



EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

VISAPTVEROŠS NOVĒRTĒJUMS SKAIDROJUMS 2013. GADA OKTOBRIS

1. IEVADS

ECB un iesaistītās nacionālās kompetentās iestādes (NKI), kuras atbildīgas par banku uzraudzības veikšanu, īsteno visaptverošu novērtējumu saskaņā ar Regulas par vienoto uzraudzības mehānismu (VUM Regula) noteikumiem.¹ VUM Regula stāsies spēkā 2013. gada novembra sākumā. ECB veiks banku sistēmas visaptverošu novērtējumu, pirms jauno uzraudzības pienākumu uzņemšanās 2014. gadā.

Šāds visaptverošs novērtējums ir būtiska daļa no sagatavošanās VUM izveidei – tas sniegs nepieciešamo skaidrību par bankām, uz kurām attieksies ECB tiešā uzraudzība. VUM Regula ļauj ECB pilnībā iegūt būtisku informāciju no iesaistīto dalībvalstu NKI, kas tai nepieciešama, lai veiktu attiecīgo kredītiestāžu visaptverošu novērtējumu. Tas ietvers uzraudzības risku novērtējumu, aktīvu kvalitātes pārbaudi un stresa testu. Visaptverošā novērtējuma kopējais rezultāts var izraisīt virkni papildu pasākumu, iespējams, arī prasības ieviest banku uzkrājumu un kapitāla pārmaiņas.

Šis skaidrojums sniedz sākotnēju pārskatu par visaptverošā novērtējuma galvenajām iezīmēm.

2. PAMATOJUMS

Nesenie ekonomiskās lejupslīdes un finanšu tirgus stresa periodi ietekmējuši banku bilances, radot negatīvas sekas attiecībā uz reālās tautsaimniecības kreditēšanu. Eiropā uzraudzības iestādes un regulatori jau veikušas virkni pasākumu, lai risinātu šīs negatīvās

¹ Padomes Regula (ES), ar ko Eiropas Centrālajai bankai piešķir īpašus uzdevumus saistībā ar kredītiestāžu uzraudzības politiku (drīzumā tiks publicēta "Eiropas Savienības Oficiālajā Vēstnesī").

norises, un bankas panākušas ievērojamu progresu ceļā uz bilanču uzlabošanu, lielā mērā pateicoties ievērojama kapitāla apjoma piesaistei. Kopš pasaules finanšu krīzes sākuma euro zonas bankas piesaistījušas papildu kapitālu 225 mljrd. euro apjomā un valdības piešķirušas vēl 275 mijrd. euro, kas kopumā veido vairāk nekā 5% no euro zonas IKP. Pašlaik lielāko euro zonas banku pirmā līmeņa kapitāla rādītāja mediāna ir tuvu 12% un lielākā daļa šo banku jau atbilst pilnībā īstenotās Kapitāla pietiekamības regulas IV/ Kapitāla pietiekamības direktīvas (CRR/CRD IV) principu minimālajām regulējošajām kapitāla prasībām. Valstīs, kurās tiek īstenotas starptautiskās finanšu palīdzības programmas, problemātiskie aktīvi lielākoties izslēgti no banku bilancēm, lai nodrošinātu netraucētu banku aizdevumu izsniegšanu peļņu nesošiem uzņēmumiem. Turklāt notiek banku uzņēmējdarbības modeļu restrukturēšana pēc finanšu krīzes.

Tomēr saglabājas problēmas, ko pastiprina pieņēmums, ka banku bilances nav caurredzamas, kā arī bažas par banku vispārējo riska situāciju. Šādos apstākļos ECB plāno veikt rūpīgu banku bilanču un riska profilu pārskatīšanu, gatavojoties vienotā uzraudzības mehānisma darbības uzsākšanai 2014. gada nogalē. Runājot vispārīgāk, šī pārskatīšana uzlabos banku bilanču caurredzamību un veicinās konsekventu Eiropas uzraudzības praksi. Novērtējumam ir trīs galvenie mērķi: *caurredzamība*, uzlabojot par banku stāvokli pieejamās informācijas kvalitāti; *korekcijas*, vajadzības gadījumā nosakot un īstenojot nepieciešamos labojumus; *uzticības stiprināšana*, pārliecinot visas iesaistītās puses, ka bankas pamatā ir stabilas un uzticamas. Ja tiks konstatēts kapitāla deficīts attiecībā pret kapitāla etalona vērtību, bankām būs jāveic korektīvi pasākumi. ECB kā jaunā uzraudzības iestāde varēs kontrolēt un nodrošināt šo pasākumu īstenošanu.

