

**SSM skrbni pregled**  
**(oktober 2014)**

---

# Vzpostavitev enotnega bančnega nadzora

---

**4. november 2014** – uveljavitev Enotnega mehanizma nadzora – Single Supervisory Mechanism (SSM)

ECB prevzema **neposredni nadzor nad sistemsko pomembnimi bankami** (130 bank)

Pred prevzemom je potekal pregled poslovanja bank (t.i. skrbni pregled), ki vključuje:

- **pregled kvalitete aktive (Asset Quality Review)** - ECB
- **izvedbo stresnih testov** - ECB v sodelovanju z EBA

V skrbni pregled vključene – NLB, NKBM in SID banka

---

## Rezultati skrbnega pregleda

---

**Skrbni pregled** - rezultat v presežku /primanjkljaju kapitala, ki je posledica izvedenega pregleda kakovosti aktive in na tako očiščeni aktivni izvedenih stresnih testov.

Po osnovnem scenariju stresnega testa nobena od slovenskih bank konec leta 2016 ne bi izkazovala kapitalskega primanjkljaja (kapitalski presežek vseh treh bank po osnovnem scenariju konec leta 2016 znaša 754,7 mio EUR).

Po neugodnem scenariju stresnega testa bi konec leta 2016 **dve banki (NLB in NKBM) izkazovali kapitalski primanjkljaj** v skupni višini 65 mio EUR.

**Pri obeh bankah z izkazanim manjšim primanjkljajem so sprejeti ukrepi in učinki prestrukturiranja v letu 2014 izboljšali dobičkonosnost, tako da bosta identificirani kapitalski primanjkljaj pokrili z zadržanimi dobički.**

---

# Pregled kakovosti aktive – AQR (1)

---

## Namen pregleda kakovosti sredstev je bil:

- preverjanje ustreznosti internih politik in procesov na področju kreditnega poslovanja;
  - pregled izpostavljenosti do posameznih strank v posebej izbranih tveganih portfeljih z vidika njihovih razvrstitev, ovrednotenje vrednosti njihovih zavarovanj ter višine oslabitev;
  - pregled primernosti izračuna skupinskih oslabitev;
  - izdelati skupno ocena primernosti višine oslabitev v posebej izbranih tveganih portfeljih.
-

## Pregled kakovosti aktive – AQR (2)

---

### Značilnosti AQR

- različno izhodišče za pregled (lanski pregled - konec leta 2012 , letošnji pregled – konec leta 2013)
  - različni portfelji vključeni v pregled – v letošnji AQR vključeni tudi **portfelji v tujini** in drugi tvegani portfelji; portfelji, ki so bili predmet lanskoletnega AQR večinoma preneseni na DUTB
  - različna definicija terjatev v neplačilu – v AQR je uporabljena **strožja definicija** neplačnikov kot v stres testih, ki poleg zamud pri plačilu obveznosti več kot 90 dni in majhna verjetnost plačila kredita vključuje tudi **terjatve do prestrukturiranih podjetij ter do visoko zadolženih podjetij**
-

## Pregled kakovosti aktive – AQR (3)

---

### Največji vpliv na rezultat AQR izhaja iz

- dodatnih zahtevanih oslabitev na terjatvah
  - restrukturiranih podjetij
  - visoko zadolženih podjetij in
- dodatnih oslabitvah zaradi povezanih podjetij

Daleč največji vpliv (več kot 90%) na dodatne izgube imajo portfelji gospodarskih družb.

---

# Stresni testi

---

## Značilnosti stresnih testov, primerjava z lanskoletnimi ter vpliv na rezultat

- različno izhodišče – konec leta 2012 oz. 2013
  - uporabljena enaka tehnika (2 scenarija, 3 letni časovni horizont), vendar drugačni makroekonomski scenariji, velikost šokov ter prag za kapitalski primanjkljaj
  - konzervativni makroekonomski scenariji na katerih temeljijo letošnji stresni testi (izhajajo iz napovedi ECB oz. ESRB v jeseni 2013) ter močno odstopajo od realiziranih gibanj v letu 2014 oz. od zadnjih aktualnih napovedi BS, UMAR-ja in mednarodnih organizacij
  - banke so za oceno kreditnih tveganj morale uporabiti konzervativne kreditne parametre (spremembe PD-jev in LGD-jev), določene s strani ECB
-

# Komentar rezultatov skrbnega pregleda (1)

---

**Leto 2013** za izvedbo AQR in stresnih testov za **slovenski bančni sistem izredno neugodno**, saj so se v njem odrazili vsi negativni vplivi več let trajajoče gospodarske krize.

V lanskoletnem skrbnem pregledu ugotovljene slabe terjatve sicer prenesene na DUTB, vendar zaradi **nadaljnega poslabševanja gospodarske situacije** v letu 2013 pojav novih neplačnikov, ki vplivajo na nove izgube.

---



## Komentar rezultatov skrbnega pregleda (2)

---

Rezultati letošnjega skrbnega pregleda (**na meji zahtevanega minimalnega količnika CET1**) kažejo na dejstvo:

- da sta bili lani izvedeno očiščenje bančnih bilanc in **dokapitalizacija izvedeni v minimalno zadostni višini**
  - da je bila lanskoletna dokapitalizacija **zgolj potrebni, ne pa tudi zadostni pogoj** za dokončno okrevanje bančnega sistema
  - da je skrajni čas za ukrepe na področju **poslovnega, lastniškega in finančnega prestrukturiranja realnega sektorja**, ki bodo v časovni distanci vplivali tudi na izboljšanje stanja bančnega sistema, vnovično kreditno in gospodarsko rast
-

**SSM skrbni pregled**  
**(oktober 2014)**

---