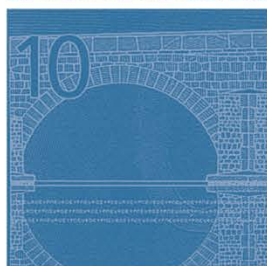




EIROPAS CENTRĀLĀ BANKA

EUROSISTĒMA



# APKOPOTAIS ZIŅOJUMS PAR VISAPTVEROŠO NOVĒRTĒJUMU

**Kopsavilkums**

**2014. gada oktobris**

Šajā dokumentā sniegta ECB sagatavoto un 2014. gada 26. oktobrī publiskoto datu (visaptverošā novērtējuma analīzes informācijas atklāšanas veidne / EBI caurredzamības veidne) analīze.

© Eiropas Centrālā banka, 2014

<b>Adrese</b>	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt am Main, Germany
<b>Pasta adrese</b>	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt am Main, Germany
<b>Tālrunis</b>	+49 69 1344 0
<b>Interneta vietne</b>	<a href="http://www.ecb.europa.eu">http://www.ecb.europa.eu</a>

Visas tiesības rezervētas. Atļauta pārpublicēšana izglītības un nekomerciālos nolūkos, norādot avotu.

Šis ir "Apkopotā ziņojuma par visaptverošo novērtējumu" kopsavilkums latviešu valodā. Sīkāku informāciju sk. ziņojuma pilnajā tekstā angļu valodā, kas pieejams interneta vietnē [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

<b>ISBN</b>	978-92-899-1473-4
<b>DOI</b>	10.2866/2708
<b>ES kataloga numurs</b>	QB-05-14-015-LV-N

# PRIEKŠVĀRDS

Visaptverošā novērtējuma pabeigšana ir būtisks pavērsiena punkts ceļā uz Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) darbības uzsākšanu 2014. gada novembrī. Visaptverošais novērtējums ir vēl nepieredzēta mēroga pasākums, un, publicējot tā rezultātus, būtiski uzlabosies par novērtējumā iesaistīto banku stāvokli pieejamās informācijas dziļums un salīdzināmība. Mēs esam pārliecināti, ka, būtiski uzlabojoties caurredzamībai, ieguvējas būs visas iesaistītās puses, un tāpēc esam gandarīti iepazīstināt ar apkopoto ziņojumu par visaptverošo novērtējumu, kas papildina banku līmeņa informācijas atklāšanas veidnes.

Lai veiktu visaptverošo novērtējumu, visām iesaistītajām pusēm, t.sk. iesaistīto dalībvalstu kompetentajām iestādēm, Eiropas Banku iestādei, ECB un novērtējumā iesaistītajām bankām, bija jāpieliek ārkārtējas pūles un jāmobilizē būtiski resursi. Pateicoties to profesionālismam, ilgajam un grūtajam darbam un spēcīgajam sadarbības garam, visaptverošais novērtējums tika sekmīgi pabeigts ļoti īsajā atvēlētajā laika periodā. VUM parādījis spēju mobilizēt resursus, sadarbojoties kopēja projekta veikšanā. ECB speciālisti gan uzraudzības, gan centrālās bankas darbības jomā īstenojuši plašu sadarbību, īpaši veicot stresa testu. Attiecībā uz stresa testu tāpat kā iepriekšējo EBI stresa testu gadījumā īpaši lielu atbildību uzņēmās ECB Makrouzraudzības politikas un finanšu stabilitātes ģenerāldirektorāts. Esam ļoti pateicīgi visiem iesaistītajiem par aizrautību un ārkārtīgi smago darbu, pabeidzot novērtējumu laikus un visaugstākajā kvalitātē.

Visaptverošā novērtējuma pabeigšana iezīmē jauna uzraudzības režīma sākumu euro zonā, un VUM izmantos visaptverošā novērtējuma rezultātus turpmākajā darbā, ar 2014. gada 4. novembri uzsākot ikdienas uzraudzības aktivitātes. Novērtējums ir būtisks sākuma punkts procesam, kura laikā VUM izmantos visus tā pilnvaru ietvaros pieejamos instrumentus, lai veicinātu banku uzraudzības un regulatīvā režīma svarīgāko jomu saskaņošanu visā euro zonā. Šie centieni palīdzēs sasniegt VUM vispārējo mērķi – dot būtisku ieguldījumu euro zonas banku sistēmas drošuma un stabilitātes nodrošināšanā, tādējādi gala rezultātā pozitīvi ietekmējot iesaistīto dalībvalstu tautsaimniecību un iedzīvotājus.

