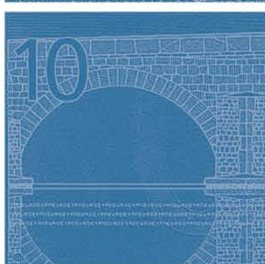




EVROPSKA CENTRALNA BANKA

EUROSISTEM



SKUPNO POROČILO O CELOVITI OCENI

Povzetek

Oktober 2014

Ta dokument predstavlja analizo razkritih podatkov (predloga za razkritje celovite ocene / predloga EBA za transparentnost), objavljenih 26. oktobra 2014, kakor jo je opravila ECB. V primeru razhajanja so veljavni razkriti podatki, kot so bili dogovorjeni s pristojnimi nacionalnimi organi, in ne to poročilo.

© Evropska centralna banka, 2014

Naslov	Kaiserstrasse 29, 60311 Frankfurt na Majni, Nemčija
Poštni naslov	Postfach 16 03 19, 60066 Frankfurt na Majni, Nemčija
Telefon	+49 69 1344 0
Internet	http://www.ecb.europa.eu

Vse pravice so pridržane. Razmnoževanje v izobraževalne in nekomercialne namene je dovoljeno pod pogojem, da je naveden vir.

To je slovenski prevod povzetka *Skupnega poročila o celoviti oceni*. Več informacij je v celotni angleški izdaji poročila z naslovom *Aggregate Report on the Comprehensive Assessment*, ki je na voljo na spletnem mestu www.ecb.europa.eu.

ISBN	978-92-899-1478-9
DOI	10.2866/28515
Kataloška številka EU	QB-05-14-015-SL-N

PREDGOVOR

Zaključek celovite ocene je pomemben mejnik na poti k začetku delovanja enotnega mehanizma nadzora (EMN) v novembru 2014. Gre za projekt, katerega razsežnost je brez primere, z objavo rezultatov pa se bistveno izboljšujeta globina in primerljivost razpoložljivih informacij o stanju sodelujočih bank. Prepričani smo, da bodo od bistveno večje preglednosti imeli korist vsi deležniki, zato z veseljem predstavljamo Skupno poročilo o celoviti oceni, ki dopolnjuje razkritja po posameznih bankah na posebnih predlogah.

Izvedba celovite ocene je od vseh vključenih strank, tj. od pristojnih nacionalnih organov sodelujočih držav članic do Evropskega bančnega organa, ECB in sodelujočih bank, zahtevala izjemen trud in mobilizacijo znatnih virov. S svojo strokovnostjo, stalnim trdim delom in v duhu sodelovanja so doprinesli k uspešnemu zaključku tega projekta v zelo zahtevnem časovnem okviru. EMN je pokazal, da zmore mobilizirati vire za sodelovanje pri skupnem projektu. V ECB so strokovnjaki tako z nadzorne kot tudi s centralnobančne strani tesno sodelovali zlasti v stresnem testu. Za stresni test je bil tako kot v prejšnjih stresnih testih EBA odgovoren predvsem generalni direktorat ECB Makrobonitetna politika in finančna stabilnost. Zelo smo hvaležni vsem sodelujočim za njihovo predanost in izjemno trdo delo, s čimer so omogočili pravočasen zaključek in odlično kakovost projekta.

Zaključek celovite ocene zaznamuje začetek novega nadzornega režima v euroobmočju. EMN bo pri vsakodnevnem nadzoru bank, s katerim začne 4. novembra 2014, upošteval rezultate celovite ocene. Ta projekt predstavlja pomembno izhodišče za proces, v katerem bo EMN uporabil vse instrumente v svoji pristojnosti, da bi spodbudil harmonizacijo na ključnih področjih nadzorniške in regulativne obravnave bank povsod v euroobmočju. Ta prizadevanja bodo pripomogla k doseganju splošnega cilja EMN, da namreč pomembno prispeva k varnosti in trdnosti bančnega sistema v euroobmočju, kar bo na koncu koristilo gospodarstvom in državljanom sodelujočih držav članic.

