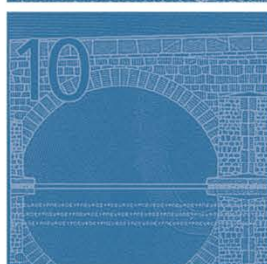




EUROOPA KESKPANK

EUROSÜSTEEM



PÕHJALIKU HINDAMISE KOONDARUANNE

Kokkuvõte

Oktoober 2014

Käesolev dokument sisaldab EKP analüüsi põhjaliku hindamise andmevormis / EBA andmevormis 26. oktoobril 2014 avalikustatud andmete kohta.

Lahknevuste korral kehtivad andmevormides avalikustatud ning riiklike pädevate asutustega kooskõlastatud andmed.

© Euroopa Keskpank, 2014

Aadress Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Saksamaa
Postiaadress Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
Telefon +49 69 1344 0
Veebileht <http://www.ecb.europa.eu>

Kõik õigused on kaitstud. Taasesitus õppe- ja mitteäriilistel eesmärkidel on lubatud, kui viidatakse algallikale.

Põhjaliku hindamise koondaruande kokkuvõtte eestikeelne versioon. Täpsemat teavet saab aruande ingliskeelsest täisversioonist aadressil: www.ecb.europa.eu.

ISBN 978-92-899-1468-0
DOI 10.2866/2654
ELi katalooginumber QB-05-14-015-ET-N

EESSÕNA

Põhjaliku hindamise lõpuleviimine on oluline teetähis ühtse järelevalvemehhanismi käivitamisel 2014. aasta novembris. Läbiviidud hindamine oli enneolematult ulatuslik ja selle tulemuste avaldamise järel on võimalik põhjalikumalt võrrelda andmeid hindamisel osalenud pankade seisukorra kohta. Oleme veendunud, et märkimisväärselt suurem läbipaistvus tuleb kasuks kõigile sidusrühmadele. Meil on hea meel esitleda põhjaliku hindamise koondaruannet, mis täiendab pankade põhjaliku hindamise tulemuste avalikustamise vorme.

Põhjaliku hindamise läbiviimiseks tegid kõik osapooled, sealhulgas osalevate liikmesriikide pädevad asutused, Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA), EKP ja osalevad pangad, märkimisväärsed jõupingutusi ning rakendasid ulatuslikke ressursse. Tänu nende asjatundlikkusele, jõupingutustele ja tõhusale koostööle viidi hindamine lühikese aja jooksul edukalt lõpule. Ühtne järelevalvemehhanism näitas, et suudab koondada jõud ja teha koostööd ühise projekti elluviimisel. Nii järelevalve eest vastutavad kui ka keskpanganduse ülesandeid täitvad EKP eksperdid tegid ulatuslikku koostööd, eelkõige stressitestide läbiviimisel. Nagu ka varasemate EBA stressitestide puhul, vastutas stressitesti eest EKP makrotasandi usaldatavusjärelevalve poliitika ja finantsstabiilsuse peadirektoraadi peadirektor. Täname kõiki osalenud eksperte pühendumise ning jõupingutuste eest põhjaliku hindamise väga kvaliteetsel läbiviimisel ja õigeaegsel lõpetamisel.

Põhjalik hindamine märgib uue järelevalvekorra algust euroalal ja ühtne järelevalvemehhanism lähtub selle tulemustest, asudes täitma oma igapäevaseid järelevalveülesandeid 4. novembril 2014. Põhjalik hindamine on oluline lähtepunkt protsessis, mille käigus ühtne järelevalvemehhanism kasutab oma pädevuse piires kõiki kättesaadavaid vahendeid, et soodustada pankade järelevalvet ja regulatsiooni puudutavate peamiste valdkondade ühtlustamist euroalal. Need jõupingutused aitavad saavutada ühtse järelevalvemehhanismi üldist eesmärki toetada euroala pangandussüsteemi turvalisust ja terviklikkust, tuues seega kasu osalevate liikmesriikide majandusele ja elanikele.

Frankfurt Maini ääres, 26. oktoober 2014



Vítor Constâncio
EKP asepresident



Danièle Nouy
Järelevalvenõukogu esimees

1 KOKKUVÕTE

EKP teostas põhjaliku hindamise eesmärgiga valmistuda pangandusjärelevalve ülesannete täitmiseks alates 2014. aasta novembrist. Põhjaliku hindamise tulemusel tehti osalevate pankade varade bilansilises väärtuses kokku 48 miljardi euro väärtuses korrigeerimisi, mis kajastuvad nende bilansis või kapitalinõuetes. Kokkuvõttes tuvastati hindamise käigus 25 panga puhul kokku 25 miljardi euro suurune kapitalipuudujääk.

