

## Bankų veiklos apžvalga

Veikiančių šalies komercinių bankų bei užsienio bankų skyrių aktyvai, 2005-10-01 finansinių ataskaitų duomenimis, sudarė 37 mlrd. Lt ir per trečiąjį šių metų ketvirtį išaugo 3,3 mlrd. Lt arba 9,9 proc. Klientams suteiktos paskolos, kurių suma sudarė 22,4 mlrd. Lt, per šiuo metų III ketvirtį išaugo 2,7 mlrd. Lt arba 13,5 proc., o per 9 mėnesius – 32,8 proc.

Šalies bankuose laikomų indėlių suma 2005-10-01 sudarė 21,9 mlrd. Lt ir per ataskaitinį ketvirtį padidėjo 1,2 mlrd. Lt arba 5,7 proc. Daugiausiai indėlių išaugimą įtakojo bankuose laikomi privačių įmonių indėliai (kurie padidėjo 546 mln. Lt arba 7,5 proc.) bei gyventojų indėliai (kurie padidėjo 456 mln. Lt arba 4 proc.).

### Bankų sistemos kai kurių turto ir įsipareigojimų straipsnių dinamika

mln. Lt

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	2004-10-01	2005-01-01	2005-07-01	2005-10-01	Pasikeitimas per III ketvirtį (proc.)	Pasikeitimas per devynis mėn. (proc.)	Pasikeitimas per metus (proc.)
1	Turtas (aktyvai)	26350,3	29150,8	33616,7	36951,4	9,9	26,8	40,2
2	VVP	2620,2	2721,3	2972,1	2787,2	-6,2	2,4	6,4
3	Kiti skolos VP	604,8	588,2	871,9	1203,7	38,1	104,6	99
4	Paskolos finansų institucijoms	1796,6	1760,2	2003,4	2131,7	6,4	21,1	18,7
5	Klientams suteiktos paskolos	15310,4	16897,7	19765,5	22435,4	13,5	32,8	46,5
5.1	Iš jų paskolos privatiems įmonėms	10215,5	11063,9	12540,7	13971	11,4	26,3	36,8
5.2	Iš jų paskolos gyventojams	3858,8	4448,5	6084,7	7266,4	19,4	63,3	88,3
5.2.1	Iš jų būsto paskolos	2970,7	3438,6	4567,6	5456,5	19,5	58,7	83,7
6	Spec. atidėjiniai paskoloms	108,5	120,5	168	203,1	20,9	68,5	87,2
7	Spec. atidėjiniai paskoloms/suteiktos paskolos, proc.	0,71	0,71	0,85	0,91	-		-
8	Indėliai ir akredityvai	16004,2	17859,5	20703,7	21881,9	5,7	22,5	36,7
8.1	privačių įmonių	5233,5	6419,5	7321	7866,5	7,5	22,5	50,3
8.2	Fizinių asmenų	8904,1	9811,9	11378,4	11834,3	4	20,6	32,9
9	Akcininkų nuosavybė	2419,9	2508,1	2697,4	2882,6	6,9	14,9	19,1
10	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	217,3	299,3	175,9	275,5	-		-

Ataskaitinį ketvirtį išliko jau keletą metų stebima bankų koncentracijos mažėjimo tendencija. Bankų valdomo turto rinkos struktūroje trijų didžiausių bankų (AB Vilniaus banko, AB banko „Hansabankas“, AB banko „NORD/LB Lietuva“) užimama rinkos dalis per metus sumažėjo nuo 67,9 proc. iki 66,5 proc. (sumažėjimas per ataskaitinį ketvirtį sudarė 0,9 proc. punkto). Labiausiai rinkos dalį per metus padidino AB Sampo bankas (2 proc. punktais).

## **Paskolų portfelis**

Ataskaitinį ketvirtį bankų klientams suteiktų paskolų portfelio augimas (sudaręs 2,7 mlrd. Lt arba 13,5 proc.). Tačiau metinis paskolų portfelio augimo tempas - 46,5 proc. (2005-10-01 lyginant su 2004-10-01) buvo mažesnis už atitinkamą metinį rodiklį prieš metus (per laikotarpį nuo 2003-10-01 iki 2004-10-01 klientams suteiktų paskolų portfelis augo 50 proc.).