Frankfurtē pie Mainas, 2014. gada 26. oktobrī



Vitors Konstansiu (*Vítor Constâncio*)

ECB viceprezidents



Daniela Nuī (*Danièle Nouy*)

Uzraudzības valdes priekšsēdētāja

# 1. KOPSAVILKUMS

Lai sagatavotos banku uzraudzības pienākumu izpildes uzsākšanai 2014. gada novembrī, ECB veikusi visaptverošo novērtējumu. Rezultātā novērtējumā iesaistīto banku aktīvu uzskaites vērtība kopumā koriģēta par 48 mljrd. euro, kas tiks atspoguļots banku pārskatos vai uzraudzības kapitāla prasībās. Kopumā novērtējums konstatējis kapitāla iztrūkumu 25 bankās, kas kopā sasniedz 25 mljrd. euro.

## 1.1. VISAPTVEROŠAIS NOVĒRTĒJUMS

Eiropas Centrālā banka (ECB) uzņemsies banku uzraudzības pienākumus 2014. gada novembrī, pildot savu lomu Vienotā uzraudzības mehānisma (VUM) ietvaros. Sagatavošanās laikā ECB veica 130<sup>1</sup> banku visaptverošu novērtējumu. Visaptverošajam novērtējumam tika noteikti šādi mērķi:

- Stiprināt banku bilances, ar nepieciešamo korektīvo pasākumu palīdzību risinot konstatētās problēmas.
- Sekmēt caurredzamību, uzlabojot par banku stāvokli pieejamās informācijas kvalitāti.
- Uzlabot konfidenci, pārliecinot visas iesaistītās puses, ka pēc konstatēto nepieciešamo korektīvo pasākumu veikšanas banku kapitalizācijas līmenis būs stabils.

Šajā ziņojumā sniegts pārskats par visaptverošajā novērtējumā izmantoto pieeju un tā rezultātiem.

Visaptverošā novērtējuma tvērums bija ļoti plašs. Tajā aptverto 130 kredītiestāžu (t.i. novērtējumā iesaistīto banku<sup>2</sup>) aktīvu apjoms kopumā sasniedza 22.0 trlj. euro, kas veido 81.6% no kopējā VUM banku aktīvu apjoma.<sup>3</sup>

Visaptverošo novērtējumu veidoja divi komponenti.

**1) Aktīvu kvalitātes pārbaude (AKP) bija banku aktīvu uzskaites vērtības precizitātes attiecīgā brīža novērtējums 2013. gada 31. decembrī, un nodrošināja sākumpunktu stresa testa veikšanai.** AKP veica ECB un valstu kompetentās iestādes, un tās pamatā bija vienota metodoloģija un saskaņotas definīcijas. AKP mērogs bija iepriekš nepieredzēts. Tā bija plaša to banku veselības pārbaude, kas atradīsies tiešā ECB uzraudzībā.

---

<sup>1</sup> Atšķirība starp šo un sākotnēji ziņoto banku skaitu (128) skaidrota 3.1. sadaļā.

<sup>2</sup> Ne visas bankas, kas piedalījās visaptverošajā novērtējumā, būs pakļautas tiešai ECB uzraudzībai. Sīkāku skaidrojumu sk. 9.1. pielikumā.

<sup>3</sup> Ar 2013. gada 31. decembri.

Visaptverošais novērtējums balstījās uz Kapitāla prasību regulu un direktīvu (CRR/CRD IV), regulatīvā kapitāla definīciju ar 2014. gada 1. janvāri. AKP noteica, ka bankām jānodrošina minimālais pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs (CET1) 8% apmērā.

**2) Stresa tests ietvēra uz nākotni vērstu bankas maksāspējas noturības novērtējumu atbilstoši diviem hipotētiskiem scenārijiem, atspoguļojot arī AKP laikā iegūto jauno informāciju.** Stresa testu veica novērtējumā iesaistītās bankas, ECB un valstu kompetentās iestādes sadarbībā ar Eiropas Banku iestādi (EBI), kas kopā ar ECB un Eiropas Sistēmisko risku kolēģiju (ESRK) izstrādāja arī tā metodoloģiju. Saskaņā ar bāzes scenāriju bankām bija jānodrošina minimālais CET1 rādītājs 8% apmērā, savukārt saskaņā ar nelabvēlīgas attīstības scenāriju tām bija jānodrošina minimālais CET1 rādītājs 5.5% apmērā.

