

EBA/GL/2014/06

18. července 2014

Obecné pokyny

ke škále scénářů, které se mají použít v ozdravných plánech

Obecné pokyny orgánu EBA ke škále scénářů, které se mají použít v ozdravných plánech

Status pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané v souladu s čl. 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (dále jen „nařízení o zřízení orgánu EBA“). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EBA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v Evropském systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by právní předpisy Unie měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Orgán EBA tudíž očekává, že se obecnými pokyny budou řídit všechny příslušné orgány a finanční instituce, jimž jsou obecné pokyny určeny. Příslušné orgány, na které se orgány vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je náležitě začlení do svých postupů dohledu (např. změnou svého právního rámce nebo svých procesů dohledu), a to i tam, kde jsou obecné pokyny určeny primárně institucím.

Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o zřízení orgánu EBA musí příslušné orgány do dne 18. září 2014 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Nebude-li do tohoto termínu podáno žádné oznámení, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny příslušné orgány neřídí. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který lze nalézt v oddíle 5, na adresu compliance@eba.europa.eu s označením „EBA/GL/2014/06“. Oznámení by měly podat osoby náležitě oprávněné oznámit jménem svého příslušného orgánu, zda se těmito obecnými pokyny řídí, či nikoli.
4. Oznámení se v souladu s čl. 16 odst. 3 zveřejňují na internetových stránkách orgánu EBA.

Hlava I – Předmět a oblast působnosti

5. Tyto obecné pokyny specifikují škálu scénářů závažných nepříznivých makroekonomických jevů a finančních obtíží, které se mají použít pro účely čl. 5 odst. 6 a čl. 7 odst. 6 směrnice 2014/59/EU¹.
6. Cílem přípravy škály scénářů je definovat rozsah hypotetických událostí, na nichž bude testována účinnost ozdravných opatření a adekvátnost ukazatelů obsažených v ozdravném plánu.
7. Tyto obecné pokyny podléhají stanovení rozsahu, v němž se použijí podrobnosti ozdravného plánu v souladu s čl. 4 směrnice 2014/59/EU.

Hlava II – Požadavky týkající se scénářů

Zásady vytváření škály scénářů

8. Škála scénářů by měla zahrnovat nejméně tři scénáře, aby bylo zajištěno pokrytí událostí týkajících se celého systému, událostí specifických pro danou instituci (idiosynkratických) a kombinací událostí týkajících se celého systému a událostí specifických pro danou instituci.
9. Každý scénář by měl být vytvořen tak, aby splňoval všechny následující požadavky:
 - a. scénář by měl být založen na událostech, které se dotčené instituce nebo skupiny týkají v nejvýznamnější míře, a měl by kromě jiných příslušných faktorů brát v úvahu její model podnikání a model financování, její aktivity a strukturu, její velikost nebo propojenost s dalšími institucemi nebo s finančním systémem obecně a zejména případné identifikované citlivé oblasti nebo slabé stránky této instituce nebo skupiny;
 - b. události uvažované ve scénáři by znamenaly hrozbu selhání této instituce nebo skupiny, kdyby nebyla včas zavedena ozdravná opatření;
 - c. scénář by měl být založen na událostech, které jsou výjimečné, avšak potenciálně možné.
10. Každý scénář by měl v odpovídajících případech zahrnovat vyhodnocení dopadu uvedených událostí na všechny následující aspekty příslušné instituce nebo skupiny:
 - a. dostupný kapitál,

¹ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS a směrnice 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 (Úř. věst. L 173, 12.6.2014, s. 190).

- b. dostupná likvidita,
 - c. rizikový profil,
 - d. ziskovost,
 - e. operace, včetně platebních a zúčtovacích operací,
 - f. dobré jméno.
11. Za výchozí bod pro vypracování scénářů by měl být považován reverzní zátěžový test, přičemž tyto scénáře by se měly pouze „blížit selhání“, tj. vedly by ke stavu, ve kterém by příslušná instituce nebo skupina nebyly schopny pokračovat v činnosti v případě, že by nebyla úspěšně zavedena ozdravná opatření.

Škála scénářů finanční tísně

12. Aby se zohlednil princip proporcionality, měl by počet scénářů zejména odpovídat povaze podnikání příslušné instituce nebo skupiny, její velikosti, její propojenosti s jinými institucemi a s finančním systémem obecně a jejím modelům financování.
13. Pro každou z následujících událostí by měl existovat alespoň jeden scénář:
- a. „událost týkající se celého systému“, což znamená událost, kde hrozí závažné nepříznivé dopady pro finanční systém nebo reálnou ekonomiku,
 - b. „idiosynkratická událost“, což znamená událost, kde hrozí závažné nepříznivé dopady pro jednu instituci, jednu skupinu nebo instituci v rámci skupiny, a
 - c. kombinace systémových a idiosynkratických událostí, k nimž dojde zároveň a ve vzájemné interakci.
14. Globální systémově významné instituce (G-SIIs) a jiné systémově významné instituce (O-SIIs) identifikované podle čl. 131 směrnice o kapitálových požadavcích (CRD)² by měly zahrnout více než tři scénáře.
15. Škála scénářů by měla zahrnovat pomalu i rychle se šířící negativní události.
16. Události týkající se celého systému i idiosynkratické události by se měly vztahovat k událostem, které se instituce nebo skupiny týkají v nejméně významnější míře, jak je popsáno v odst. 9 písm. a). Scénáře by proto měly být založeny na jiných událostech, než jsou události

² Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnice 2006/48/ES a 2006/49/ES (Úř. věst. L 176, 27.6.2013, s. 338).

uvedené v odstavcích 17 a 18, přičemž události v odst. 18 se instituce nebo skupiny týkají v menší míře, jak je popsáno v odst. 9 a).

Události týkající se celého systému

17. Při vytváření scénářů založených na událostech týkajících se celého systému je třeba vzít v úvahu relevantnost alespoň následujících událostí týkajících se celého systému:

- a. selhání významných protistran ovlivňující finanční stabilitu,
- b. pokles dostupné likvidity na mezibankovním úvěrovém trhu,
- c. zvýšené riziko země a všeobecný odtok kapitálu z důležité země působnosti příslušné instituce nebo skupiny,
- d. nežádoucí pohyby cen aktiv na jednom trhu nebo na několika trzích,
- e. makroekonomický propad.

Idiosynkratické události

18. Při vytváření scénářů založených na idiosynkratických událostech je třeba vzít v úvahu relevantnost alespoň následujících idiosynkratických událostí:

- a. selhání významných protistran,
- b. poškození dobrého jména instituce nebo skupiny,
- c. závažný odtok likvidity,
- d. nežádoucí pohyby cen aktiv, jimž je instituce nebo skupina převážně vystavena,
- e. závažné úvěrové ztráty,
- f. závažná ztráta plynoucí z operačního rizika.

Hlava III – Závěrečná ustanovení a provádění

19. Příslušné vnitrostátní orgány by měly provést tyto obecné pokyny jejich včleněním do svých postupů k dřívějšímu z následujících dat:

- a. 1. ledna 2015,

- b. datum, kdy členský stát relevantního příslušného orgánu implementuje čl. 5 odst. 6 a čl. 7 odst. 6 směrnice 2014/59/EU.