuluva vuoden kesäkuussa totesi päätelmässään: ”yhteiseen valvontamekanismiin osallistuvat jäsenvaltiot toteuttavat kaikki asianmukaiset järjestelyt, myös kansalliset varautumisjärjestelyt, ennen näiden toimenpiteiden loppuunsaattamista”.

9 SEURAAVAT VAIHEET

EKP kutsuu kattavan arvioinnin kohteena olevien pankkien edustajia pian koolle Frankfurt am Mainiin.

Tarkasteltavia omaisuuseräluokkia ryhdytään valitsemaan marraskuussa 2013 erityisten tiedonkeruuhankkeen pohjalta. EKP jakaa tarpeen mukaan hankkeen alkaessa lisätietoa luottolaitoksille, joita tiedonkeruu koskee. Kattavan arvioinnin sujuvuus edellyttää aktiivista yhteistyötä EKP:ltä, kansallisilta valvontaviranomaisilta ja luottolaitoksilta.

Ennen valvontatehtävänsä alkamista marraskuussa 2014 EKP julkistaa kerralla arvioinnin kokonaistulokset ja mahdolliset pankeille valvontanäkökulmasta suositellut toimenpiteet.

Liite

Kattavan arvioinnin kohteena olevat luottolaitokset

Itävalta
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 sekä siihen liittyneet luottolaitokset vakavaraisuusasetuksen artiklan 10 mukaisesti
Belgia
AXA Bank Europe SA
Belfius Banque SA
Dexia NV ⁵
Investar (Argenta Bank- en Verzekeringsgroepin hallussa)
KBC Group NV
The Bank of New York Mellon SA
Kypros
Bank of Cyprus Public Company Ltd
Co-operative Central Bank Ltd
Hellenic Bank Public Company Ltd
Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
Saksa
Aareal Bank AG
Bayerische Landesbank
Commerzbank AG
DekaBank Deutsche Girozentrale
Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG
Deutsche Bank AG
DZ Bank AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank

⁵ Arviointimenettelyissä otetaan tämän ryhmän kohdalla huomioon sen erityistilanne, sillä sen rahoitustilannetta ja riskiprofiilia on jo arvioitu laajasti osana suunnitelmaa, joka laitettiin alulle lokakuussa 2011 ja jonka Euroopan komissio hyväksyi 28.12.2012.

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) (Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbankin ja Wüstenrot Bausparkasse AG:n hallussa)
Viro
AS DNB Bank
AS SEB Pank
Swedbank AS
Espanja
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.
Suomi
Danske Bank Oyj
Nordea Pankki Suomi Oyj
OP-Pohjola-ryhmä
Ranska
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
Kreikka
Alpha Bank, S.A.
Eurobank Ergasias, S.A.
National Bank of Greece, S.A.
Piraeus Bank, S.A.
Irlanti
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.
Luxemburg
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.
Latvia
ABLV Bank, AS
AS SEB banka
Swedbank
Malta
Bank of Valletta plc

HSBC Bank Malta plc

Alankomaat

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.

Portugali

Banco BPI, SA

Banco Comercial Português, SA

Caixa Geral de Depósitos, SA

Espírito Santo Financial Group, SA

Slovenia

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Seuraavissa tapauksissa pankkivalvontamekanismin osallistuvien EU:n jäsenvaltioiden kolmesta merkittävimmästä luottolaitoksesta osa on sellaisten pankkiryhmien tytäryhtiöitä, jotka jo ovat arvioinnin kohteena (lueteltu edellä):

Slovakia

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Kattavan arvioinnin kohteena olevien laitosten valintamenettely

Yhteistä valvontamekanismia koskevan asetuksen artiklan 33 kohdan 4 mukaan EKP tekee ”kattavan arvioinnin, tasearvio mukaan lukien, [kunkin] osallistuvan jäsenvaltion luottolaitoksista. EKP suorittaa tällaisen arvioinnin ainakin 6 artiklan 4 kohdan soveltamisalaan kuulumattomien luottolaitosten osalta.” Kattavan arvioinnin kohteena ovat siis ainakin ne laitokset, joita pidetään ”merkittävänä” artiklan 6 kohdassa 4 esitetyn perusteiden mukana:

- 1) laitokset, joiden varojen kokonaisarvo on yli 30 miljardia euroa
- 2) laitokset, joiden varojen kokonaisarvo suhteessa (valvontamekanismiin osallistuvan) sijoittautumisvaltion BKT:hen on suurempi kuin 20 %, paitsi jos varojen kokonaisarvo on alle 5 miljardia euroa
- 3) kolme merkittävintä luottolaitosta kustakin valvontamekanismiin osallistuvasta EU:n jäsenvaltiosta.

Oheisessa luettelossa ovat mukana kaikki laitokset, jotka vuoden 2012 lopun tietojen mukaan täyttivät konsolidoinnin jälkeen kokonaisvaroja koskevat kriteerit. Jotta kokonaisvarojen määrän vaihtelu tarkasteluajanjaksolta toiselle ei vaikuttaisi laitosten merkittävyyteen rajatapauksissa, kriteereitä sovellettaessa on otettu käyttöön 10 prosentin vaihtelumarginaali. Luettelossa ovat mukana laitokset, joiden kokonaisvarojen arvo oli vuoden 2012 lopussa 27–30 miljardia euroa tai 18–20 % suhteessa BKT:hen.

Yhteistä valvontamekanismia koskevan asetuksen artiklan 6 kohdassa 4 mainitaan muitakin kriteerejä, mutta ne edellyttävät yleensä valvontaperusteista ratkaisua, jollaisia voidaan tehdä vasta myöhemmässä vaiheessa, kun pankkivalvontamekanismin käytännön järjestelyt on julkaistu artiklan 33 kohdan 2 mukaisesti.

On tärkeää ymmärtää, että laitosten merkittävyyden määrittämisperusteita on *sovellettava korkeimmalla konsolidointitasolla osallistuvassa jäsenvaltiossa*. Luettelossa on useita pankkiryhmiä, joiden tytäryhtiöt toisissa pankkivalvontamekanismiin osallistuvissa maissa täyttävät kriteerit yksinäänkin tai alakonsolidointiryhmän tasolla. Nämä tytäryhtiöt eivät kuitenkaan ole mukana luettelossa, elleivät ne ole pankkivalvontamekanismiin osallistuvan jäsenvaltion kolmen suurimman luottolaitoksen joukossa, sillä periaatteena on, että kattava arviointi tulee toteuttaa konsolidointiryhmän tasolla.