1.1 PÕHJALIK HINDAMINE

Euroopa Keskpank (EKP) asub ühtse järelevalvemehhanismi raames täitma järelevalveülesandeid 2014. aasta novembris. Selle ettevalmistamiseks viis EKP läbi 130¹ panga põhjaliku hindamise. Põhjaliku hindamise eesmärgid olid:

- tugevdada pankade bilansse, lahendades tuvastatud probleeme vajalike parandusmeetmete abil,
- suurendada läbipaistvust, parandades pankade seisukorda kajastava kättesaadava teabe kvaliteeti,
- tõsta usaldust, veendes kõiki sidusrühmi selles, et pärast parandusmeetmete võtmist on pankade kapitalibaas kindel ja usaldusväärne.

Käesolev aruanne annab ülevaate põhjaliku hindamise lähenemisviisist ja tulemustest.

Hindamine oli laiahaardeline. See hõlmas 130 krediitiasutust (ehk osalevat pank²), kelle varade väärtus kokku oli 22,1 triljonit eurot, mis moodustab 81,6% ühtse järelevalvemehhanismi pangandussektori varadest.³

Põhjalik hindamine koosnes kahest osast.

1) Varade kvaliteedi hindamine kujutas endast pankade varade bilansilise väärtuse korrektsuse hindamist seisuga 31. detsember 2013. See oli aluseks stressitestile. Varade kvaliteedi hindamist teostasid EKP ja riikide pädevad asutused, kasutades ühtseid meetodeid ja ühtlustatud määratlusi. Ettevõtmine oli enneolematult ulatuslik, andes põhjaliku ülevaate EKP otsese järelevalve alla kuuluvate pankade olukorrast.

¹ Selle arvu ja algselt esitatud pankade arvu (128) erinevust selgitatakse osas 3.1.

² EKP ei teosta otseselt järelevalvet kõigi põhjalikus hindamises osalenud pankade üle. Seda selgitatakse lähemalt lisas 9.1.

³ Alates 31. detsembrist 2013.

Põhjalik hindamine põhines kapitalinõuete määruisel ja direktiivil (CRR/CRD IV) ning regulatiivse kapitali määratlusel seisuga 1. jaanuar 2014. Varade kvaliteedi hindamisel oli pankade miinimumkapitalinõue 8% esimese taseme põhiomavahenditest.

2) Stressitest andis ettevaatava hinnangu pankade maksevõime vastupidavuse kohta kahe hüpoteetilise stsenaariumi korral, kajastades ka varade kvaliteedi hindamise käigus saadud uut teavet. Stressitesti viisid läbi osalevad pangad, EKP, riikide pädevad asutused ja Euroopa Pangandusjärelevalve. Selle meetodid töötasid välja EBA, EKP ja Euroopa Süsteemsete Riskide Nõukogu. Stressitesti kasutatud põhistsenaariumi kohaselt oli pankade esimese taseme põhiomavahendite miinimumkapitalinõue 8%, negatiivse stsenaariumi kohaselt aga 5,5%.

Varade kvaliteedi hindamisel lähtuti kehtivatest raamatupidamispõhimõtetest ja usaldatavusnormatiivist, sealhulgas kapitalinõuete määruse ja direktiivi kapitalinõuetest.⁴ Mõnes valdkonnas tehti EKP meetodite raames täiendavaid usaldatavusnõuete kohaseid ettekirjutusi raamatupidamispõhimõtetele, et tagada järjepidevus ja piisav konservatiivsus. Tulemused näitavad pankade maksejõulisust. Varade kvaliteedi hindamise tulemusel tehti korrigeerimisi, isegi kui pangad ei rikkunud raamatupidamiseeskirju. Eeldatakse, et tõenäoliselt soovivad paljud pangad kajastada neid muutusi ka oma bilansis. Täiendavaid ettekirjutusi tehti näiteks varade väärtuse languse käivitajate, teatud üksikute proviisjone arvutuste ja tagatiste hindamise puhul.

Stressitest ei prognoosi tulevikusündmuse, tegemist on pigem usaldatavusnõuetekohase hindamisega, milles analüüsitakse pankade suutlikkust tulla toime ebasoodsate majandustingimustega. Stressitesti põhinesid pankade prognoosid tsentraalselt määratletud nõuetel, et tagada asjakohane konservatiivsus ja tulemuste kõrge kvaliteet. Näiteks eeldati, et bilansid püsivad stressitesti jooksul koguriskipositsiooni, tähtaegade ja toodete seisukohalt muutumatuna (s.o muutumatu bilansi eeldus).⁵

Mõlema osa puhul lähtuti tõhususest ja järjepidevusest, rõhutades pankade võrdseid võimalusi.

