

KOMISIJOS KOMUNIKATAS EUROPOS PARLAMENTUI, EUROPOS VADOVŲ TARYBAI, TARYBAI IR EUROPOS CENTRINIAM BANKUI

Trečioji pažangos ataskaita dėl neveiksnių paskolų mažinimo ir tolesnio rizikos mažinimo bankų sąjungoje

# Įvadas

Atsižvelgdama į dabartines ekonomines ir finansines sąlygas, Europos Sąjunga turėtų pasinaudoti galimybe sustiprinti ekonominę ir pinigų sąjungą. Pagal 2017 m. gruodžio 6 d. Komisijos ekonominės ir pinigų sąjungos stiprinimo veiksmų planą[[1]](#footnote-2) ir Vadovų darbotvarkę[[2]](#footnote-3) bankų sąjungos užbaigimas tebėra vienas iš pagrindinių Sąjungos politikos tikslų. Baigus kurti bankų sąjungą, dar labiau sustiprės pasitikėjimas bankų sektoriumi ir apskritai ekonomine ir pinigų sąjunga. Atsiradus daugiau galimybių privačiajame sektoriuje tarpvalstybiniu mastu pasidalyti riziką, padidės ekonominės ir pinigų sąjungos atsparumas nepalankiems sukrėtimams.

Šis komunikatas parengtas rengiantis gruodžio mėn. vyksiančiam Europos Vadovų Tarybos susitikimui ir įtraukiam euro zonos aukščiausiojo lygio susitikimui, kuriame dalyvaus 27 ES valstybės narės ir bus aptariama pažanga, pasiekta stiprinant Europos stabilumo mechanizmą ir baigiant kurti bankų sąjungą, taip pat bus aptarti tolesni Europos indėlių garantijų sistemos kūrimo etapai, kaip tai numatyta birželio mėn. vykusio įtraukaus euro zonos aukščiausiojo lygio susitikimo pareiškime. Siekiant pažangos minėtose srityse kartu reikėtų daryti rizikos mažinimo pažangą.

2017 m. spalio 11 d. komunikate[[3]](#footnote-4) Komisija pabrėžė, kad baigiant kurti bankų sąjungą kartu reikėtų užtikrinti rizikos mažinimą ir rizikos pasidalijimą, laikantis 2016 m. birželio mėn. Tarybos veiksmų gairių[[4]](#footnote-5). Rizikos mažinimo ir rizikos pasidalijimo priemonės viena kitą papildo ir stiprina. Todėl įvairių sričių pažanga, įskaitant susitarimą dėl Bendro pertvarkymo fondo finansinio stabilumo stiprinimo priemonės ir Europos indėlių garantijų sistemos, turėtų vykti lygiagrečiai.

Viena iš pagrindinių rizikos mažinimo Europos bankų sektoriuje sričių yra tolesnis neveiksnių paskolų mažinimas. Kilus finansų krizei ir vėliau prasidėjus nuosmukiui, dar didesnė dalis skolininkų tapo nepajėgūs grąžinti paimtas paskolas, nes vis daugiau gyventojų ir įmonių susidūrė su ilgalaikiais mokėjimo sunkumais ar net bankrutavo, ypač valstybėse narėse, kuriose ekonomikos nuosmukis buvo ilgas arba gilus. Dėl to daugelio bankų balansuose neveiksnių paskolų portfelis padidėjo. Didelis neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis tebėra svarbi problema, ypač kai kuriose valstybėse narėse. Didelės neveiksnių paskolų sankaupos gali turėti neigiamos įtakos bankų veiklos rezultatams. Pirma, iš neveiksnių paskolų bankas uždirba mažiau negu iš veiksnių, tad dėl neveiksnių paskolų mažėja banko pelningumas ir bankas gali patirti nuostolių, o dėl jų mažėja banko kapitalas. Antra, neveiksnioms paskoloms tvarkyti bankas priverstas skirti nemažai išteklių – ir žmogiškųjų, ir finansinių. Dėl to mažėja banko pajėgumas skolinti, be kita ko, mažosioms ir vidutinėms įmonėms. Dėl tokio neigiamo poveikio kredito pasiūlai savo ruožtu mažėja įmonių pajėgumas investuoti, taigi daromas apčiuopiamas poveikis realiajai ekonomikai.

Siekdama sumažinti dideles neveiksnių paskolų sankaupas, Sąjunga susitarė dėl visapusiško priemonių rinkinio ir tas priemones išdėstė Veiksmų plane neveiksnių paskolų problemai Europoje spręsti[[5]](#footnote-6), kuris šiuo metu yra įgyvendinamas. Atsižvelgdama į šį siekį ir neapsiribodama 2016 m. Tarybos veiksmų gairių įgyvendinimu, 2018 m. kovo mėn. Komisija pateikė specialų ir visapusišką neveiksnių paskolų tolesnio mažinimo priemonių rinkinį. Taryba taip pat sutiko reguliariai grįžti prie neveiksnių paskolų klausimo ir, remdamasi Komisijos surinktais duomenimis, vertinti padarytą pažangą. Šis komunikatas – tai trečioji tokia Komisijos pažangos ataskaita, parengta atsižvelgiant į Tarybos lūkesčius. Ja papildoma Kapitalo rinkų sąjungos kūrimo pažangos ataskaita, kuri taip pat buvo priimta šiandien.

