

EBA/GL/2014/06

18. srpnja 2014.

Smjernice

o nizu scenarija koji se trebaju primijeniti u planovima oporavka

Smjernice o nizu scenarija koji se trebaju primijeniti u planovima oporavka

Status ovih smjernica

1. Ovaj dokument sadrži smjernice objavljene u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluka Komisije 2009/78/EZ (Uredba o EBA-i). U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s tim smjernicama.
2. Smjernice navode EBA-ino stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili o tome kako bi se pravo Unije trebalo primjenjivati u određenom području. EBA stoga od svih nadležnih tijela i financijskih institucija kojima su smjernice upućene očekuje usklađenost s tim smjernicama. Nadležna tijela na koja se primjenjuju ove smjernice trebaju se s njima uskladiti njihovim uvođenjem, kada je to moguće, u svoje nadzorne prakse (npr. izmjenom svojih pravnih okvira ili postupaka nadzora), uključujući i slučajeve kada su smjernice prvenstveno upućene institucijama.

Zahtjevi za izvješćivanje

3. U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i nadležna tijela moraju obavijestiti EBA-u o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim smjernicama ili o razlozima neusklađenosti do 18. rujna 2014. U slučaju izostanka obavijesti unutar ovog roka EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti treba slati obrascem koji se nalazi u 5. odjeljku na adresu compliance@eba.europa.eu s uputom na „EBA/GL/2014/06”. Obavijesti šalju osobe nadležne za izvješćivanje o usklađenosti u ime svojih nadležnih tijela.
4. Obavijesti će biti objavljene na EBA-inoj internetskoj stranici u skladu s člankom 16. stavkom 3.

Glava I. – Predmet i područje primjene

5. Ovim se smjernicama određuje niz scenarija ozbiljnih makroekonomskih i financijskih poteškoća koji se trebaju primijeniti za potrebe članka 5. stavka 6. i članka 7. stavka 6. Direktive 2014/59/EU¹.
6. Cilj je pripreme niza scenarija definiranje niza hipotetskih događaja na kojima se testira učinkovitost opcija oporavka i prikladnost pokazatelja u planu oporavka.
7. Ove smjernice podliježu određenjima u pogledu mjere do koje se pojedinci plana oporavka primjenjuju sukladno članku 4. Direktive 2014/59/EU.

Glava II. – Zahtjevi u vezi sa scenarijima

Načela oblikovanja niza scenarija

8. Niz scenarija trebao bi obuhvaćati najmanje tri scenarija kako bi se osigurala pokrivenost događaja na razini cijelog sustava, događaja specifičnog za instituciju i kombinacije događaja na razini cijelog sustava i događaja specifičnog za instituciju.
9. Svaki scenarij trebao bi biti oblikovan na način da zadovolji svaki od sljedećih zahtjeva:
 - a. scenarij bi se trebao temeljiti na događajima koji su najrelevantniji za dotičnu instituciju ili grupu, uzimajući u obzir, među ostalim relevantnim čimbenicima, njezin model poslovanja i financiranja, aktivnosti i strukturu, veličinu ili povezanost s drugim institucijama ili s financijskim sustavom u cjelini, a osobito sve utvrđene ranjivosti i slabosti institucije ili grupe;
 - b. događaji predviđeni u scenariju doveli bi do propasti institucije ili grupe ako se mjere oporavka ne bi pravodobno provele; te
 - c. scenarij bi se trebao temeljiti na događajima koji su izvanredni, ali mogući.
10. Svaki scenarij trebao bi obuhvaćati, prema potrebi, procjenu učinka događaja barem na svaki od sljedećih aspekata institucije ili grupe:
 - a. raspoloživi kapital;
 - b. raspoloživa likvidnost;

¹ Direktiva 2014/59/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 15. svibnja 2014. o uspostavi okvira za oporavak i sanaciju kreditnih institucija i investicijskih društava te o izmjeni Direktive Vijeća 82/891/EEZ i direktiva 2001/24/EZ, 2002/47/EZ, 2004/25/EZ, 2005/56/EZ, 2007/36/EZ, 2011/35/EU, 2012/30/EU i 2013/36/EU te uredbi (EU) br. 1093/2010 i (EU) br. 648/2012 (SL L 173, 12.6.2014., str. 190.).