Varade kvaliteedi hindamise käigus vaadati üksikasjalikult varadepõhiselt läbi üle 800 portfelli, mis moodustavad 57% pankade riskiga kaalutud varadest. Selle tulemusel analüüsiti põhjalikult rohkem kui 119 000 laenuvõtjat, hinnati ligikaudu 170 000 tagatist, koostati 765 mudelit, et kontrollida pankade enda hinnanguid, ja enam kui 100 mudelit, et kontrollida krediidi väärtuse korrigeerimise arvutusi, hinnati ümber 5000 keerukaimat õiglasest väärtuses kajastatud

⁴ Lähemalt vt lisa 9.4.

⁵ Üksikasjalikuma arutelu kohta vt osa 3.3.2.

riskipositsiooni ja vaadati läbi üle 100 keeruka hindamismudeli. Sellesse süvaanalüüsi oli kõrghetkedel kaasatud üle 6000 eksperdi.

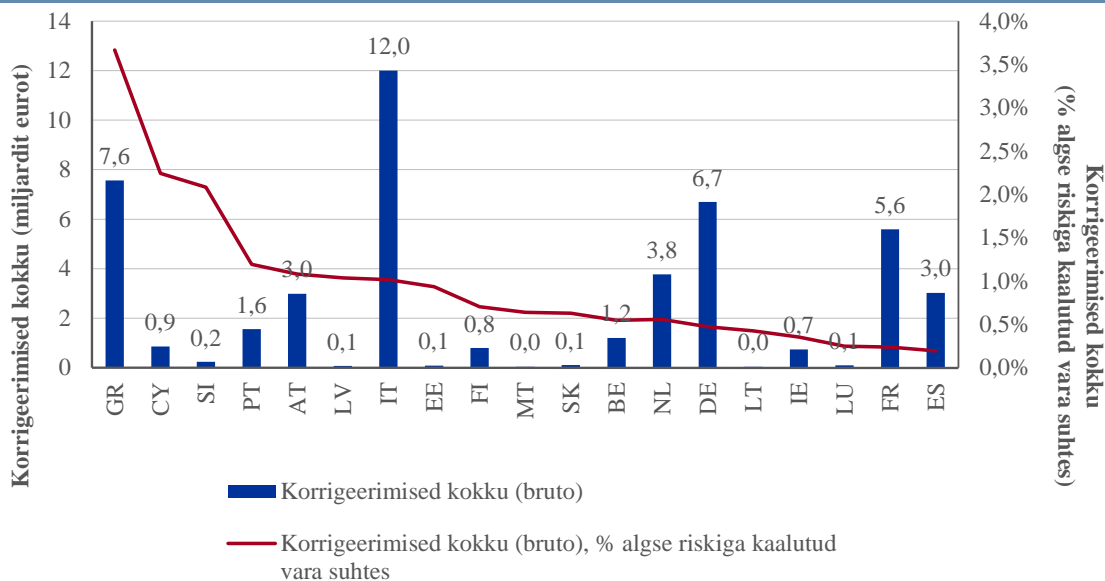
Pankade ja riikide pädevate asutuste töö kvaliteedi tagamise eest vastutasid EKP kesksed sõltumatud töörühmad, et tagada nii varade kvaliteedi hindamisel kui ka stressitestis järjepidevus ja võrdne kohtlemine. EKP tegi tihedat koostööd riikide pädevate asutustega, vastates enam kui kaheksale tuhandele meetodeid ja protsessi puudutavale küsimusele. Võrdlusanalüüsi kasutades vaatas EKP läbi ja kontrollis tulemusi kogu ühtse järelevalvemehhanismi seisukohast ning küsis selgitusi riikide pädevatelt asutustelt. Kvaliteedi tagamise olid kaasatud enam kui 100 EKP ja väliseksperdi.

1.2 PÕHJALIKU HINDAMISE TULEMUSED

Varade kvaliteedi hindamise tulemusel tehti osalevate pankade varade bilansilises väärtuses seisuga 31. detsember 2013 kokku 47,5 miljardi euro väärtuses korrigeerimisi. Need korrigeerimised, eelkõige mittejaenõuete provisjonide korrigeerimised tulenesid peamiselt tekkepõhiselt arvestatud varadest. Lisaks suurendati viivisnõuete jääki 135,9 miljardi euro võrra, kuna viivisnõuete määratlus ühtlustati, et osalevate pankade andmed oleksid omavahel võrreldavad (nt hinnang võla talumisele kui viivisnõudeks liigitamise käivitajale).