3. PROCESA PĀRSKATS

ECB veiks visaptverošu novērtējumu VUM ietvaros sadarbībā ar NKI. Ņemot vērā, ka šāda mēroga pasākums, kas ietvers 130 kredītiestādes 18 dalībvalstīs, aptverot aptuveni 85% euro zonas banku aktīvu, līdz šim nav veikts, nepieciešama visas sistēmas mēroga pieeja. ECB vadīs novērtējumu, nodrošinot pasākuma detalizētu plānošanu un stratēģiju, kontrolējot izpildi ciešā sadarbībā ar NKI, veicot regulāru kvalitātes nodrošināšanu, vācot un konsolidējot rezultātus un sagatavojot un publiskojot kopējo novērtējumu. Nacionālās kompetentās iestādes veiks novērtējumu nacionālajā līmenī, pamatojoties uz centralizēti izstrādātām datu prasībām un metodoloģiju, tādējādi efektīvi izmantojot vietējos apstākļus un zināšanas. Lai nodrošinātu konsekventu novērtējuma īstenošanu gan valstu,

gan banku līmenī, visos procesos pilnībā tiks integrēti kvalitātes nodrošināšanas pasākumi.

Atbalstu ECB sniegs starptautiska vadības konsultāciju grupa *Oliver Wyman*, nodrošinot neatkarīgus ieteikumus saistībā ar metodoloģiju un palīdzību novērtējuma procesa plānošanā un izpildē, t.sk. kvalitātes nodrošināšanas pasākumu īstenošanā. Šie pakalpojumi būs pieejami arī NKI, lai atbalstītu nacionālās projekta organizācijas un sniegtu tām konsultācijas par novērtējuma veikšanu. Visaptverošā novērtējuma procesā visas NKI izmantos privātā sektora ekspertu (konsultantu, revidentu u.c.) pakalpojumus, kas palīdzēs pildīt dažādus uzdevumus, t.sk., datu pārbaudi, aplēses un vērtēšanu, kas tiks veikta kredītiestādēs.

4. PAMATĀ ESOŠĀS STRATĒGIJAS ELEMENTI

Visaptverošais novērtējums aptvers bankas, kuras uzskaitītas pievienotajā sarakstā. Kā nosaka VUM Regula, visaptverošais novērtējums jāveic, aptverot vismaz tās kredītiestādes, kuras saskaņā ar Regulas noteikumiem tiek uzskatītas par nozīmīgām un tādējādi ir tiešā ECB uzraudzībā. Taču nozīmīgo banku pilns galīgais saraksts tiks sagatavots 2014. gadā, kad būs pieejami aktuāli statistikas dati.² Tādējādi pievienotajā sarakstā ietvertas visas bankas, kuras varētu tikt uzskatītas par nozīmīgām saraksta galīgās versijas sagatavošanas laikā 2014. gadā (sk. paskaidrojumu). Euro zonas valstis, kuras pašlaik veic līdzīgu banku pārbaudes procesu, varēs izmantot visaptverošā novērtējuma rezultātus, kas tām būs noderīgi, taču šādas valsts mēroga pārbaudes nevar aizstāt pilntiesīgu dalību visaptverošajā novērtējumā.

Visaptverošo novērtējumu veidos trīs pīlāri, kas viens otru papildina:

- 1) **Uzraudzības risku novērtējums**, pievēršoties būtiskākajiem riskiem banku bilancēs, t.sk. saistībā ar likviditāti, aizņemto līdzekļu īpatsvaru un finansējumu. Īpaši tas ietvers kvalitatīvo un kvantitatīvo analīzi, balstoties uz pagātnes un nākotnes informāciju, lai izvērtētu bankas raksturīgo risku profilu, tās pozīciju citu banku vidū un ievainojamību attiecībā pret rindu ārējo faktoru. ECB un NKI kopīgi izstrādā jaunu risku novērtējuma sistēmu, kas VUM ietvaros nākotnē tiks izmantota kā galvenais uzraudzības instruments. Šī metodoloģija daļēji tiks

² VUM Regulas 6. panta 4. punktā norādīti nosacījumi, saskaņā ar kuriem tiek noteikts, vai bankas uzskatāmas par nozīmīgām.

