

Saopštenje za javnost

KBC zadovoljan rezultatima proširenog stres testa u EU

Beograd, 27.07.2010. - KBC Bank NV (Belgija) je pozdravio rezultate stres testa za 2010. godinu koji se sprovodi u zemljama članicama Evropske unije. Proces testiranja banaka sprovodi Evropski Komitet za superviziju banaka (CEBS), u saradnji sa Evropskom centralnom bankom, Belgijskom institucijom za nadzor finasijskog sektora (CBFA) i Nacionalnom bankom Belgije.

Rezultati stres testa su objavljeni u petak posle podne i obuhvatili su KBC Bank NV (Belgija). KBC je zadovoljan rezultatima stres testa koji dokazuju da čak i pod uslovima najgorih scenarija, banka zadovoljava zakonske i tržišne kriterijume u domenu solventnosti. Činjenica da su testovi zaista veoma teški, daje pozitivan signal uz rezultate u drugom kvartalu za KBC.

Ovaj stres test dopunjuje procedure upravljanja rizicima i programe redovnog stres testiranja koji su uspostavljeni u KBC Banci u okviru Stuba 2 Bazela II i prema zahtevima CRD (Capital Requirements Directive).

Stres test je bio sproveden kroz scenarije, metodologije i ključne pretpostavke koje je utvrdio CEBS. Kao rezultat pretpostavljenog šoka prema najgorem scenariju, ratio adekvatnosti konsolidovanog osnovnog akcijskog kapitala (Tier-1 capital) bi se promenio na 9,8 odsto u 2011. u poređenju sa 10,9 odsto sa kraja 2009. godine. Dodatni rizični scenario za države bi imao dalji uticaj od 0,4 procentnih poena na procenjeni Tier 1 ratio adekvatnosti kapitala, što bi na kraju 2011. godine iznosilo 9,4 odsto u poređenju sa regulatornim minimumom koji predviđa 4 odsto.

Poslednji rezultat pokazuje da postoji bafer od 4,6 milijardi evra Tier-1 kapitala iznad praga od 6% Tier-1 adekvatnosti kapitala koji je dogovoren isključivo za potrebe ove vežbe. Prag od 6% nikako ne bi trebalo da bude interpretiran kao regulatorni minimum (minimum je 4%) niti kao kapitalni cilj koji je određen u skladu sa profilom rizika Banke u okviru procesa supervizije u Stubu 2.

KBC Banka je imala niz teških diskusija o rezultatima stres testa sa CBFA i Nacionalnom bankom Belgije.

S obzirom na to da je test sproveden pod brojnim uobičajenim pretpostavkama (npr. konstantnost bilansa stanja) informacija o scenarijima je data samo u cilju poređenja i nikako ne može da se upotrebi kao predviđanje.

Cilj proširenog stres testa jeste procena ukupne otpornosti bankarskog sektora i sposobnosti KBC Banke da apsorbuje dalje moguće šokove vezane za kreditni i tržišni rizik, uključujući rizik suverena (država).



U interpretaciji ishoda stres testa, važno je napraviti razliku između rezultata dobijenih prema različitim scenarijima, koji su razvijeni posebno za tu svrhu. Rezultati standardnih i negativnih scenarija ne treba da budu posmatrani kao reprezentivi trenutne situacije ili moguća trenutna potreba za kapitalom.

Stres test ne pruža nikakva predviđanja ili očekivane ishode, niti na bilo koji način određuje budžete i predviđanja KBC-a. To je pre "šta ako" analiza bazirana na više mogućih, ali ekstremnih pretpostavki, koje se najverovatnije neće desiti, a imaju za cilj da podrže procenu prilikom revizije adekvatnosti kapitala banaka. Različiti stresovi mogu proizvesti različite ishode u zavisnosti od okolnosti u svakoj instituciji ili organizaciji.