Ühtse järelevalvemehhanismi ühised järelevalverühmad hindavad raamatupidamis- ja usaldatavusnõuete mõju ning põhjaliku hindamise kvalitatiivseid järeldusi, sealhulgas pankade siseprotsesside terviklikkust. See tähendab, et isegi kui pank ei kajasta korrigeerimisi oma bilansis, võetakse kõiki järeldusi arvesse pideva järelevalve käigus ja kapitalinõuetes. Nagu joonisel 1 näidatud, on varade kvaliteedi hindamisest tulenevad korrigeerimised eri jurisdiktsioonides erinevad, sest võrreldes varasema lähenemisviisiga, milles võis esineda lahknevusi, kohaldati nüüd ühtseid standardeid.

Joonis 1 Varade kvaliteedi hindamisest tingitud korrigeerimised kokku osaleva panga asukohariigi järgi

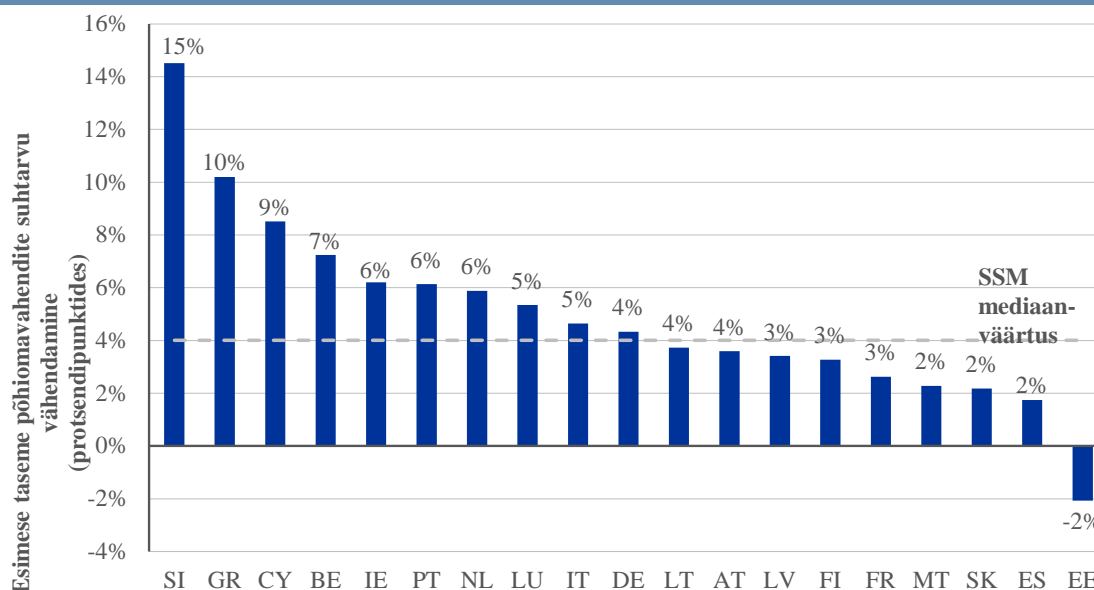


Lisaks praegustes bilansilistes väärtustes tehtud korrigeerimistele kajastusid varade kvaliteedi hindamise tulemused pankade kapitali adekvaatsuse prognoosides stressitesti stsenaariumite kohaselt.

Negatiivne stsenaarium nägi ette, et 2016. aastaks väheneb pankade olemasolev kogukapital 215,5 miljardi euro võrra (22% osalevate pankade kapitalist) ja riskiga kaalutud vara suureneb ligikaudu 860 miljardi euro võrra. Arvestades seda kapitalinõudena künnise puhul, ulatub kapitali kogumõju negatiivse stsenaariumi kohaselt 262,7 miljardi euroni.

Selle kapitalimõju tulemusel väheneb esimese taseme põhiomavahendite suhtarv mediaanarvestuses osaleva panga kohta 4,0 protsendipunkti 12,4%lt 2016. aastal 8,3%ni. Joonisel 2 on kujutatud pankade esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu mediaanväärtuse prognoositud vähenemine riigiti.

Joonis 2 Põhjaliku hindamise negatiivse stsenaariumi kohaselt prognoositud kapitali suhtarvu mediaanväärtuse vähenemine osaleva panga asukohariigi järgi



Ehkki need tulemused ei ole täielikult võrreldavad, oli Ameerika Ühendriikides 2014. aastal läbi viidud põhjaliku kapitali analüüsi ja hindamise (Comprehensive Capital Analysis and Review) raames nimetatud näitaja 2,9%⁶, Hispaanias 2012. aastal läbi viidud varade kvaliteedi hindamisel 3,9%⁷ ja 2011. aastal teostatud EBA stressitestis 2,1%⁸.