AKP tika ņemts vērā spēkā esošais grāmatvedības un prudenciālais regulējums, t.sk. CRR/CRD IV kapitāla noteikumi.<sup>4</sup> Lai panāktu konsekveni un pietiekami konservatīvu pieeju, dažās jomās ECB metodoloģija līdztekus grāmatvedības jēdzieniem ietvēra papildu prudenciālas norādes. Iegūtie rezultāti pēc būtības ir prudenciāli. Atbilstoši AKP rezultātiem tika veiktas korekcijas, bieži vien gadījumos, kad bankas nebija pārkāpušas grāmatvedības noteikumus. Taču paredzams, ka daudzas bankas visticamāk izvēlēsies atspoguļot lielu daļu no šīm pārmaiņām savos pārskatos. Runājot par jomām, kurās tika sniegtas papildu norādes, kā piemēru var minēt vērtības samazināšanos noteicošos kontrolsliekšņus, atsevišķu speciālo uzkrājumu aprēķināšanu un nodrošinājuma novērtējumu.

Stresa tests nav nākotnes notikumu prognoze, bet gan prudenciāls novērtējums par banku spēju izturēt sliktākus ekonomiskos apstākļus. Stresa testā banku aplēses tika pakļautas centralizēti noteiktām prasībām, lai nodrošinātu pietiekamu konservatīvismu un augstas kvalitātes ieguldījumu. Piemēram, tika pieņemts, ka kopējais riska darījumu apjoms, termiņstruktūra un produktu attiecība bilancēs stresa testa perioda laikā saglabāsies nemainīga (t.i., nemainīgās bilances pieņēmums).<sup>5</sup>

Attiecībā uz abiem šiem komponentiem tika izmantota pieeja, kam bija jānodrošina stingrs un konsekvents novērtējums, uzsverot vienlīdzīgu nosacījumu principu visām bankām.

AKP ietvaros tika veikta detalizēta pārbaude aktīvu līmenī, aptverot 800 konkrētus portfeļus, kas veido 57% no banku riska svērtajiem aktīviem. Tā rezultātā tika veikta vairāk nekā 119 000 kredītņēmēju detalizēta analīze, pārbaudīts aptuveni 170 000 nodrošinājuma posteņu novērtējums, izstrādāti 765 modeļi banku veikto kolektīvi vērtēto uzkrājumu aplēšu pārbaudei un vairāk nekā 100 modeļi kredīta vērtības korekciju aprēķina vērtēšanai, veikta vairāk nekā

<sup>4</sup> Sīkāku informāciju sk. 9.4. pielikumā.

<sup>5</sup> Sīkāku apskatu sk. 3.3.2. sadaļā.

5 000 komplicētāko patiesās vērtības riska darījumu pārvērtēšana un pārskatīti vairāk nekā 100 sarežģīti vērtēšanas modeļi. Spraiģākā darba brīžos šajā padziļinātajā pārbaudē iesaistījās vairāk nekā 6 000 ekspertu.

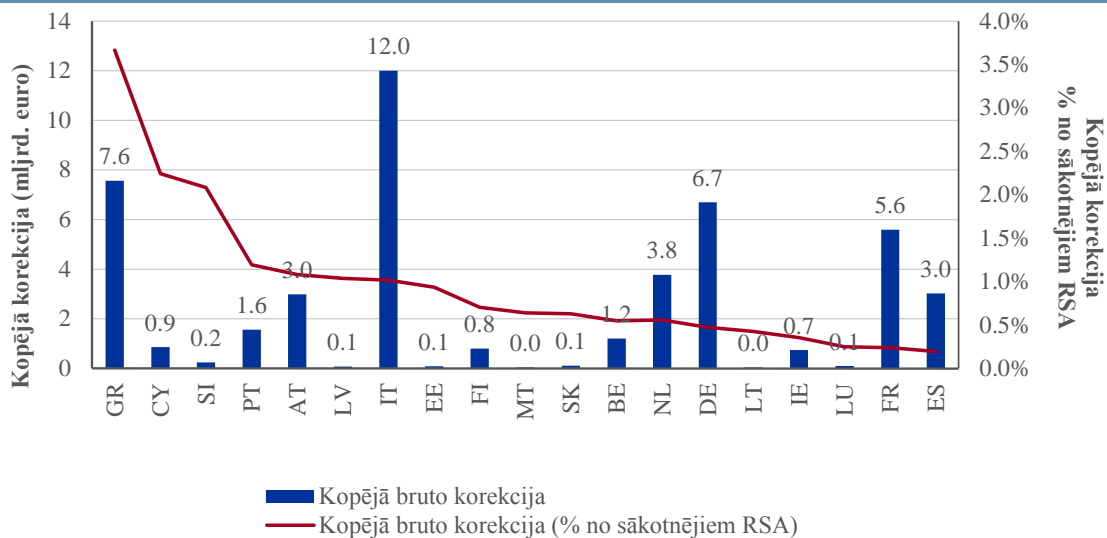
Lai nodrošinātu konsekveni un vienlīdzīgu attieksmi visā AKP un stresa testa norises laikā, centralizētas ECB ekspertu grupas neatkarīgi veica banku un valstu kompetento iestāžu darba kvalitātes pārbaudi. ECB uzturēja ciešus kontaktus ar valstu kompetentajām iestādēm, sniedzot atbildes uz vairāk nekā 8 000 ar metodoloģiju un procesu saistītu jautājumu. ECB pārskatīja un pārbaudīja rezultātus no VUM mēroga perspektīvas, izmantojot salīdzinošo novērtēšanu, kā arī kopā ar valstu kompetentajām iestādēm pētot konkrētus radušos jautājumus. Kvalitātes kontroles jomā darbojās vairāk nekā 100 ECB ekspertu kopā ar ārējiem atbalsta speciālistiem.

