

EBA/GL/2014/06

18. júla 2014

Usmernenia

o škále scenárov, ktoré sa majú použiť pri plánoch ozdravenia

Usmernenia EBA o škále scenárov, ktoré sa majú použiť pri plánoch ozdravenia

Postavenie usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (ďalej len „*nariadenie o orgáne EBA*“). V súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány a finančné inštitúcie vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení
2. V usmerneniach sa vysvetľuje názor orgánu EBA na príslušné postupy dohľadu v rámci európskeho systému finančného dohľadu alebo na to, akým spôsobom sa v konkrétnej oblasti má uplatňovať právo Únie. Orgán EBA preto od všetkých príslušných orgánov a finančných inštitúcií, ktorým sú usmernenia určené, očakáva, že ich budú dodržiavať. Príslušné orgány, na ktoré sa usmernenia vzťahujú, ich majú dodržiavať tak, že ich v prípade potreby začlenia do svojich postupov dohľadu (napríklad zmenou svojich právnych rámcov alebo procesov dohľadu) vrátane prípadov, keď sa usmernenia zameriavajú v prvom rade na inštitúcie.

Požiadavky na predkladanie správ

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány do 18. 9. 2014 oznámiť orgánu EBA, či dodržali alebo majú v úmysle dodržať tieto usmernenia, prípadne oznámiť dôvody nedodržania predmetných usmernení. V prípade, že to príslušné orgány neoznámia v uvedenej lehote, orgán EBA sa bude domnievať, že príslušné orgány usmernenia nedodrжали. Oznámenia sa majú predkladať na formulári, ktorý je uvedený v oddiele 5 a zaslať na adresu compliance@eba.europa.eu s odkazom „EBA/GL/2014/06“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré sú oprávnené podávať správy o dodržaní v mene svojich príslušných orgánov.
4. Oznámenia sa zverejnia na webových stránkach EBA v súlade s článkom 16 ods. 3.

Hlava I – Predmet a rozsah pôsobnosti

5. V týchto usmerneniach sa určuje škála scenárov závažných situácií makroekonomického a finančného stresu, ktoré sa majú použiť v prípadoch v článku 5 ods. 6 a článku 7 ods. 6 smernice 2014/59/EÚ¹.
6. Cieľom prípravy škály scenárov je vymedziť škálu hypotetických udalostí, pri ktorých bude testovaná účinnosť možností ozdravenia a primeranosť ukazovateľov obsiahnutých v pláne ozdravenia.
7. Tieto usmernenia sa použijú primerane v rozsahu, v akom sa uplatňujú podrobnosti plánov ozdravenia v súlade s článkom 4 smernice 2014/59/EÚ.

Hlava II – Požiadavky týkajúce sa scenárov

Zásady navrhovania škály scenárov

8. Škála scenárov má obsahovať najmenej tri scenáre, aby bolo zaistené pokrytie systémových udalostí, idiosynkratických udalostí a kombinácie systémových a idiosynkratických udalostí.
9. Každý scenár má byť navrhnutý tak, aby spĺňal každú z týchto požiadaviek:
 - a. scenár má byť založený na udalostiach, ktoré sú najvýznamnejšie pre príslušnú inštitúciu alebo skupinu, pričom sa okrem iných podstatných faktorov berie do úvahy jej obchodný model a model financovania, jej činnosti a štruktúra, jej veľkosť alebo vzájomné prepojenie s inými inštitúciami alebo s finančným systémom všeobecne, najmä všetky zistené zraniteľné miesta alebo slabé stránky inštitúcie alebo skupiny;
 - b. udalosti uvedené v scenári by mohli znamenať hrozbu zlyhania inštitúcie alebo skupiny, pokiaľ by opatrenia na ozdravenie neboli vykonané včas; a
 - c. scenár sa má zakladať na udalostiach, ktoré sú výnimočné, ale možné.
10. Každý scenár má v prípade potreby obsahovať posúdenie vplyvu udalostí aspoň na každý z týchto aspektov inštitúcie alebo skupiny:
 - a. dostupný kapitál;

¹ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

- b. dostupná likvidita;
- c. rizikový profil;
- d. ziskovosť;
- e. operácie vrátane platobných a zúčtovacích operácií;
- f. povestí.