Frankfurt na Majni, 26. oktober 2014



Vítor Constâncio

Podpredsednik ECB



Danièle Nouy

Predsednica Nadzornega odbora

1 POVZETEK

ECB je opravila celovito oceno, da bi se pripravila na prevzem nalog bančnega nadzora v novembru 2014. Rezultat so skupne prilagoditve knjigovodske vrednosti sredstev sodelujočih bank v višini 48 milijard EUR, ki se bodo odrazile bodisi v njihovih računovodskih izkazih bodisi v nadzornih kapitalskih zahtevah. V projektu je bil ugotovljen kapitalski primanjkljaj v 25 bankah v skupni višini 25 milijard EUR.

1.1 CELOVITA OCENA

Evropska centralna banka (ECB) bo prevzela naloge bančnega nadzora v novembru 2014 v vlogi, ki jo bo imela v okviru enotnega mehanizma nadzora (EMN). V pripravah na to je ECB izvedla celovito oceno 130¹ bank. Zastavljeni cilji tega projekta so bili naslednji:

- okrepiti bilance stanja bank z odpravljanjem ugotovljenih problemov s pomočjo potrebnih korektivnih ukrepov;
- povečati preglednost z izboljšanjem kakovosti razpoložljivih informacij o stanju bank;
- graditi zaupanje z zagotovitvijo vsem deležnikom, da bodo banke z izvedbo vseh potrebnih korektivnih ukrepov ustrezno kapitalizirane.

To poročilo na splošno opisuje pristop, ki je bil uporabljen v projektu, in predstavlja rezultate projekta.

Celovita ocena je bila zelo razsežna. Sredstva vseh 130 bank (tj. »sodelujočih bank«²), ki so bile vključene v projekt, so znašala 22,0 bilijona EUR, kar je 81,6% skupne bilančne vsote v EMN.³

Celovita ocena je imela dve komponenti.

1) Pregled kakovosti sredstev je bila ocena v danem trenutku glede točnosti knjigovodske vrednosti sredstev bank na dan 31. decembra 2013 in hkrati izhodišče za stresni test.

Pregled kakovosti sredstev so opravili ECB in pristojni nacionalni organi na podlagi enotne metodologije in harmoniziranih opredelitev. Projekt, katerega razsežnost je brez primere, predstavlja temeljit pregled zdravja bank, ki bodo v prihodnje pod neposrednim nadzorom ECB.

Projekt je temeljil na uredbi in direktivi o kapitalskih zahtevah (CRR/CRD IV), in sicer na opredelitvi zakonsko predpisanega kapitala na dan 1. januarja 2014. V skrbnem pregledu

¹ Razlika med to številko in prvotno sporočeno številko (128) je pojasnjena v razdelku 3.1.

² ECB ne bo neposredno nadzirala vseh bank, ki so sodelovale v celoviti oceni. To je podrobneje pojasnjeno v prilogi 9.1.

³ Na dan 31. decembra 2013.

kakovosti sredstev je moral biti količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala bank (CET1) na ravni 8%.

2) Stresni test je bil v prihodnost usmerjen pregled odpornosti bank z vidika njihove solventnosti po dveh hipotetičnih scenarijih in je odražal tudi nove informacije iz pregleda kakovosti sredstev. Stresni test so opravile sodelujoče banke, ECB in pristojni nacionalni organi v sodelovanju z Evropskim bančnim organom (EBA), ki je skupaj z ECB in Evropskim odborom za sistemska tveganja (ESRB) pripravil tudi metodologijo. Po osnovnem scenariju so morale banke ohranjati minimalni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala na ravni 8%, po neugodnem scenariju pa na ravni 5,5%.

V pregledu kakovosti sredstev so bili upoštevani veljavni računovodski in bonitetni predpisi, vključno s kapitalskimi pravili iz uredbe in direktive o kapitalskih zahtevah.⁴ Na nekaterih področjih so bila z metodologijo ECB predvidena dodatna pravila skrbnega in varnega poslovanja poleg računovodskih kategorij, kar naj bi zagotovilo konsistentnost in primerno konservativnost. Rezultati so bonitetne narave. Na podlagi pregleda kakovosti sredstev so bile opravljene prilagoditve, pogosto tudi v primerih, ko banke niso kršile računovodskih pravil. Ne glede na to se bo verjetno veliko bank odločilo, da te spremembe prikažejo tudi v svojih računovodskih izkazih. Kot primere področij, kjer so se uporabila dodatna pravila, naj omenimo sprožilce oslabitve, izračun posamičnih posebnih rezervacij in vrednotenje zavarovanj.