## 1.2. VISAPTVEROŠĀ NOVĒRTĒJUMA REZULTĀTI

**AKP rezultātā novērtējumā iesaistīto banku aktīvu uzskaites vērtība (atbilstoši stāvoklim 2013. gada 31. decembrī) tika kopumā koriģēta par 47.7 mljrd. euro.** Šīs korekcijas galvenokārt tika veiktas pēc uzkrāšanas principa uzskaitītos aktīvos, īpaši korekcijas speciālajos uzkrājumos riska darījumiem, izņemot darījumus ar privātpersonām un MVU. Turklāt ienākumus nenesošo riska darījumu atlikums aptvertajās iestādēs kopumā tika palielināts par 135.9 mljrd. euro, saskaņojot ienākumus nenesošu riska darījumu definīcijas un nodrošinot to salīdzināmību, t.sk. veicot izpēti par parāda norakstīšanu kā ienākumus nenesoša darījuma statusa piešķiršanas izraisītāju.

Sekas prudenčuālās uzraudzības un grāmatvedības kontekstā vērtēs VUM jaunās kopējās uzraudzības komandas, sagatavojot arī kvalitatīvus slēdzienus par novērtējumu, piemēram, par banku iekšējo procesu uzticamību. Tas nozīmēs, ka pat tad, ja bankas neatspoguļo korekcijas savos pārskatos, visi secinājumi tiks ietverti notiekošajos uzraudzības pasākumos un uzraudzības kapitāla prasībās. Kā redzams 1. att., dažādās jurisdikcijās AKP noteikto korekciju apjoms ir atšķirīgs, jo pretēji agrākajai praksei, kur izmantotā pieeja, iespējams, bija atšķirīga, tagad piemēroti konsekventi standarti.

1. att. AKP noteiktās bruto korekcijas novērtējumā iesaistīto banku valsts dalījumā

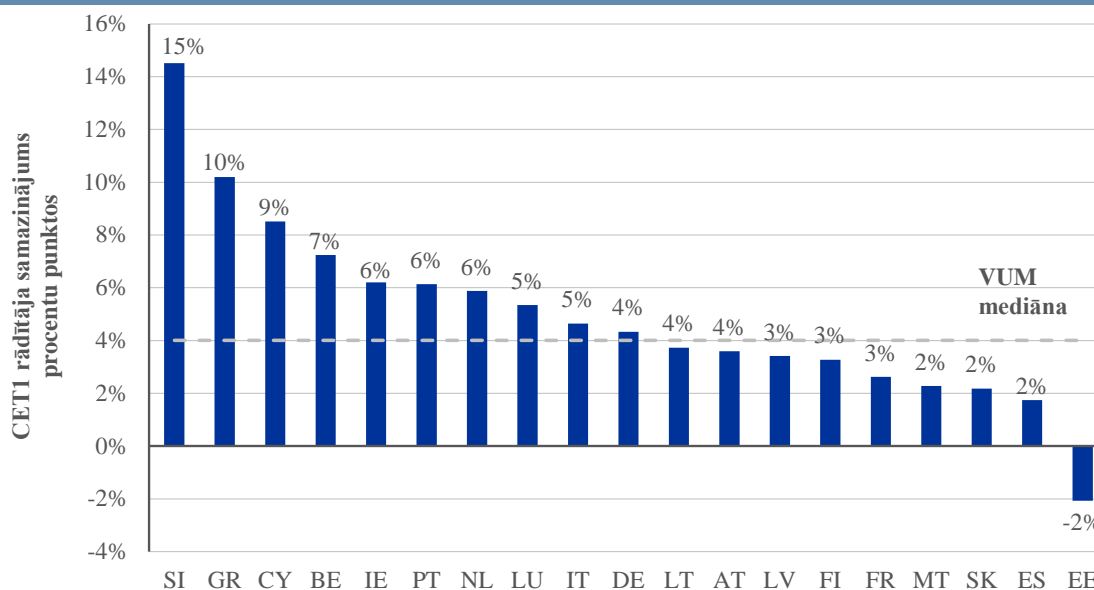


Papildus korekcijām, ko tiešā veidā piemēroja esošajām uzskaites vērtībām, AKP rezultāts tika atspoguļots arī, stresa testa hipotētisko scenāriju ietvaros aplēšot banku kapitāla pietiekamības rādītājus.