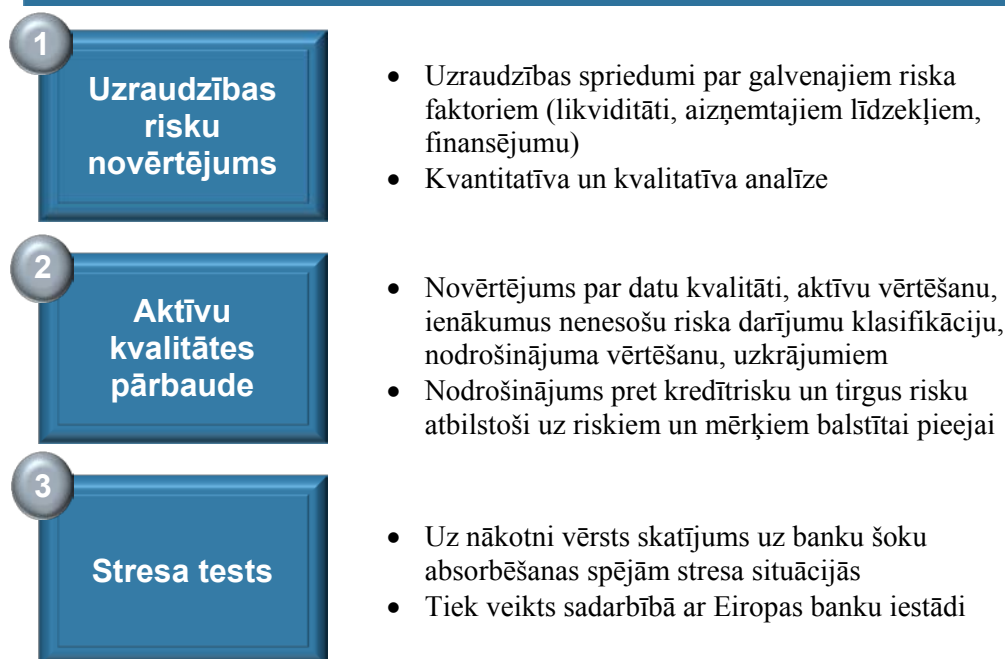
izmantota, sākot no nākamā gada, sākotnēji vienlaikus ar nacionālajām riska novērtēšanas sistēmām, lai nodrošinātu rezultātu salīdzināmību un raitu pāreju.

- 2) **Aktīvu kvalitātes pārbaude**, kā sīkāk aprakstīts tālāk, kuras ietvaros tiks pārbaudīta banku bilanču aktīvu puse 2013. gada 31. decembrī. Šis novērtējums būs plašs un visaptverošs, ietverot kredītriska un tirgus riska darījumus (t.sk. grūti novērtējamu aktīvu, īpaši to aktīvu, kas tiek kvalificēti kā 3. līmeņa aktīvi³, kvalitatīva un kvantitatīva pārbaude), bilances un ārpusbilances posteņus un iekšzemes un ārvalstu riska darījumus. Tiks aptvertas visas aktīvu klases, t.sk. ienākumus nenesošie kredīti, pārstrukturētie kredīti un ar valdības parāda instrumenti. Aktīvu kvalitātes pārbaude tiks veikta saskaņā ar harmonizētām definīcijām, t.sk. ienākumus nenesošo kredītu un parādu norakstīšanas definīcijām, piemēram, Eiropas banku iestādes (EBI) nesenojā priekšlikumā sniegto vienkāršoto ienākumus nenesošo riska darījumu definīciju.⁴ Ja informācija, kas nepieciešama, lai piemērotu EBI ienākumus nenesoša riska darījuma definīciju, nebūs pieejama, tiks veiktas attiecīgo datu aplēses.
- 3) **Stresa tests**, kas pamatosies uz aktīvu kvalitātes pārbaudi un to papildinās, sniedzot uz nākotni orientētu skatījumu uz banku šoku absorbēšanas spējām stresa situācijā. ECB un EBI vienojušās veikt nākamo ES mēroga stresa testu ciešā sadarbībā. Tās vēlāk vienosies par šā stresa testa detaļām, metodoloģiju un scenārijiem, kas tiks tajā izmantoti, kā arī atbilstošajiem kapitāla sliekšņiem, un sniegs attiecīgu paziņojumu.

3 Bāzeles Banku uzraudzības komiteja raksturo 3. līmeņa aktīvus kā aktīvus, kuri, nepastāvot likvīdam tirgum vai pietiekami līdzīgiem aktīviem, jānovērtē, izmantojot modeļus (cf. 13. SFPS).

4 Īstenošanas tehniskie standarti par uzraudzības nolūkos sniedzamo informāciju attiecībā uz parādu norakstīšanu un ienākumus nenesošajiem riska darījumiem (EBA/ITS/2013/03).

Visaptverošais novērtējums



Šie trīs pīlāri kopā nodrošinās plašu un vienlaikus pamatīgu banku bilanču pārbaudi. Visaptverošā novērtējuma rezultāti pamatosies uz visu triju pīlāru – uzraudzības risku novērtējuma, aktīvu kvalitātes pārbaudes un stresa testa – sniegto informāciju un, pamatojoties uz šiem visaptverošajiem rezultātiem, tiks izstrādāti tālākie pasākumi.

