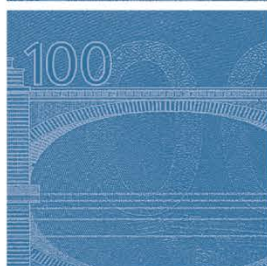
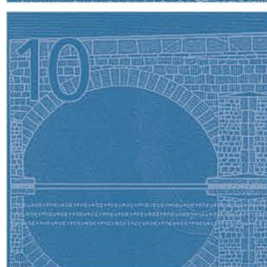




EUROPOS CENTRINIS BANKAS

EUROSISTEMA



# SUVESTINĖ IŠSAMAUS VERTINIMO ATASKAITA

**Santrauka**

**2014 m. spalio mėn.**

Šis dokumentas – tai 2014 m. spalio 26 d. paskelbtų ECB atlikto vertinimo duomenų, pateiktų išsamaus vertinimo rezultatų atskleidimo formoje ir EBI skaidrumo formoje, analizė. Jei ataskaitoje pateikti duomenys nesutampa su formose pateiktais, su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis suderintais duomenimis, pirmenybė teikiama pastariesiems.

© Europos Centrinis Bankas, 2014 m.

<b>Adresas</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurtas prie Maino, Vokietija
<b>Pašto adresas</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurtas prie Maino, Vokietija
<b>Telefonas</b>	+49 69 1344 0
<b>Internetas</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Visos teisės saugomos. Leidžiama perspausdinti švietimo ir nekomerciniais tikslais, jei nurodomas šaltinis.

Tai yra Suvestinės išsamaus vertinimo ataskaitos santrauka lietuvių kalba. Daugiau informacijos rasite pačioje ataskaitoje (anglų k.): [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

<b>ISBN</b>	978-92-899-1472-7
<b>DOI</b>	10.2866/26974
<b>ES katalogo numeris</b>	QB-05-14-015-LT-N

## IŽANGINIS ŽODIS

Užbaigtas išsamus vertinimas yra dar vienas svarbus etapas, įveiktas prieš pradėdant įgyvendinti Bendrą priežiūros mechanizmą (BPM) 2014 m. lapkričio mėn. Tai buvo precedento neturinčio masto užduotis, todėl paskelbtos šio vertinimo išvados sudaro sąlygas reikšmingai pagerinti gaunamos informacijos apie dalyvaujančių bankų padėtį išsamumą ir palyginamumą. Esame įsitikinę, kad toks reikšmingas skaidrumo padidėjimas bus naudingas visiems suinteresuotiesiems subjektams, todėl su malonumu pristatome Suvestinės išsamaus vertinimo ataskaitos santrauką, papildančią atskirų bankų formose pateiktą informaciją.

Išsamaus vertinimo įgyvendinimas pareikalavo didelių pastangų ir visų tame procese dalyvavusių šalių – dalyvaujančių valstybių narių nacionalinių kompetentingų institucijų, Europos bankininkystės institucijos, ECB ir dalyvaujančių bankų – išteklių. Jų profesionalumas, nuolatinis atkaklus darbas ir stipri bendradarbiavimo dvasia padėjo šią užduotį sėkmingai atlikti per palyginti trumpą laiką. BPM pademonstravo gebėjimą mobilizuoti išteklius, kai reikia dirbti kartu vykdant bendrą projektą. ECB pinigų politikos ir bankų priežiūros ekspertai taip pat glaudžiai bendradarbiavo, ypač atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis. Atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kaip ir vykdant EBI testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, didžiausia atsakomybė teko ECB Makroprudencinės politikos ir finansinio stabilumo generaliniam direktoratui. Esame labai dėkingi visiems dalyvavusiems už atsidavimą ir itin puikų darbą, padėjusį vertinimą baigti laiku ir gauti aukščiausios kokybės rezultatus.

Išsamaus vertinimo užbaigimu euro zonoje įsigalioja nauja priežiūros tvarka: nuo 2014 m. lapkričio mėn. vykdydamas kasdienes bankų priežiūros pareigas BPM remsis išsamaus vertinimo rezultatais. Vertinimas buvo svarbus viso proceso atskaitos taškas, BPM pradėdant naudoti visas pagal savo įgaliojimus turimas priemones, kad reikalavimai svarbiausiose bankų priežiūros ir jų reguliavimo srityse būtų suderinti visoje euro zonoje. Šios pastangos padės siekti bendro BPM tikslo – reikšmingai prisidėti prie euro zonos bankų sistemos saugumo ir patikimumo; galiausiai tai bus naudinga dalyvaujančių valstybių narių ekonomikai ir piliečiams.