- c. profil rizičnosti;
- d. profitabilnost;
- e. poslovanje, uključujući poslove plaćanja i namire
- f. ugled.

11. Obratna testiranja otpornosti na stres treba uzeti u obzir kao polazište za razvoj samo onih scenarija koji dovode do skorašnjeg neispunjavanja obveza odnosno prema kojima bi poslovni model institucije ili grupe postao neodrživ ako se mjere oporavka ne bi uspješno provele.

Niz scenarija financijskih poteškoća

12. Uzimajući u obzir načelo proporcionalnosti, broj scenarija trebao bi biti proporcionalan prirodi poslovanja institucije ili grupe, njezinoj veličini, povezanosti s drugim institucijama i financijskim sustavom u cjelini te njezinim modelima financiranja.

13. Barem jedan scenarij trebalo bi uključiti za svaku od sljedećih vrsta događaja:

- a. „događaj na razini cijelog sustava”, što znači događaj kod kojeg postoji rizik ozbiljnih negativnih posljedica za financijski sustav ili realno gospodarstvo;
- b. „događaj specifičan za instituciju”, što znači događaj kod kojeg postoji rizik ozbiljnih negativnih posljedica za jednu instituciju, jednu grupu ili instituciju unutar grupe; te
- c. kombinacija događaja na razini cijelog sustava i događaja specifičnog za instituciju koji se događaju istovremeno i interaktivno.

14. Globalno sistemski važne institucije (G-SII-ovi) i ostale sistemski važne institucije (O-SII-ovi) utvrđene prema članku 131. CRD-a² trebale bi uključiti barem više od tri scenarija.

15. Niz scenarija trebao bi obuhvaćati i sporo razvijajuće i brzo razvijajuće nepovoljne događaje.

16. Događaji na razini cijelog sustava i događaji specifični za instituciju trebali bi se odnositi na događaje koji su najrelevantniji za instituciju ili grupu kako je opisano u stavku 9. točki (a). Scenariji bi se stoga trebali temeljiti na događajima različitim od onih koji su navedeni u stavcima 17. i 18., ako su potonji manje relevantni za instituciju ili grupu kao što je navedeno u stavku 9. točki (a).

² Direktiva 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o pristupanju djelatnosti kreditnih institucija i bonitetnom nadzoru nad kreditnim institucijama i investicijskim društvima, izmjeni Direktive 2002/87/EZ te stavljanju izvan snage direktiva 2006/48/EZ i 2006/49/EZ (SL L 17, 27.6.2013., str. 338.).

Događaji na razini cijelog sustava

17. Pri izradi scenarija koji se temelje na događajima na razini cijelog sustava trebalo bi uzeti u obzir relevantnost barem sljedećih događaja na razini cijelog sustava:
- a. propasti značajnih drugih ugovornih strana koje utječe na financijsku stabilnost;
 - b. smanjenje raspoložive likvidnosti dostupne na međubankovnom tržištu;
 - c. povećanog rizika države i općeg odljeva kapitala iz države značajne za poslovanje institucije ili grupe;
 - d. nepovoljnih kretanja u cijeni imovine na jednom ili više tržišta;
 - e. makroekonomske krize.

Događaji specifični za instituciju

18. Pri izradi scenarija koji se temelje na događajima specifičnim za instituciju trebalo bi uzeti u obzir relevantnost barem sljedećih događaja specifičnih za instituciju:
- a. propasti značajnih drugih ugovornih strana;
 - b. narušenog ugleda institucije ili grupe;
 - c. ozbiljnog odljeva likvidnosti;
 - d. nepovoljnih kretanja u cijenama imovine kojima je institucija ili grupa pretežno izložena;
 - e. značajnih gubitaka po kreditima;
 - f. značajnog gubitka po operativnom riziku

Glava III. – Završne odredbe i provedba

19. Nadležna tijela i institucije trebali bi se uskladiti s ovim smjernicama do ranijeg od sljedećih datuma:
- a. 1. siječnja 2015.
 - b. datum na koji država članica odgovarajućeg nadležnog tijela primijeni odredbe članka 5. stavka 6. i članka 7. stavka 6. Direktive 2014/59/EU.