ECB veiks visaptverošo novērtējumu pilnīgi neatkarīgi, bet procesa gaitā sadarbojoties ar citām Eiropas iestādēm, lai nodrošinātu pasākumu konsekveni un komunikāciju. Īpaši tiks nodrošināta novērtējuma atbilstība EBI ieteikumam par aktīvu kvalitātes pārbaudes veikšanu.

5. AKTĪVU KVALITĀTES PĀRBAUDE

Pašlaik uzraudzības iestādes iesaistītajās dalībvalstīs veic aktīvu pārbaudes papildus stresa testiem un citām uzraudzības procedūrām. Taču aktīvu kvalitātes pārbaude saistībā ar gatavošanos VUM ir jauna iniciatīva, kas nekad agrāk nav veikta Eiropas mērogā. Aktīvu kvalitātes pārbaude būs uz risku balstīta un būs vērsta tieši uz tiem atsevišķu banku bilances elementiem, kuri uzskatāmi par visriskantākajiem vai necaurredzamākajiem. Taču, lai nodrošinātu, ka tiek izvērtēta būtiska banku bilanču daļa,

gan valstu, gan banku līmenī tiks ievēroti stingri minimālā aptvēruma kritēriji. Arī novērtējumam izvēlēto portfeļu izlase tiks veidota, ievērojot stingras minimālās prasības. Tiks veiktas datu integritātes pārbaudes, nodrošinot, ka tiek veikta banku sniegto datu kvalitātes un konsekvences verifikācija un nepieciešamības gadījumā novērsti trūkumi. Lai gan novērtējuma norises laikā netiks veikts pilnīgs riska svērto aktīvu aprēķināšanai izmantoto iekšējo modeļu izvērtējums, atbilstoši novērtējuma rezultātiem tiks veiktas riska svērumu korekcijas, ja tādas būs nepieciešamas.

Aktīvu kvalitātes pārbaudes konkrētie mērķi



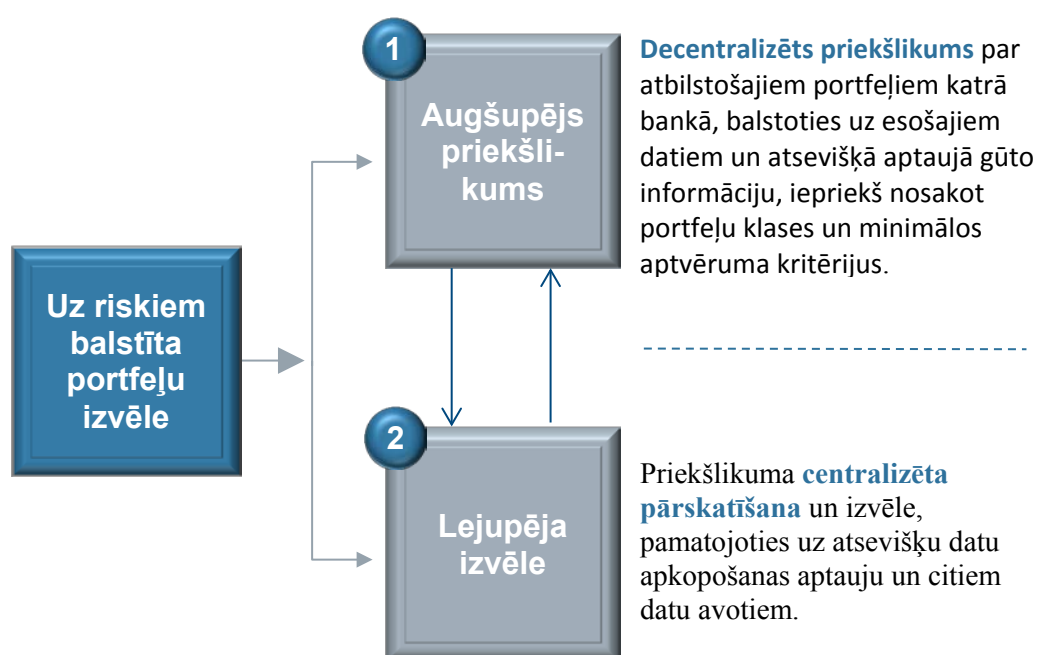
- **Novērtēt uzkrājumu atbilstību** kredītriska darījumiem
- Noteikt kredītriska darījumiem atbilstošo **nodrošinājuma vērtēšanu**
- Izvērtēt bankas bilancēs ietvertu **sarežģītu instrumentu un augsta riska aktīvu vērtēšanu**