Frankfurtas prie Maino, 2014 m. spalio 26 d.



Vítor Constâncio

ECB pirmininko pavaduotojas



Danièle Nouy

Priežiūros valdybos pirmininkė

# 1 SANTRAUKA

*Siekdamas pasirengti nuo 2014 m. lapkričio mėn. vykdyti bankų priežiūros uždavinius ECB atliko išsamų vertinimą. Atlikus šį vertinimą bendra dalyvaujančių bankų turto apskaitinės vertės korekcijos suma buvo 48 mlrd. eurų; tai bus įtraukta į jų atskaitomybę arba į kapitalo pakankamumo reikalavimus. Vertinimo metu nustatyta, kad kapitalo trūksta 25 bankams, o trūkumo suma – 25 mlrd. eurų.*

## 1.1 IŠSAMUS VERTINIMAS

2014 m. lapkričio mėn. Europos Centrinis Bankas įgyvendindamas Bendrą priežiūros mechanizmą (BPM) pradės vykdyti bankų priežiūros uždavinius. Rengdamasis šiam darbui ECB atliko 130<sup>1</sup> bankų išsamų vertinimą. Buvo išskelti tokie išsamaus vertinimo tikslai:

- Gerinti bankų balansus ir spręsti jų problemas, imantis būtinų taisomųjų veiksmų.
- Didinti skaidrumą gerinant turimos informacijos apie bankų padėtį kokybę.
- Stiprinti pasitikėjimą patikinant visus suinteresuotuosius subjektus, kad, atlikus taisomuosius veiksmus, bankai turės pakankamai kapitalo.

Šioje ataskaitoje apžvelgiami taikyti metodai ir gauti rezultatai.

Tai buvo didelės apimties išsamus vertinimas. Jame dalyvavusių 130 kredito įstaigų (t. y. dalyvaujančių bankų<sup>2</sup>) turtas sudarė 22,0 trilijono eurų, arba 81,6 % viso į BPM<sup>3</sup> aprėptį patenkančių bankų turto.

Išsamų vertinimą sudarė dvi dalys.

**1) Turto kokybės peržiūra (TKP) – buvo vertinamas bankų turto apskaitinės vertės tikslumas konkrečiu momentu (2013 m. gruodžio 31 d.). Tai buvo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis atskaitos taškas.** TKP pagal bendrą metodiką ir suderintas apibrėžtis atliko ECB kartu su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis (NKI). Tai didžiausios apimties kada nors atlikta peržiūra. Buvo nuodugniai įvertinta bankų, kuriuos tiesiogiai prižiūrės ECB, būklė.

Vertinimas atliktas vadovaujantis Kapitalo reikalavimų reglamentu ir direktyva (*CRR / CRD IV*) bei reguliuojamojo kapitalo apibrėžtimi (2014 m. sausio 1 d.). Atliekant TKP buvo

---

<sup>1</sup> Skirtumas tarp šio ir anksčiau nurodyto skaičiaus (128) paaiškintas 3.1 skirsnyje.

<sup>2</sup> Ne visus išsamiai vertintus bankus tiesiogiai prižiūrės ECB. Tai išsamiau paaiškinta 9.1 priede.

<sup>3</sup> 2013 m. gruodžio 31 d.

reikalaujama, kad bankų minimalus bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis būtų 8 %.

**2) Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis sudarė galimybes iš anksto patikrinti bankų mokumo atsparumą pagal du hipotetinius scenarijus, be to, buvo atsizvelgta į naujus duomenis, gautus atliekant TKP.** Testavimą nepalankiausiomis sąlygomis atliko dalyvaujantys bankai, ECB ir NBI, bendradarbiaudamos su Europos bankininkystės institucija (EBI), kuri kartu su ECB ir Europos sisteminės rizikos valdyba (ESRV) parengė jo metodiką. Atliekant testavimą pagal bazinį scenarijų bankų bendram 1 lygio nuosavam kapitalui buvo taikomas 8 % kapitalo rodiklis, o pagal nepalankų scenarijų – 5,5 % kapitalo rodiklis.