# Platesnis kontekstas. Rizikos mažinimas Sąjungoje

Per paskutinįjį dešimtmetį Sąjunga ir jos valstybės narės įdėjo daug pastangų, kad sumažintų riziką bankų sektoriuje[[6]](#footnote-7). Įvairiomis priemonėmis, kurių buvo imtasi ištikus finansų krizei, reikšmingais ir praktiniais būdais sustiprintos bankų mokumo, sverto ir likvidumo pozicijos, bankų sektoriuje iš esmės patobulintas bankų vidaus valdymas ir veiklos priežiūra, taip pat labai pagerintos bankų pertvarkymo galimybės. Bendro priežiūros mechanizmo tiesiogiai prižiūrimų euro zonos bankų 1 lygio kapitalo pakankamumo vidutinis koeficientas[[7]](#footnote-8) padidėjo nuo 14,18 proc. 2017 m. II ketv. iki 14,67 proc. 2018 m. II ketv. Sustiprėjus kapitalo pozicijoms, padidėjo ir sverto koeficientai. Vidutinis sverto koeficientas[[8]](#footnote-9) dar padidėjo nuo 5,08 proc. 2017 m. II ketv. iki 5,14 proc. 2018 m. II ketv. Taip pat padidėjo euro zonos bankų atsparumas su likvidumu susijusiems sukrėtimams: padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis 2018 m. antrąjį ketvirtį liko stabilus ir siekė 140,92 proc. (2017 m. antrąjį ketvirtį buvo 142,79 proc.). Visa tai – ryžtingų veiksmų, kurių buvo imtasi siekiant sumažinti riziką euro zonoje, rezultatas. Jų dėka rizika buvo mažinama veiksmingiau ir nuosekliau. Neseniai atliktas testavimas nepalankiausiomis sąlygomis taip pat rodo, kad bankų pastarųjų metų pastangos padidinti savo kapitalo bazę padėjo sustiprinti jų atsparumą sukrėtimams ir pajėgumą juos atlaikyti, o tai yra ryškus Europos bankų sistemos patikimumo požymis.

Kaip pažymėta 2017 m. Bankų sąjungos komunikate[[9]](#footnote-10) ir kaip patvirtinta Antrojoje pažangos ataskaitoje dėl neveiksnių paskolų mažinimo[[10]](#footnote-11), Komisija pateikė ir kitų svarbių viena kitą papildančių Europos bankų sektoriaus rizikos mažinimo ir atsparumo didinimo priemonių. Pavyzdžiui, 2016 m. lapkričio mėn. Komisija pasiūlė bankų rizikos mažinimo dokumentų rinkinį – svarbų teisėkūros procedūra priimamų aktų rinkinį, kuriame išdėstė Bankų gaivinimo ir pertvarkymo direktyvos (BGPD), Bendro pertvarkymo mechanizmo reglamento (BPeMR), IV-osios kapitalo reikalavimų direktyvos (KRD IV) ir Kapitalo reikalavimų reglamento (KRR) pakeitimus, kad bankų sektoriuje likusi rizika būtų sumažinta dar labiau[[11]](#footnote-12). Komisija džiaugiasi didele pažanga, kuri padaryta Europos Parlamento, Tarybos ir Komisijos trišalėse diskusijose dėl šio dokumentų rinkinio ir kuri turėtų sudaryti sąlygas iki metų pabaigos pasiekti susitarimą. 2016 m. Komisija taip pat patvirtino pasiūlymą dėl direktyvos dėl prevencinio restruktūrizavimo mechanizmų, antrosios galimybės ir priemonių restruktūrizavimo, nemokumo ir skolų panaikinimo procedūrų veiksmingumui gerinti[[12]](#footnote-13). Veiksmingos restruktūrizavimo ir nemokumo taisyklės neveiksnių paskolų prevencijai ir mažinimui iš tiesų yra itin svarbios.

# 1 lentelė. Veiksmų gairių siekiant baigti kurti bankų sąjungą įgyvendinimas

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **POLITIKOS SRITIS** | EUROPOS  PARLAMENTAS | MINISTRŲ TARYBA |
|  | **Europos indėlių garantijų sistema** |  |  |
|  | **Kapitalo reikalavimų reforma** |  |  |
|  | **Nuostolių padengimo ir rekapitalizavimo pajėgumas (reglamentas ir direktyva)** |  |  |
|  | **Bendra finansinio stabilumo stiprinimo priemonė** |  |  |
|  | **Tolesnis antrinių neveiksnių paskolų rinkų plėtojimas, įskaitant veiksmingesnį vertės susigrąžinimą** |  |  |
|  | **Neveiksnių pozicijų nuostolių minimalus padengimo lygis** |  |  |

 **GALIMA SUSITARTI, JEI VISOS SĄJUNGOS INSTITUCIJOS PARODYS TVIRTĄ POLITINĮ RYŽTĄ**

 **GALIMA GREITAI SUSITARTI LAIKANTIS ĮPRASTŲ PROCEDŪRŲ**

# Naujausi neveiksnių paskolų padėties pokyčiai

2018 m. pirmąjį pusmetį neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis toliau mažėjo. Šis mažėjimas atitiko ir patvirtino kelerius pastaruosius metus stebėtą bendrą gerėjimo tendenciją. Iš naujausių skaičių matyti, kad visų ES bankų bendrasis neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio vertės santykis, palyginti su tuo pačiu praėjusių metų laikotarpiu, sumažėjo dar 1,2 procentinio punkto iki 3,4 proc. (2018 m. II ketv.) (žr. 1 diagramą). Svarbių įstaigų[[13]](#footnote-14) neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis per tą patį laikotarpį taip pat sumažėjo beveik vienu procentiniu punktu iki 4,4 proc. Taigi nuo 2014 m. IV ketv. stebima šio rodiklio nuolatinio mažėjimo tendencija. Papildomi duomenų apie ilgesnio laikotarpio tendenciją šaltiniai rodo, kad neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis vėl artėja prie ikikrizinio lygio (žr. 2 diagramą). Atidėjinių rodiklis[[14]](#footnote-15) taip pat toliau gerėjo ir padidėjo iki 59 proc. (2018 m. II ketv.).

