

15 lipca 2011 r.

KOMITET STABILNOŚCI FINANSOWEJ

KOMUNIKAT W SPRAWIE PUBLIKACJI WYNIKÓW STRESS TESTÓW

W EUROPEJSKIM SEKTORZE BANKOWYM

W związku z publikacją w dniu 15 lipca br. wyników testu warunków skrajnych (tzw. stress test) przeprowadzonego przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (*European Banking Authority - EBA*) Komitet Stabilności Finansowej informuje, iż:

- celem europejskiego testu była ocena odporności banków europejskich na niekorzystne warunki makroekonomiczne, w oparciu o możliwy, lecz mało prawdopodobny do spełnienia scenariusz warunków skrajnych,
- testem objęte zostało 91 największych banków i grup bankowych, dysponujących 65% aktywów europejskiego sektora bankowego; spośród polskich banków w teście warunków skrajnych uczestniczył w sposób bezpośredni bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S. A. (PKO BP), którego siła kapitałowa oraz odporność na szoki makroekonomiczne została oceniona bardzo wysoko,
- krajowe banki komercyjne, będące częścią europejskich grup bankowych objętych testem, zostały tylko pośrednio uwzględnione w procedurze europejskiego testu na bazie skonsolidowanej; w związku z powyższym Urząd Komisji Nadzoru Finansowego dokonał na tej grupie banków przybliżonego testu warunków skrajnych, którego wyniki zaprezentowano w załączniku do komunikatu,
- wysoką odporność krajowego systemu bankowego na niekorzystne wydarzenia makroekonomiczne potwierdzają również wyniki stress testu opublikowane przez NBP w „Raporcie o stabilności systemu finansowego. Lipiec 2011 r.”. Testy warunków skrajnych NBP opiera na bardzo mało prawdopodobnym scenariuszu, który zakłada m.in. spadek PKB w 2012 r. o 0,8% i wzrost rentowności polskich obligacji skarbowych o 3 punkty procentowe. Raport NBP pokazał, iż nawet w warunkach tak skrajnego szoku większość banków utrzymałaby współczynniki wypłacalności powyżej minimum regulacyjnego,
- odporność polskiego sektora bankowego na zaburzenia występujące obecnie na rynkach finansowych jest wysoka ze względu na minimalne zaangażowanie polskiego sektora w aktywa finansowe strefy euro, umiarkowany poziom zadłużenia publicznego oraz konserwatywny model bankowości uniwersalnej dominujący w polskim sektorze bankowym.

Parametry obrazujące stan sektora bankowego w Polsce są następujące:

- ✓ Średni współczynnik wypłacalności w krajowym sektorze bankowym wyniósł na koniec maja 2011 r. 13,8%, znacznie przewyższając regulacyjne minimum wynoszące 8%.
- ✓ Od stycznia do końca maja br. sektor bankowy osiągnął 6,2 mld zł zysku netto, czyli o 39% więcej, niż w analogicznym okresie 2010 r. Zyski sektora bankowego były tylko nieznacznie niższe niż w okresie poprzedzającym światowy kryzys gospodarczy i finansowy.
- ✓ Od stycznia do końca maja br. kapitały banków zwiększyły się o 2,4% do 107,1 mld zł (wzrost o 6,4% r/r).

- ✓ Blisko 90% kapitałów banków krajowych stanowią kapitały najwyższej jakości – tzw. *Core Tier I*.

W związku z powyższym w ocenie Komitetu Stabilności Finansowej polski sektor bankowy jest silny i bezpieczny.

PRZEWODNICZĄCY KSF, MINISTER FINANSÓW	-	<i>Jacek Rostowski</i>
PREZES NARODOWEGO BANKU POLSKIEGO	-	<i>Marek Belka</i>
PRZEWODNICZĄCY KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO	-	<i>Stanisław Kluza</i>
PREZES BANKOWEGO FUNDUSZU GWARANCYJNEGO	-	<i>Jerzy Pruski</i>