Atliekant turto kokybės peržiūrą buvo laikomasi šiuo metu taikomų apskaitos ir rizikos ribojimu pagrįstos priežiūros taisyklių, įskaitant *CRR/CRD IV* kapitalo taisykles.<sup>4</sup> Siekiant užtikrinti nuoseklumą ir tinkamą konservatyvumą pagal ECB metodiką kai kuriose srityse apskaitos sąvokoms buvo taikomi papildomi rizikos ribojimo reikalavimai. Rezultatai yra riziką ribojančio pobūdžio. Buvo atliekamos TKP korekcijos, dažnai ir tokiais atvejais, kai bankai nepažeidė apskaitos taisyklių. Vis dėlto tikimasi, kad daug bankų savo atskaitomybėje norės parodyti daugelį tokių pakeitimų. Tokie papildomi reikalavimai buvo taikomi vertės mažėjimo rodikliams, atskirų konkrečių atidėjinių apskaičiavimui ir įkaitų vertinimui.

Testavimas nepalankiausiomis sąlygomis nėra būsimų įvykių prognozė, bet rizikos ribojimo priemonė siekiant įvertinti bankų pajėgumą atsilaikyti pablogėjus ekonominėms sąlygoms. Atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis bankų prognozėms vertinti buvo taikomi centralizuotai nustatyti reikalavimai, kad būtų reikiamas konservatyvumas ir užtikrinami aukštos kokybės rezultatai. Pavyzdžiui, buvo laikomasi nuostatos, kad balansų pozicijų dydis, įsipareigojimų įvykdymo terminai ir produktų derinys nesikeis visu vertinimo nepalankiausiomis sąlygomis laikotarpiu (t. y. statinio balanso prielaida).<sup>5</sup>

Vykdant abi išsamaus vertinimo dalis buvo siekiama griežto ir nuoseklaus vertinimo, pabrėžiant vienodų sąlygų taikymą visiems bankams.

Atliekant TKP buvo išsamiai įvertinta daugiau kaip 800 konkrečių portfelių, arba 57 % bankų pagal riziką įvertinto turto. Tuo tikslu atlikta išsami daugiau kaip 119 000 skolininkų analizė, iš naujo įvertinta apie 170 000 vienetų įkaitu priimto turto, sukurta daugiau kaip 765 modelių, skirtų pačių bankų atliktiems atidėjinių skaičiavimams patikrinti, ir daugiau kaip 100 modelių, skirtų kredito vertinimo korekcijų skaičiavimams įvertinti; iš naujo įvertinta 5 000

---

<sup>4</sup> Daugiau informacijos pateikta 9.4 priede.

<sup>5</sup> Išsamiau tai paaiškinta 3.3.2 skirsnyje

sudėtingiausių tikrosios vertės pozicijų ir peržiūrėta daugiau kaip 100 sudėtingų vertinimo modelių. Intensyviausiu metu šią išsamią peržiūrą vykdė daugiau kaip 6 000 ekspertų.

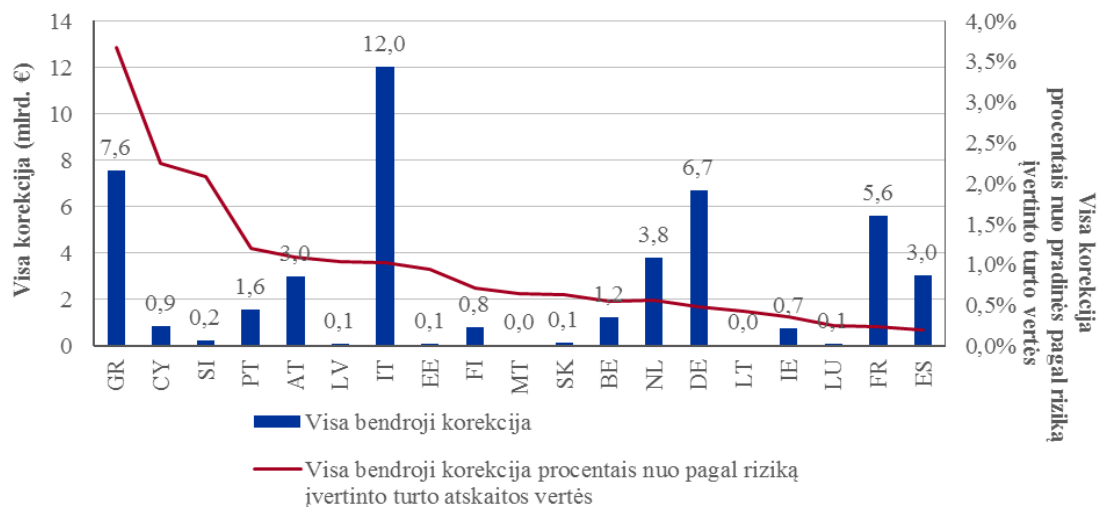
Siekiant nuoseklumo ir vienodo visų bankų traktavimo atliekant TKP ir testavimą nepalankiausiomis sąlygomis pačiame ECB dirbusios ekspertų grupės vykdė nepriklausomą bankų ir NKI darbo kokybės užtikrinimą. ECB glaudžiai bendradarbiavo su NKI, atsakydamas į daugiau kaip 8 000 metodikos ir įgyvendinimo klausimų. ECB peržiūrėjo ir taikydamas BPM metodiką naujai įvertino rezultatus, juos palyginęs su kontroliniais rodikliais, o kai kuriuos iškilusius klausimus nagrinėjo kartu su NKI. Šiame kokybės užtikrinimo darbe dalyvavo daugiau kaip 100 ECB ekspertų, kuriems talkino išorės profesionalai.

