



EUROPEISKA CENTRALBANKEN

MEDDELANDE OM INGÅENDE BEDÖMNING OKTOBER 2013

1 INLEDNING

ECB och de behöriga nationella myndigheterna med ansvar för banktillsyn, som kommer att delta i den gemensamma tillsynsmekanismen, kommer att genomföra en ingående bedömning i enlighet med förordningen om den gemensamma tillsynsmekanismen (SSM).¹ SSM-förordningen kommer att träda i kraft i början av november 2013. ECB kommer att genomföra den ingående bedömningen av banksystemet före slutet av oktober 2014 innan den inleder sina nya tillsynsuppgifter i november samma år.

Den ingående bedömningen är en central del av förberedelserna för SSM, eftersom den kommer att ge en klar bild av de banker som ECB direkt kommer att övervaka. Genom SSM-förordningen kan ECB få tillgång till all relevant information från de behöriga nationella myndigheterna i de deltagande medlemsstaterna för att göra en ingående bedömning av alla relevanta kreditinstitut. Det görs en helhetsbedömning av kreditinstitutens huvudrisker. Arbetet kommer att omfatta en riskbedömning ur ett tillsynsperspektiv, och därtill görs en översyn av tillgångarnas kvalitet och stresstest. Resultatet av den ingående bedömningen kan leda till en rad åtgärder; till exempel kan man kräva ändringar i en banks nedskrivningar på fordringar och kapitalmängd.

Här ges en inledande överblick av de viktigaste delarna i denna ingående bedömning.

2 BAKGRUND

Ekonomiska nedgångar och störningar på finansmarknaderna har på senare tid påverkat bankernas balansräkningar, med negativa följder för kreditgivningen till den reala ekonomin. Tillsynsmyndigheter och lagstiftare i Europa har vidtagit en rad åtgärder för

¹ Rådets förordning (EU), om tilldelning av särskilda uppgifter till Europeiska centralbanken i fråga om politiken för tillsyn över kreditinstitut, kommer snart att publiceras i Europeiska unionens officiella tidning.

att bemöta denna negativa utveckling och bankerna har själva stärkt sina balansräkningar märkbart, inte minst genom omfattande kapitalanskaffning. Sedan början av den globala finanskrisen har bankerna i euroområdet skaffat runt 225 miljarder euro nytt kapital och ytterligare 275 miljarder euro har skjutits till i form av statsstöd. Den totala summan motsvarar över 5 % av områdets BNP. I dagsläget ligger kärnprimärkapitalrelationen (obegränsat primärkapitalrelationen) för de största bankerna i euroområdet nära 12 % och flertalet av dessa banker uppfyller kapitalkravsdirektivets och -förordningens minimikapitalkrav i sitt fulla belopp. I länder med internationella stödprogram har ackumulerade problemtillgångar (legacy assets) i stor utsträckning tagits bort från bankernas balansräkningar så att de inte längre skall belasta utlåningen till lönsamma företag. Bankerna har också omstrukturerat sina affärsmodeller i finanskrisens efterdyningar.

Icke desto mindre finns det fortfarande svagheter som förstärks av uppfattningen att det råder dålig insyn i bankernas balansräkningar och att det inte finns en klar bild av riskerna i sin helhet. ECB kommer därmed att göra en grundlig översyn av bankernas balansräkningar och riskprofiler, som en del av det förberedande arbetet för den gemensamma tillsynsmekanismen, som startar i slutet av 2014. Syftet är att denna översyn skall ge en klarare bild av bankernas balansräkningar och påskynda en harmonisering av tillsynspraxis i Europa. Målet är att *skapa transparens*, genom att förbättra kvaliteten på informationen om bankernas tillstånd, *reparera*, genom att identifiera och implementera nödvändiga korrigerande åtgärder samt, där så behövs, *bygga upp förtroende*, genom att försäkra alla inblandade parter om att bankerna i grunden är sunda och pålitliga. Banker vars kapitaltäckning understiger ett referensvärde skall vidta åtgärder för att korrigera detta. I sin roll som den nya tillsynsmyndigheten kommer ECB att kunna följa och driva på genomförandet av dessa åtgärder.