Novērtējuma mērogs ir plašs, un tas aptvers valsts un institucionālos (t.sk. starpbanku), uzņēmumu un maza apjoma riska darījumus. Tiks izvērtēti riska darījumi ar aizņēmējiem gan no VUM iesaistītajām, gan VUM neiesaistītajām valstīm. Tiks pārbaudīti gan netirdzniecības, gan tirdzniecības portfeļi, kā arī gan bilances, gan ārpusbilances riska darījumi (kredītsaistības, garantijas un saskaņā ar dažiem vispārpieņemtiem nacionālajiem grāmatvedības principiem – kredītu atvasinātie instrumenti). Visbeidzot, tiks pārskatīti visi finanšu instrumentu veidi saskaņā ar pašlaik spēkā esošo Starptautisko finanšu pārskatu standartu konservatīvu interpretāciju (t.i. pārdošanai pieejami, patiesajā vērtībā novērtēti, līdz termiņa beigām turēti, tirdzniecības nolūkā turēti instrumenti un aizdevumi un debitoru parādi) nepieciešamības gadījumā ņemot vērā vispārpieņemtos nacionālos grāmatvedības principus. Īpaša uzmanība tiks pievērsta nelikvīdiem aktīviem, kuru vērtība tiek noteikta, izmantojot modeļus (trešā līmeņa patiesajā vērtībā novērtēti aktīvi).

Aktīvu kvalitātes pārbaude ietvers šādus trīs galvenos posmus: 1) portfeļu izvēle, 2) izpilde un 3) salīdzināšana. Pirmais portfeļu izvēles posms būs ārkārtīgi svarīgs, lai nodrošinātu, ka darījumi, kas ietver visaugstāko risku, tiktu visrūpīgāk pārbaudīti. Šajā

posmā NKI banku līmenī atbilstoši pašreizējam riska novērtējumam ierosinās, kurus portfeļus vajadzētu pārbaudīt izpildes posma ietvaros. Šie ierosinājumi tiks izteikti atbilstoši minimālajiem aptvēruma kritērijiem valstu un banku līmenī. ECB pirms izvēles izdarīšanas pārskatīs šos ieteikumus un pārliecināsies par to atbilstību, ne tikai pamatojoties uz uzraudzības datiem un informāciju, kas iegūta no riska novērtēšanas sistēmām, bet arī pamatojoties uz makrofinansiālo analīzi un atsevišķā datu apkopošanas aptaujā iegūto informāciju.