## 1.2 IŠSAMIAUS VERTINIMO REZULTATAI

**Atlikus TKP, dalyvaujančių bankų turto apskaitinės vertės (pagal 2013 m. gruodžio 31 d. duomenis) bendra korekcijos suma buvo 47,5 mlrd. eurų.** Šios korekcijos pirmiausia atsirado dėl turto apskaitos kaupiamuoju pagrindu, ypač dėl specialių atidėjinių nemažmeninėms pozicijoms. Be to, suderinus neveiksnių pozicijų apibrėžtis taip, kad jos būtų palyginamos, įskaitant ir jų tvarumo kaip neveiksnių pozicijos statuso rodiklio patikrinimą, visų dalyvaujančių įstaigų kartu neveiksnių akcijų pozicijos buvo padidintos 135,9 mlrd. eurų.

Poveikį rizikos ribojimui ir apskaitai, kaip ir kokybinės vertinimo išvadas, tokias kaip bankų vidaus procesų patikimumas, įvertins BPM naujosios Jungtinės priežiūros grupės (JPG). Tai reiškia, kad net tais atvejais, kai bankų apskaitoje korekcijos nebus parodytos, visos išvados bus patikrintos vėlesniame priežiūros etape ir tikrinant atitiktį kapitalo reikalavimams. Kaip matyti 1 pav., TKP korekcijos atskirose jurisdikcijose skiriasi, nes buvo nuosekliai taikomi tie patys standartai, kurie anksčiau galėjo būti kitokie.

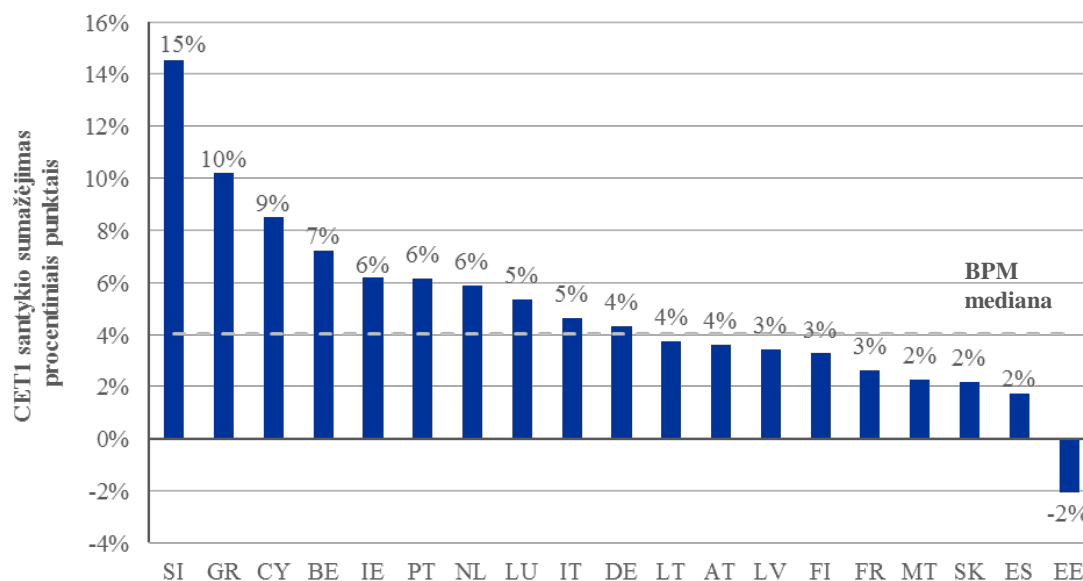
1 pav. Bendroji TKP korekcija pagal dalyvaujančio banko šalį



Be tiesioginių einamosios apskaitinės vertės korekcijų, TKP rezultatai atspindėjo ir apskaičiuojant bankų kapitalo pakankamumo prielaidas pagal testavimo nepalankiausiomis sąlygomis hipotetinius scenarijus.