3 PROCESSÖVERSYN

ECB kommer att genomföra den ingående bedömningen i samarbete med de behöriga nationella tillsynsmyndigheterna inom ramen för förberedelserna inför SSM. Det är runt 130 kreditinstitut i 18 medlemsstater som skall granskas. Dessa banker innehar ca 85 procent av banktillgångarna i euroområdet. Arbetets omfattning gör att ett systemövergripande tillvägagångssätt krävs. ECB kommer att leda detta arbete, fastställa detaljerad utformning och strategi samt övervaka förloppet i nära samarbete med de nationella tillsynsmyndigheterna. ECB kommer också att göra återkommande

kvalitetssäkringskontroller och sammanställer och konsoliderar resultaten. Därefter presenterar ECB en sammanfattande bedömning. De nationella tillsynsmyndigheterna skall genomföra arbetet på nationell nivå, utifrån centralt fastlagda krav på information och metoder. På detta vis kan man effektivt dra nytta av lokal kunskap under arbetet. För att säkerställa ett konsekvent tillvägagångssätt i de olika länderna och bankerna kommer mått för kvalitetssäkring att integreras i samtliga processer.

Det internationella managementkonsultföretaget Oliver Wyman kommer att ge ECB oberoende råd om metoder och bidra med rådgivning vad gäller utformning och implementering av bedömningsarbetet och kvalitetssäkringsåtgärder. Deras tjänster kan också tas i anspråk av de nationella tillsynsmyndigheterna i form av stöd till de nationella projektorganisationer samt för att ge råd om genomförandet av bedömningen. Under den ingående bedömningen kommer de nationella tillsynsmyndigheterna att bistås av experter i den privata sektorn (konsulter, revisorer etc.) för uppgifter som t.ex. att gå igenom fordringar och granskning av värderingen av dessa.

4 STRATEGI

Den ingående bedömningen kommer att omfatta bankerna på den bifogade listan. I enlighet med SSM-förordningen skall bedömningen göras av åtminstone de kreditinstitut som enligt SSM-förordningen anses vara ”betydande” och som därmed kommer att övervakas direkt av ECB. Man kan dock inte göra listan över betydande banker förrän 2014 när den uppdaterade statistiken blir tillgänglig.² Den bifogade listan omfattar alla banker som troligen kommer att betecknas som betydande när listan är färdig 2014 (se alla bifogade förklaringar). Länder i euroområdet, där bankerna nyligen har genomgått liknande bedömningar, kan komma att dra fördel av kompletterande information som uppstår i och med den ingående bedömningen. Arbetet på nationell nivå ersätter dock inte det fulla deltagandet i denna ingående bedömning.

Den ingående bedömningen består av tre delar.

- 1) En **riskbedömning ur ett tillsynsperspektiv**, som granskar de mest centrala riskerna i bankernas balansräkningar, inklusive risker avseende likviditet och finansiering samt risker förknippade med en försvagad bruttosoliditet. Detta kommer framför allt att omfatta en kvantitativ och kvalitativ analys baserad på

² Artikel 6.4 i SSM-förordningen anger vilka villkor en bank skall uppfylla för att anses vara ”betydande”.

bakåt- och framåtblickande information för att bedöma bankernas verkliga riskprofil, deras ställning i förhållande till sina gelikar och sårbarhet mot yttre faktorer. ECB och de nationella tillsynsmyndigheterna utvecklar tillsammans ett nytt riskbedömningssystem, vilket skall användas som viktigaste tillsynsinstrument i den framtida gemensamma tillsynsmekanismen. Denna metod kommer delvis att användas fr.o.m. nästa år, inledningsvis parallellt med de nationella systemen för riskbedömning i syfte att möjliggöra jämförelser och en smidig övergång.