Kokkuvõttes tuvastati põhjaliku hindamise käigus 25 osaleva panga puhul kokku 24,6 miljardi euro suurune kapitalipuudujääk pärast maksevõime suhtarvude võrdlemist hindamise jaoks määratletud kapitalikünniste suhtes.⁹

24,6 miljardi euro suuruse kapitalipuudujäägi võib jaotada kolmeks. Puudujääk, mis tulenes stressitestidest, mille teostasid pangad ja mille kvaliteedi tagas EKP, ulatus 11,2 miljardi euroni enne varade kvaliteedi hindamise tulemustest tingitud korrigeerimisi ja võttes arvesse kõiki kapitalipuhvreid seisuga 31. detsember 2013. Kui arvestada hindamise alguses olemas olnud kapitali, mis vähenes varade kvaliteedi hindamisest tingitud korrigeerimiste tulemusel, siis suureneb puudujääk 21,9 miljardi euroni. Varade kvaliteedi hindamise käigus saadud varade

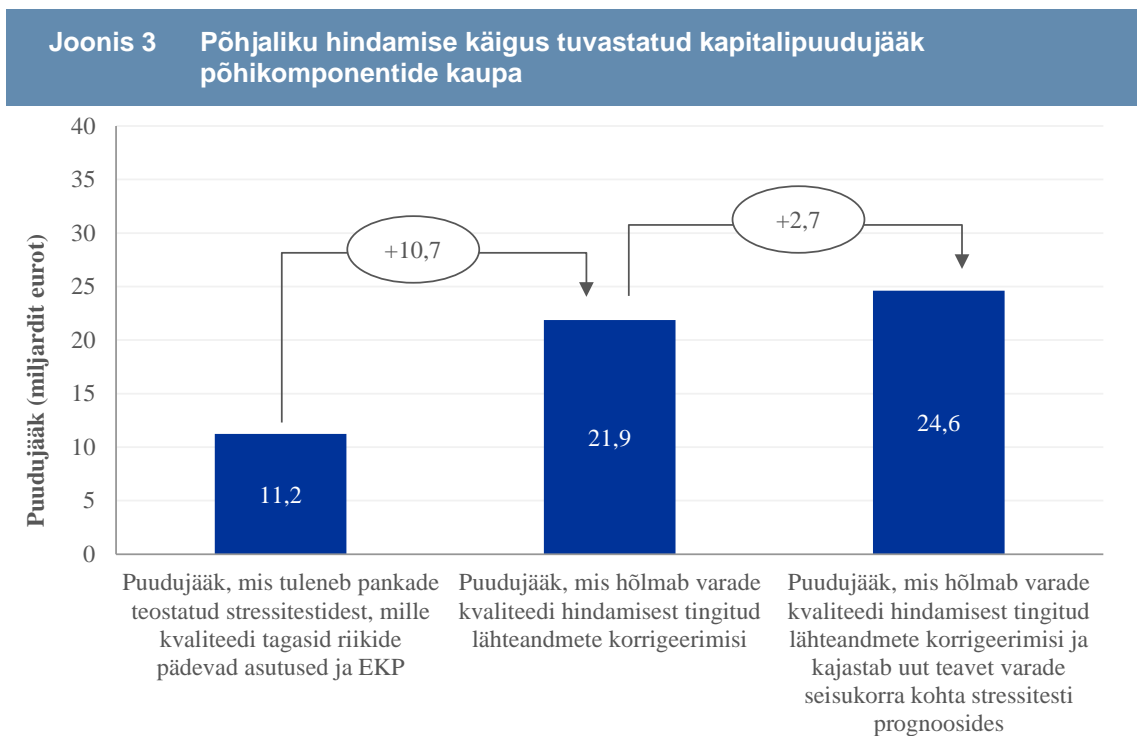
⁶ Dodd Frank Act stressitesti väga negatiivne stsenaarium. 2013. aasta hindamise raames vähenes esimese taseme põhiomavahendite suhtarvu mediaanväärtus 2,9%.

⁷ Kuna hindamisel osalevate pankade arv oli väike, väljendab see näitaja kaalutud keskmist.

⁸ Praeguse hindamisega võrreldes oli kõnealusel hindamisel algkapitali baas madalam.