**Pagal nepalankų scenarijų prognozuojama, kad iki 2016 m. bankų bendras turimas kapitalas sumažėtų 215,5 mlrd. eurų, arba 22 % dalyvaujančių bankų turimo kapitalo, o pagal riziką įvertintas turtas (RWA) padidėtų maždaug 860 mlrd. eurų; įtraukus šią sumą į kapitalo reikalavimus kaip ribinį dydį nepalankaus scenarijaus atveju visas poveikis kapitalui būtų 262,7 mlrd. eurų.**

Dėl tokio poveikio kapitalui bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis dalyvaujančio banko medianai 2016 m. sumažėtų 4,0 procentiniais punktais, nuo 12,4 % iki 8,3 %. Numatomas CET1 rodiklio medianos sumažėjimas kiekvienoje šalyje atskirai parodytas 2 pav.



Nors visiškai jų lyginti negalima, išsamioje kapitalo analizėje ir peržiūroje, kuri 2014 m. buvo atlikta Jungtinėse Valstijose, numatyta CET1 rodiklio sumažėjimo mediana buvo 2,9 %<sup>6</sup>; 2012 m. po Ispanijoje atliktos TKP ir testavimo nepalankiausiomis sąlygomis ji sumažėjo 3,9 %<sup>7</sup>, o 2011 m. EBI atlikto testavimo nepalankiausiomis sąlygomis – 2,1 %<sup>8</sup>.

**Išsamaus vertinimo metu palyginus prognozuojamus mokumo rodiklius su vertinime nustatytais ribiniais dydžiais<sup>9</sup> nustatyta, kad 25 dalyvaujančių bankų kapitalo trūkumas – 24,6 mlrd. eurų.**

Šį 24,6 mlrd. eurų trūkumą galima padalyti į tris dalis. Trūkumo suma, nustatyta bankams atliekant testavimą nepalankiausiomis sąlygomis, kurio kokybę užtikrino ECB, buvo 11,2 mlrd. eurų, prieš atliekant korekcijas pagal TKP rezultatus, bet atsižvelgus į visas 2013 m. gruodžio 31 d. turėtas kapitalo atsargas. Įtraukus atskaitos metu turėto kapitalo sumažinimą dėl TKP korekcijos šis trūkumas padidėja iki 21,9 mlrd. eurų. Galiausiai, atsižvelgiant į naujus duomenis apie turto rodiklius, gautus atlikus TKP pagal testavime nepalankiausiomis sąlygomis naudotas prielaidas visas bankų trūkumas yra 24,6 mlrd. eurų. Šie pokyčiai parodyti 3 pav.

<sup>6</sup> Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metodika pagal Doddo-Franko įstatymą. Testavimas pagal labai nepalankų scenarijų. 2013 m. atlikto bendro 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklio mažinimo mediana 2,9 %.

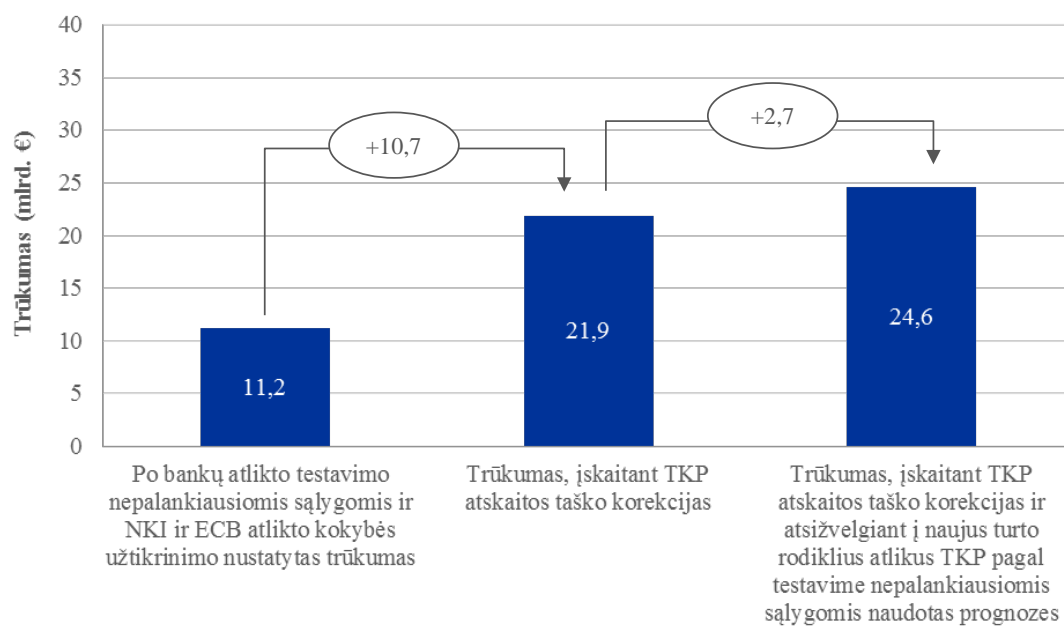
<sup>7</sup> Kadangi šiame vertinime dalyvavo nedaug bankų, šis skaičius yra svertinis vidurkis.