- 2) I **översynen av tillgångarnas kvalitet** undersöker man tillgångssidan av bankernas balansräkningar per den 31 december 2013. Denna bedömning kommer att vara bred och omfattande och inbegripa kredit och marknadsexponering (inklusive en kvantitativ och kvalitativ granskning av tillgångar som är svåra att värdera, särskilt de som betecknas som level 3-tillgångar³), poster i och utanför balansräkningen samt inhemska och utländska exponeringar. Alla tillgångsklasser, inklusive nödlidande lån, omstrukturerade lån och statsexponeringar kommer att omfattas. Översynen av tillgångarnas kvalitet kommer att göras med hänvisning till harmoniserade definitioner, inklusive de som behandlar exponeringar som redovisats som nödlidande och sådana som medför risker för uppskov. En sådan definition utgörs t.ex. av förslaget från Europeiska bankmyndigheten om nödlidande lån.⁴ Om information saknas för att tillämpa EBA:s definition på nödlidande exponeringar, kommer uppskattningar att göras.
- 3) Ett **stresstest**, som bygger på och kompletterar översynen av tillgångarnas kvalitet genom att ta ett framåtblickande perspektiv på bankernas förmåga att absorbera chocker i stresslägen. ECB och EBA har kommit överens om att genomföra nästa EU-övergripande stresstest i nära samarbete. De kommer att besluta om och lämna närmare information om stresstestet, metod och vilka scenarier som skall användas samt referensvärde för kapital i sinom tid.

3 Baselkommittén för banktillsyn beskriver level 3-tillgångar som de tillgångar som måste värderas med hjälp av modeller, då ingen likvid marknad eller närliggande jämförelseunderlag finns tillgängliga (jämför IFRS 13).

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

Ingående bedömning



Dessa tre delar ger tillsammans en grundlig och samtidigt en tillräckligt djupgående översyn av bankernas balansräkningar. Utfallet av den ingående bedömningen kommer att utgöras av resultaten från de tre delarna, dvs. riskbedömningen ur ett tillsynsperspektiv, översyn av tillgångarnas kvalitet och stresstest. Alla erforderliga uppföljningsåtgärder kommer att bygga på detta utfall.

ECB kommer att genomföra bedömningen i fullständigt oberoende men samtidigt ha kontakt med andra europeiska myndigheter under processen för att säkra att åtgärder och kommunikation sker enhetligt. Arbetet kommer att följa EBA:s rekommendationer om hur översyn av tillgångarnas kvalitet bör ske.

5 ÖVERSYNEN AV TILLGÅNGARNAS KVALITET

Översyn av tillgångar görs av tillsynsmyndigheter i de deltagande medlemsstaterna som ett komplement till stresstest och annan tillsynsverksamhet. Den kvalitetsgranskning som görs i förberedelse för SSM är emellertid ett nytt initiativ; ingen lika omfattande bedömning har tidigare gjorts på europeisk nivå. Kvalitetsgranskningen kommer att vara riskbaserad och kommer att fokusera på de delar av enskilda bankers balansräkningar

som antas vara mest riskfyllda eller intransparenta. För att säkerställa att en avsevärd andel av bankernas balansräkningar granskas kommer man att hålla fast vid strikta kriterier på minimitäckningskrav, både på lands- och banknivå. Strikta kriterier på minimitäckningskrav kommer även att tillämpas på stickprovstagning i portföljer i samband med bedömningsarbetet. En validering av dataintegritet för bedömning av bankuppgifternas tillförlitlighet skall göras i syfte att säkerställa uppgifternas kvalitet och samstämmighet och korrigeras vid behov. En fullständig bedömning av interna riskmodeller, för beräkningen av riskvägda tillgångar, kommer inte att göras inom arbetets tidsram. Dock kommer resultatet av arbetet att leda till justeringar i riskvikter när så är befogat.