Saskaņā ar nelabvēlīgas attīstības scenāriju paredzams, ka līdz 2016. gadam banku kopējais pieejamais kapitāls samazinātos par 215.5 mljrd. euro (22% no novērtējumā iesaistīto banku kapitāla) un riska svērtie aktīvi (RSA) palielinātos par aptuveni 860 mljrd. euro. Ietverot šo kā kapitāla prasību kontrolsliedzma līmeni, kopējā ietekme uz kapitālu nelabvēlīgās attīstības scenārijā sasniegtu 262.7 mljrd. euro.

Šāda ietekme uz kapitālu nosaka novērtējumā iesaistīto banku CET1 rādītāja mediānas samazināšanos par 4.0 procentu punktiem (no 12.4% līdz 8.3% 2016. gadā). Katrā valstī prognozētais banku CET1 rādītāja mediānas samazinājums atspoguļots 2. att.

**2. att. Visaptverošā novērtējuma prognozētais kapitāla pietiekamības rādītāja mediānas samazinājums atbilstoši nelabvēlīgās attīstības scenāriem novērtējumā iesaistīto banku valsts dalījumā**



Lai gan tas nav pilnībā salīdzināms rādītājs, visaptverošajā kapitāla analizē un pārbaudē, ko ASV veica 2014. gadā, prognozētais CET1 rādītāja mediānas samazinājums sasniedza 2.9%<sup>6</sup>; 2012. gadā Spānijā veiktajā AKP un stresa testā tas bija 3.9%<sup>7</sup>, bet 2011. gadā veiktajā EBI stresa testā – 2.1%<sup>8</sup>.

**Kopumā visaptverošais novērtējums, salīdzinot šos prognozētos maksātspējas rādītājus ar novērtējuma vajadzībām noteiktajiem kontrolielikšņiem, 25 novērtējumā iesaistītajās bankās konstatēja kapitāla iztrūkumu 24.6 mljrd. euro apmērā.<sup>9</sup>**

Kapitāla iztrūkumu 24.6 mljrd. euro apmērā iespējams sadalīt trijos komponentos. Banku veiktā stresa testa un ECB kvalitātes pārbaudes rezultātā iegūtā iztrūkuma summa bija 11.2 mljrd. euro pirms korekciju veikšanas atbilstoši AKP rezultātiem, kā arī ņemot vērā visas esošās kapitāla drošības rezerves 2013. gada 31. decembrī. Ietverot samazinājumu atbilstoši AKP rezultātu noteiktajām korekcijām sākotnēji pieejamā kapitālā, šis iztrūkums pieaug līdz 21.9 mljrd. euro. Visbeidzot, atspoguļojot jauno informāciju par aktīvu stāvokli, ko ieguva AKP

<sup>6</sup> Doda–Frenka likuma (*Dodd Frank Act*) stresa testa īpaši nelabvēlīgais scenārijs. 2013. gadā veiktajā novērtējumā CET1 rādītāja mediānas samazinājums bija 2.9%.

<sup>7</sup> Tā kā novērtējumā iesaistīto banku skaits ir mazs, šis ir vidējais svērtais rādītājs