<sup>8</sup> Pats vertinimas buvo atliekamas taikant mažesnę pradinę kapitalą negu dabartiniame vertinime.

<sup>9</sup> 8 % CET1 pagal bazinį scenarijų ir TKP ir 5,5 % CET1 pagal nepalankų scenarijų.

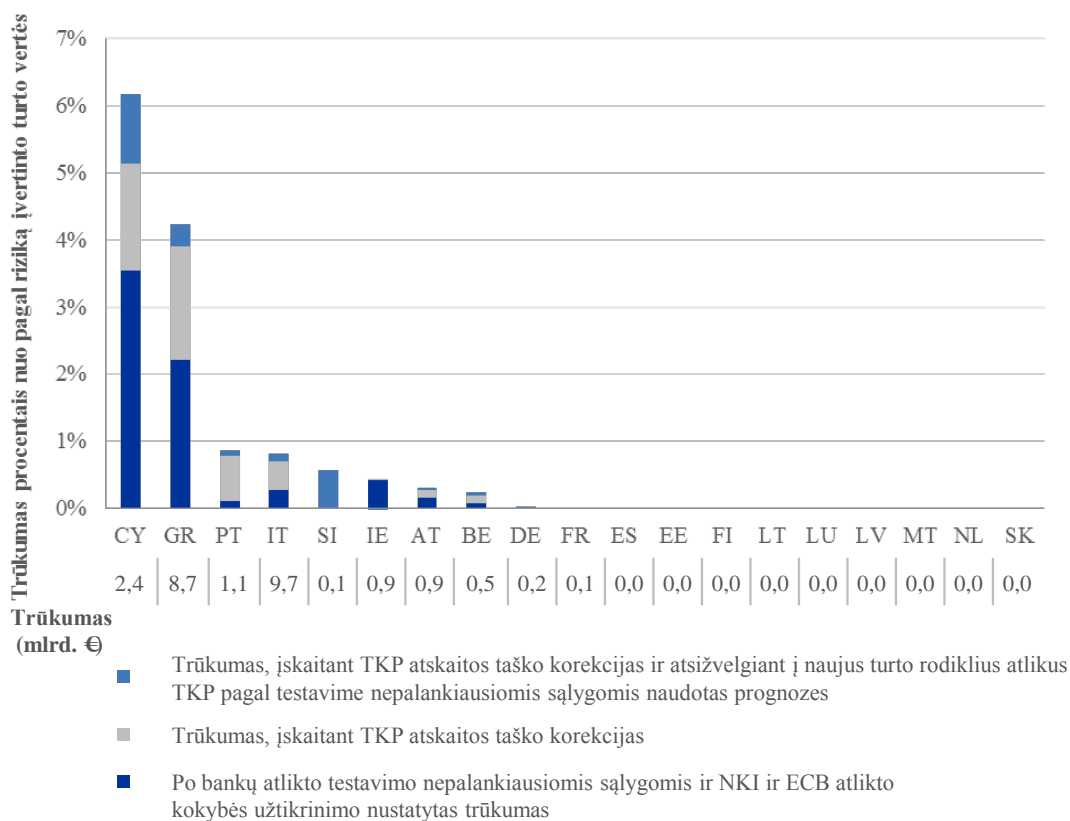


**3 pav. Atlikus išsamų vertinimą nustatytas kapitalo trūkumas pagal pagrindines sudedamąsias dalis**



Visas atlikus išsamų vertinimą nustatytas kapitalo trūkumas dar kartą pateikiamas 4 pav. pagal dalyvaujančio banko šalį. Jis nurodytas atsižvelgiant į kiekvienos šalies pagal riziką įvertintą turtą, t. y. atsižvelgiant į trūkumo reikšmingumą vertinime dalyvaujančių bankų dydžio atžvilgiu ir parodant jo tiesioginį poveikį bankų bendram 1 lygio nuosavo kapitalo rodikliui.