Lietuvos bankų paskolų portfelis, 2005-10-01 duomenimis, įskaitant paskolas finansų institucijoms, sudarė apie 36,9 procento planuojamo 2005 m. šalies BVP, tuo tarpu Latvijoje ir Estijoje analogiški rodikliai buvo bent 2 kartus, o euro zonos šalyse kelis kartus daugiau (2005-01-01 duomenimis, euro zonos šalių vidurkis sudarė apie 119 proc.).

Šiais metais didžioji dalis naujai teikiamų paskolų gana tolygiai pasiskirsto tarp verslo ir namų ūkių. Per devynis šių metų mėnesius paskolos privačioms įmonėms padidėjo 2,9 mlrd. Lt (26 proc.), o gyventojams – 2,8 mlrd. Lt (63 proc.). Gyventojams suteiktos paskolos išlieka vienu iš dinamiškiausiai augančių bankų turto straipsnių ir turi didėjimo tendenciją. Gyventojams teikiamose paskolose vis dar dominuoja būsto paskolos, tačiau vis ženklesnis tampa ir kitos paskirties (daugiausiai vartotojiškų) paskolų gyventojams išaugimas. Per metus, lyginant su 2004-10-01, bankų suteiktos paskolos gyventojams išaugo 3,4 mlrd. Lt arba 88 proc. Iš jų būsto paskolos per tą patį laikotarpį padidėjo 2,5 mlrd. Lt arba 84 proc., o kitos paskirties – 922 mln. Lt arba daugiau kaip 2 kartus.

Galimoms rizikoms amortizuoti bankai šiuo metu turi pakankamai gerą kapitalo bazę, kuri, nepažeidžiant kapitalo pakankamumo normatyvo, leidžia papildomai patirti 656,9mln. Lt turto vertės sumažėjimą.

Bankai, konservatyviau vertindami kredito riziką, ataskaitinį ketvirtį suformavo daugiau specialiųjų atidėjinių. Bendra specialiųjų atidėjinių balansiniams aktyvams suma per 2005 metų antrąjį ketvirtį padidėjo 36,3 mln. Lt arba 16,5 proc. (iš jų specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 35,1 mln. Lt arba 20,9 proc.), o atidėjiniai nebalansiniams straipsniams padidėjo 3 mln. Lt arba 16,7 proc.

Specialiųjų atidėjinių paskoloms santykis su paskolų portfeliu per ketvirtį padidėjo nuo 0,85 proc. iki 0,91 proc.

## **Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

2005-10-01 duomenimis, normatyvinis bankų sistemos likvidumo rodiklis sudarė 43,12 proc. bei 13 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą.

Bankų sistemos kapitalo pakankamumo rodiklis š. m. spalio 1 d. sudarė 10,46 proc. (nustatytas minimalus reikalavimas 8 proc.).

2005 m. spalio 1 d. šalies bankai galėjo prisiimti 7,5 mlrd. Lt papildomos aktyvų rizikos (2,8 mlrd. Lt daugiau nei pernai tuo pačiu laikotarpiu), o nepažeidžiant kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymo, bankai galėjo papildomai sudaryti 656,9 mln. Lt specialiųjų atidėjinių, t.y. dabartinę specialiųjų atidėjinių apimtį padidinti 2,6 karto.

Visi šalies komerciniai bankai vykdė visus Lietuvos banko nustatytus normatyvus.

## **Akcininkų nuosavybė**

Akcininkų nuosavybė per 2005 metų III ketvirtį išaugo 181,8 mln. Lt arba 6,7 proc. ir 2005 m. spalio 1 d. siekė 2,9 mlrd. Lt. Tam didžiausios įtakos turėjo bankų per ketvirtį uždirbtas 96,3 mln. Lt pelnas.