Specifika mål för översyn av tillgångars kvalitet



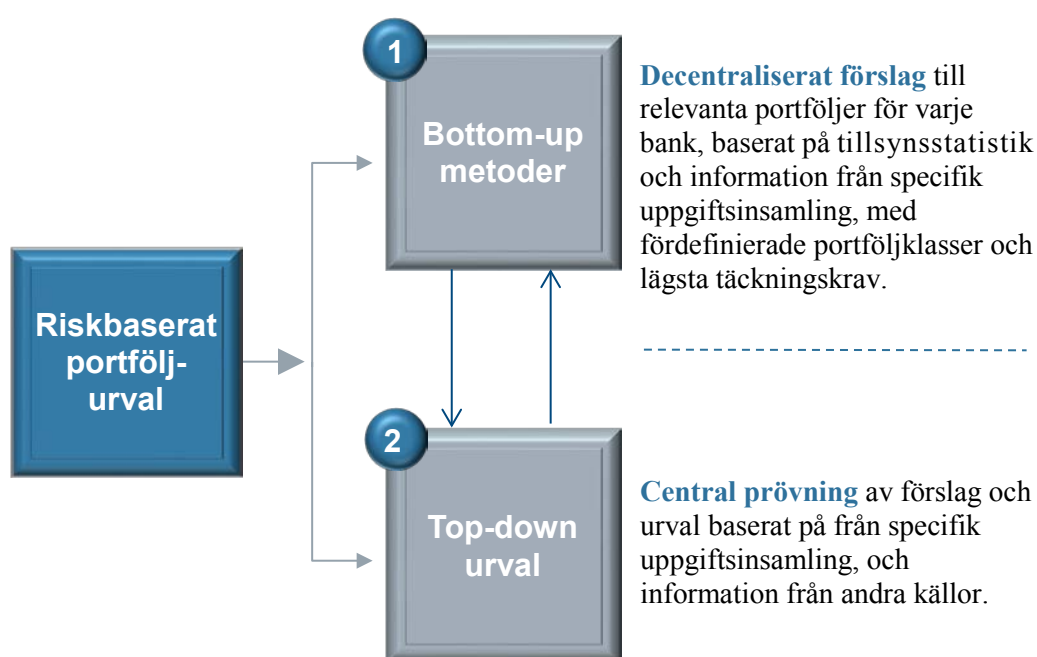
- **Bedömning av reservernas tillräcklighet** för att täcka kreditexponeringarna
- Fastställande av tillräcklig **värdering av säkerheter** mot kreditexponeringarna
- Bedömning av **värdering av komplexa instrument och riskfyllda tillgångar** i bankernas balansräkningar

Arbetet är omfattande och kommer att täcka exponering mot stater, institut (inklusive interbank) företag och hushåll. Exponeringar mot låntagare kommer att granskas oavsett om de finns i medlemsstater som deltar i SSM eller inte. Även exponeringar i icke EU-länder kommer att granskas. Granskning kommer att göras av både låneboken och handelsboken samt av exponeringar i balansräkningen och utanför balansräkningen (lånåtaganden, garantier och kreditderivat enligt vissa nationellt accepterade redovisningsstandarder). Alla finansiella instrument kategoriseras i enlighet med den konservativa tolkningen i de internationella redovisningsnormerna IFRS (t.ex. tillgängliga för försäljning, värdering till verkligt värde, hålls till förfall, innehas för handelsändamål samt lånefordringar och kundfordringar). Vid behov beaktas nationella, allmänt accepterade redovisningsregler. Särskild uppmärksamhet kommer att ägnas åt illikvida

tillgångar, som man är tvungen att värdera genom modeller (verkligt värde level 3-tillgångar).

Balansräkningsbedömningen kommer att omfatta följande tre huvudfaser: i) val av tillgångsklasser som skall granskas (portfölj-urval), ii) genomförande av bedömningen, iii) sammanställning av information. Portfölj-urvalet (fas 1), är viktigt för att säkerställa att de exponeringar som innebär högst risk granskas ingående. Under denna fas kommer nationella tillsynsmyndigheter, på banknivå och på grundval av aktuella riskbedömningar, att föreslå vilka tillgångsklasser som skall inkluderas i genomförandefasen. Dessa förslag kommer även att vara föremål för kriterierna på minimitäckningskrav på lands- och banknivå. ECB kommer att revidera och pröva dessa urval innan urval görs, inte bara utifrån tillsynsstatistik och riskbedömningsresultat utan även utifrån makro-finansiell analys och information från en specifik uppgiftsinsamling.