Stresni test ni napoved prihodnjih dogodkov, pač pa preskus skrbnega in varnega poslovanja, v katerem se preveri sposobnost banke, da prenese slabše gospodarske razmere. V stresnem testu so se projekcije bank preverile glede na centralno določene zahteve, kar zagotavlja primerno konservativnost in kakovost rezultatov. Tako na primer je bila uporabljena predpostavka, da se v obdobju stresnega testa bilance stanja ne spreminjajo v smislu obsega skupne izpostavljenosti, ročnosti in asortimenta produktov (tj. predpostavka statične bilance stanja).⁵

Pristop v obeh komponentah je bil takšen, da se zagotovita rigoroznost in konsistentnost projekta s poudarkom na »enakih pogojih« za vse banke.

V pregledu kakovosti sredstev je bil na ravni sredstev opravljen podroben pregled 800 posebnih portfeljev, ki so predstavljali 57% tveganju prilagojene aktive bank. To pomeni, da je bilo podrobno analiziranih več kot 119.000 posojilojemalcev, ocenjeno vrednotenje okrog 170.000 enot zavarovanja, zgrajenih 765 modelov, s katerimi so bile »izzvane« lastne ocene bank glede skupinsko ocenjenih rezervacij, zgrajenih več kot 100 modelov, s katerimi so bile ocenjene prilagoditve kreditnega vrednotenja v bankah, prevrednotenih več kot 5.000 od najbolj

⁴ Glej prilogo 9.4 za več podrobnosti.

⁵ Glej razdelek 3.3.2 za podrobnejše pojasnilo.

kompleksnih izpostavljenosti poštene vrednosti ter pregledanih več kot 100 kompleksnih modelov vrednotenja. V tem poglobljenem pregledu je na višku sodelovalo več kot 6.000 strokovnjakov.

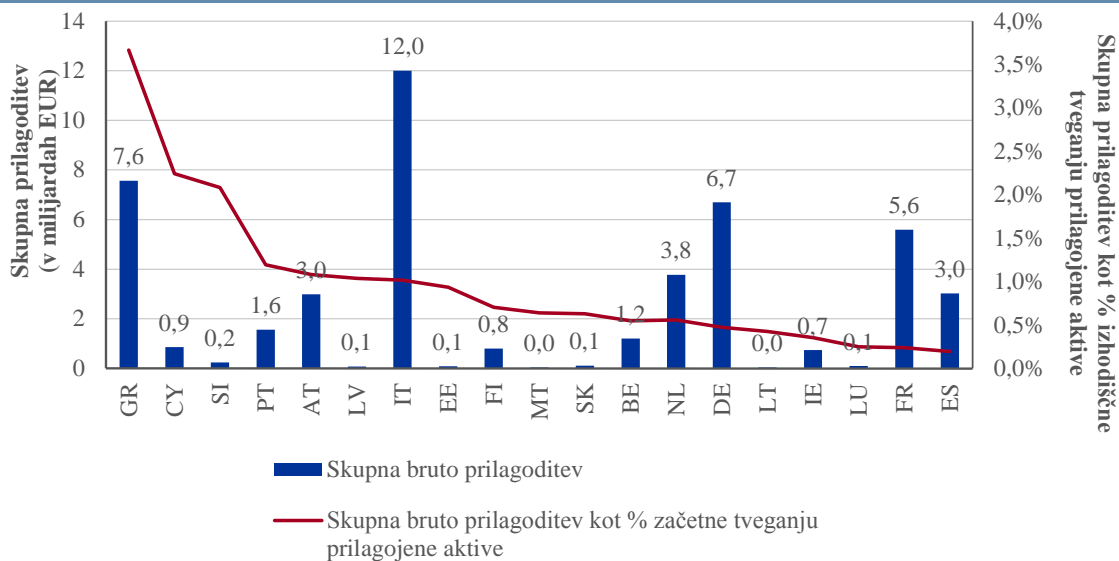
Centralne skupine iz ECB so zaradi konsistentnosti in enakosti obravnave tako v pregledu kakovosti sredstev kot tudi v stresnem testu preverjale kakovost dela bank in pristojnih nacionalnih organov. ECB je imela tesne stike s pristojnimi nacionalnimi organi in je odgovorila na več kot 8.000 vprašanj glede metodologije in postopka. ECB je rezultate pregledala in jih postavila v perspektivo celotnega EMN, pri čemer je uporabila primerjalno analizo in pomoč pristojnih nacionalnih organov za preverjanje posebnih zadev. Pri zagotavljanju kakovosti je sodelovalo več kot 100 strokovnjakov iz ECB, pri čemer so jim pomagali zunanji strokovnjaki.