Akcininkų nuosavybę taip pat didino ir įregistruoti kapitalų padidėjimai bankams išplatinus naujas akcijų emisijas. 2005 m. spalio 1 d. bankų sistemos įregistruotas acinis kapitalas sudarė 1,4 mlrd. Lt. Rugsėjo mėnesį AB Šiaulių banko įstatinis kapitalas padidėjo 18,7 mln. Lt, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankui įsigijus 12 mln. Lt nominalios vertės akcijų bei 6,7 mln. Lt padidinus kapitalą iš vidinių rezervų. Rugsėjo mėnesį buvo įregistruotas AB banko „NORD/LB Lietuva“ įstatinio kapitalo padidinimas išplatinus naują 39 mln. Lt nominalios vertės akcijų emisiją. Didžiausią naujų akcijų dalį (93,2 proc.) įsigijo banką valdantis Vokietijos bankas NORD/LB. Pažymėtina, jog abiejų bankų akcijos buvo platintos kaina, didesne už nominalią, o atsiradę emisiniai skirtumai padidino bankų kapitalo bazę 41 mln. Lt.

Padidėjus rezidentų valdomai AB banko „Snoras“ bei AB Ūkio banko akcijų daliai, užsienio investuotojų valdoma Lietuvos bankų įstatinio kapitalo dalis per ketvirtį sumažėjo 1 proc. punktu iki 86 proc. Nors pastaruoju metu investicijas į bankų kapitalą didino Vokietijos investuotojai ir ERPB, tačiau Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir anksčiau dominavo skandinaviškas kapitalas.

## **Pelningumas ir veiklos efektyvumas**

Visi šalies bankai ir užsienio bankų skyriai tiek ataskaitinį ketvirtį, tiek ir per pirmus devynis šių metų mėnesius dirbo pelningai. Bendras šalies bankų einamųjų metų pelnas, 2005-10-01 duomenimis, buvo 275,5 mln. Lt arba 26,8

proc. didesnis nei 2004 metų atitinkamą laikotarpį, kuomet Lietuvos bankų sistema gavo 217,3 mln. Lt pelno. Lyginant šių ir praėjusių metų devynių mėnesių bankų pelningumo ar veiklos efektyvumo rodiklius, būtina paminėti, kad nuo 2005 metų sausio 1 d., pasikeitus TFAS, keitėsi ir bankų apskaitos politikos, o tai turėjo įtakos tiek bankų veiklos rezultatams, tiek ir įvairiems rodikliams.

#### Veikiančių bankų pelnas

Eil.Nr.	Bankas	Einamųjų metų pelnas (mln. Lt)	
		2004 10 01	2005 10 01
1.	AB bankas „NORD/LB Lietuva“	4,1	30,1
2.	AB Ūkio bankas	4,1	9,7
3.	AB SEB Vilniaus bankas	97,7	97,4
4.	AB Šiaulių bankas	5,6	7,1
5.	AB bankas „Snoras“	14,8	30,5
6.	UAB Medicinos bankas	1,4	1,6
7.	AB PAREX BANKAS	4,7	6,0
8.	AB bankas „Hansabankas“	81,6	82,3
9.	AB SEB VB būsto bankas	0,2	2,9
10.	AB Sampo bankas	-0,9	2,7
	IŠ VISO bankai:	<b>213,3</b>	<b>270,2</b>
11.	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG Vilniaus skyrius	1,8	2,2
12.	Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyrius	2,3	3,2
	IŠ VISO užsienio bankų skyriai	<b>4,0</b>	<b>5,3</b>
	IŠ VISO:	<b>217,3</b>	<b>275,5</b>