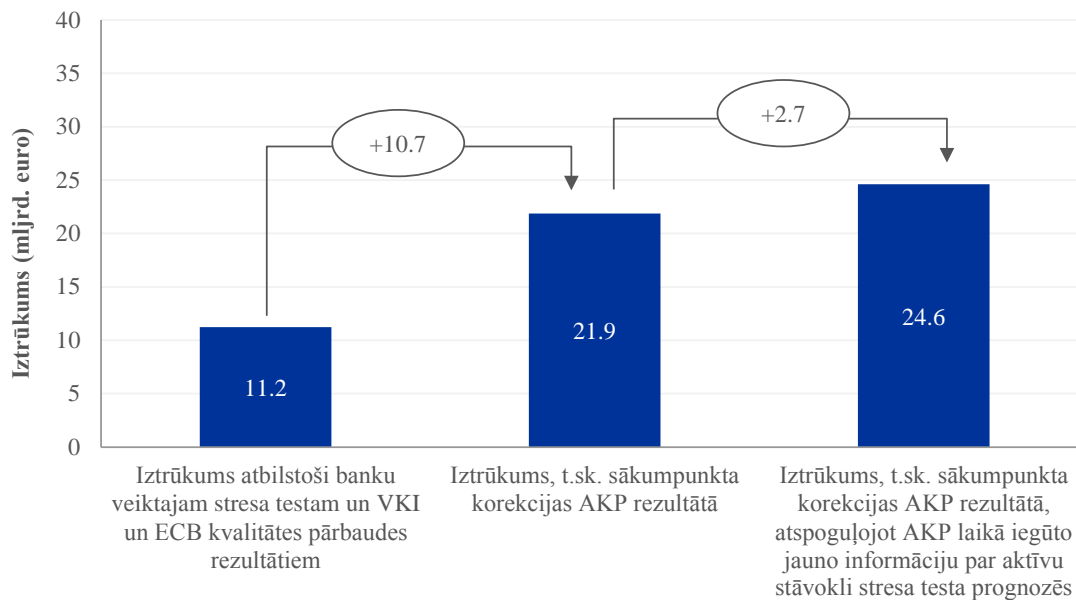
<sup>8</sup> Novērtējums tika veikts, pamatojoties uz zemāku sākotnējo kapitāla bāzi salīdzinājumā ar pašreizējo novērtējumu.

<sup>9</sup> 8% no CET1 atbilstoši bāzes scenārijam un AKP, 5.5% no CET1 atbilstoši nelabvēlīgās attīstības scenārijam.



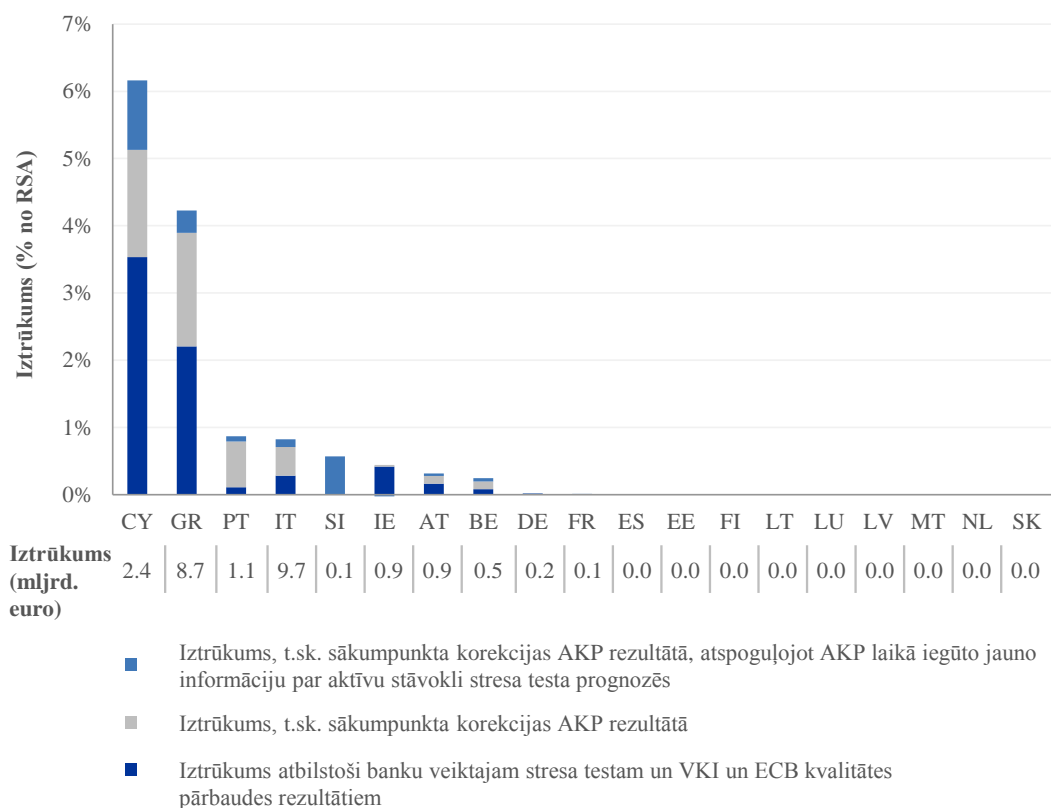
laikā, stresa testa prognozēs, kopējais iztrūkums sasniedza 24.6 mljrd. euro. Šīs ietekmes atspoguļotas 3. att.