11. Reverzné stresové testovanie sa má považovať za východiskový bod pre vypracovanie scenárov „blízko defaultu“; t. j. pokiaľ by sa úspešne nevykonali opatrenia na ozdravenie, viedli by k tomu, že obchodný model inštitúcie alebo skupiny by prestal byť životaschopný.

Škála scenárov finančnej tiesne

12. Ak vezmeme do úvahy zásada proporcionality, počet scenárov má byť primeraný, najmä s ohľadom na povahu činnosti inštitúcie alebo skupiny, jej veľkosť, jej vzájomné prepojenie s inými inštitúciami a finančným systémom všeobecne a jej modely financovania.

13. Pre každý z týchto typov udalostí má byť zahrnutý aspoň jeden scenár:

- a. „systémová udalosť“ je udalosť, pri ktorej hrozia závažné negatívne dôsledky na finančný systém a reálnu ekonomiku;
- b. „idiosynkratická udalosť“ je udalosť, pri ktorej hrozia závažné negatívne dôsledky na jednu inštitúciu, jednu skupinu alebo na inštitúciu v rámci skupiny; a
- c. kombinácia systémových a idiosynkratických udalostí, ktoré nastávajú súčasne a interaktívne.

14. Globálne systémovo dôležité inštitúcie (G-SII) a inak systémovo dôležité inštitúcie (O-SII) určené v súlade s článkom 131 smernice o kapitálových požiadavkách² majú zahŕňať aspoň viac ako tri scenáre.

15. Škála scenárov má zahŕňať pomaly prebiehajúce aj rýchlo prebiehajúce nežiaduce udalosti.

16. Systémové a idiosynkratické udalosti sa majú vzťahovať na udalosti, ktoré sú najvýznamnejšie pre inštitúciu alebo skupinu, ako je uvedené v odseku 9 písm. a). Scenáre majú preto byť založené na rôznych udalostiach uvedených v odsekoch 17 a 18, tie sú však pre inštitúciu alebo skupinu menej významné ako udalosti uvedené v odseku 9 písm. a).

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

Systémové udalosti

17. Pri navrhovaní scenárov založených na systémových udalostiach sa má vziať do úvahy relevantnosť aspoň jednej z týchto systémových udalostí:
- zlyhanie významných protistrán, ktoré ovplyvňuje finančnú stabilitu;
 - zníženie likvidity dostupnej na trhu medzibankových úverov;
 - zvýšené riziko krajiny a všeobecný odliv kapitálu z významnej krajiny pôsobnosti inštitúcie alebo skupiny;
 - nepriaznivý vývoj cien aktív na jednom alebo viacerých trhoch;
 - makroekonomický pokles.

Idiosynkratické udalosti

18. Pri navrhovaní scenárov založených na idiosynkratických udalostiach sa mala vziať do úvahy relevantnosť aspoň jednej z týchto idiosynkratických udalostí:
- zlyhanie významných protistrán;
 - poškodenie povesti inštitúcie alebo skupiny;
 - závažný odliv likvidity;
 - nepriaznivý vývoj cien aktív, ktorým je inštitúcia alebo skupina prevažne vystavená;
 - závažné úverové straty;
 - závažné straty plynúce z operačného rizika.

Hlava III – Záverečné ustanovenia a vykonávanie

19. Príslušné orgány a inštitúcie majú dodržať súlad s týmito usmerneniami do dátumu, ktorý je skorší z týchto dátumov:
1. januára 2015;
 - dátum, kedy členský štát dotknutého príslušného orgánu uplatní ustanovenia, ktorými sa vykonáva článok 5 ods. 6 a článok 7 ods. 6 smernice 2014/59/EÚ.