Pažymėtina, kad bankų pajamų augimas buvo subalansuotas, t.y. pajamos iš daugumos pagrindinių bankinės veiklos segmentų augo panašiais tempais. Didžiausios įtakos bankų pelningumui turėjo paskolų portfelio duodamos pajamos, kurios didžia dalimi nulėmė 111,6 mln. Lt arba 25,2 proc. padidėjusias grynąsias palūkanų pajamas. Plečiantis teikiamų paslaugų spektrui, bankai uždirbo daugiau paslaugų ir komisinių pajamų, kurios, lyginant su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, padidėjo 62,3 mln. Lt arba 26,3 proc. (iš jų 23 mln. Lt išaugo grynosios komisinių pajamos už pinigų pervedimo operacijas; 13,8 mln. Lt - grynosios komisinių pajamos už mokėjimo kortelių paslaugas; 4,2 mln. Lt - pajamos už bazinės valiutos keitimą). Bankų veiklos rezultatus taip pat pagerino 20,6 mln. Lt (26,2 proc.) mažesnės amortizacijos ir nusidėvėjimo išlaidos (kurių didžiąją dalį nulėmė dėl pasikeitusių TAS nebeskaičiuojama prestižo amortizacija) bei 16,7 mln. Lt (27,6 proc.) didesnės pajamos iš operacijų užsienio valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis.

Neigiamos įtakos bankų veiklos rezultatams, visų pirma, turėjo šiais metais (o ypač antrąjį ir trečiąjį ketvirčiais) ženkliai išaugusios išlaidos specialiesiems atidėjiniams. Minėtų išlaidų suma padidėjo 54,1 mln. Lt, iš jų vien per trečiąjį šių metų ketvirtį 35,1 mln. Lt. Taip pat neigiamos įtakos šių metų veiklos rezultatui turėjo dėl augančių bankų veiklos apimčių bei indėlių apimčių, didėjusios operacinės išlaidos, indėlių draudimo įmokų išlaidos, bei banko mokesčių sumos, kurių padidėjimas atitinkamai sudarė 46,1 mln. Lt, 16,2 mln. Lt, 8,4 mln. Lt.

Bankų sistemos realioji palūkanų marža ir ataskaitinį ketvirtį išlaikė mažėjimo tendenciją, per ketvirtį sumažėjusi 0,05 procentinio punkto ir pasiekusi naują mažiausią per pastaruosius metus lygį (2,57 proc.).

Bankų sistemos efektyvumą parodantis fiksuotų išlaidų santykis su pagrindinės veiklos pelnu per metus sumažėjo (pagerėjo) beveik 8 proc. punktais ir 2005 m. spalio 1 d. pasiekė geriausią rodiklį per paskutinius šešis metus - 53,36 proc., t.y. tokia dalis bankų iš pagrindinės veiklos uždirbto pelno (grynųjų pajamų) buvo sunaudota bankų operacinėms ir amortizacijos išlaidoms.

#### Informacija apie Lietuvos centrinės kredito unijos veiklą

Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU) turtas per ketvirtį sumažėjo 5,5 mln. Lt arba 10,3 proc. ir 2005 m. spalio 1 d. sudarė 47,9 mln. Lt. LCKU turto sumažėjimą sąlygojo pagrindinio finansavimo šaltinio – jos narių indėlių, sumažėjimas 5,9 mln. Tuo tarpu kredito unijoms narėms suteiktos paskolos sparčiai auga. Per š.m. 9 mėnesius LCKU suteiktos paskolos išaugo 53,9 proc. ir spalio 1 d. sudarė 16,4 mln. Lt arba 34,1 proc. unijos turto. Ataskaitinį ketvirtį LCKU dviem kredito unijoms buvo suteikusi paskolas iš Likvidumo palaikymo rezervo.

Per trečiąjį šių metų ketvirtį LCKU narių gretos pasipildė 2 naujomis kredito unijomis ir 2005 m. spalio 1 d. LCKU turėjo 56 nares. Naujoms ir esamoms narėms per trečiąjį ketvirtį išpirkus papildomų pajų už 262 tūkst. Lt, iki 2,7 mln. Lt sumažėjo Lietuvos Respublikos Vyriausybei priklausanti LCKU pajinio kapitalo dalis (prieš metus buvo 3,7 mln. Lt), likusi pajinio kapitalo dalis – 2,6 mln. Lt priklausė 56 kredito unijoms LCKU narėms. Per III ketvirtį kredito unijų narių įnašais toliau buvo didinami Likvidumo palaikymo rezervas ir stabilizacijos fondas, kurie 2005 m. spalio 1 d. atitinkamai sudarė 2186 tūkst. Lt ir 777 tūkst. Lt.