1.2 REZULTATI CELOVITE OCENE

Rezultat pregleda kakovosti sredstev so skupne prilagoditve knjigovodske vrednosti sredstev sodelujočih bank na dan 31. decembra 2013 v višini 47,5 milijarde EUR. Te prilagoditve izvirajo predvsem iz obračunsko pripoznanih sredstev, zlasti prilagoditev posameznih rezervacij za izpostavljenosti, ki niso povezane z bančništvom na drobno. Poleg tega se je za 135,9 milijarde EUR povečalo stanje nedonosnih izpostavljenosti vseh zajetih institucij, saj so se opredelitve takšnih izpostavljenosti harmonizirale in postale primerljive, kar je vključevalo tudi oceno restrukturiranja kot sprožilca statusa nedonosne izpostavljenosti.

Bonitetne in računovodske posledice bodo ocenili novi skupni nadzorniški timi v EMN, skupaj s kvalitativnimi zaključki projekta, ki se na primer nanašajo na zanesljivost internih postopkov v bankah. To pomeni, da bodo vsi zaključki upoštevani v tekočem nadzoru in v nadzornih kapitalskih zahtevah, tudi če banke omenjenih prilagoditev ne bodo prikazale v svojih računovodskih izkazih. Kot kaže slika 1, se prilagoditve zaradi pregleda kakovosti sredstev razlikujejo po jurisdikcijah, saj so bili uporabljeni konsistentni standardi za razliko od prej različnih pristopov.

Slika 1 Bruto prilagoditev zaradi pregleda kakovosti sredstev po državah sodelujočih bank

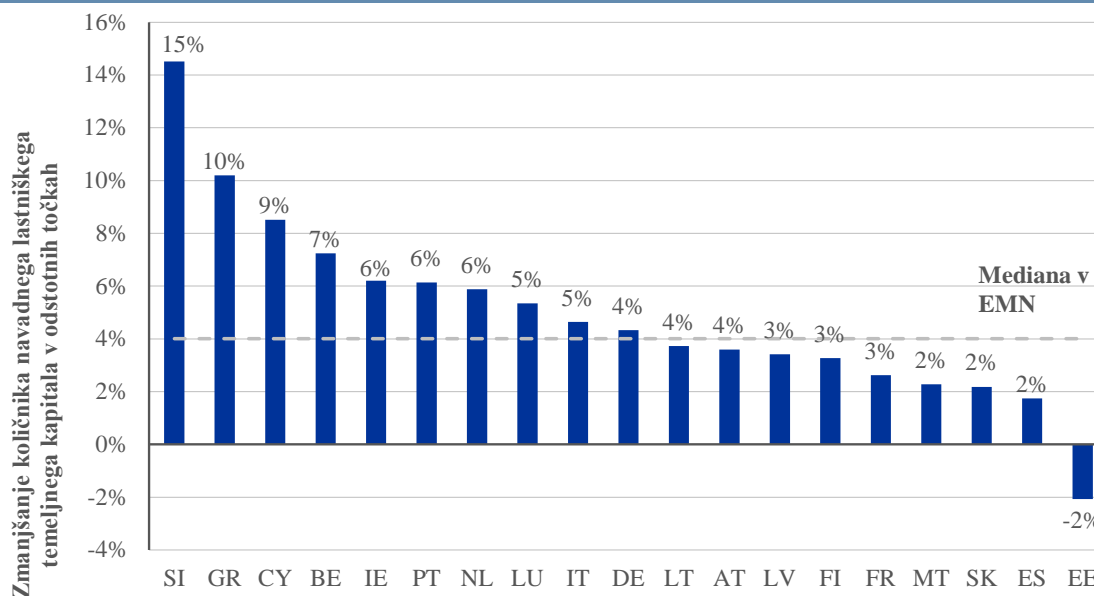


Poleg neposrednih prilagoditev trenutnih knjigovodskih vrednosti se rezultat pregleda kakovosti sredstev kaže tudi v projekcijah kapitalne ustreznosti bank po hipotetičnih scenarijih v okviru stresnega testa.

