

EBA/GL/2014/06

---

18. julij 2014

---

# Smernice

---

o vrsti scenarijev, ki se uporabljajo v načrtih sanacije

# Smernice Evropskega bančnega organa o vrsti scenarijev, ki se uporabljajo v načrtih sanacije

---

## Vloga teh smernic

1. Dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh smernic.
2. V smernicah je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v Evropskem sistemu finančnega nadzora (ESFS) in o tem, kako bi bilo treba zakonodajo Unije uporabljati na določenem področju. Organ EBA zato od vseh pristojnih organov in finančnih institucij, na katere je naslovil smernice, pričakuje, da bodo ravnali v skladu z njimi. Pristojni organi, za katere smernice veljajo, bi jih morali upoštevati tako, da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo pravnega okvira ali nadzorniških postopkov), tudi takrat, ko so smernice namenjene predvsem institucijam.

## Zahteve v zvezi s poročanjem

3. Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 18. septembra 2014 organ EBA uradno obvestiti, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali mu sporočiti razloge za njihovo neupoštevanje. Če pristojni organi do tega roka ne bodo poslali uradnega obvestila, bo organ EBA štel, da jih ne upoštevajo. Uradna obvestila je treba poslati na obrazcu iz razdelka 5 na elektronski naslov [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) z navedbo sklica „EBA/GL/2014/06“. Predložiti jih morajo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.
4. Uradna obvestila bodo v skladu s členom 16(3) objavljena na spletni strani organa EBA.

## Naslov I – Predmet urejanja in področje uporabe

5. V teh smernicah je predstavljena vrsta scenarijev o resnih makroekonomskih in finančnih težavah, ki se uporabljajo za namene členov 5(6) in 7(6) Direktive 2014/59/EU<sup>1</sup>.
6. Cilj priprave vrste scenarijev je opredeliti vrsto hipotetičnih dogodkov, na podlagi katerih se bosta preskušala učinkovitost možnosti sanacije in ustreznost kazalnikov iz načrta sanacije.
7. Za te smernice se uporabljajo ugotovitve zvezi z obsegom uporabe podrobnosti načrtov sanacije v skladu s členom 4 Direktive 2014/59/EU.

## Naslov II – Zahteve glede scenarijev

### Načela oblikovanja vrste scenarijev

8. Vrsta scenarijev bi morala vključevati vsaj tri scenarije, da se zajamejo dogodki na ravni celotnega sistema, idiosinkratični dogodki ter kombinacije dogodkov na ravni celotnega sistema in idiosinkratičnih dogodkov.
9. Vsak scenarij mora biti oblikovan tako, da izpolnjuje naslednje zahteve:
  - a. scenarij mora temeljiti na dogodkih, ki so najbolj relevantni za zadevno institucijo ali skupino, pri čemer je treba poleg drugih pomembnih dejavnikov upoštevati njen poslovni model in model financiranja, dejavnosti in strukturo, velikost in povezanost z drugimi institucijami ali finančnim sistemom na splošno ter zlasti vse ugotovljene šibke točke ali slabosti institucije ali skupine;
  - b. dogodki, predvideni v scenariju, predstavljajo tveganje za propad institucije ali skupine brez pravočasne izvedbe ukrepov za sanacijo, in
  - c. scenarij mora temeljiti na dogodkih, ki so izjemni, a verjetni.
10. Vsak scenarij mora po potrebi vključevati oceno učinka dogodkov za vsaj vse spodaj navedene vidike institucije ali skupine:
  - a. razpoložljivi kapital,
  - b. razpoložljiva likvidnost,
  - c. profil tveganja,

---

<sup>1</sup> Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

- d. dobičkonosnost,
  - e. dejavnosti, vključno z dejavnostmi v zvezi s plačilnimi in poravnalnimi sistemi,
  - f. ugled.
11. Preučiti je treba možnost uporabe povratnih stresnih testov kot izhodišča za oblikovanje scenarijev, ki bi morali pomeniti le „skorajšnje neizpolnjevanje obveznosti“, tj. zaradi njih poslovni model institucije ali skupine ne bi bil več sposoben uspešno poslovati, če se ne bi uspešno izvedli ukrepi za sanacijo.

#### Vrsta scenarijev finančnih težav

12. Ob upoštevanju načela sorazmernosti mora število scenarijev ustrezati zlasti naravi poslovanja institucije ali skupine, njeni velikosti, povezanosti z drugimi institucijami in finančnim sistemom na splošno ter modelom financiranja.
13. Vključiti je treba vsaj en scenarij za vsako izmed naslednjih vrst dogodkov:
- a. „dogodek na ravni celotnega sistema“, ki pomeni dogodek, pri katerem obstaja tveganje resnih negativnih posledic za finančni sistem ali realno gospodarstvo;
  - b. „idiosinkratični dogodek“, ki pomeni dogodek, pri katerem obstaja tveganje resnih negativnih posledic za eno institucijo, skupino ali institucijo znotraj skupine, in
  - c. kombinacijo dogodkov na ravni celotnega sistema in idiosinkratičnih dogodkov, ki nastanejo sočasno in interaktivno.
14. Globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) in druge sistemsko pomembne institucije (DSPi), opredeljene v skladu s členom 131 CRD<sup>2</sup>, morajo vključiti več kot tri scenarije.
15. Vrsta scenarijev mora vključevati tako počasne kot hitre neželene dogodke.
16. Dogodki na ravni celotnega sistema in tudi idiosinkratični dogodki morajo zajemati dogodke, ki so najbolj relevantni za institucijo ali skupino, kot je opisano v odstavku 9(a). Če so torej dogodki iz odstavkov 17 in 18 manj relevantni za institucijo ali skupino, kot je opisano v odstavku 9(a), morajo scenariji temeljiti na drugih dogodkih.

---

<sup>2</sup> Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338).

## Dogodki na ravni celotnega sistema

17. Pri oblikovanju scenarijev na podlagi dogodkov na ravni celotnega sistema je treba kot relevantne upoštevati vsaj naslednje dogodke na ravni celotnega sistema:

- a. propad pomembnih nasprotnih strank, ki vpliva na finančno stabilnost;
- b. zmanjšanje razpoložljive likvidnosti na medbančnem kreditnem trgu;
- c. povečanje deželnega tveganja in splošnega odliva kapitala iz pomembne države, v kateri posluje institucija ali skupina;
- d. negativna gibanja cen sredstev na enem ali več trgih;
- e. negativna makroekonomska gibanja.

## Idiosinkratični dogodki

18. Pri oblikovanju scenarijev na podlagi idiosinkratičnih dogodkov je kot relevantne treba upoštevati vsaj naslednje idiosinkratične dogodke:

- a. propad pomembnih nasprotnih strank;
- b. škodo ugledu institucije ali skupine;
- c. velik odliv likvidnosti;
- d. negativna gibanja cen sredstev, ki jim je institucija ali skupina v veliki meri izpostavljena;
- e. velike kreditne izgube;
- f. velike izgube iz operativnega tveganja.

## Naslov III – Končne določbe in izvajanje

19. Pristojni organi in institucije morajo zagotoviti skladnost s temi smernicami do tistega od spodaj navedenih datumov, ki je pred:

- a. 1. januarjem 2015,
- b. datumom, ko država članica zadevnega pristojnega organa začne uporabljati določbe za prenos členov 5(6) in 7(6) Direktive 2014/59/EU.