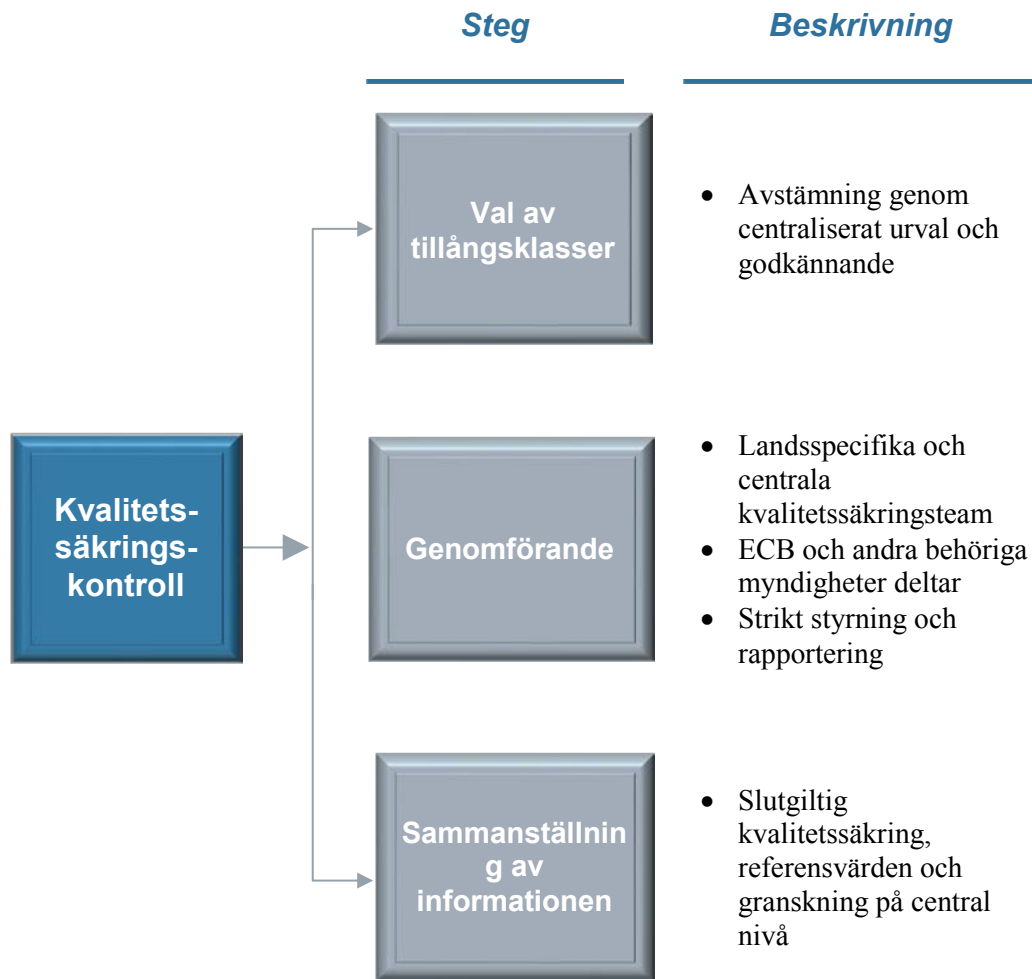
Mål



Genomförandet (fas 2) är den mest komplexa fasen. Här ingår validering av dataintegritet, stickprovstagning, granskning på plats av handlingar, värdering av säkerheter och omberäkning av riskvägda tillgångar (RWA).

A	Validering av dataintegritet	Översyn av tillgångarnas kvalitet
B	Stickprov av portföljval för granskning	
C	Lämplighetsbedömning av bankernas värdering av sina tillgångar, säkerheter och reserver	
D	Justering av kredit- och marknadsriskvägda tillgångar som resultat av utfallen i översynen av tillgångarnas kvalitet	

Den tredje fasen, sammanställningen av informationen, kommer att inkludera en sista samstämmighetsgenomgång för att säkerställa att informationen om tillgångsklasserna är jämförbara för samtliga betydande banker. I syfte att leverera samstämmiga resultat kommer det att finnas en strikt process med föreskrivna riktlinjer för löpande kvalitetssäkringskontroller och harmoniserade definitioner.



6 ETT REFERENSVÄRDE FÖR KAPITALTÄCKNINGEN

Resultaten av bedömningarna skall jämföras med referensvärden. Referensvärdet kommer att vara 8 procent av kärnprimärkapitalet. Vad gäller översynen av tillgångarnas kvalitet kommer definitionen av kapital av den 1 januari 2014 att gälla, medan den definition som gäller i slutet av bedömningsperioden kommer att gälla för stresstestet.

Referensvärdet kan delas upp i ett kärnprimärkapital om 4,5 procent och därutöver en kapitalkonserveringsbuffert om ytterligare 2,5 procent. Ett tillägg om 1 procent kommer att krävas för att ta hänsyn till systembetydelsen för de banker vilka anses vara betydande inom ramen för SSM-förordningen.

