



EUROPESE CENTRALE BANK

EUROSYSTEEM

PERSBERICHT

28 februari 2017

ECB-Banktoezicht voert gevoeligheidsanalyse uit, speciaal gericht op de effecten van renteveranderingen

- De analyse richt zich vooral op de effecten van renteveranderingen en hanteert daarbij de normen die het Bazels Comité voor Banktoezicht in 2016 heeft geformuleerd
- De uitkomsten worden gebruikt bij de SREP (*Supervisory Review and Evaluation Process* – procedure voor prudentiële toetsing en evaluatie)
- De uitkomsten zullen naar verwachting niet tot verandering van de totale kapitaaleis leiden

In het kader van de SREP is de Europese Centrale Bank (ECB) vandaag een gevoeligheidsanalyse van het bankenboek gestart bij de banken waarop zij direct toezicht houdt. De nadruk ligt daarbij op renteveranderingen. Deze stresstest moet de ECB voldoende informatie opleveren om inzicht te krijgen in de gevoeligheid voor hypothetische renteveranderingen, zowel van de activa en passiva in het bankenboek als van de nettorentebaten. Veranderingen in de totale kapitaaleis (de wettelijke kapitaalvereisten en de aanbevolen buffer) worden, als er verder niets verandert, niet voorzien.

ECB-Banktoezicht past zes hypothetische renteschokken toe, die door het Bazels Comité voor Banktoezicht zijn beschreven in de in april 2016 gepubliceerde normen "Standards – interest rate risk in the banking book". De schokscenario's simuleren diverse veranderingen in de hoogte en vorm van de rentecurve en verschaffen toezichthouders informatie over de eventuele veranderingen in de economische waarde van activa en de verwachte nettorentebaten als gevolg van deze schokken. De schokken vormen geen realistische prognoses van de renteontwikkeling in het eurogebied.

De uitkomsten van de stresstest worden in het kader van de SREP besproken. De kapitaaleis, met name P2G (*Pillar 2 guidance* – Pijler 2-aanbevelingen), in het SREP-besluit voor 2017 wordt niet bepaald op grond van de kwantitatieve resultaten van deze stresstest, maar wordt veeleer ingegeven door de relatieve kwetsbaarheid van de banken voor de verschillende renteschokken die in de stresstest zijn toegepast.

De media kunnen met hun vragen terecht bij Rolf Benders (tel.: +49 69 1344 6925).

Europese Centrale Bank Directoraat-Generaal Communicatie, Afdeling Global Media Relations
Sonnemannstrasse 20, 60314 Frankfurt am Main, Duitsland
Tel.: +49 69 1344 7455, E-Mail: media@ecb.europa.eu, Website: www.ecb.europa.eu

Reproductie is toegestaan op voorwaarde dat de bron wordt vermeld.