**1 ir 2 diagramos. Neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis Sąjungoje**



Neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis sumažėjo beveik visose valstybėse narėse. Tačiau valstybių narių padėtis tebėra labai skirtinga (žr. 2 lentelę). 2018 m. II ketv. pabaigoje 12 valstybių narių neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis buvo nedidelis, mažesnis negu 3 proc., tačiau kai kuriose valstybėse šis rodiklis buvo daug didesnis – trijose valstybėse narėse viršijo 10 proc. Net ir tose valstybėse narėse, kurių neveiksnių paskolų ir viso paskolų portfelio santykis yra gana didelis, dėl bendro politikos priemonių ir ekonomikos augimo daromo poveikio dauguma atvejų pastebima džiuginanti ir nuolatinė pažanga.

Sąlygas sumažinti neveiksnių paskolų lygį ir neveiksnių paskolų bei viso paskolų portfelio santykį sudarė ryžtingi bankų vadovų ir politikos formuotojų veiksmai, ypač valstybėse narėse, kuriose neveiksnių paskolų lygis buvo palyginti aukštas. Valstybėse narėse pastebima tendencija toliau tobulinti rizikos valdymo praktiką (ypač pažeidžiamuose bankuose) ir didinti atidėjinius neveiksnioms paskoloms, dėl to gerėja bankų kapitalo pozicijos. Pavyzdžiui, Ispanijoje 2017 m. pertvarkius banką „Banco Popular“, kiti bankai ėmė sparčiau mažinti neveiksnias pozicijas savo balansuose. Kipre neveiksnių paskolų lygis mažėja nuo 2015 m. pabaigos ir tikimasi, kad šių metų antrąjį pusmetį jis sumažės dar labiau, nes pardavus nemažą kiekį neveiksnių paskolų, didelis neveiksnių paskolų portfelis bus pašalintas iš bankų sistemos. Neveiksnių paskolų mažėja ir dėl tolesnio neveiksnių paskolų keitimo vertybiniais popieriais schemų įgyvendinimo. Italijoje valstybės garantijomis remiama pakeitimo vertybiniais popieriais schema (it. *Garanzia Cartolarizzazione Sofferenze*, GACS) pradėta taikyti 2016 m., o 2018 m. rugsėjo mėn. buvo pratęsta dar šešiems mėnesiams. Neveiksnių paskolų problemą spręsti padeda ir keletas kitų rinkos infrastruktūros iniciatyvų. Pavyzdžiui, Portugalijoje vykdytos politikos priemonės papildytos sveikintina kreditorių veiklos koordinavimo tarpusavyje skatinimo iniciatyva (siekiant paspartinti kredito restruktūrizavimą arba neveiksnių paskolų pardavimą).

Aplinka, kurioje bankai gali pertvarkyti savo neveiksnias paskolas, nuo krizės laikų apskritai labai pagerėjo. Dėl to bankai galėjo tęsti veiklą vėl stabilioje finansų sistemoje ir iš dalies tam pasitarnavo geresnė ir aiškesnė reglamentavimo sistema. Stabilumas suteikė bankams galimybę stiprinti savo vidaus pajėgumą valdyti ir pertvarkyti neveiksnias paskolas. Daugeliu atvejų bankai šią veiklą išplėtojo pavesdami ją vykdyti specialiems savarankiškiems subjektams. Be to, bankai taip pat pasinaudojo paskolų administravimo išorės paslaugų plėtra, o tai irgi padėjo vis didesnę neveiksnių paskolų pertvarkymo veiklos dalį perduoti vykdyti trečiosioms šalims. Neveiksnių paskolų administravimo rinka akivaizdžiai išaugo ir patobulėjo visoje Europoje.

Laikydamiesi po krizės patobulintų reikalavimų, bankai ir kiti rinkos dalyviai įgijo daug neveiksnių paskolų pertvarkymo žinių ir patirties. Stabilus neveiksnių paskolų pardavimo ir pakeitimo vertybiniais popieriais augimas tapo svarbiu indėliu vystantis brandesnei neveiksnių paskolų pertvarkymo aplinkai. Vis dėlto, išties tvarus likusių neveiksnių paskolų problemos Europoje sprendimas priklauso nuo to, ar bus imtasi tolesnių pastangų kurti novatoriškas ir bendradarbiavimu pagrįstas metodikas. Įvairiems rinkos dalyviams, pavyzdžiui, bankams ir specializuotiems nepriklausomiems administratoriams visapusiškai bendradarbiaujant, kai kurias metodikas rinkoje jau pradedama taikyti. Tai vis labiau leidžia jiems dalytis žiniomis ir informacija. Tokiu būdu bankai ir kiti rinkos dalyviai gali imtis tolesnių skaitmeninimo ir platformų kūrimo (pvz., kreditorių veiklos koordinavimo sistemų arba duomenų saugyklų) iniciatyvų. Šie pokyčiai gali padėti sumažinti neveiksnių paskolų valdymo išlaidas ir palengvinti neveiksnių paskolų perdavimą iš bankų įmonėms, kurios turi tinkamesnių priemonių šiai veiklai vykdyti ir finansinei naštai prisiimti. Rinkos dalyviams toliau specializuojantis, neveiksnių paskolų, susijusių su įvairių klasių turtu, valdymo ir pertvarkymo efektyvumas dar labiau padidės.