**3. att. Visaptverošajā novērtējumā konstatētais kapitāla iztrūkums galveno komponentu dalījumā**



Kopējais visaptverošajā novērtējumā konstatētais iztrūkums atkal parādīts 4. att., šoreiz novērtējumā iesaistīto banku valsts dalījumā. Iztrūkums izteikts valsts līmeņa RSA, t.i., atspoguļojot iztrūkuma nozīmīgumu attiecībā pret novērtējumā iekļauto banku lielumu un tiešo ietekmi uz banku CET1 rādītāju.

#### 4. att. Visaptverošā novērtējuma konstatētais kapitāla iztrūkums novērtējumā iesaistīto banku valsts dalījumā



Šo visaptverošā novērtējuma rezultātā noteikto kapitāla iztrūkumu iespējams skatīt novērtējumā iesaistīto banku nesen piesaistītā kapitāla kontekstā. No finanšu krīzes sākuma 2008. gadā līdz 2013. gada 31. decembrim novērtējumā iesaistītās bankas piesaistījušas kapitālu, kas pārsniedz 200 mljrd. euro. Kopš 2014. gada 1. janvāra piesaistīti vēl 57.1 mljrd. euro, kas nav ņemti vērā iepriekš norādītajos rezultātos, bet ko apsvērs kā iespējamu konstatētā kapitāla iztrūkuma samazinājumu.

Banku līmenī konstatētās kapitāla vajadzības, kā arī katras iestādes piesaistītais kapitāls kopš 2013. gada 31. decembra<sup>10</sup> un atlikušais kapitāla iztrūkums atainots zemāk. Attiecībā uz katru no 1. tabulā norādītajām 25 iestādēm divu nedēļu laikā pēc šā dokumenta publicēšanas attiecīgajai kopējās uzraudzības komandai tiks iesniegts kapitāla plāns, sīki izklāstot, kā paredzams novērst konstatēto kapitāla iztrūkumu. Kopējās uzraudzības komandas pārbaudīs šo

<sup>10</sup> Līdz 2014. gada 30. septembrim.

plānu ticamību un ietvers pašlaik jau piesaistīto kapitālu novērtējumā iesaistītajās bankās, kurās konstatēts kapitāla iztrūkums.<sup>11</sup>

Izmantojot šobrīd jau piesaistīto kapitālu (atskaitot kapitāla instrumentu atpirkšanas darījumus) konstatēto iztrūkumu segšanai, jāsedz atlikušais iztrūkums 9.5 mljrd. euro<sup>12</sup> apmērā, kas sadalīts starp 13 bankām. Divām šajās sarakstā iekļautajām bankām, kurām ir iztrūkums nemainīgās bilances prognozē<sup>13</sup>, nosakot finanšu kapitāla prasības, kopējās uzraudzības komandas ņemts vērā dinamiskās bilances prognozes (kas tika veiktas paralēli nemainīgās bilances novērtējumam, jo pēc 2014. gada 1. janvāra ar Konkurences ģenerāldirektorātu panākta vienošanās par restrukturizācijas plāniem). Saskaņā ar dinamiskās bilances pieņēmumu vienā bankā nav iztrūkuma, savukārt vienā bankā praktiski nav iztrūkuma.

---

<sup>11</sup> *Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa ("Credito Valtellinese")* uzskatāma par mazāk nozīmīgu iestādi, un ECB to VUM ietvaros uzraudzīs netieši. Sīkāku informāciju par mazāk nozīmīgām iestādēm sk. 3.1.1. sadaļā un 9.1. pielikumā.

<sup>12</sup> Jāatceras, ka dažu banku piesaistītais kapitāls pārsniedz tajās konstatēto kapitāla iztrūkumu, kas skaidro atšķirību starp iztrūkuma delta rādītāju pirms un pēc kapitāla piesaistes un kopējo kapitālu, ko bankas, kurās konstatēts kapitāla iztrūkums, piesaistījušas kopš 2014. gada janvāra (18.63 mljrd. euro).

<sup>13</sup> *Eurobank* praktiski nav iztrūkuma, savukārt *National Bank of Greece* nav iztrūkuma.

1. tabula Novērtējumā iesaistītās bankas ar kapitāla iztrūkumu

Bankas nosaukums	Sākotnējais CET1 rādītājs	CET1 rādītājs pēc AKP	Bāzes scenārija CET1 rādītājs	Nelabvēlīgas attīstības scenārija CET1 rādītājs	Kapitāla iztrūkums (mljrd. euro)	Neto piesaistītais atbilstošais kapitāls (mljrd. euro)	Kapitāla iztrūkums pēc neto piesaistītā kapitāla (mljrd. euro)
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-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 <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>Kopā</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> Šīm bankām ir iztrūkums nemainīgās bilances prognozē, taču, nosakot finanšu kapitāla prasības, tiks ņemtas vērā dinamiskās bilances prognozes (kas tika veiktas paralēli nemainīgās bilances novērtējumam, jo pēc 2014. gada 1. janvāra ar Konkurences ģenerāldirektorātu panākta vienošanās par restrukturizācijas plāniem). Saskaņā ar dinamiskās bilances pieņēmumu, ņemot vērā jau piesaistīto neto kapitālu, šīm bankām nav iztrūkuma.