Det totala kärnprimärkapitalet om 8 procent kommer att utgöra det lägsta kapitalkravet för alla banker i den ingående bedömningen. Det beräknas som en procentsats av

riskvägda tillgångar efter kvalitetsgranskningen, inklusive erforderade justeringar av riskvikter. Bruttosoliditeten kommer att ge ytterligare information för att mäta utfallet.

Villkor och modaliteter för stressscenarier kommer att definieras och meddelas senare efter gemensamt genomförda analyser av ECB och EBA.

7 PROJEKTETS ORGANISERING

För att främja transparens, enhetlighet och kommunikation under hela arbetet kommer de nationella tillsynsmyndigheterna att arbeta tillsammans med personal från ECB och från tillsynsmyndigheterna i andra medlemsstater för att övervaka att den ingående bedömningen implementeras på nationell nivå. Detta kommer också att underlätta löpande kvalitetssäkringskontroller, både på nationell och central nivå och därmed säkerställa att metoden tillämpas enhetligt. Översynen av tillgångarnas kvalitet kommer att ha en strikt central styrningsstruktur, som skall ansvara för att etablera metoder och organisera projektet, övervaka att de olika faserna genomförs och säkerställa resultatens kvalitet.

8 UPPFÖLJNING OCH SÄKERHETSMEKANISMER

Resultatet av den ingående bedömningen kommer möjligen att kräva korrigerande åtgärder (t.ex. rekapitalisering, även genom innehållna vinster, emission av värdepapper, omstrukturering av finansieringskällor, avskiljande av tillgångar och försäljningar). Tidsramen för att implementera sådana åtgärder kommer att vara en del av bedömningens utfall. ECB kommer att acceptera och välkomna korrigerande åtgärder av banker och tillsynsmyndigheter även innan arbetet slutförts. Dessa åtgärder kan vara i form av förbättrad rapportering, ökning av reserveringar, rekapitalisering, avskiljande av tillgångar och försäljningar eller andra åtgärder.

För att den ingående bedömningen skall lyckas är det avgörande att det i förväg finns säkerhetsmekanismer på plats. De speciella förutsättningar som råder för den ingående bedömningen måste vara tydliga redan från början. Bedömningen är den största i sitt slag som någonsin gjorts avseende antalet banker, storlek och geografisk spridning. Det är avgörande att säkerställa att banker med en hållbar affärsmodell, men som är ålagda att öka sitt kapital av tillsynsskäl, kan skaffa tilläggs kapital inom skäligen tid. I de fall kapitalbrister identifieras hos livsdugliga banker skall dessa brister först och främst åtgärdas med privat kapital. Ifall det privata kapitalet är otillräckligt eller inte omedelbart

tillgängligt kan det vara nödvändigt att ta i anspråk det offentliga skyddssystemet i enlighet med nationell praxis och europeiska regler med det övergripande målet att säkerställa finansiell stabilitet. I sina slutsatser sade Europeiska rådet i juni i år: ”I detta sammanhang kommer de medlemsstater som deltar i den gemensamma tillsynsmekanismen att vidta alla nödvändiga åtgärder, bland annat inrättandet av nationella säkerhetsspärrar, innan denna övning avslutas”.

9 FRAMTIDA STEG

ECB kommer snart att arrangera möten i Frankfurt am Main med de banker som skall vara föremål för den ingående bedömningen.

Valet av tillgångsklasser för bedömningen kommer att inledas i november 2013. Denna bygger på insamling av specifika uppgifter. ECB kommer vid behov att lämna mer information till de deltagande kreditinstituten när denna har inletts. För att säkerställa att bedömningen implementeras smidigt är ett aktivt samarbete mellan ECB och de nationella tillsynsmyndigheterna viktigt.

Innan ECB tar över tillsynsansvaret i november 2014 kommer en sammanfattning av samtliga resultat och rekommendationer om sådana tillsynsåtgärder som bankerna skall vidta att tillhandahållas.