**4 pav. Atlikus išsamų vertinimą nustatytas kapitalo trūkumas pagal dalyvaujančio banko šalį**



Atlikus išsamų vertinimą nustatytą kapitalo trūkumą galima palyginti su dalyvaujančių bankų pastaruoju metu pritrauktu kapitalu. Nuo finansų krizės pradžios 2008 m. iki 2013 m. gruodžio 31 d. vertinime dalyvaujantys bankai pritraukė daugiau kaip 200 mlrd. eurų kapitalo. Nuo 2014 m. sausio 1 d. pritraukta dar 57,1 mlrd. eurų, kurie neįtraukti į anksčiau nurodytus duomenis, bet kuriuos JPG vertins kaip kapitalo trūkumą mažinančią sumą.

Bankų lygiu nustatytas kapitalo poreikis pateikiamas toliau, kartu nurodant nuo 2013 m. gruodžio 31 d.<sup>10</sup> kiekvieno banko pritraukto kapitalo sumą ir likusį kapitalo trūkumą. Per dvi savaites nuo šio dokumento paskelbimo kiekvienai iš 25 įstaigų (žr. 1 lentelę) atitinkamai JPG pateiks kapitalo planą, kuriame bus smulkiai paaiškinta, kaip bus panaikintas kapitalo trūkumas. JPG patikrins, ar kiekvienas toks planas yra realus ir ar jame įtrauktas ir trūkumą patiriančių bankų<sup>11</sup> jau pritrauktas kapitalas.

<sup>10</sup> Iki 2014 m. rugsėjo 30 d.

<sup>11</sup> *Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa (Credito Valtellinese)* yra laikomi mažiau svarbiomis įstaigomis, todėl pagal BPM bus ECB prižiūrimos netiesiogiai. Daugiau informacijos apie mažiau svarbias įstaigas pateikiama 3.1.1 skirsnyje ir 9.1 priede.

Atlikus viso jau pritraukto kapitalo (grynojo kapitalo priemonių išpirkimo) ir trūkumų užskaitą, 13 bankų turės padengti likusią 9,5 mlrd. eurų<sup>12</sup> sumą. Du bankai šiame sąraše patiria kapitalo trūkumą taikant statinio balanso prognozes<sup>13</sup>, todėl JPG, nustatydamas galutinius jų kapitalo reikalavimus, atsižvelgs į dinaminio balanso prognozes (parengtas tuo pačiu metu, kai buvo atliekamas statinio balanso vertinimas, kai po 2014 m. sausio 1 d. su DG-COMP buvo suderinti restruktūrizavimo planai). Pagal dinaminio balanso prielaidą vienas bankas nepatiria kapitalo trūkumo, o dar vienas bankas praktiškai nepatiria kapitalo trūkumo.

---

<sup>12</sup> Atkreipiame dėmesį, kad kai kurie bankai pritraukė daugiau kapitalo nei nustatytas jų kapitalo trūkumas; tai paaiškina susidariusį skirtumą tarp trūkumo sumos prieš ir po pritraukto kapitalo įvertinimo ir viso 18,63 mlrd. eurų kapitalo, kurį pritraukė trūkumų turintys bankai nuo 2014 m. sausio mėn.

<sup>13</sup> *Eurobank* praktiškai nepatiria kapitalo trūkumo, o Graikijos nacionalinis bankas nepatiria kapitalo trūkumo.

1 lentelė. Dalyvaujantys bankai, kuriuose nustatytas trūkumas

Bankas	CET1 rodiklio atskaitos vertė	CET1 rodiklis po TKP	CET1 rodiklis pagal bazinį scenarijų	CET1 rodiklis pagal nepalankų scenarijų	Kapitalo trūkumas (mlrd. €)	Tinkamo kapitalo papildymas, grynoji vertė (mlrd. €)	Kapitalo trūkumas po kapitalo papildymo (grynąja verte) (mlrd. €)
Eurobank <sup>1</sup>	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 <sup>1</sup>	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-Verband	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 <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	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 <sup>3</sup>	19,6 %	15,7 %	12,8 %	4,4 %	0,03	0,00	0,03
<b>Total</b>	<b>10,0 %</b>	<b>8,4 %</b>	<b>7,2 %</b>	<b>2,1 %</b>	<b>24,62</b>	<b>18,59</b>	<b>9,47</b>

<sup>1</sup> Šie bankai patiria kapitalo trūkumą taikant statinio balanso prognozes, tačiau nustatant galutinius jų kapitalo reikalavimus, bus atsižvelgta į dinaminio balanso prognozes (parengtas tuo pačiu metu, kai buvo atliekamas statinis balanso vertinimas, kai po 2014 m. sausio 1 d. su DG-COMP buvo suderinti restruktūrizavimo planai). Pagal dinaminio balanso prielaidą, papildžius kapitalą (grynąja verte) šių bankų kapitalo trūkumo nėra.