Norint veiksmingai valdyti dabartinę neveiksnių paskolų sankaupą, šie patobulinimai bus ypač svarbūs. Kol kas daugiausia dėmesio sutelkta į užstatu užtikrintas neveiksnias paskolas ir – kiek mažiau – į neužtikrintas mažmenines neveiksnias paskolas. Didelę likusios pozicijos dalį sudaro bendrovėms ir mažosioms bei vidutinėms įmonėms suteiktos ir neveiksniomis tapusios paskolos, ypač valstybėse narėse, kuriose paskolos neveiksniomis tapo dėl ekonomikos nuosmukio, o ne dėl nekilnojamojo turto rinkos krizės. Su bendrovėmis ir mažosiomis bei vidutinėmis įmonėmis susijusios neveiksnios paskolos dažniausiai būna skirtingesnio pobūdžio, tad jas pertvarkyti dažnai gali būti sudėtingiau.

Galima sakyti, kad neveiksnių paskolų valdymo srityje pasiektas perlinkio taškas. Pamažu ši veikla tampa brandesnė ir krizės padiktuoti veiksmai virsta struktūruota ir funkcionalia metodika. Komercinė, technologinė ir reglamentavimo pažanga materializuojasi, tačiau ją vis dar reikia palaikyti ir nacionaliniu, ir Europos lygmenimis priimant tikslinius politikos sprendimus. Tada ši pažanga galės tapti atsparos tašku, padėsiančiu sistemą išplėtoti iki visiškai tvarios struktūros, kuri būtų pajėgi esamas neveiksnių paskolų sankaupas veiksmingai pertvarkyti ir valdyti, taigi neleisti, kad ateityje jos vėl imtų kauptis.

# 2 lentelė. Neveiksnios paskolos ir atidėjiniai pagal valstybes nares[[15]](#footnote-16)



Šaltinis:Europos Centrinis Bankas, konsoliduoti bankų duomenys; Komisijos tarnybų (Finansinio stabilumo, finansinių paslaugų ir kapitalo rinkų sąjungos generalinio direktorato) skaičiavimai.

Nepaisant šios džiuginančios pažangos, neveiksnios paskolos tebekelia riziką ekonomikos augimui ir finansiniam stabilumui. Bendras neveiksnių paskolų kiekis Sąjungoje vis dar siekia 820 mlrd. EUR[[16]](#footnote-17). Sparčiau mažinti neveiksnių paskolų sankaupas tebetrukdo struktūrinės kliūtys. Be kitų dalykų, kai kuriais atvejais nemažai kliūčių kyla dėl skolos restruktūrizavimo, nemokumo ir skolų susigrąžinimo procesų, nes jie vis dar yra pernelyg lėti ir nenuspėjami. Kai kuriose valstybėse narėse didėja ir atitinkamais politikos veiksmais (kaip aptarta pirmiau) yra skatinamas neveiksnių paskolų antrinių rinkų aktyvumas, tačiau to kol kas nepakanka, kad tai būtų didelis struktūrinis indėlis į neveiksnių paskolų mažinimą. Vis dėlto, antrinės rinkos plėtra teikia vilčių, nes keliose valstybėse narėse ši plėtra tebesitęsia ir bankai parduoda didelius neveiksnių paskolų portfelius. Investuotojų susidomėjimas auga, tad su neveiksniomis paskolomis susijusių sandorių kiekis didėja.

# Tarybos veiksmų plano įgyvendinimo pažanga

Taryba savo veiksmų plane sutiko reguliariai grįžti prie neveiksnių paskolų klausimo, kad galėtų, remdamasi Komisijos surinktais duomenimis, sekti jų raidą Sąjungoje ir vertinti pažangą, padarytą įgyvendinant veiksmų planą. Šiame skirsnyje aptarti išsamūs pagal įvairius veiksmų plano punktus surinkti duomenys[[17]](#footnote-18). Iš 3 lentelės matyti, kad įgyvendinant veiksmų planą padaryta nemaža pažanga.

# 3 lentelė. Veiksmų plano įgyvendinimo pažanga





1. ***Išaiškinti ES teisės aktuose nustatytus galiojančius priežiūros įgaliojimus atidėjinių neveiksnioms paskoloms atžvilgiu***

Prašytą paaiškinimą Komisija išdėstė 2017 m. spalio 11 d. paskelbtoje bendro priežiūros mechanizmo peržiūros ataskaitoje. Buvo paaiškinta, kad Sąjungos teisės aktuose, ypač BPM reglamento[[18]](#footnote-19) 16 straipsnio 2 dalies d punkte ir KRD IV[[19]](#footnote-20) 104 straipsnio 1 dalies d punkte, priežiūros institucijoms suteikti įgaliojimai daryti įtaką bankų atidėjinių neveiksnioms paskoloms politikai, laikantis taikomos apskaitos sistemos apribojimų, ir konkrečiais atvejais taikyti reikiamas nuosavų lėšų korekcijas (atskaitymus ir panašias priemones).

1. ***Spręsti atidėjinių nepakankamumo problemą nustačius, kad atidėjiniai sudaromi automatiškai, tam tikru laiku***

Į 2018 m. kovo mėn. pateiktą pasiūlymų dėl neveiksnių paskolų rinkinį Komisija įtraukė Reglamentą, kuriuo iš dalies keičiamas Kapitalo reikalavimų reglamentas, nustatant bendrą minimalų naujai išduotų paskolų, kurios tapo neveiksniomis, padengimo lygį. Jei bankas neatitinka taikomo minimalaus lygio, taikomas atskaitymas iš banko nuosavų lėšų. Šis pasiūlymas dabar svarstomas Taryboje ir Europos Parlamente. Taryba suderino savo derybinę poziciją, tad Komisija ragina Europos Parlamentą padaryti tą patį, kad galutinį susitarimą būtų galima pasiekti iki šio Parlamento kadencijos pabaigos.

