



Komunikat prasowy  
Luksemburg, 10 lipca 2019 r.

## W testach warunków skrajnych, które przeprowadza Europejski Urząd Nadzoru Bankowego, należy w większym stopniu uwzględnić ogólnounijne czynniki ryzyka systemowego – stwierdzili kontrolerzy

Jak wynika z nowego sprawozdania Europejskiego Trybunału Obrachunkowego, ostatni test warunków skrajnych przeprowadzony przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB) powinien być bardziej wymagający, jeśli chodzi o badanie odporności banków na czynniki ryzyka systemowego w całej UE. Kontrolerzy stwierdzili, że wstrząsy przewidziane w scenariuszu testowym były w istocie łagodniejsze niż podczas kryzysu finansowego z 2008 r., a w zastosowanym scenariuszu niekorzystnym nie uwzględniono odpowiednio wszystkich istotnych czynników ryzyka dotyczących systemu finansowego UE. Co więcej, przy opracowywaniu koncepcji i przeprowadzaniu testu EUNB polegał w dużej mierze na pracach krajowych organów nadzoru, lecz nie posiadał odpowiednich zasobów i nie mógł skutecznie monitorować tych prac.

Od 2011 r. EUNB przeprowadza ogólnounijne testy warunków skrajnych, aby ocenić odporność banków na wstrząsy takie jak poważna recesja, załamanie się rynku akcji lub utrata zaufania konsumentów. Kontrolerzy zbadali, czy test przeprowadzony w 2018 r. był odpowiedni w stosunku do założonego celu. Przeanalizowali kryteria wyboru banków do testu oraz proces określania czynników ryzyka.

– Europejskie banki należało poddać bardziej dotkliwym wstrząsom finansowym w ramach testu warunków skrajnych – **podkreślił Neven Mates, członek Europejskiego Trybunału Obrachunkowego odpowiedzialny za to sprawozdanie.** – Ponadto kluczowe decyzje w EUNB podejmuje przedstawiciele krajowych organów nadzoru, a przy projektowaniu i realizowaniu testu w niewystarczającym stopniu uwzględniono perspektywę ogólnounijną.

W teście warunków skrajnych z 2018 r. dla państw o słabszej gospodarce i mniej stabilnym systemie finansowym przewidziano mniej dotkliwe warunki skrajne. Z tego względu niewielki wpływ na określone banki może wynikać nie z lepszej kondycji tych banków, lecz z mniejszej

*Niniejszy komunikat prasowy stanowi streszczenie sprawozdania specjalnego przyjętego przez Europejski Trybunał Obrachunkowy. Pełny tekst sprawozdania dostępny jest na stronie [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu).*

## ECA Press

12, rue Alcide De Gasperi – L-1615 Luxembourg

E: [press@eca.europa.eu](mailto:press@eca.europa.eu) @EUAuditors [eca.europa.eu](http://eca.europa.eu)

dotkliwości warunków skrajnych. Kontrolerzy ustalili również, że w teście nie uwzględniono wszystkich narażonych banków, a określone banki charakteryzujące się zwiększonym poziomem ryzyka zostały wyłączone z zakresu badania.

EUNB zapewnił skuteczną koordynację prac testowych, w których uczestniczyło wiele zainteresowanych stron i które przeprowadzono zgodnie z napiętym harmonogramem. Jednocześnie należy zwrócić uwagę, że bardzo istotną rolę w opracowywaniu koncepcji testu odegrali Europejski Bank Centralny (EBC), krajowe banki centralne i organy krajowe. Co więcej, jeśli chodzi o sprawdzanie tego, w jaki sposób banki szacują wpływ warunków skrajnych, Urząd postanowił całkowicie polegać na krajowych organach nadzoru i EBC. W połączeniu z ograniczoną zdolnością kontrolowania przez EUNB procesu testu warunków skrajnych, ograniczonymi zasobami i złożonymi mechanizmami zarządczymi Urzędu, sytuacja taka nie sprzyjała uzyskaniu porównywalnych, bezstronnych i wiarygodnych wyników banków z różnych państw UE.

EUNB publikował wprawdzie wyjątkowo duże ilości danych na temat banków, nie udostępnił jednak pewnych informacji o największym znaczeniu, a mianowicie wymogów kapitałowych dla każdego banku ani danych na temat liczby banków, które nie spełniłyby tych wymogów w warunkach skrajnych.

Kontrolerzy zalecili Komisji Europejskiej, by dokonała przeglądu mechanizmów zarządczych EUNB i je usprawniła, a także by przyznała Urzędowi większe zasoby, dzięki czemu przy przeprowadzaniu kolejnych testów nie będzie musiał zmagać się ze wspomnianymi wyżej trudnościami. Jednocześnie EUNB powinien:

- zwiększyć zasięg geograficzny testów i dokonywać wyboru banków również na podstawie czynników ryzyka systemowego, a nie tylko w oparciu o wielkość podmiotu;
- określić minimalny poziom dotkliwości warunków skrajnych dla UE jako całości i uwzględnić czynniki ryzyka pod kątem systemu finansowego całej UE;
- usprawnić kontrolę nad opracowywaniem koncepcji testów i wzmocnić swoją rolę nadzorczą.

### **Informacje dla redaktorów**

EUNB został ustanowiony w 2010 r. Urzędowi powierzono m.in. zadanie przeprowadzania ogólnounijnych testów warunków skrajnych dotyczących banków. Testy takie przeprowadzono w latach 2011, 2014, 2016 i 2018, przy czym w 2018 r. test warunków skrajnych objął 48 banków w 15 państwach. Scenariusz niekorzystny obejmował negatywną trzyletnią prognozę warunków makroekonomicznych, w tym PKB, stopy bezrobocia, cen nieruchomości i stóp procentowych.

Od 2014 r. unijni kontrolerzy opublikowali szereg sprawozdań dotyczących unii bankowej, w tym na temat EUNB w zmieniających się warunkach, Jednolitego Mechanizmu Nadzorczego, Jednolitej Rady ds. Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji oraz zarządzania kryzysowego EBA w odniesieniu do banków. Trybunał przedstawia swoje sprawozdania specjalne Parlamentowi Europejskiemu i Radzie UE, a także innym zainteresowanym stronom, w tym parlamentom narodowym, podmiotom związanym z danym sektorem i przedstawicielom społeczeństwa obywatelskiego.

Sprawozdanie specjalne nr 10/2019 pt. „Ogólnounijne testy warunków skrajnych – zapewniono wyjątkowo dużą ilość danych na temat banków, ale należy usprawnić koordynację i zwiększyć

ukierunkowanie na ryzyko” jest dostępne na stronie internetowej Trybunału (eca.europa.eu) w 23 językach UE.

---

**Kontakt dla dziennikarzy zainteresowanych tym sprawozdaniem**

Damijan Fišer – E-mail: [damijan.fiser@eca.europa.eu](mailto:damijan.fiser@eca.europa.eu)

Tel. (+352) 4398-45410 Tel. kom. (+352) 621 55 22 24