



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE
KABINET MINISTRA
SLUŽBA ZA ODNOS Z JAVNOSTMI
Župančičeva 3, p.p. 644a, 1001 Ljubljana

**BANKA
SLOVENIJE**
BANK OF SLOVENIA
EUROSYSTEM

SPOROČILO ZA MEDIJE

Banka Slovenije in Vlada Republike Slovenije predstavili rezultate stresnih testov

Ljubljana, 12. december 2013 – Banka Slovenije in Vlada Republike Slovenije sta na današnji novinarski konferenci predstavili rezultate stresnih testov - kapitalski primanjkljaj pregledanih bank bi v primeru neugodnega scenarija znašal 4,778 milijard evrov. Za dokapitalizacijo treh bank (NLB, NKBM, Abanka) bo potrebnih 3,012 milijarde evrov.

Kapitalski primanjkljaj pregledanih bank bi v primeru neugodnega scenarija znašal 4,778 milijard evrov

Namen skrbnega pregleda je bil s pomočjo neodvisnih mednarodnih strokovnjakov oceniti trdnost slovenskega bančnega sistema v manj verjetnih neugodnih makroekonomskih razmerah ter ugotoviti morebitni primanjkljaj kapitala, ki bi ga ob uresničitvi takšnega scenarija lahko imela posamezna banka in posledično celotni bančni sistem. V skrben pregled je bilo najprej vključenih deset bank, ki predstavljajo reprezentativni vzorec 70 odstotkov slovenskega bančnega sistema. V pregled so bile vključene: NLB, NKBM, Abanka, Gorenjska banka, Banka Celje, UniCredit Banka, Hypo Alpe Adria Bank, Raiffeisen Banka, Probanka in Factor banka (slednji dve sta bili zaradi postopka nadzorovanega prenehanja poslovanja kasneje izločeni iz pregleda). Skrbni pregled so opravili:

- Oliver Wyman (stresni testi po pristopu od spodaj navzgor),
- Roland Berger (stresni testi po pristopu od zgoraj navzdol),
- Deloitte ter EY (pregled kakovosti sredstev),
- CBRE, Jones Lang LaSalle, Cushman & Wakefield, Colliers (vrednotenje nepremičnin).

Skrbni pregled bančnega sektorja je vključeval izvedbo pregleda kakovosti sredstev ter izvedbo stresnih testov (od spodaj navzgor in od zgoraj navzdol). Pregled je trajal od avgusta 2013, zajemal pa je preverjanje popolnosti in celovitosti podatkov, pregled posameznih kreditov in vrednosti zavarovanj ter identifikacijo ustreznosti oblikovanih oslabitev. Na podlagi teh podatkov je bila izvedena ocena oz. z drugo besedo stresni testi, ali bi bile banke, upoštevaje predpostavke nadaljnega močnega poslabševanja makroekonomskih razmer konec leta 2015, zmožne ohranjati zadosten obseg kapitala. Izvedbo skrbnega pregleda je nadzoroval Usmerjevalni odbor, ki so ga sestavljali predstavniki Banke Slovenije, Ministrstva za finance in opazovalci iz Evropske komisije (DG Ecfm in DG Comp), Evropske centralne banke in Evropskega bančnega organa.

Banka	Kapitalski primanjkljaj po neugodnem (adverse) scenariju (v mio €)	Dokapitalizacija skupaj (v mio €)
NLB	1.904	1.551
NKBM	1.055	870
Abanka	756	591
Banka Celje	388	6 mesecev časa za krepitev kapitala s sredstvi zasebnih vlagateljev
Gorenjska banka	328	
Hypo Alpe Adria banka	221	
Raiffeisen banka	113	
Unicredit Slovenija	14	
Skupaj	4.778	

Za dokapitalizacijo treh bank (NLB, NKBM, Abanka) bo potrebnih 3,012 milijarde evrov

Po opravljenem skrbnem pregledu bank in izvedenih stresnih testih je za dokapitalizacijo NLB, NKBM in Abanke potrebno skupno 3,012 milijarde evrov, od tega za NLB 1.551, za NKBM 870 in za Abanko 591 milijonov evrov. Republika Slovenija je zagotovila potrebna sredstva, in sicer dve tretjini v denarju in eno tretjino v tržnih državnih vrednostnih papirjih. Po izpeljanih postopkih, bo kapitalska ustreznost NLB, NKBM in Abanke na ravni okoli 15 %.

Banka Slovenije je na podlagi rezultatov skrbnega pregleda in stresnih testov razvrstila banke v naslednji skupini:

- **Skupina 1:**

- NLB in NKBM – že pred izvedbo stresnih testov nista izpolnjevali kapitalskih zahtev Banke Slovenije in na trgu nista uspeli zagotoviti zasebnih vlagateljev. Za njuno dokapitalizacijo bo na podlagi stresnih testov potrebnih 2,421 milijarde evrov, ki jih bo prispevala država v obliki državne pomoči. Dokapitalizacija bo izvedena pretežno z denarjem, deloma pa v državnih vrednostnih papirjih. NLB bo tako dokapitalizirana v denarju s 1,140 milijarde evrov, z državnimi vrednostnimi papirji v vrednosti 411 milijonov evrov, NKMB s 619 milijonov evrov v denarju in v državnih vrednostnih papirjih v vrednosti 251 milijonov evrov. Obe banki sta že pripravili načrt reorganizacije in zavez, ki je bil posredovan Evropski komisiji. Dokapitalizacija obeh bank bo izvedena takoj, ko bo Evropska komisija tudi formalno potrdila, da je skladna z njenimi pravili o državni pomoči. Obe banki predvidevata tudi prenos večjega dela slabih terjatev na DUTB v skupni vrednosti 1,133 milijarde evrov, ki se bo večinoma izvedel do konca leta. Po izvedenih dokapitalizaciji in prenosu slabih terjatev na DUTB bo sledila privatizacija bank prejemnic državne pomoči. V primeru NLB je bila sprejeta zaveza za zmanjšanje lastniškega deleža države na največ 25 % + 1, pri NKBM pa zaveza odprodaje celotnega državnega deleža.
- Abanka – že pred izvedbo stresnih testov ni izpolnjevala kapitalskih zahtev Banke Slovenije in na trgu ni uspela zagotoviti zasebnih vlagateljev. Za njeno dokapitalizacijo bo na podlagi stresnih testov potrebnih 591 milijonov evrov, ki jih bo prispevala država v obliki državne pomoči. Dokapitalizacija bo izvedena pretežno z denarjem, deloma pa v državnih vrednostnih papirjih, in sicer v denarju 348 milijonov evrov in v državnih vrednostnih papirjih 243 milijonov evrov. Načrt reorganizacije, ki bo posredovan Evropski komisiji, je v pripravi. Dokapitalizacija bo izvedena takoj, ko bo Evropska komisija potrdila, da je skladna z njenimi pravili o državni pomoči. Tudi pri Abanki se predvideva prenos večjega dela slabih terjatev na DUTB, v skupni vrednosti 543 milijonov evrov, ki bo izveden po dokončni odobritvi programa prestrukturiranja s

strani Evropske komisije, predvidoma v 1. četrtletju 2014. Med zavezami, danimi Evropski komisiji, bo tudi privatizacija z namenom odprodaje državnega deleža v Abanki.

• **Skupina 2:**

- Unicredit Banka Slovenija, Banka Celje, Hypo Alpe Adria, Raiffeisen banka in Gorenjska banka – banke, ki trenutno sicer izpolnjujejo kapitalske zahteve Banke Slovenije, stresni testi pa so pokazali potencialni primanjkljaj razpoložljivega kapitala do leta 2015. Banke lahko kapitalsko ustreznost krepijo s povečanjem prihodkov, z večjo izterjavo kreditov, z unovčenjem zavarovanj pri slabih kreditih, s prodajo terjatev, prenosi naložb na družbe v skupini, dokapitalizacijo, iskanjem novih investitorjev ter izvedbo drugih ukrepov za krepitev kapitalske ustreznosti. Če kapitalskega primanjkljaja ne bodo pokrile do konca junija 2014, bo država zagotovila ustrezna kapitalska varovala, ob polnem spoštovanju pravil državnih pomoči.

	Dokapitalizacij a skupaj (v mio €)	Dokapitalizacija v denarju	Dokapitalizacija v državnih vrednostnih papirjih	Odpis podrejenih instrumentov (bail-in)	Prenosna vrednost slabih terjatev na DUTB	Količnik temeljnega kapitala po transakciji
NLB	1.551	1.140	411	257	711	15,0 %
NKBM	870	619	251	64	422	16,8 %
Abanka	591	348	243*	120	543*	9,0 %**
Skupaj	3.012	2.107	905	441	1.676	/

*ocena

**količnik temeljnega kapitala ob odobritvičasne odločbe za državno pomoč (dokapitalizacija v denarju v višini 348 milijonov evrov)

Ostali ukrepi za stabilizacijo bančnega sistema

Vlada je sprejela tudi dva dodatna sklepa, ki se nanašata na bančni sektor:

- dokapitalizacija Factor banke in Probanke, ki sta že v postopku nadzorovanega prenehanja poslovanja. Za nadzorovano prenehanje poslovanja bo manjkajoči kapital zagotovila država, dokapitalizacija bo izvedena hkrati z vključitvijo podrejenih instrumentov v kapital.
- dokapitalizacija DUTB z 200 milijoni evrov, kar bo zagotovilo normalno delovanje družbe.

Z izvedbo ukrepov za sanacijo bančnega sistema znaša ocena bruto dolga države 75,6 % BDP. Ob upoštevanju stanja denarja na računu enotnega zakladniškega računa države v višini okoli 2,5 milijarde evrov (po izvedbi ukrepov), pa znaša neto dolg države 68,5 % BDP.

Vsi sprejeti ukrepi so nujno potrebni in predstavljajo pomemben korak k stabilizaciji bančnega sistema in so predpogoj za ponovni zagon gospodarske rasti. Hkrati z ukrepi v bančnem sistemu pa vlada nadaljuje z izvedbo aktivnosti, ki krepijo okrevanje gospodarstva, predvsem z:

- ukrepi za razdolžitev podjetniškega sektorja s pomočjo že sprejetih sprememb insolvenčne zakonodaje;
- učinkovitejšim upravljanjem podjetij v državni lasti, ki ga zagotavlja predlog novega zakona o Slovenskem državnem holdingu, in
- izvedbo zastavljenih postopkov privatizacije.

Na ta način vlada ukrepa celovito tako v bančnem kot tudi v realnem delu gospodarstva in zagotavlja izhod iz krize.