1. ***Bendro priežiūros mechanizmo gaires dėl neveiksnių paskolų pradėti taikyti mažesniems (ne tiesiogiai prižiūrimiems) bankams***

Vykdydamas priežiūros funkcijas Europos Centrinis Bankas glaudžiai bendradarbiavo su Europos bankininkystės institucija, siekdamas užbaigti neseniai paskelbtas neveiksnių pozicijų valdymo gaires (žr. 4 punktą). Šios gairės turėtų būti taikomos visoms Sąjungos kredito įstaigoms. Mažesnės sisteminės svarbos įstaigos gaires taip pat turėtų proporcingai taikyti, bendradarbiaudamos su nacionalinėmis kompetentingomis institucijomis.

1. ***Priimti Sąjungos lygmens neveiksnių pozicijų valdymo gaires***

Europos bankininkystės institucija 2018 m. spalio mėn. paskelbė bankams ir priežiūros institucijoms skirtas Neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų valdymo gaires. Gairėmis siekiama užtikrinti veiksmingą ir efektyvų bankų balansuose susikaupusių neveiksnių paskolų valdymą ir tvarų mažinimą. Svarbiausias šių gairių tikslas – paskatinti bankus kurti neveiksnių pozicijų valdymo strategijas ir kartu diegti reikiamą vidaus valdymo tvarką ir veiklos procedūras. Per priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo procesą turėtų būti vykdomas šių strategijų ir procedūrų priežiūrinis vertinimas. Gairės turėtų būti taikomos nuo 2019 m. birželio 30 d.

1. ***Naujos gairės dėl bankų paskolų išdavimo, stebėsenos ir vidaus valdymo***

Europos bankininkystės institucija rengia paskolų išdavimo ir stebėsenos gaires. Į gairių projektą numatoma įtraukti nuostatas dėl kredito rizikos valdymo bankų viduje, skolininkų kreditingumo vertinimo[[20]](#footnote-21), užstato vertinimo, bankų kredito rizikos stebėsenos, apimančios įvairių klasių turtą ir įvairias sandorio šalis. Turint galvoje temos mastą ir sąsajas su vartotojų apsaugos sistema, pvz., vertinant galimų paskolos gavėjų kreditingumą, visapusiško gairių rinkinio projekto parengimas gali kiek užtrukti. Kadangi šiais klausimais tenka bendradarbiauti su vartotojų apsaugos srities suinteresuotaisiais subjektais, gairių projektas gali būti pateiktas vėliau. Europos bankininkystės institucija numato konsultacijoms skirto dokumento projektą dėl paskolų išdavimo ir stebėsenos gairių aptarti per 2019 m. pradžioje vyksiantį Priežiūros tarybos posėdį ir konsultacijoms skirtą dokumentą paskelbti vėliau tais pačiais metais.

1. ***Makroprudencinio požiūrio plėtojimas siekiant ateityje išvengti neveiksnių paskolų sankaupos***

Europos sisteminės rizikos valdyba ketina iki 2018 m. pabaigos užbaigti ataskaitą dėl makroprudencinių principų, skirtų užkirsti kelią sisteminių neveiksnių paskolų problemų atsiradimui. Ataskaitoje taip pat atsižvelgta į neveiksnių paskolų sankaupų mažinimo priemonių prociklinį poveikį ir galimą poveikį finansiniam stabilumui. Kol kas 2018 m. rugsėjo mėn. Valdybos patariamasis mokslinis komitetas paskelbė savo pastabas tuo klausimu. Vienas iš pagrindinių nagrinėtų aspektų – sisteminiu požiūriu optimali neveiksnių paskolų pertvarkymo sparta ir forma.

1. ***Griežtesni turto kokybės ir neveiksnių paskolų atskleidimo reikalavimai visiems bankams***

Europos bankininkystės institucija parengė Neveiksnių ir restruktūrizuotų pozicijų atskleidimo gaires. Gairėse siekiama paaiškinti bendrą informacijos apie neveiksnias pozicijas, restruktūrizuotas pozicijas ir perimtą turtą, kurią bankai turi atskleisti, turinį ir vienodą atskleidimo formatą[[21]](#footnote-22). Jomis siekiama visų Sąjungos įstaigų informacijos atskleidimo aspektus suderinti su bankams skirtame Bendro priežiūros mechanizmo gairėse šiuo metu rekomenduojamais aspektais. Europos bankininkystės institucija surengė viešas konsultacijas, o galutinę gairių redakciją tikisi paskelbti 2018 m. IV ketv. Gairės turėtų būti taikomos nuo 2019 m. gruodžio 31 d.

