

Komunikat w sprawie wyników stress testów przeprowadzonych na poziomie Unii Europejskiej

PKO Bank Polski SA (PKO BP) uczestniczył w testach warunków skrajnych, przeprowadzonych w 2010 r. w ramach mandatu przyznanego przez Europejską Radę Ministrów Finansów (ECOFIN), koordynowanych przez Komitet Europejskich Nadzorców Bankowych (CEBS), we współpracy z Europejskim Bankiem Centralnym oraz Urzędem Komisji Nadzoru Finansowego (UKNF).

Testy te są uzupełnieniem procedur zarządzania ryzykiem i okresowych „stress testów”, prowadzonych w PKO Banku Polskim według zaleceń Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego (Filar 2 Bazylei II), zgodnie z wymogami Dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD) oraz polskimi regulacjami.

PKO Bank Polski uznaje wyniki przeprowadzonych na poziomie UE testów warunków skrajnych. UKNF przeprowadził z bankiem dyskusję dotyczącą wyników testów warunków skrajnych.

Testy były przeprowadzane na podstawie scenariuszy, metodologii i kluczowych założeń opracowanych przez CEBS¹. **W wyniku założonego scenariusza niekorzystnego² oszacowany poziom wskaźnika adekwatności kapitałowej dla funduszy podstawowych Tier 1³ osiągnąłby w przypadku PKO Banku Polskiego 15,7% w 2011 r. w porównaniu z 13,3% na koniec 2009 r.** W scenariuszu niekorzystnym, uwzględniającym dodatkowo wstrząs wynikający z ryzyka krajów⁴, tzw. „sovereign risk” współczynnik obniżyłby się o 0,3 punktu procentowego, do wartości 15,4% na koniec 2011 r., w porównaniu z minimalnym dopuszczalnym poziomem 4%⁵.

Wyniki testów warunków skrajnych wskazują nadwyżkę funduszy podstawowych na poziomie 2 825 mln euro w PKO Banku Polskim w stosunku do wymaganego na poziomie 6%⁶ wskaźnika adekwatności kapitałowej dla funduszy podstawowych Tier 1, przyjętego jedynie dla potrzeb testów⁷.

¹ Więcej informacji na stronach internetowych CEBS, <http://www.c-eps.org/>.

² Scenariusz zakłada spadek PKB, wzrost bezrobocia oraz krótko- i długoterminowych stóp procentowych w 2010 oraz 2011 r. Szczegółowe parametry na stronach internetowych CEBS, <http://www.c-eps.org/>.

³ Fundusze podstawowe banku wraz z pomniejszeniami zgodnie z ustawą Prawo Bankowe oraz Uchwałami KNF.

⁴ Ryzyko kraju („sovereign risk”) jest ryzykiem wynikającym z negatywnego rozwoju sytuacji ekonomicznej danego kraju (co może mieć wpływ na wycenę papierów skarbowych tego kraju).

⁵ Minimalny poziom wskaźnika adekwatności kapitałowej dla Tier 1, czyli stosunku funduszy podstawowych do aktywów ważonych ryzykiem, wynikający z dyrektywy CRD.

⁶ Minimalny poziom wskaźnika adekwatności kapitałowej dla Tier 1 przyjęty na potrzeby przeprowadzonych stress testów.

⁷ Przyjęty próg 6% nie powinien być interpretowany jako oczekiwana minimalna wartość regulacyjna, ani jako odzwierciedlenie minimalnego poziomu funduszy podstawowych odpowiadającego profilowi ryzyka danej instytucji, ustalonego w procesie badania nadzorczego przeprowadzanego w ramach Filaru 2 Dyrektywy CRD.

Biorąc pod uwagę fakt, iż testy warunków skrajnych zostały przeprowadzone w oparciu o szereg kluczowych, wspólnych, uproszczonych założeń (np. założenie o stałości kluczowych pozycji bilansowych), informacje na temat scenariuszy stanowiących punkt odniesienia przekazywane są jedynie dla celów porównawczych i nie powinny być interpretowane jako prognozy.

Wyniki uzyskane na podstawie scenariusza niekorzystnego nie powinny być traktowane jako obraz rzeczywistej sytuacji lub możliwych bieżących potrzeb kapitałowych. Testy warunków skrajnych nie są także prognozami wyników, ze względu na fakt, iż scenariusze niekorzystne przyjmują możliwe, aczkolwiek skrajne założenia, których prawdopodobieństwo realizacji nie jest zbyt wysokie.

Założenia badania CEBS

Celem testów warunków skrajnych przeprowadzanych na poziomie UE jest ocena ogólnej odporności sektora bankowego UE oraz zdolności banków do absorbowania potencjalnych wstrząsów, wpływających na wzrost ryzyka kredytowego i rynkowego, w tym ryzyka kraju.

Testy zostały przeprowadzone na próbie 91 banków z 20 krajów członkowskich UE (badaniem objęto co najmniej 50% aktywów sektora bankowego w każdym z 27 krajów członkowskich UE), w oparciu o jednolite scenariusze makroekonomiczne (odniesienia i niekorzystne) dla 2010 i 2011 r., opracowane we współpracy z EBC oraz KE.

Sytuacja polskiego systemu bankowego

Polski system finansowy pozostaje jednym z najbardziej stabilnych w Europie. Zysk netto sektora bankowego po pierwszych pięciu miesiącach br. wyniósł 4,5 mld zł (wzrost o 21% rok do roku). W tym okresie fundusze własne banków zwiększyły się o 6,6%, do 95,9 mld zł.

Wzrósł także poziom średniego współczynnika wypłacalności z 13,3% na koniec 2009 r. do 13,7% na koniec maja br. Wszystkie banki posiadały współczynnik przekraczający wymagane ustawowo 8% minimum, a udział banków ze współczynnikiem przekraczającym 10% w funduszach sięgnął 96,6%.