Bilaga

Institutioner som skall ingå i den ingående bedömningen

Österrike
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 with credit institutions affiliated according to Article 10 of the CRR
Belgien
AXA Bank Europe SA
Belfius Banque SA
Dexia NV ⁵
Investar (Holding of Argenta Bank- en Verzekeringsgroep)
KBC Group NV
The Bank of New York Mellon SA
Cypern
Bank of Cyprus Public Company Ltd
Co-operative Central Bank Ltd
Hellenic Bank Public Company Ltd
Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
Tyskland
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 The assessment methodology for this group will duly take into account its specific situation, and in particular the fact that an extensive assessment of its financial position and risk profile has already been carried out in the framework of the plan initiated in October 2011 and approved by the European Commission on 28 December 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) (Holding of Wüstenrot Bank AG Pfandbriefbank and Wüstenrot Bausparkasse AG)
Estland
AS DNB Bank
AS SEB Pank
Swedbank AS
Spanien
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.
Finland
Danske Bank Abp
Nordea Bank Finland Abp
OP-Pohjola-gruppen
Frankrike
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
Grekland
Alpha Bank, S.A.
Eurobank Ergasias, S.A.
National Bank of Greece, S.A.
Piraeus Bank, S.A.

Irland

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

Italien

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.

Lettland

ABLV Bank, AS

AS SEB banka

Swedbank

Malta

Bank of Valletta plc

HSBC Bank Malta plc

Nederländerna

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.

Portugal

Banco BPI, SA

Banco Comercial Português, SA

Caixa Geral de Depósitos, SA

Espírito Santo Financial Group, SA

Slovenien

Nova Kreditna Banka Maribor d.d.

Nova Ljubljanska banka d. d., Ljubljana

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

Fall där en eller flera av de tre viktigaste kreditinstituten bland de medlemsstater som deltar är dotterbolag till någon av de redan nämnda bankgrupperna i urvalet (se ovanstående lista):

Slovakien

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Všeobecná úverová banka, a.s.

Tatra banka, a.s.

Malta

Deutsche Bank (Malta) Ltd

Metod för identifiering av institut som är föremål för den ingående bedömningen

I enlighet med artikel 33.4 i SSM-förordningen skall ECB genomföra en ingående bedömning, inklusive en bedömning av balansräkningar, av kreditinstituten i de deltagande medlemsstaterna. ECB skall göra en sådan bedömning åtminstone för kreditinstitut som inte omfattas av artikel 6.4. Detta innebär att bedömningen skall göras för åtminstone de institut som kvalificeras som betydande enligt kriterierna i artikel 6.4. Detta gäller om

- i) det totala värdet av institutets tillgångar överstiger 30 miljarder euro,
- ii) andelen totala tillgångar i förhållande till BNP i den medlemsstat där institutet är etablerat överstiger 20 procent, såvida inte det totala värdet på tillgångarna är lägre än 5 miljarder euro,
- iii) institutet är ett av de tre största i den deltagande medlemsstaten.

Följaktligen omfattar den bifogade listan samtliga vars totala värde den 31 december 2012 uppfyllde dessa kriterier på högsta konsolideringsnivå. Siffrorna på totala tillgångar kan fluktuera så mycket mellan två rapporteringsperioder att detta kan påverka betydelsen av institut som står nära tröskelvärdena. Av den anledningen har en marginal för avvikelse på 10 procent tillämpats på dessa tröskelvärden, vilket leder till att institut vars totala tillgångar är mellan 27 miljarder och 30 miljarder euro och institut vars totala tillgångar är 18–20 procent av BNP den 31 december 2012 inkluderas i listan.

Fler kriterier i artikel 6.4 i SSM-förordningen om tillsynsbedömning för att klassificera institut som betydande har inte beaktats, eftersom en dylik bedömning bör göras senare när de operativa arrangemangen för SSM offentliggjorts enligt artikel 33.2 i SSM-förordningen.

Man bör titta på följderna av att beakta den *högsta konsolideringsnivån* i deltagande medlemsstater när det skall fastställas om ett institut uppfyller ovanstående kriterier. Ett stort antal av bankgrupperna på listan har upprättat dotterbolag i deltagande medlemsstater där dessa dotterbolag själva skulle uppfylla kriterierna på undergruppsbasis eller som egen bank. Dessa listas inte separat om de inte tillhör de största kreditinstituten i en deltagande medlemsstat eftersom den ingående bedömningen skall göras på konsoliderad nivå.