Mērķi

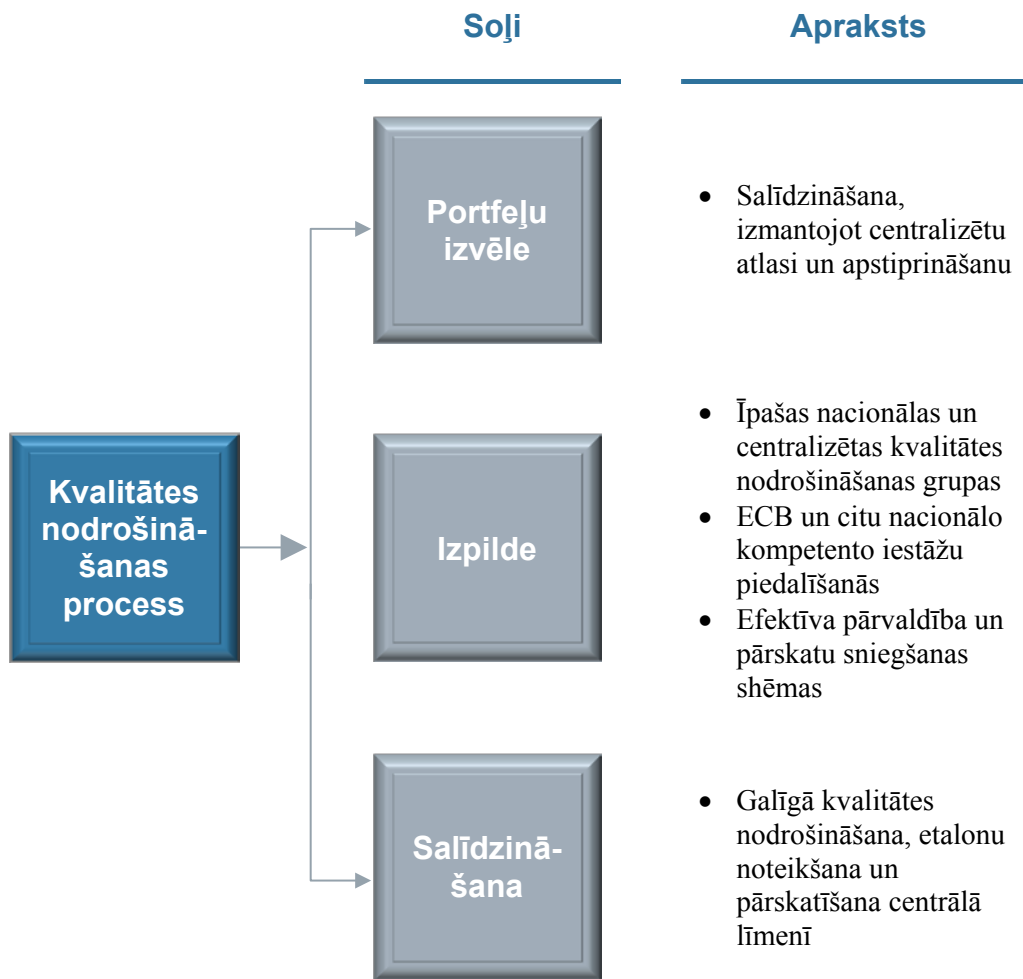


Otrais – izpildes – posms būs vissarežģītākais un ietvers datu integritātes pārbaudi, izlases veidošanu, datu pārbaudi, nodrošinājuma novērtēšanu un uzkrājumu un riska svērto aktīvu pārrēķināšanu uz vietas kredītiestādēs.

A	Datu integritātes pārbaude
B	Izvēlēto portfeļu izlases veidošana pārbaudei
C	Bankā veiktās aktīvu novērtēšanas, ienākumus nenesošo riska darījumu klasifikācijas, nodrošinājuma un uzkrājumu veidošanas atbilstības izvērtējums
D	Kreditriskā un tirgus riskā svērtu aktīvu korekcijas aktīvu kvalitātes pārbaudes konstatējumu rezultātā

Aktīvu kvalitātes pārbaudes veikšana

Trešais posms – salīdzināšana – ietvers galīgo konsekvences pārbaudi, lai nodrošinātu visu portfeļu pārbaudes rezultātu salīdzināmību visās bankās. Tiks ievērots nepārtrauktas kvalitātes nodrošināšanas process, ievērojot iepriekš noteiktas vadlīnijas un harmonizētas definīcijas, lai panāktu rezultātu konsekvenci.



6. KAPITĀLA SLIEKSNIS

Tiks noteikti kapitāla sliekšņi, kas tiks izmantoti kā etalons novērtējuma rezultātu vērtēšanai. Kapitāla etalons būs pirmā līmeņa pamatkapitāls 8% apmērā. Aktīvu kvalitātes pārbaudē tiks izmantota 2014. gada 1. janvārī spēkā esošā kapitāla definīcija, savukārt stresa testā tiks izmantota perioda beigās spēkā esošā definīcija.

Šo sliekšni veido pirmā līmeņa pamatkapitāla rādītājs 4.5% apmērā un papildus kapitāla saglabāšanas buferis 2.5% apmērā. Tiks noteikta arī papildu kapitāla prasība 1% apmērā, ņemot vērā, cik sistēmiski svarīgas ir bankas, kuras saskaņā ar VUM Regulu tiek uzskatītas par nozīmīgām.

Šis kopējais pirmā līmeņa pamatkapitāla rādītājs 8% apmērā veidos minimālā kapitāla prasību visām visaptverošā novērtējumā ietvertajām bankām. To aprēķina kā attiecību pret riska svērtajiem aktīviem saskaņā ar veikto aktīvu kvalitātes pārbaudi, veicot

nepieciešamās riska svērumu korekcijas. Šajā kontekstā papildu informāciju rezultātu izvērtēšanai sniegs arī aizņemto līdzekļu īpatsvara rādītājs.

Stresa scenāriju atbilstošās tehniskās iezīmes un parametri tiks noteikti un paziņoti vēlāk, kad ECB un EBI būs veikušas kopīgu analīzi.

7. PROJEKTA ORGANIZĀCIJA

Lai veicinātu caurredzamību, konsekvenci un atbilstošu komunikāciju novērtējuma veikšanas laikā, NKI periodiski iesaistīs darbā ECB un citu dalībvalstu NKI darbiniekus, kuru uzdevums būs izvērtēt un pārskatīt visaptverošā novērtējuma gaitu nacionālā līmenī. Tas nodrošinās arī nepārtrauktu kvalitātes nodrošināšanas procesu gan nacionālā, gan centrālā līmenī, lai panāktu konsekventu metodoloģijas pielietojumu. Saistībā ar aktīvu kvalitātes pārbaudi darbosies spēcīga centrālā pārvaldības struktūra, kas būs atbildīga par metodoloģijas noteikšanu un projekta organizēšanu, izpildes posmu pārraudzību un rezultātu kvalitātes nodrošināšanu.

