

Rezultati stres testa Eurobank EFG u Grčkoj, 23.07. 2010.

Eurobank EFG je podvrgnuta vežbi stres testa za 2010. godinu koju je širom Evropske unije izvršio Komitet evropskih bankarskih supervizora (CEBS), u saradnji sa Evropskom centralnom bankom i Bankom Grčke.

Eurobank EFG prihvata rezultate stres testova koji su sprovedeni širom Evropske unije.

Ovaj stres test predstavlja dopunu procedurama upravljanja rizikom i redovnim programima stres testova koje je Eurobank EFG uvela u skladu sa Pillar 2 obrascem Basel II i CRD¹ zahteva.

Ova vežba je sprovedena uz korišćenje scenarija, metodologije i ključnih pretpostavki koje je obezbedio CEBS (videti izveštaj na sajtu CEBS-a²). Kao rezultat pretpostavljenog šoka u slučaju negativnog scenarija, procenjeni konsolidovani Tier I racio kapitala bi se promenio na 10,2% u 2011, u poređenju sa 11,2% na kraju 2009. godine. Scenario dodatnog državnog rizika bi imao dalji uticaj od 2 procentna poena na procenjeni Tier I racio kapitala, što bi dovelo do 8,17% na kraju 2011, u poređenju sa regulatornim minimumom od 4%.

Rezultati stres testa su pokazali da iznos od 1.159 miliona evra Tier I kapitala u odnosu na prag od 6% adekvatnosti Tier I racija kapitala za Eurobank EFG u potpunosti odgovara svrsi ove vežbe. Ovaj prag ne treba shvatiti kao regulatorni minimum (regulatorni minimum za Tier I racio kapitala je definisan na 4%), niti kao ciljni iznos kapitala koji odražava profil rizika institucije, utvrđen kao rezultat procesa supervizorske revizije u Pillaru II CRD-a.

Banka Grčke je sa Eurobank EFG ozbiljno prodiskutovala rezultate stres testa.

S obzirom da je stres test izvršen pod određenim brojem ključnih uobičajenih pojednostavljenih pretpostavki (npr. konstantan bilans stanja), informacije o najverovatnijim scenarijima služe samo u svrhu poređenja i ni u kom slučaju ih ne treba posmatrati kao predviđanja.

Pri tumačenju ishoda ove vežbe, najvažnije je napraviti razliku između rezultata dobijenih na osnovu različitih scenarija koji su napravljeni u svrhu vežbe širom Evropske unije. Rezultate nepovoljnog scenarija ne treba posmatrati kao predstavu o trenutnoj situaciji ili moguće trenutne potrebe za kapitalom. Ova stres test vežba ne daje očekivanja pretpostavljenih ishoda s obzirom da su nepovoljni scenariji napravljeni kao "šta ako" scenariji, uključujući moguće, ali ekstremne pretpostavke, za koje je malo verovatno da se zaista dogode. Različiti stresovi mogu da izazovu različite ishode, u zavisnosti od okolnosti svake od institucija.

¹ Direktiva EC/2006/48 – Direktiva o kapitalnim zahtevima (CRD)

² <http://www.c-ebs.org/EU-wide-stress-testing.aspx>

Osnovni podaci

Cilj stres test vežbe širom Evropske unije za 2010. godinu, održane po nalogu Saveta ministara finansija Evropske unije (ECOFIN), u koordinaciji CEBS-a u saradnji sa ECB-om, državnim supervizorskim telima i Komisijom Evropske unije, jeste da proceni ukupnu otpornost bankarskog sektora u EU i sposobnost banaka da apsorbuju dalje moguće šokove po pitanju kreditnih i tržišnih rizika, uključujući državne rizike.

Vežba je sprovedena u ukupno 91 EU banci iz 20 članica EU, čime je pokriveno najmanje 50% bankarskog sektora u pogledu ukupne konsolidovane aktive, u svakoj od 27 članica EU, koristeći uobičajene makroekonomske scenarije (standardne i nepovoljne) za 2010. i 2011, koji su razvijeni u saradnji sa ECB-om i Evropskom komisijom.

Više informacija o scenarijima, metodologiji, zbirnim i detaljnim pojedinačnim rezultatima može se dobiti od CEBS³-a, kao i na vebsajtu Banke Grčke.

³ <http://www.c-ebs.org/EU-wide-stress-testing.aspx>