Po neugodnem scenariju se predpostavlja stanjšanje skupnega razpoložljivega kapitala bank za 215,5 milijarde EUR (22% kapitala sodelujočih bank) in povečanje tveganju prilagojene aktive za okrog 860 milijard EUR do leta 2016; če se to vključi kot kapitalna zahteva na ravni mejne vrednosti, je celotni učinek neugodnega scenarija na kapital 262,7 milijarde EUR.

Zaradi tega učinka na kapital se mediana količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala sodelujočih bank zmanjša za 4,0 odstotne točke, z 12,4% na 8,3% v letu 2016. Zmanjšanje mediane količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot se predpostavlja po državah sodelujočih bank, je prikazano v sliki 2.

Slika 2 Mediana zmanjšanja kapitalskega količnika, predpostavljena v celoviti oceni po neugodnem scenariju, po državah sodelujočih bank



Čeprav ni povsem primerljivo, naj omenimo, da je ta odstotek znašal 2,9% v celoviti analizi in pregledu kapitala, ki je bil opravljen v ZDA v letu 2014⁶, 3,9% v pregledu kakovosti sredstev in stresnem testu, ki je bil opravljen v Španiji v letu 2012⁷, in 2,1% v stresnem testu, ki ga je EBA opravil v letu 2011⁸.

V celoviti oceni ugotovljeni kapitalski primanjkljaj znaša 24,6 milijarde EUR za skupaj 25 sodelujočih bank. Ugotovljen je bil s primerjavo predvidenih stopenj solventnosti in mejnih vrednosti, določenih v projektu.⁹

Primanjkljaj v višini 24,6 milijarde EUR lahko razčlenimo na tri komponente. Znesek primanjkljaja, ki izhaja iz stresnega testa, ki so ga izvedle banke, kvaliteto pa zagotovila ECB, je bil 11,2 milijarde EUR pred prilagoditvami zaradi pregleda kakovosti sredstev in po upoštevanju vseh obstoječih kapitalskih blažilnikov na dan 31. decembra 2013. Če vključimo zmanjšanje izhodiščnega razpoložljivega kapitala zaradi pregleda kakovosti sredstev, se ta primanjkljaj poveča na 21,9 milijarde EUR. Tu so tudi novi podatki o (ne)donosnosti sredstev iz pregleda kakovosti sredstev, ki so bili upoštevani v projekcijah stresnega testa, tako da skupni primanjkljaj znaša 24,6 milijarde EUR. Slika 3 kaže te učinke.

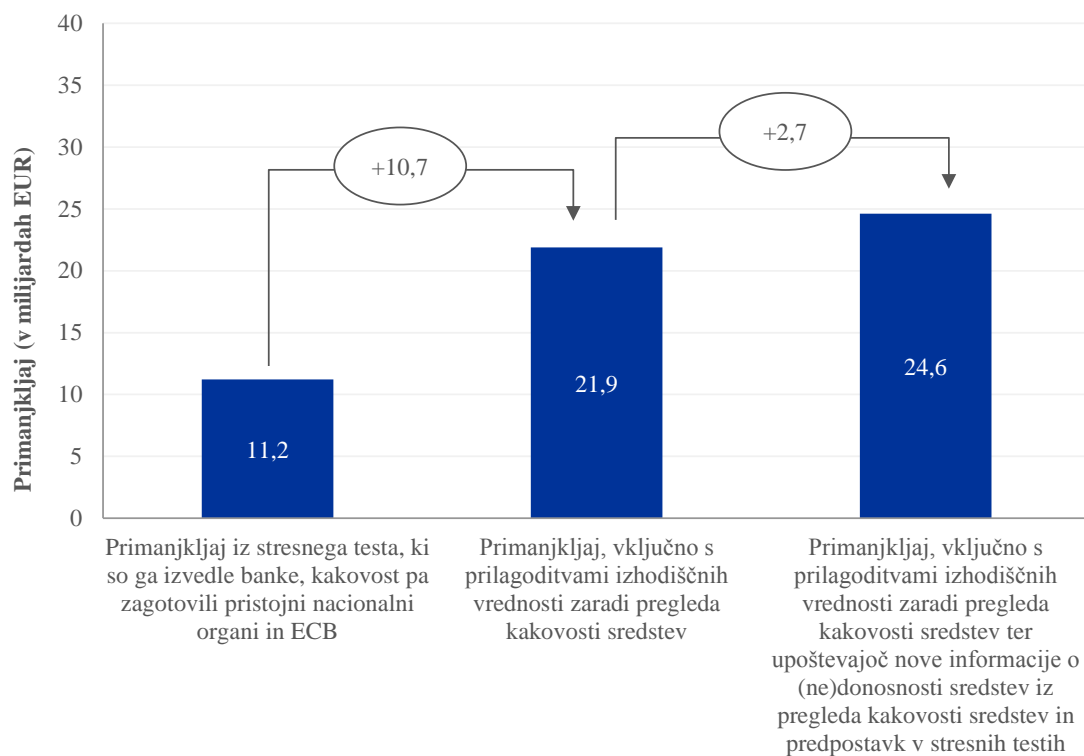
⁶ *Dodd Frank Act Stress Test severely adverse scenario*. Mediana zmanjšanja količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala v projektu, izvedenem v letu 2013, je bila 2,9%.