1. ***Tobulinti bankų privalomai teikiamą paskolų duomenų juostos informaciją apie turimas kredito pozicijas bankinėje knygoje***

Siekdama sustiprinti duomenų infrastruktūrą, įtraukus vienodus ir standartizuotus duomenis apie neveiksnias paskolas, Europos bankininkystės institucija 2017 m. gruodžio mėn. parengė paskolų duomenų juostos stebėsenos formas. Šios formos nėra priežiūrinių ataskaitų dalis, tačiau bankai ir investuotojai raginami sudarant verslo sandorius naudoti šias standartizuotas neveiksnių paskolų formas[[22]](#footnote-23). Formos apima informaciją apie paskolas, su paskolomis susijusias sandorio šalis ir pateiktą užstatą. Paskelbus šias formas, 2018 m. pirmąjį pusmetį, naudojantis turimais duomenimis, atliktas papildomas testavimas. Įvairioms įstaigoms naudojant šias formas ir Europos bankininkystės institucijai palaikant ryšius su suinteresuotaisiais subjektais, gauta daugiau grįžtamosios informacijos, tad 2018 m. rugsėjo mėn. Europos bankininkystės institucija paskelbė patikslintas formas. Bendradarbiaudama su sektoriaus subjektais Europos bankininkystės institucija įsitikino, kad įvairūs rinkos dalyviai sudarydami sandorius šiuo metu naudoja šias formas.

1. ***Stiprinti duomenų apie neveiksnias paskolas infrastruktūrą ir apsvarstyti galimybę sukurti neveiksnių paskolų sandorių platformas***

Visos Sąjungos lygmeniu veikianti neveiksnių paskolų sandorių platforma būtų elektroninė prekyvietė, kurioje neveiksnių paskolų portfelį valdantys subjektai – bankai ir kiti kreditoriai – ir suinteresuotieji investuotojai galėtų keistis informacija ir prekiauti. Sukūrus tokią platformą, galbūt būtų galima pašalinti kai kuriuos neveiksnių paskolų antrinės rinkos nepakankamumo šaltinius, įskaitant pardavėjų ir pirkėjų informacijos asimetriją ir dideles sandorių išlaidas. Taigi, ji galėtų padėti bankams padidinti pardavimus ir nustatyti didesnes pardavimo kainas, negu įmanoma dabar, suteiktų investuotojams paprastesnę prieigą prie neveiksnių paskolų rinkų, taigi leistų bankams greičiau parduoti neveiksnias paskolas ir pašalinti jas iš savo balansų. Tokia platforma galėtų padėti išspręsti dabartinių neveiksnių paskolų sankaupų problemą ir taptų nuolatiniu kanalu, kuriuo ateityje būtų galima veiksmingai parduoti neveiksnias paskolas, vos jų atsirastų. Šiuo atžvilgiu tai galėtų būti svarbi, bet nebrangi investicija į infrastruktūrą, padedanti užtikrinti, kad ateityje vėl nesusidarytų didelės neveiksnių paskolų sankaupos. Todėl tai galėtų būti itin svarbi priemonė, kuri padėtų Europoje tvariai spręsti neveiksnių paskolų klausimą.

Taryba paragino Europos Centrinį Banką, Europos bankininkystės instituciją ir Komisiją apsvarstyti galimybę sukurti neveiksnių paskolų sandorių platformą, taip siekiant paskatinti antrinių rinkų plėtrą. Todėl prie šio komunikato pridedamas Komisijos tarnybų darbinis dokumentas dėl galimybės sukurti tokią sandorių platformą, kurį Komisija parengė drauge su Europos Centriniu Banku ir Europos bankininkystės institucija. Jame išdėstyta Komisijos tarnybų nuomonė, kaip tokia struktūra galėtų veikti praktiškai.

Siekdama inicijuoti Sąjungos lygmens neveiksnių paskolų sandorių platformų kūrimą, šiandien Komisija taip pat pakvietė sektoriaus suinteresuotuosius subjektus į apskritojo stalo diskusiją. Komisija prašys suinteresuotųjų subjektų iki 2019 m. pavasario susitarti dėl Europos neveiksnių paskolų sandorių platformų sektoriaus standartų rengimo ir skelbimo konkrečių formų. Komisija kartu su Europos Centriniu Banku ir Europos bankininkystės institucija ir toliau atliks svarbų vaidmenį kurdami sąlygas imtis reikiamų priemonių, kad visi atitinkami suinteresuotieji subjektai būtų skatinami kurti Sąjungos lygmens neveiksnių paskolų sandorių platformas.

1. ***Parengti nacionalinių turto valdymo bendrovių sąrangos projektą***

Į paskelbtą 2018 m. kovo mėn. dokumentų dėl neveiksnių paskolų rinkinį Komisijos tarnybos įtraukė techninį nacionalinės turto valdymo bendrovės steigimo projektą, parengtą bendradarbiaujant su Europos Centriniu Banku, Europos bankininkystės institucija ir Bendra pertvarkymo valdyba. Teisiškai neprivalomame projekte išdėstytos valstybėms narėms (kurios to nori) skirtos gairės dėl jų bankų restruktūrizavimo steigiant nacionalines turto valdymo bendroves (arba imantis kitų priemonių neveiksnių paskolų problemai spręsti), jei, valstybių narių nuomone, tai būtų naudinga, visapusiškai laikantis ES bankininkystės ir valstybės pagalbos taisyklių.

1. ***Antrinių neveiksnių paskolų rinkų plėtojimas***

Be to, į 2018 m. kovo mėn. pateiktą dokumentų dėl neveiksnių paskolų rinkinį Komisija įtraukė pasiūlymą dėl direktyvos dėl kredito administratorių, kredito pirkėjų ir užstato realizavimo. Vienas iš pasiūlymo tikslų – visoje Sąjungoje suderinus reikalavimus ir sukūrus bendrąją kredito administravimo ir banko paskolų perdavimo trečiosioms šalims rinką, toliau plėtoti neveiksnių paskolų antrines rinkas. Šis pasiūlymas dabar svarstomas Parlamente ir Taryboje. Komisija ragina derybas užbaigti iki šio Parlamento kadencijos pabaigos.