8. PAPILDU PASĀKUMI UN AIZSARGMEHĀNISMI

Nepieciešamības gadījumā atbilstoši visaptverošā novērtējuma rezultātiem tiks veikti korektīvie pasākumi (piemēram, rekapitalizācija, t.sk. nesadalot peļņu, kapitāla vērtspapīru emisija, pārorientēšanās uz citiem finansējuma avotiem, aktīvu nodalīšana un pārdošana). Šādu pasākumu īstenošanas grafiks tiks izstrādāts atbilstoši novērtējuma rezultātiem. ECB ņems vērā un atzinīgi vērtēs arī korektīvos pasākumus, kurus bankas un uzraudzības iestādes īstenošas jau pirms novērtējuma pabeigšanas, uzlabojot informācijas atklāšanas un uzkrājumu veidošanas praksi, kā arī veicot rekapitalizāciju, aktīvu nodalīšanu un pārdošanu un citus pasākumus.

Lai novērtējums būtu veiksmīgs, ir ārkārtīgi svarīgi, lai jau iepriekš būtu izveidoti aizsargmehānismi. Jau sākuma stadijā pilnībā jāapzinās īpašie apstākļi, kas raksturīgi šim visaptverošajam novērtējumam, proti, fakts, ka tas ir lielākais jebkad veiktais šāda veida novērtējums gan banku skaita, gan to kopējā apjoma un ģeogrāfiskā aptvēruma ziņā. Ir ārkārtīgi svarīgi nodrošināt, lai bankas, kurām ir dzīvotspējīgs uzņēmējdarbības modelis, bet kurām piesardzības nolūkos nepieciešams palielināt savu kapitālu, spētu nodrošināt šādus papildu resursus atbilstošā laika periodā. Dzīvotspējīgās bankās konstatētais kapitāla deficīts pirmkārt un galvenokārt jānovērš, izmantojot privātus kapitāla avotus. Ja privātie kapitāla avoti izrādītos nepietiekami vai nebūtu viegli pieejami, var rasties

nepieciešamība izmantot valsts aizsargmehānismus atbilstoši attiecīgās valsts praksei un Eiropas līmeņa noteikumiem, par galveno mērķi izvirzot finanšu stabilitātes nodrošināšanu. Kā šā gada jūnijā savos secinājumos uzsvēra Eiropadome, "dalībvalstis, kuras piedalīsies VUM, pirms šā novērtējuma pabeigšanas veiks visus nepieciešamos pasākumus, t.sk. radīs nacionālos aizsargmehānismus".

9. NOVĒRTĒJUMA GAITA

ECB Frankfurtē drīz organizēs vairākas tikšanās ar bankām, kuras tiks pakļautas visaptverošam novērtējumam.

Novērtējamo portfeļu izvēles process sāksies 2013. gada novembrī, pamatojoties uz speciāli apkopotiem datiem. Kad tiks uzsākta šo datu apkopošana, ECB pēc vajadzības sniegs papildu informāciju iesaistītajām kredītiestādēm. Lai nodrošinātu raitu visaptverošā novērtējuma veikšanu, ļoti svarīga būs aktīva sadarbība starp ECB, NKI un kredītiestādēm.

Līdz 2014. gada novembrim, kad ECB uzņemsies uzraudzības pienākumus, tā publiskos vienotu novērtējuma rezultātu apkopojumu un ieteikumus par uzraudzības pasākumiem, kas jāveic bankām.

Pielikums
Visaptverošajā novērtējumā iesaistītās iestādes

Austrija

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 un ar to saistītās kredītiestādes (saskaņā ar KPR 10. pantu)

Beļģija

AXA Bank Europe SA

Belfius Banque SA

Dexia NV⁵

Investar (Argenta Bank- en Verzekeringsgroep pārvaldītājsabiedrība)

KBC Group NV

The Bank of New York Mellon SA

Kipra

Bank of Cyprus Public Company Ltd

Co-operative Central Bank Ltd

Hellenic Bank Public Company Ltd

Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd

Vācija

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 Šīs grupas novērtējums tiks veikts saskaņā ar metodoloģiju, kas pilnībā atbilst tās īpašajai situācijai, īpaši ņemot vērā faktu, ka plašs tās finansiālā stāvokļa un riska profila novērtējums jau tika veikts saistībā ar 2011. gada oktobrī uzsāktu un Eiropas Komisijas 2012. gada 28. decembrī apstiprināto plānu.