⁷ Zaradi majhnega števila sodelujočih bank gre za tehtano povprečje.

⁸ Projekt je bil opravljen na podlagi nižje začetne kapitalske osnove kot obravnavni projekt.

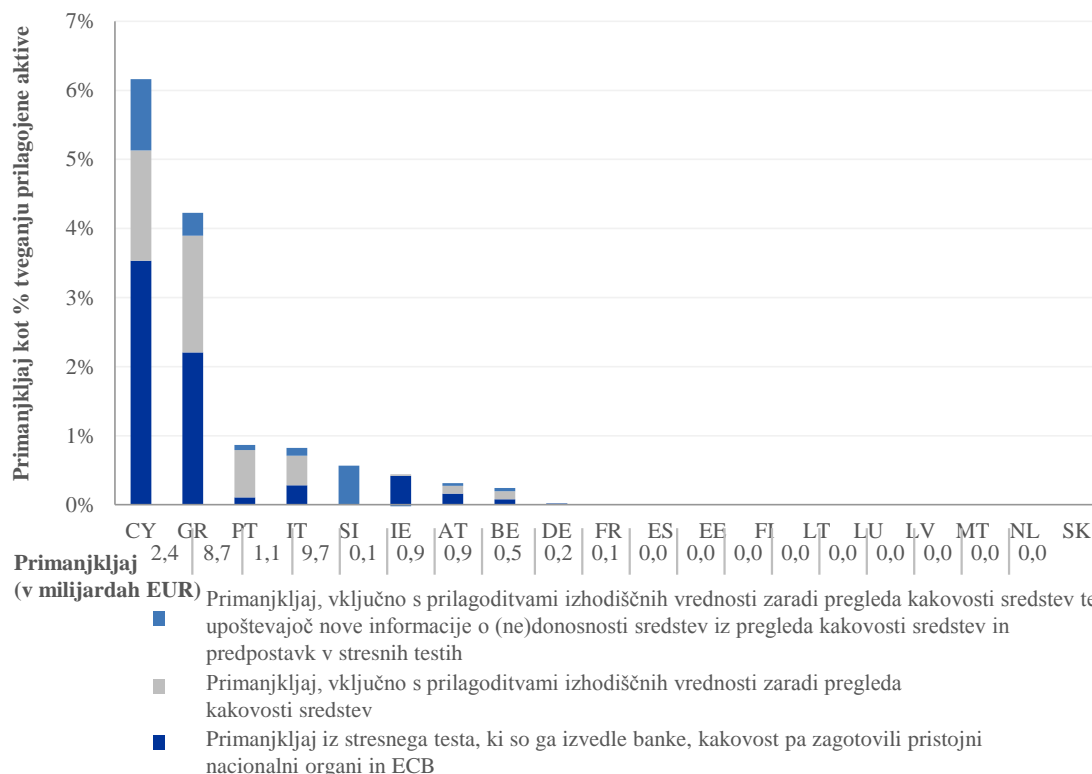
⁹ V osnovnem scenariju 8%, v neugodnem scenariju pa 5,5% navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

Slika 3 Kapitalski primanjkljaj iz celovite ocene po glavnih komponentah



Slika 4 ponovno kaže skupni primanjkljaj, ugotovljen v celoviti oceni, vendar po državah sodelujočih bank. Primanjkljaj je prikazan glede na tveganju prilagojeno aktivo na ravni države, tj. tako, da odraža relativno pomembnost primanjkljaja glede na velikost bank, vključenih v projekt, in kaže neposredni učinek na količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala bank.