LCKU per trečiąjį ketvirtį uždirbo 137 tūkst. Lt pelno, o bendras einamųjų metų rezultatas buvo 307 tūkst. Lt pelno.

2005 m. III ketvirtį LCKU vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

### Kredito unijų veiklos apžvalga

Kredito unijos. 2005 m. spalio 1 d. Lietuvoje veikė 64 kredito unijos, vienijusios beveik 54 tūkst. narių.

#### Kredito unijų pagrindinių suvestinės balansinės ataskaitos straipsnių dinamika

Eil. Nr.	Balansinės ataskaitos straipsnio pavadinimas	Suma (tūkst. Lt)				Pasikeitimas per III ketvirtį (proc.)	Pasikeitimas per 9 mėnesius (proc.)	Pasikeitimas per metus (proc.)
		2004 10 01	2005 01 01	2005 07 01	2005 10 01			
1.	Turtas (aktyvai)	161308,9	185222,7	235128,2	253195,0	7,7	36,7	57,0
2.	VVP	2705,1	2962,8	2757,2	2899,7	5,2	-2,1	7,2
3.	Suteiktos paskolos	123064,3	131706,2	167281,8	189106,3	13,0	43,6	53,7
	Specialieji atidėjimai (atidėjimai) paskoloms	1012,5	939,0	790,5	722,1	-8,7	-23,1	-28,7
4.	Indėliai	126018,3	148422,2	187286,7	200093,9	6,8	34,8	58,8
	Iš jų, kredito unijų narių ir asocijuotų narių	124106,7	146491,1	184745,0	197372,3	6,8	34,7	59,0
5.	Pajinis kapitalas	18621,7	20215,8	25443,2	28397,9	11,6	40,5	52,5
6.	Einamųjų metų pelnas (nuostolis)	628,0	907,5	506,0	1116,1	-	-	-

2005 m. III ketvirtį kredito unijų veikla toliau plėtėsi:

– turtas išaugo beveik 8 proc. ir 2005-10-01 sudarė 0,7 proc. veikiančių bankų sistemos turto. Didžiausios kredito unijos „Ūkininkų viltis“ turtas 2005 m. spalio 1 d. sudarė 11,7 proc. visų kredito unijų turto;

– suteiktos paskolos padidėjo 13 proc. ir sudarė apie 74 proc. viso turto. 2005 m. spalio 1 d. specialiuosius atidėjinius paskoloms (722,1 tūkst. Lt) buvo sudariusios 49 kredito unijos;

– investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius išaugo 5,2 proc.;

– priimti indėliai padidėjo 6,8 proc., didžiausią jų dalį (98,6 proc.) sudarė narių indėliai;

– kredito unijų pajinis kapitalas padidėjo 11,6 proc.

2005 m. 9 mėnesių kredito unijų veiklos rezultatas – 1116,1 tūkst. Lt pelno (per III ketvirtį kredito unijos uždirbo 610,1 tūkst. Lt pelno). Kaip ir ankstesniais laikotarpiais, pagrindinis kredito unijų pajamų šaltinis buvo palūkanų pajamos, sudariusios 89,4 proc. visų pajamų. Didžiausią išlaidų dalį sudarė operacinės ir palūkanų išlaidos, sudariusios atitinkamai 44,3 proc. ir 43 proc. visų išlaidų.

2005 m. spalio 1 d. visos kredito unijos vykdė Lietuvos banko nustatytus kredito unijų veiklos riziką ribojančius normatyvus.