<sup>2</sup> Ņemot vērā šīs kredītiestādes pienācīga noregulējuma plānu, kas ietver valsts garantiju, visaptverošā novērtējuma rezultātā nav nepieciešams turpināt piesaistīt kapitālu.

<sup>3</sup> Konstatēto iztrūkumu segs šajās bankās jau īstenoto uz strukturālās pelnītspējas uzlabošanu vērsto restrukturizācijas pasākumu un nesadalītās peļņas paturēšanas ietekme 2014. gadā.

Visaptverošajā novērtējumā izmantotā un iepriekš atspoguļotā CET1 aprēķins veikts, pamatojoties uz esošajiem normatīvajiem aktiem un valsts pārejas noteikumiem. Būtisks izņēmums ir prudenciālā filtra atcelšana attiecībā uz nerealizētiem guvumiem vai zaudējumiem no valdības parāda vērtspapīru riska darījumiem, kas ietilpst pārdošanai pieejamos aktīvos, kam

piemērota EBI definētās saskaņotās pieejas pakāpeniska ieviešana.<sup>14</sup> Šī valstu iespēja izvēlēties pārejas noteikumus izraisījusi atšķirīgas kapitāla definīcijas piemērošanu dažādās bankās un valstīs. Atšķirības nākamajos gados, palēnām noslēdzoties pārejas noteikumu piemērošanas posmam, pakāpeniski samazināsies. Tikmēr ECB atzīst nepieciešamību uzlabot kapitāla definīcijas konsekvenci un tādējādi arī ar to saistītās CET1 kapitāla kvalitātes konsekvenci. Šā jautājuma risināšana būs prioritāte VUM ietvaros. Atklājot informāciju par pārejas noteikumu ietekmi uz CET1, iespējams veikt objektīvu salīdzināšanu, neitralizējot valstīm pieejamo izvēles iespēju ietekmi.

### 1.3. ŠĀ ZIŅOJUMA UZBŪVE

Ziņojuma atlikusī daļa strukturēta šādi.

- Novērtējuma konteksts – mērķi, vadošie principi, kā interpretējami rezultāti.
- Novērtējuma darbības joma un metodoloģijas apskats: novērtējumam pakļautās bankas, kam novērtējums pievēršas un kam tas neplāno pievērsties; vispārējs skatījums uz izmantoto pieeju.
- Kvalitātes nodrošināšana: veiktais process un analīze, lai nodrošinātu konsekventus un precīzus rezultātus.
- Visaptverošā novērtējuma apkopotie rezultāti.
- AKP rezultāti un dziļāka analīze: AKP rezultātus noteicošo elementu detalizēts apskats.
- Stresa testa rezultāti un dziļāka analīze: stresa testa rezultātus noteicošo elementu detalizēts apskats.
- Novērtējumā iesaistīto banku kapitāla pasākumi: novērtējumā iesaistīto banku kapitāla apmērs un sastāvs, t.sk. atskaitījumi un attiecīgā CET1 kapitāla kvalitāte.

---

<sup>14</sup> EBI saskaņotā pieeja attiecībā uz pakāpenisku ieviešanu ir 20% 2014. gadā, 40% 2015. gadā un 60% 2016. gadā.

#### 1.4. VISAPTVEROŠAIS NOVĒRTĒJUMS SKAITĻOS

Novērtējums bija visaptverošs mēroga ziņā:

- Piedalījās 19 valstis.
- Piedalījās 130 bankas.
- Tika aptverti 81.6% kopējo VUM banku aktīvu.
- ECB un valsts kompetento iestāžu banku uzraudzības komandās tika iesaistīti vairāk nekā 6000 ekspertu.

Novērtējums bija visaptverošs rakstura ziņā:

- Tika pārbaudīti vairāk nekā 800 atsevišķu portfeļu.
- Tika sīki izanalizēti vairāk nekā 119 000 kredītņēmēju.
- Tika pārvērtēti vairāk nekā 170 000 nodrošinājuma posteņi.
- Tika pārbaudīti vairāk nekā 850 uzkrājumu veidošanas un kredīta vērtības korekcijas modeļi.
- Tika pārvērtēti vairāk nekā 5000 vērtspapīru.