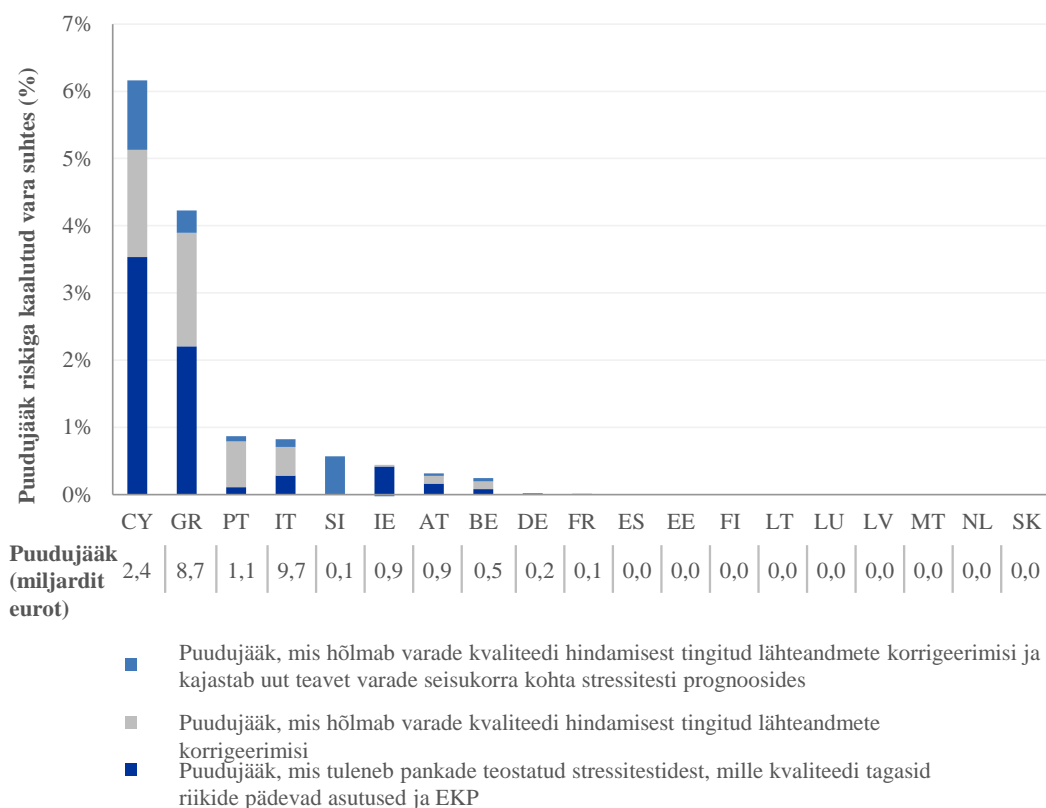
⁹ Põhistsenaariumis ja varade kvaliteedi hindamisel oli esimese taseme põhiomavahendite suhtarv 8%, negatiivses stsenaariumis 5,5%.

seisukorda puudutava uue teabe kajastamine stressitesti prognoosides suurendas kogupuudujääki 24,6 miljardi euroni. Need mõjud on esitatud joonisel 3.



Joonisel 4 on näidatud põhjaliku hindamise käigus tuvastatud kogupuudujääk osaleva panga asukohariigi järgi. Andmed näitavad riskiga kaalutud varasid riikide tasandil, st kajastades puudujäägi olulisust osaleva panga suuruse suhtes ja näidates otsest mõju pankade esimese taseme põhiomavahendite suhtarvule.

Joonis 4 Põhjaliku hindamise käigus tuvastatud kapitalipuudujääk põhikomponentide kaupa



Põhjaliku hindamise käigus tuvastatud kapitalipuudujääki võib vaadata osalevate pankade hiljuti kaasatud kapitali kontekstis. Alates finantskriisi algusest 2008. aastal kuni 31. detsembrini 2013 on osalevad pangad kaasanud kapitali enam kui 200 miljardi euro ulatuses. Alates 1. jaanuarist 2014 on kaasatud kapitali veel 57,1 miljardi euro väärtuses. Seda ei arvestata eespool toodud tulemustes, vaid kajastatakse kui tuvastatud kapitalipuudujäägi vähendamist.

Allpool on toodud kapitalivajadus pankade tasandil, iga krediidasutuse kaasatud kapital alates 31. detsembrist 2013¹⁰ ning järelejäänud kapitalipuudujääk. Kõigi tabelis 1 toodud 25 krediidasutuse kohta esitatakse vastavale ühisele järelevalverühmale kahe nädala jooksul pärast käesoleva dokumendi avaldamist kapitaliplaan, milles näidatakse üksikasjalikult, kuidas kapitalipuudujääk täidetakse. Ühised järelevalverühmad kontrollivad plaanide terviklikkust ja arvestavad puudujäägi katmiseks kaasatud kapitali.¹¹

¹⁰ Kuni 30. septembrini 2014.