### **Kredito įstaigų priežiūros veiklos kryptys 2005 m. III ketvirtį**

Lietuvos bankas 2005 m. III ketvirtį toliau vykdė LR Lietuvos banko įstatyme numatytas priežiūros funkcijas – kredito įstaigų licencijavimą, dokumentinę priežiūrą bei inspektavimus, esant reikalui inicijavo poveikio priemonių taikymą bei atliko jų vykdymo kontrolę. Greta to, toliau buvo tobulinama teisinė bazė, Lietuvos banko priežiūros specialistai nuolat dalyvavo Europos Komisijos bei ECB komitetuose bei šių komitetų įsteigtose techninėse darbo grupėse, palaikė nuolatinį dialogą su užsienio šalių priežiūros tarnybomis, kurių jurisdikcijai priklausantys patrunuojantys bankai turi dukterinių bankų Lietuvoje bei su šalyje veikiančiais bankais.

Licencijavimo srityje 2005 m. III ketvirtį 2 bankams buvo leista įregistruoti įstatų pakeitimus, susijusius su akcinio kapitalo didinimu. Be to, suteikti leidimai 5 kredito unijoms keisti įstatų nuostatas. Bendrovei WESTERN PETROLEUM LIMITED leista įsigyti UAB Medicinos banko 1/5 akcinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį bei iš Juridinių asmenų registro išregistruota AB „Akciju komercbanka“ „Balticums“ atstovybė.

Per aptariamą laikotarpį gauta 9 (viso jau gauta 87) pranešimai iš įvairių ES šalių priežiūros tarnybų apie šių institucijų licencijuotų ir prižiūrimų įstaigų ketinimus pasinaudoti laisve teikti paslaugas ir pradėti savo veiklą Lietuvoje neįsteigus filialo. Taip pat jau yra išsiųsti pranešimai apie trijų Lietuvos Respublikos bankų ketinimą teikti finansines paslaugas neįsteigus filialo ES valstybėse narėse.

Vykdamas nuolatinę kredito įstaigų dokumentinę priežiūrą, buvo kaupiama informacija apie kredito įstaigų finansinę būklę, analizuojami veiklos rodikliai ir tendencijos bei veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas, greta to analizuota kredito įstaigų pateikta informacija apie trūkumų, nustatytų inspektavimo metu, šalinimą. Aptariamą laikotarpį buvo toliau tobulinama vidinių reitingų sistema bei testavimo nepalankiausiomis sąlygomis reikalavimai.

Per 2005 m. III ketvirtį buvo baigtas vieno banko tikslinis inspektavimas bei vieno banko bendrasis inspektavimas, taip pat atlikti dviejų bankų bendrieji inspektavimai.

Pastaruoju metu inspektuojant bankus daugiau dėmesio kreipiama į tai, kaip bankai rengiasi įgyvendinti naująsias su kapitalo pakankamumu susijusių direktyvų (CAD III) nuostatas. Tikrinant bankus, kurie ateityje planuoja taikyti sudėtingesnius kapitalo poreikio skaičiavimo metodus, ypatingas dėmesys skiriamas su kredito ir operacine rizika susijusių istorinių duomenų kaupimui (duomenų bazių kūrimui, duomenų kokybei), vidinių reitingų sistemų analizei.

Be to, inspektuojant bankus daugiau dėmesio skiriama paskolų užtikrinimo priemonių vertinimui. Inspektavimo metu buvo akcentuojama, kad bankai daugiau dėmesio skirtų užtikrinimo priemonių vertinimo kokybės kontrolei, būtų apibrėžti nepriklausomų turto vertintojų atrankos kriterijai ir bendradarbiavimo su jais principai.

Taip pat vykdyta kredito unijų nuolatinė finansinės būklės analizė bei 3 kredito unijų intensyvioji priežiūra, t.y. kas mėnesį analizuota šių kredito unijų teikiamos ataskaitos. Be to per aptariamą ketvirtį atlikti bendrieji inspektavimai 4 kredito unijose bei tikslinis inspektavimas vienoje kredito unijoje. Vienai kredito unijai dėl veiklos trūkumų buvo pritaikyta poveikio priemonė, vienai kredito unijai poveikio priemonės taikymas panaikintas.