Slika 4 Kapitalski primanjkljaj iz celovite ocene po državah sodelujočih bank



Kapitalski primanjkljaj, ugotovljen v celoviti oceni, se lahko presoja glede na kapital, ki so ga sodelujoče banke zbrale v zadnjem času. Od začetka finančne krize leta 2008 do 31. decembra 2013 so banke, ki so sodelovale v projektu, zbrale več kot 200 milijard EUR. Od 1. januarja 2014 so zbrale dodatnih 57,1 milijarde EUR kapitala, kar ni upoštevano v zgornjih rezultatih, bo pa upoštevano kot ublažitev ugotovljenih primanjkljajev.

Spodaj so predstavljene kapitalske potrebe, ugotovljene na ravni posameznih bank, skupaj s kapitalom, ki ga je vsaka od njih zbrala po 31. decembru 2013¹⁰, in s preostalim kapitalskim primanjkljajem. Za vsako od 25 institucij iz tabele 1 bo ustreznemu skupnemu nadzorniškemu timu predložen kapitalski načrt, in sicer v dveh tednih od objave tega dokumenta, s podrobnimi informacijami o tem, kako bo kapitalski primanjkljaj odpravljen. Skupni nadzorniški timi bodo preverili tehtnost takšnih načrtov in upoštevali kapital, ki so ga sodelujoče banke s primanjkljajem že zbrale.¹¹

¹⁰ Do 30. septembra 2014.

¹¹ Banca Piccolo Credito Valtellinese, Società Cooperativa (»Credito Valtellinese«), se šteje za manj pomembno institucijo in jo bo posredno nadzirala ECB v okviru EMN. Več informacij o manj pomembnih institucijah je v razdelku 3.1.1 in v prilogi 9.1.

Če ves že zbrani kapital (brez reodkupa instrumentov) prištejemo primanjkljaju, ostane v 13 bankah še 9,5 milijarde EUR primanjkljaja¹², ki ga bo treba odpraviti. Za dve banki s seznama, ki imata primanjkljaj ob predpostavki statične bilance stanja¹³, bodo skupni nadzorniški timi določili končne kapitalske zahteve z uporabo predpostavke dinamične bilance stanja (projekcije obojih bilanc stanja so bile pripravljene ob sklenitvi dogovora o načrtu prestrukturiranja z GD za konkurenco po 1. januarju 2014). Pod predpostavko dinamične bilance stanja ena od teh bank nima primanjkljaja, ena pa ga praktično nima.

¹² Nekatere banke so zbrale več kapitala, kot je znašal njihov ugotovljeni kapitalski primanjkljaj, s čimer je mogoče pojasniti razhajanje med razliko med primanjkljajem pred zbiranjem kapitala in po njem ter skupnim kapitalom, ki so ga banke s primanjkljajem zbrale od januarja 2014 in znaša 18,6 milijarde EUR.

¹³ Eurobank nima praktično nobenega primanjkljaja, National Bank of Greece pa nima primanjkljaja.

Tabela 1 Sodelujoče banke s primanjkljajem

Ime banke	Izhodiščni količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala po pregledu kakovosti sredstev	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala po osnovnem scenariju	Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala po neugodnem scenariju	Primanjkljaj kapitala (v milijardah EUR)	Neto zbrani kapital (v milijardah EUR)	Primanjkljaj kapitala po neto zbranem kapitalu (v milijardah EUR)
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 permanent tsb	11,5%	10,3%	7,2%	2,1%	0,86	0,00	0,86
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 Hypothekenbank	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
Skupaj	10,0%	8,4%	7,2%	2,1%	24,62	18,59	9,47

¹ Ti dve banki imata primanjkljaj ob predpostavki statične bilance stanja, vendar se bodo pri določanju končnih kapitalskih zahtev upoštevale predpostavke dinamične bilance stanja (ki so bile pripravljene skupaj z oceno statične bilance stanja ob sklenitvi dogovora o načrtu prestrukturiranja z GD za konkurenco po 1. januarju 2014). Pod predpostavko dinamične bilance stanja ti banki nimata primanjkljaja ob upoštevanju že zbranega neto kapitala.