<i>HASPA Finanzholding</i>
<i>HSH Nordbank AG</i>
<i>Hypo Real Estate Holding AG</i>
<i>IKB Deutsche Industriebank AG</i>
<i>KfW IPEX-Bank GmbH</i>
<i>Landesbank Baden-Württemberg</i>
<i>Landesbank Berlin Holding AG</i>
<i>Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale</i>
<i>Landeskreditbank Baden-Württemberg-Förderbank</i>
<i>Landwirtschaftliche Rentenbank</i>
<i>Münchener Hypothekenbank eG</i>
<i>Norddeutsche Landesbank-Girozentrale</i>
<i>NRW.Bank</i>
<i>SEB AG</i>
<i>Volkswagen Financial Services AG</i>
<i>WGZ Bank AG Westdeutsche Genossenschafts-Zentralbank</i>
<i>Wüstenrot & Württembergische AG (W&W AG) (Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank and Wüstenrot Bausparkasse AG pārvaldītājsabiedrība)</i>
Igaunija
<i>AS DNB Bank</i>
<i>AS SEB Pank</i>
<i>Swedbank AS</i>
Spānija
<i>Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.</i>
<i>Banco de Sabadell, S.A.</i>
<i>Banco Financiero y de Ahorros, S.A.</i>
<i>Banco Mare Nostrum, S.A.</i>
<i>Banco Popular Español, S.A.</i>
<i>Banco Santander, S.A.</i>
<i>Bankinter, S.A.</i>
<i>Caja de Ahorros y M.P. de Zaragoza, Aragón y Rioja</i>
<i>Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona</i>
<i>Caja España de Inversiones, Salamanca y Soria, CAMP</i>

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.

Somija

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

Griekija

Alpha Bank, S.A.

Eurobank Ergasias, S.A.

National Bank of Greece, S.A.

Piraeus Bank, S.A.

Īrija

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

Itālija

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.

Luksemburga

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

Clearstream Banking S.A.

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

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

Nīderlande

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.

Portugāle

Banco BPI, SA

Banco Comercial Português, SA

Caixa Geral de Depósitos, SA

Espírito Santo Financial Group, SA

Slovēnija

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Gadījumi, kad viena vai vairākas no trim nozīmīgākajām kredītiestādēm iesaistītājā dalībvalstī ir tādu banku grupu meitassabiedrības, kuras jau ietvertas izlasē (sk. iepriekš sniegto sarakstu):

Slovākija

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Vispārējā novērtējuma ietvaros pārbaudāmo iestāžu identificēšanas metodoloģija

Saskaņā ar VUM Regulas 33. panta 4. punktu ECB veic "[...]iesaistīto dalībvalstu kredītiestāžu visaptverošu novērtējumu, tostarp bilances novērtējumu. ECB veic šādu novērtējumu vismaz attiecībā uz tām kredītiestādēm, kas nav iekļautas 6. panta 4. punktā." Tas nozīmē, ka visaptverošais novērtējums jāveic vismaz par tām iestādēm, kuras saskaņā ar 6. panta 4. punktā minētajiem kritērijiem uzskatāmas par "nozīmīgām". Tie ir gadījumi, kad:

- 1) kopējā aktīvu vērtība pārsniedz 30 mljrd. euro;
- 2) kopējo aktīvu attiecība pret tās dalībvalsts IKP, kurā tā veic uzņēmējdarbību, pārsniedz 20% robežu, izņemot gadījumus, kad kopējā aktīvu vērtība ir mazāka par 5 mljrd. euro;
- 3) iestāde pieder pie trim lielākajām iesaistītās dalībvalsts kredītiestādēm.

Attiecīgi sniegtais saraksts ietver visas kredītiestādes, kuru kopējie aktīvi 2012. gada beigās augstākajā konsolidācijas līmenī atbilst šiem kritērijiem. Tā kā kopējo aktīvu rādītāji divos dažādos pārskata periodos var svārstīties tik izteikti, ka var ietekmēt kredītiestādes nozīmīgumu, ja šī iestāde atrodas tuvu sliekšnim, šiem sliekšņiem ir noteikta 10% novirzes robeža. Tādējādi ietvertas kredītiestādes, kuru kopējo aktīvu vērtība 2012. gada beigās ir 27–30 mljrd. euro vai 18–20% no IKP.

Pārējie VUM Regulas 6. panta 4. punktā minētie kritēriji, t.sk. uzraudzības nolūkos veidots spriedums par to, vai iestāde klasificējama kā nozīmīga, pamatā netika apsvērti, jo šādi spriedumi izsakāmi vēlāk, kad saskaņā ar SSM Regulas 33. panta 2. punktu būs publicēta VUM darbības kārtība.

Jāņem vērā, ka vērtējums, vai kāda iestāde atbilst iepriekšminētajiem kritērijiem, *iesaistītajās dalībvalstīs jāveic augstākajā konsolidācijas līmenī*. Daudzām no sarakstā ietvertajām banku grupām ir meitassabiedrības citās iesaistītajās dalībvalstīs, un arī šīs meitassabiedrības atbilstoši daļēji konsolidētiem datiem vai izolēti atbilstu šiem kritērijiem. Taču tās netiek uzskaitītas atsevišķi, izņemot gadījumus, kad tās pieder pie iesaistītās dalībvalsts trim lielākajām kredītiestādēm, jo principā visaptverošo novērtējumu paredzēts veikt konsolidētā līmenī.