1. ***Paskolų išieškojimo nacionalinių procedūrų (įskaitant nemokumą) veiksmingumo, vertinant iš bankų kreditorių perspektyvos, lyginamoji analizė***

Neveiksnių paskolų valdymo požiūriu būtų naudinga, jeigu paskolų išieškojimo ir nemokumo sistemos būtų veiksmingesnės ir labiau nuspėjamos. Todėl Komisijos tarnybos atlieka paskolų išieškojimo nacionalinių procedūrų lyginamąją analizę, į kurią taip pat įtraukia individualaus ir kolektyvinio išieškojimo arba nemokumo procedūras. Taip siekiama patikimai įvertinti, kokią dalį paskolų vėluojama grąžinti ir kokią jų vertės dalį bankai susigrąžina skolininkams neįvykdžius savo įsipareigojimų. Rezultatams labai daug įtakos turi atitinkamų valstybių narių teisminiai pajėgumai. Lyginamosios analizės eiga pristatyta ir aptarta su valstybėmis narėmis per 2018 m. vasario 21 d. ir birželio 20 d. vykusius susitikimus. Aptartas ir nepakankamos prieigos prie prasmingų duomenų klausimas.

1. ***Toliau akcentuoti nemokumo klausimus Europos semestro kontekste***

Juridinių asmenų nemokumo valdymo sistemų problemos jau ilgą laiką yra aktuali Europos semestro tema. Jos analizuotos keleto šalių ataskaitose, šia tema pateikta keletas konkrečioms šalims skirtų rekomendacijų. Nuo 2013 m. konkrečioms šalims skirtos rekomendacijos nemokumo klausimais įvairiais metais teiktos dvylikai valstybių narių: Bulgarijai, Ispanijai, Italijai, Kiprui, Kroatijai, Latvijai, Maltai, Portugalijai, Rumunijai, Slovakijai, Slovėnijai ir Vengrijai. 2018 m. konkrečioms šalims skirtos rekomendacijos nemokumo klausimais pateiktos šešioms valstybėms narėms: Bulgarijai, Italijai, Kiprui, Latvijai, Portugalijai ir Slovėnijai. Per šį Europos semestrą šalių nemokumo klausimai taip pat bus nagrinėjami 2019 m. šalių ataskaitose. 2019 m. gegužės mėn. Komisija pateiks rekomendacijas Tarybai dėl konkrečioms šalims skirtų rekomendacijų.

1. ***Toliau svarstyti galimybę didinti užtikrinimo priemonę turinčių kreditorių apsaugą***

Į kovo mėn. pateiktą dokumentų dėl neveiksnių paskolų rinkinį Komisija įtraukė pasiūlymą dėl direktyvos dėl kredito administratorių, kredito pirkėjų ir užstato realizavimo. Vienas iš pasiūlymo tikslų – suteikti galimybę vykdyti pagreitintą neteisminį užstato realizavimą, jei kreditoriai ir skolininkai dėl to susitaria iš anksto (išskyrus vartojimo paskolas). Šis pasiūlymas dabar svarstomas Europos Parlamente ir Taryboje. Komisija ragina derybas užbaigti iki šio Parlamento kadencijos pabaigos.

# Išvados

Ši pažangos ataskaita aiškiai rodo, kad ES bankų sektoriuje rizika ir toliau stabiliu tempu mažinama ir padaryta didelė pažanga. Todėl pažangos ataskaita yra svarbi medžiaga rengiantis gruodžio mėn. vyksiančiam Europos Vadovų Tarybos susitikimui ir įtraukiam euro zonos aukščiausiojo lygio susitikimui, kuriame dalyvaus 27 ES valstybės narės ir bus aptariama, kaip stiprinti Europos stabilumo mechanizmą ir baigti kurti bankų sąjungą, taip pat bus aptarti tolesni Europos indėlių garantijų sistemos kūrimo etapai. Dabar būtina skubiai užtikrinti šių sričių pažangą, o kartu ir pažangą mažinant riziką.

Kaip aiškiai nurodyta šioje pažangos ataskaitoje, neveiksnių paskolų Sąjungoje toliau mažėjo. Ši tvirta mažėjimo tendencija teikia labai daug vilčių, tačiau kai kuriose valstybėse narėse didelis neveiksnių paskolų ir visų paskolų portfelio santykis tebėra probleminis.

Tarybos 2017 m. liepos mėn. priimtas veiksmų planas buvo labai svarbus žingsnis sprendžiant šią problemą. Įgyvendinant veiksmų planą padaryta nemaža pažanga. Tačiau tam, kad neveiksnių paskolų klausimą būtų galima išspręsti kuo veiksmingiau, veiksmų planą turi visais atžvilgiais įgyvendinti visi dalyviai. Tai labai svarbu norint išspręsti šią didelio neveiksnių paskolų portfelio problemą: ir mažinant esamas neveiksnių paskolų sankaupas iki tvaraus lygio, ir užtikrinant, kad ateityje neveiksnios paskolos neimtų vėl kauptis.

Pirmiausia Komisija ragina Parlamentą ir Tarybą operatyviai susitarti dėl rizikos mažinimo dokumentų rinkinio, taip pat dėl visų klausimų, įtrauktų į 2018 m. kovo mėn. pasiūlytą visapusišką teisėkūros procedūra priimamų dokumentų rinkinį dėl neveiksnių paskolų problemos sprendimo. Šis dokumentų rinkinys, kaip ir didelė neveiksnių paskolų mažinimo pažanga, bendradarbiaujant su Europos bankininkystės institucija, Europos Centriniu Banku ir Europos sisteminės rizikos valdyba, yra būtinas indėlis, padedantis įgyvendinti bendromis jėgomis siekiamą tikslą sumažinti Europos bankų sektoriuje likusią riziką ir sudaryti sąlygas visų pirma bankų sąjungai užbaigti.