¹¹ Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa („Credito Valtellinese”) peetakse vähem oluliseks krediidasutuseks, kelle üle EKP teostab ühtse järelevalvemehhanismi raames kaudset järelevalvet. Lähemat teavet vähem oluliste krediidasutuste kohta vt osa 3.1.1 ja lisa 9.1.

Kui arvestada kapitalipuudujäägist maha kogu juba kaasatud kapital (millest on maha arvatud kapitaliinstrumentide tagasiostud), on järelejäänud täitmata puudujääk 9,5 miljardit eurot¹², mis jaguneb 14 panga vahel. Kahe panga puhul, kellel on puudujääk staatilise bilansi prognoosis¹³, võtavad ühised järelevalverühmad lõplike kapitalinõuete määramisel arvesse muutuva bilansi prognoosi (mis on koostatud paralleelselt staatilise bilansi hindamisega, kui pärast 1. jaanuari 2014 lepitakse konkurentsi peadirektoraadiga kokku restruktureerimiskavades). Muutuva bilansi eelduse kohaselt on ühe panga puudujääk väga väike ja ühel pangal puudub üldse.

¹² Tuleb märkida, et mõned pangad on kaasanud kapitali nende tuvastatud puudujäägist suuremas ulatuses, mis selgitab erinevust puudujäägi delta (enne ja pärast kapitali kaasamist) ning puudujäägis olevate pankade alates 2014. aasta jaanuarist kaasatud kapitali kogusumma vahel (18,6 miljardit eurot).

¹³ Eurobank'il on väga väike puudujääk ja National Bank of Greece'il ei ole puudujääki.

Tabel 1 Osalevad pangad, kelle puhul on tuvastatud puudujääk

Panga nimi	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv, lähteandmed	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv pärast varade kvaliteedi hindamist	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv põhistsenaariumi kohaselt	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv negatiivse stsenaariumi kohaselt	Kapitalipuudujääk (miljar-dit eurot)	Kaasatud neto-kapital (miljar-dit eurot)	Kapitalipuudujääk pärast kapitali kaasamist (miljar-dit eurot)
Eurobank ¹	10,6%	7,8%	2,0%	-6,4%	4,63	2,86	1,76
Monte dei Paschi di Siena	10,2%	7,0%	6,0%	-0,1%	4,25	2,14	2,11
National Bank of Greece ¹	10,7%	7,5%	5,7%	-0,4%	3,43	2,50	0,93
Banca Carige	5,2%	3,9%	2,3%	-2,4%	1,83	1,02	0,81
Cooperative Central Bank	-3,7%	-3,7%	-3,2%	-8,0%	1,17	1,50	0,00
Banco Comercial Português	12,2%	10,3%	8,8%	3,0%	1,14	-0,01	1,15
Bank of Cyprus	10,4%	7,3%	7,7%	1,5%	0,92	1,00	0,00
Oesterreichischer Volksbanken-Verbund	11,5%	10,3%	7,2%	2,1%	0,86	0,00	0,86
permanent tsb	13,1%	12,8%	8,8%	1,0%	0,85	0,00	0,85
Veneto Banca	7,3%	5,7%	5,8%	2,7%	0,71	0,74	0,00
Banco Popolare	10,1%	7,9%	6,7%	4,7%	0,69	1,76	0,00
Banca Popolare di Milano	7,3%	6,9%	6,5%	4,0%	0,68	0,52	0,17
Banca Popolare di Vicenza	9,4%	7,6%	7,5%	3,2%	0,68	0,46	0,22
Piraeus Bank	13,7%	10,0%	9,0%	4,4%	0,66	1,00	0,00
Credito Valtellinese	8,8%	7,5%	6,9%	3,5%	0,38	0,42	0,00
Dexia ²	16,4%	15,8%	10,8%	5,0%	0,34	0,00	0,34
Banca Popolare di Sondrio	8,2%	7,4%	7,2%	4,2%	0,32	0,34	0,00
Hellenic Bank	7,6%	5,2%	6,2%	-0,5%	0,28	0,10	0,18
Münchener Hypothekbank	6,9%	6,9%	5,8%	2,9%	0,23	0,41	0,00
AXA Bank Europe	15,2%	14,7%	12,7%	3,4%	0,20	0,20	0,00
C.R.H. - Caisse de Refinancement de l'Habitat	5,7%	5,7%	5,7%	5,5%	0,13	0,25	0,00
Banca Popolare dell'Emilia Romagna	9,2%	8,4%	8,3%	5,2%	0,13	0,76	0,00
Nova Ljubljanska banka ³	16,1%	14,6%	12,8%	5,0%	0,03	0,00	0,03
Liberbank	8,7%	7,8%	8,5%	5,6%	0,03	0,64	0,00
Nova Kreditna Banka Maribor ³	19,6%	15,7%	12,8%	4,4%	0,03	0,00	0,03
Kokku	10,0%	8,4%	7,2%	2,1%	24,62	18,59	9,47