Tęsiami darbai susiję su naujųjų TFAS nuostatų įgyvendinimu bankuose. Įgyvendinant 39 TAS nuostatas buvo parengti bei patvirtinti Minimalūs paskolų vertinimo reikalavimai, pakeitę iki tol galiojusias Abejotinų aktyvų vertinimo, grupavimo ir specialiųjų atidėjimų sudarymo bendrąsias nuostatas. Siekiant aptarti naujuosius reikalavimus bei jų įgyvendinimo galimybes bankuose, Lietuvos banke buvo suorganizuotas susitikimas su bankų atstovais.

Vadovaujantis Europos Parlamento ir Tarybos patvirtinta Trečiąja direktyva, skirta terorizmo finansavimo ir pinigų plovimo finansų sektoriuje prevencijai, nustatančia griežtesnius įtartinų operacijų, susijusių su terorizmo finansavimu ir pinigų plovimu, identifikavimo reikalavimus, bankai buvo įpareigoti įvertinti bankų vidaus kontrolės sistemų, taikomų procedūrų, susijusių su banko klientų ar/ir naudos gavėjų tapatybės bei įtartinų operacijų identifikavimu, efektyvumą ir prireikus jas patobulinti. Pabrėžta, kad kredito įstaigos savo veikloje privalo besąlygiškai vadovautis principu „Pažink savo klientą“ ir užtikrinti veiksmingą terorizmo finansavimo ir pinigų plovimo prevenciją.

Lietuvos banke ir toliau didelis dėmesys skiriamas rengimuisi įgyvendinti Naująją kapitalo pakankamumo direktyvą (CAD III). Praėjusį ketvirtį teiktos pastabos ir pasiūlymai komitetams ir darbo grupėms dėl atskirų kapitalo pakankamumo direktyvos projekto straipsnių nuostatų.

Įgyvendinant CAD III nuostatas dėl kredito rizikos valdymo, tęsti darbai, susiję su Paskolų rizikos valdymo nuostatų įgyvendinimu. Aptariamą laikotarpį buvo patvirtinta ir išsiųsta bankams Paskolų rizikos duomenų bazės testavimo programa.

Šiuo laikotarpiu vyko intensyvus bendradarbiavimas su Švedijos, Suomijos bei Estijos finansų sektoriaus priežiūros tarnybomis, kurių jurisdikcijai priklausantys patrunuojantys bankai turi dukterinių bankų Lietuvoje. Pagrindinė bendradarbiavimo kryptis – pasirėngimas CAD III nuostatų įgyvendinimui tarpvalstybiniu mastu veikiančiose bankų grupėse, atitinkamų priežiūros institucijų veiksmų koordinavimas ir preliminarus pozicijų derinimas dėl specifinių nacionalinių reikalavimų įgyvendinimo artimiausioje perspektyvoje, organizuojant bendrą banko grupės mastu taikomų pažangių kredito (IRB) ir operacinės rizikos (AMA) valdymo metodų pripažinimo procesą kapitalo pakankamumo skaičiavimo tikslais.

Taip pat su Suomijos finansų sektoriaus tarnyba buvo tęsiamas Sutarties, dėl Nordea Bank Finland Plc Lietuvos skyriaus priežiūros, projekto derinimas. Lietuvos bankas pateikė pastabas dėl kai kurių nuostatų patikslinimo.

Trylika priežiūros specialistų dalyvavo skirtingų ES struktūrų įsteigtų komitetų bei darbo grupių veikloje, kur buvo svarstomi įvairūs klausimai susiję su kredito įstaigų priežiūra bei veikla, kaip antai likvidumo priežiūros, tarptautinės konvergencijos, indėlių draudimo, mažmeninės bankininkystės, CAD III įgyvendinimo, elektroninių pinigų, tarpvalstybiniu mastu veikiančių finansų grupių (konglomeratų) priežiūros, paslaugų pirkimo (outsourcing) iš trečių šalių ar grupės viduje reglamentavimu viso finansų sektoriaus mastu, priežiūros institucijų informacijos atskleidimo, vieningų finansinės atskaitomybės ir kapitalo pakankamumo ataskaitų įdiegimo, efektyvesnio informacijos pasikeitimo tarp priežiūros institucijų organizavimo ir kiti aktualūs klausimai.