1. COM(2017) 821. [↑](#footnote-ref-2)
2. <http://www.consilium.europa.eu/media/21594/leaders-agenda.pdf>. [↑](#footnote-ref-3)
3. <https://ec.europa.eu/info/publications/171011-communication-banking-union_en>. [↑](#footnote-ref-4)
4. <http://www.consilium.europa.eu/lt/press/press-releases/2016/06/17/conclusions-on-banking-union/>. [↑](#footnote-ref-5)
5. <https://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2017/07/11/conclusions-non-performing-loans/>. [↑](#footnote-ref-6)
6. Taip pat žr. Stebėsenos ataskaitą dėl rizikos mažinimo rodiklių: <https://www.consilium.europa.eu/media/37029/joint-risk-reduction-monitoring-report-to-eg_november-2018.pdf>. [↑](#footnote-ref-7)
7. 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas yra banko pagrindinio 1 lygio kapitalo, t. y. jo nuosavo kapitalo ir atskleistų rezervų, ir viso pagal riziką įvertinto turto santykis. [↑](#footnote-ref-8)
8. T. y. viso lygio sverto koeficientas (1 lygio kapitalą padalijus iš viso banko turto), apskaičiuotas pagal griežtesnes taisykles ir pateiktas iki 2019 m., kai baigsis pereinamasis laikotarpis. Į pereinamojo įgyvendinimo laikotarpio švelninantį poveikį neatsižvelgiama. [↑](#footnote-ref-9)
9. 2017 m. spalio 11 d. COM(2017) 592. [↑](#footnote-ref-10)
10. 2018 m. kovo 14 d. COM(2018) 133. [↑](#footnote-ref-11)
11. <http://europa.eu/rapid/press-release_IP-16-3731_lt.htm>. [↑](#footnote-ref-12)
12. COM/2016/0723 - 2016/0359 (COD). [↑](#footnote-ref-13)
13. T. y. kredito įstaigos, kurias, vykdydamas priežiūros funkcijas, tiesiogiai prižiūri Europos Centrinis Bankas. [↑](#footnote-ref-14)
14. Šiuo rodikliu matuojama, kiek lėšų bankas atidėjo paskolų nuostoliams padengti.

    Šaltinis – Europos Centrinis Bankas. Kadangi duomenų apie atidėjinius paskoloms nėra, ES atidėjinių rodiklis apskaičiuotas atsižvelgiant į visų skolos priemonių (paskolų ir skolos vertybinių popierių) vertės sumažėjimą ir neveiksnias paskolas. [↑](#footnote-ref-15)
15. *Pastabos.* Pateikti vidaus kredito įstaigų ir užsienio subjektų kontroliuojamų patronuojamųjų įmonių ir filialų skaičiai.

    \* ES, Maltos (2018 m. II ketv.) ir Ispanijos (2017 m. II ketv.) šio sektoriaus duomenų neturima. Bulgarijos, Vokietijos ir Vengrijos šio sektoriaus duomenys turimi tik kaip balansinės vertės (t. y. bendra namų ūkių ir ne finansų bendrovių pozicija).

    \*\* Bulgarijos, Vokietijos, Ispanijos (išskyrus 2018 m. II ketv.), Vengrijos ir ES atidėjinių paskoloms duomenų neturima. Šiais atvejais skaičiai grindžiami visų skolos priemonių (t. y. paskolų ir skolos vertybinių popierių) vertės sumažėjimu. [↑](#footnote-ref-16)
16. Šaltinis – Europos Centrinis Bankas. [↑](#footnote-ref-17)
17. Iš dalies remtasi Europos Centrinio Banko, Europos sisteminės rizikos valdybos ir Europos bankininkystės institucijos medžiaga. [↑](#footnote-ref-18)
18. Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1024/2013 (Bendro priežiūros mechanizmo reglamentas, toliau – BPM reglamentas). [↑](#footnote-ref-19)
19. Direktyva 2013/36/ES (Kapitalo reikalavimų direktyva, KRD IV). [↑](#footnote-ref-20)
20. Europos bankininkystės institucijai reikės atsižvelgti į Komisijos atliekamą Vartojimo kredito direktyvos vertinimą, kad būtų išvengta prieštaravimų direktyvos nuostatai dėl paskolų gavėjų kreditingumo vertinimo. Apie Vartojimo kredito direktyvos vertinimą paskelbta 2019 m. Komisijos darbo programoje (žr. COM(2018) 800 *final* II priedą). [↑](#footnote-ref-21)
21. Šiomis gairėmis išplečiama 2016 m. gruodžio mėn. paskelbtų Europos bankininkystės institucijos gairių dėl informacijos atskleidimo reikalavimų pagal Kapitalo reikalavimų reglamento aštuntą dalį (EBA GL2016 11) taikymo sritis. [↑](#footnote-ref-22)
22. Europos bankininkystės institucijos parengtos pagal turto klasę pritaikytos neveiksnių paskolų sandorių formos leidžia teikti kuo išsamesnius duomenis apie kiekvieną paskolą, į jas įtraukta daugiau kaip 450 duomenų punktų, kurie yra svarbūs atliekant vertinimą ir išsamų patikrinimą neveiksnių paskolų sandoriuose. [↑](#footnote-ref-23)