<sup>2</sup> Atsižvelgiant į tai, kad ši įstaiga buvo tvarkingai pertvarkyta pasinaudojant valstybės garantija, paskelbus išsamaus vertinimo rezultatus nebereikės pritraukti kapitalo.

<sup>3</sup> Restruktūrizavimo priemonių, kurių jau imtasi bankų struktūriniam pelningumui ir nepaskirstytajam pelnui išlaikyti, poveikis, pasireiškęs 2014 m., padengs nustatytą trūkumą.

Atliekant išsamų vertinimą pirmiau aprašytas bendras I lygio nuosavas kapitalas buvo apskaičiuotas taikant esamus teisinius reikalavimus ir nacionalines pereinamojo laikotarpio priemones, išskyrus riziką ribojančių filtrų panaikinimą dėl vyriausybės vertybinių popierių,

priskirtinų galimam pardavimui, nerealizuoto pelno arba nuostolių, kuriems buvo taikomas EBI suderintas pereinamasis laikotarpis.<sup>14</sup> Dėl tokio pereinamojo laikotarpio priemonių taikymo atskirų šalių nuožiūra bankuose ir atskirose šalyse atsiranda dabar vartojamos kapitalo apibrėžties skirtumų. Per keletą metų šie skirtumai pamažu išnyks baigiant taikyti pereinamojo laikotarpio priemones. Tuo tarpu ECB pripažįsta, kad reikia gerinti kapitalo apibrėžties nuoseklumą ir su tuo susijusią bendro 1 lygio nuosavo kapitalo kokybę. Šį klausimą BPM ims spręsti pirmumo tvarka. Pereinamųjų nuostatų dėl bendro 1 lygio nuosavo kapitalo poveikio atskleidimas sudaro galimybes objektyviai palyginti, kokiais atvejais nacionalinio pasirinkimo poveikis yra neutralizuojamas.

### 1.3 ATASKAITOS STRUKTŪRA

Toliau ataskaitoje pateikiama:

- vertinimo kontekstas: tikslai, pagrindiniai principai ir kaip interpretuoti rezultatus;
- vertinimo aprėptis ir metodų apžvalga: vertinami bankai, kokie dalykai vertinami ir kokie – ne, išsami metodikos apžvalga;
- kokybės užtikrinimas: vertinimo procesas ir atlikta analizė siekiant užtikrinti neprieštaringus ir tikslius rezultatus;
- suvestiniai išsamaus vertinimo rezultatai;
- TKP rezultatai ir tolesnė jų analizė: išsami TKP rezultatus lėmusių veiksnių apžvalga;
- Testo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai ir tolesnė jų analizė: išsami testo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus lėmusių veiksnių apžvalga;
- dalyvaujančių bankų taikytos kapitalo priemonės: kapitalo kiekis ir dalyvaujančių bankų kapitalo sudėtis, įskaitant atskaitymų vertinimo metodiką ir su ja susijusią bendro 1 lygio nuosavo kapitalo kokybę.

---

<sup>14</sup> EBI suderinti pereinamojo laikotarpio reikalavimai 2014 m. yra 20 %, 2015 m. – 40 %, 2016 m. – 60 %.

## 1.4 IŠSAMUS VERTINIMAS SKAIČIAIS

Vertinimas buvo išsamus pagal savo aprėptį:

- 19 dalyvaujančių šalių;
- 130 dalyvaujančių bankų;
- įvertinta 81,6 % viso BPM bankų turto;
- ECB ir NKI bankų grupėse dirbo daugiau kaip 6 000 ekspertų;

Vertinimas buvo išsamus pagal savo pobūdį:

- įvertinta daugiau kaip 800 individualių portfelių;
- išsamiai patikrinta daugiau kaip 119 000 skolininkų.
- iš naujo įvertinta daugiau kaip 170 000 vienetų įkaitu priimto turto;
- patikrinta daugiau kaip 850 atidėjinių ir kredito vertinimo koregavimo modelių;
- iš naujo įvertinta daugiau kaip 5 000 vertybinių popierių.