² Ob upoštevanju načrta te institucije za urejeno reševanje, ki uživa podporo državnega jamstva, ni treba nadaljevati z zbiranjem kapitala po rezultatih celovite ocene.

³ Zaradi vpliva na leto 2014, ki so ga imeli ukrepi prestrukturiranja, že sprejeti za izboljšanje strukturne dobičkonosnosti, in ohranitev zadržanega dobička v bankah, bo ugotovljeni primanjkljaj pokrit.

Izračun navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki je bil uporabljen v celoviti oceni in je prikazan zgoraj, je bil opravljen ob upoštevanju obstoječih zakonskih zahtev in nacionalnih prehodnih ureditev, pri čemer velja kot izjemo omeniti odpravo bonitetnega filtra za

nerealizirane dobičke in izgube iz naslova izpostavljenosti državnemu dolgu v razredu za prodajo razpoložljivih sredstev. V tem primeru velja harmonizirana postopna uvedba v skladu z opredelitvijo EBA.¹⁴ Zaradi nacionalne diskrecije glede prehodne ureditve prihaja do razlik v trenutni opredelitvi kapitala, kot jo uporabljajo banke in države. Posledična razhajanja se bodo v naslednjih letih postopoma zmanjšala, saj se bodo iztekle tudi prehodne ureditve. Za vmesni čas ECB ugotavlja, da bo treba povečati konsistentnost opredelitve kapitala in s tem povezano kakovost navadnega lastniškega temeljnega kapitala. To bo prednostna naloga EMN. Razkritje učinka prehodnih ureditev na navadni lastniški temeljni kapital omogoča objektivno primerjavo, ker je učinek nacionalnih diskrecij nevtraliziran.

1.3 STRUKTURA TEGA POROČILA

Nadaljevanje tega poročila ima naslednjo strukturo:

- Kontekst projekta: cilji, vodilna načela in tolmačenje rezultatov.
- Obseg projekta in splošen pregled metodologije: banke, vključene v projekt; kaj so/niso cilji projekta; splošen pogled na ta pristop.
- Zagotavljanje kakovosti: proces in analiza, da bi se zagotovila konsistentnost in točnost rezultatov.
- Skupni rezultati celovite ocene.
- Rezultati pregleda kakovosti sredstev in nadaljnja analiza: splošen opis podrobnih dejavnikov, ki so privedli do rezultatov pregleda kakovosti sredstev.
- Rezultati stresnega testa in nadaljnja analiza: splošen pregled podrobnih dejavnikov, ki so privedli do rezultatov stresnega testa.
- Kapitalski ukrepi, ki so jih sprejele sodelujoče banke: količina in sestava kapitala sodelujočih bank, vključno z obravnavo odbitkov in s tem povezano kakovostjo navadnega lastniškega temeljnega kapitala.

¹⁴ Harmonizirani pristop EBA za postopno uvedbo je 20% v letu 2014, 40% v letu 2015 in 60% v letu 2016.

1.4 CELOVITA OCENA V ŠTEVILKAH

Projekt je bil pomemben zaradi svoje obsežnosti:

- sodelovalo je 19 držav;
- sodelovalo je 130 bank;
- zajetih je bilo 81,6% bilančne vsote v EMN;
- v bančne time ECB in pristojnih nacionalnih organov je bilo vključenih več kot 6.000 strokovnjakov.

Projekt je bil pomemben zaradi svoje narave:

- pregledanih je bilo več kot 800 posameznih portfeljev;
- podrobno je bilo analiziranih več kot 119.000 dolžnikov;
- prevrednotenih je bilo več kot 170.000 enot zavarovanja;
- izzvanih je bilo več kot 850 modelov oblikovanja rezervacij in prilagajanja kreditnega vrednotenja;
- prevrednotenih je bilo več kot 5.000 vrednostnih papirjev.