¹ Neil pankadel on puudujääk staatilise bilansi prognoosis, kuid nende lõplike kapitalinõuete määramisel võetakse arvesse muutuva bilansi prognoosi (mis on koostatud paralleelselt staatilise bilansi hindamisega, kui pärast 1. jaanuari 2014 lepitakse konkurentsi peadirektoraadiga kokku restruktureerimiskavades). Muutuva bilansi eelduse kohaselt ei ole neil pankadel puudujääki, võttes arvesse juba kaasatud kapitali.

² Võttes arvesse selle riigigarantiiga krediidiasutuse nõuetekohast kriisilahenduse kava, ei ole pärast põhjaliku hindamise tulemuste avaldamist vaja kapitali kaasamist jätkata.

³ Tuvastatud puudujäägid katab mõju, mida on 2014. aastal avaldanud restruktureerimismeetmed, mida on juba võetud pankades struktuurilise kasumlikkuse ja jaotamata kasumi hoidmise parandamiseks.

Põhjalikul hindamisel kasutatud ja eespool kajastatud esimese taseme põhiomavahendite näitaja on arvatud kooskõlas olemasolevate õiguslike nõuete ja riikide üleminekukordadega.

Erandina on eemaldatud riigivõlakirjadega seotud riskidest tuleneva realiseerimata kasumi või kahjumi usaldatavusfilter müügiks pakutavate varade puhul, mida on rakendatud vastavalt EBA määratlusele.¹⁴ Riikide erinevad kaalutlused üleminekukorra kohta on põhjustanud lahknevas praeguses kapitali määratluses, mida pangad ja riigid kasutavad. Lähiaastatel see lahknevus järk-järgult taandub, kui üleminekukorrad lõppevad. EKP tunnistab vajadust suurendada kapitali määratluse järjepidevust ja esimese taseme põhiomavahendite kvaliteeti. Selle küsimusega tuleb ühtsel järelevalvemehhanismil tegeleda esmajärjekorras. Esimese taseme põhiomavahenditele avaldunud üleminekukorra mõju avaldamine võimaldab objektiivselt hinnata, kas siseriiklikest erinevustest tingitud mõju on neutraliseeritud.

1.3 ARUANDE STRUKTUUR

Käesoleva aruande struktuur on järgmine.

- Hindamise kontekst: eesmärgid, juhtpõhimõtted ja tulemuste tõlgendamine.
- Hindamise ulatus ja ülevaade meetoditest: osalevad pangad, milliseid teemasid soovitakse puudutada ja milliseid mitte, üksikasjalik ülevaade lähenemisviisist.
- Kvaliteedi tagamine: järjepidevate ja korrektsete tulemuste tagamise protsess ning teostatud analüüsid.
- Põhjaliku hindamise koondd tulemused.
- Varade kvaliteedi hindamise tulemused ja lisaanalüüsid: varade kvaliteedi hindamise tulemuste käivitajate üksikasjalik ülevaade.
- Stressitesti tulemused ja lisaanalüüsid: stressitesti tulemuste käivitajate üksikasjalik ülevaade.
- Osalevate pankade võetud kapitalimeetmed: kapitali maht ja osalevate pankade kapitali koosseis, k.a. mahaarvamiste kajastamine ja esimese taseme põhiomavahendite kvaliteet.

¹⁴ EBA ühtlustatud lähenemisviis: 2014. aastal – 20%, 2015. aastal – 40%, 2016. aastal – 60%.

1.4 PÕHJALIK HINDAMINE ARVUDES

Hindamine oli laiahaardeline:

- 19 riiki,
- 130 osalevat pankka,
- 81,6% ühtse järelevalvemehhanismi pangandussektori varadest,
- enam kui 6000 EKP ja riikide pädevate asutuste eksperti.

Selle käigus:

- hinnati rohkem kui 800 portfelli,
- analüüsiti üksikasjalikult enam kui 119 000 võlgnikku,
- hinnati ümber üle 170 000 tagatise,
- kontrolliti enam kui 850 provisjonide ja krediiväärtuse korrigeerimise mudelit,
- hinnati ümber rohkem kui 5000 väärtpaberit.