

EBA v letu 2017 skladno s pristopom in terminskim načrtom ni izvajala vseevropskih stresnih testov bank. ECB SSM se je zaradi tega v letu 2017 za namen SREP stresnih testov odločila osredotočiti na **obrestno tveganje v bančni knjigi (IRRBB)**. Po vzoru ECB je k izvedbi stresnih testov v letu 2017 pristopila tudi **Banka Slovenija**. V izvedbo BS stresnih testov so bile vključene vse manj pomembne banke (**LSI**) ter hčere bank v večinski tuji lasti.

Obrestno tveganje v bančni knjigi temelji na izračunu učinkov spremembe obrestne krivulje na ekonomsko vrednost ("*Economic Value of Equity*" - **EVE**) ter na neto obrestne prihodke ("*Net Interest Income*" - **NII**) posamezne banke. Predpostavke sprememb oz. gibanja obrestnih mer za izvedbo stresnih testov so teoretične in ne predstavljajo napovedi gibanja obrestnih mer v prihodnosti. Izvedba stresnih testov pa je namenjena oceni občutljivosti (posamezne) banke na take spremembe. Metodologija izračuna občutljivosti upošteva značilnosti obrestnih produktov posamezne banke (tako pogodbene značilnosti kot značilnosti, ki izvirajo iz vzorcev **obnašanja komitentov**). EVE in NII predstavljata osnovni meri za izračun obrestnega tveganja v bančni knjigi.

Stresni testi, ki jih je za leto 2017 izvedla BS za prej omenjene banke so primarno temeljili na rednih nadzorniških poročilih bank ter pristopu, ki je v največji možni meri odražal metodologijo ECB SSM IRRBB stresnih testov 2017. Pristop je tako zagotavljal delno **horizontalno primerljivost** med tremi slovenskimi sistemsko pomembnimi (SI) bankami (NLB, NKBM in Abanka) in ostalimi, sistemsko manj pomembnimi (LSI) bankami. Pristop BS je omogočil vključitev individualnih izračunov in posebnosti slovenskih LSI bank na osnovi posebnega **vprašalnika**, katerega namen je bil pridobitev **pregleda implementacije IRRBB** po posameznih institucijah.

Rezultati BS IRRBB stresnih testov so bili v veliki meri podobni rezultatom ECB stresnih testov za celotno SSM območje. Obrestno tveganje je prisotno vendar je na sistemski ravni obvladljivo. Banke in hranilnice so na presečni datum imele relativno zaprte obrestno občutljive pozicije, katere so dodatno zapirale z alokacijo stabilnega dela vpoglednih depozitov.

Izidi stresnih testov kažejo pozitivne učinke (t. j. povišanje) na obrestne prihodke bank v primeru rasti obrestnih mer v obdobju naslednjih treh let..

Več o pristopu ECB je na voljo na spletni strani:

https://www.bankingsupervision.europa.eu/about/ssmexplained/html/2017_stress_test_FAQ.en.html