

EBA/GL/2014/06

18 юли 2014 г.

Насоки

относно набора от сценарии, за използване при плановете за
възстановяване

Насоки на ЕБО относно набора от сценарии за използване при плановете за възстановяване

Статут на Насоките

1. Настоящият документ съдържа насоките, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията („Регламент за ЕБО“). Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО компетентните органи и финансовите институции полагат всички усилия за спазване насоките.
2. Насоките отразяват позицията на ЕБО относно подходящите надзорни практики в рамките на Европейската система за финансов надзор или за това, как следва да се прилага правото на Съюза в дадена област. Предвид това ЕБО очаква насоките да бъдат спазвани от всички компетентни органи и финансови институции, за които те се отнасят. Компетентните органи, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват, чрез включването им в надзорните си практики по целесъобразност (напр. чрез изменение на тяхната правна рамка или надзорните процеси), включително в случаите, когато насоките са насочени основно към институциите.

Изисквания за уведомяване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО в срок до 18.09.2014 г., компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват тези насоки, а в противен случай да изложат причините за неспазването им. Ако в посочения срок не постъпи уведомление, ЕБО счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията се изпращат чрез подаване на формуляра, предоставен в раздел 5, на адрес compliance@eba.europa.eu, при посочване на референция „EBA/GL/2014/06“. Уведомленията се подават от лица, притежаващи необходимите правомощия да докладват за наличието на съответствие от името на съответните компетентни органи.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕБО.

Дял I - Предмет и обхват

5. Настоящите насоки определят набора от сценарии за сериозни макроикономически и финансови сътресения, които да се използват съгласно член 5, параграф 6 и член 7, параграф 6 от Директива 014/59/ЕС¹.
6. Целта на подготвянето на набора от сценарии е да се определи набор от хипотетични събития, чрез които да се изпробва ефективността на вариантите за възстановяване и адекватността на индикаторите, съдържащи се в планове за възстановяване.
7. Настоящите насоки подлежат на определяне по отношение на това до каква степен елементите на планове за възстановяване са приложими в съответствие с член 4 от Директива 2014/59/ЕС.

Дял II - Изисквания относно сценариите

Принципи за разработване на набора от сценарии

8. Наборът от сценарии следва да включва поне три сценария, за да се гарантира покриването на системно събитие, несистемно събитие и комбинация от системни и несистемни събития.
9. Всеки сценарий следва да бъде разработен така, че да покрива всяко от следните условия:
 - а. сценарият следва да се основава на събития, които са с най-пряко влияние върху съответната институцията или засегнатата група, като се взима предвид, измежду други относими фактори, нейния бизнес модел и модел на финансиране, дейности и структура, размера и обвързаността с други институции или с финансовата система като цяло и в частност, всички идентифицирани уязвимости или слабости на институцията или групата;
 - б. предвидените в сценария събития следва да поразят риск от неплатежоспособност на институцията или групата освен ако своевременно не се приложат мерки за възстановяване; и
 - в. сценарият следва да се основава на събития, които са необичайни, но правдоподобни.

¹ Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и Съвета от 15 май 2014 г., за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

10. Всеки сценарий следва да включва, където е подходящо, оценка на влиянието на събитията върху поне всеки от следните показатели на институцията или групата:
- а. наличен капитал;
 - б. налична ликвидност;
 - в. рисков профил;
 - г. рентабилност;
 - д. операции, включително платежни и сетълмент операции;
 - е. репутация.
11. Обратните стрес тестове следва да се считат за начална точка при разработването на сценарии, които следва да са само "близки до неизпълнение ", т.е. при които бизнес моделът на институцията или групата би се превърнал в нежизнеспособен, ако мерките за възстановяване не бъдат приложени успешно.

Набор от сценарии за финансово затруднение

12. Като се вземе предвид принципът на пропорционалност, броят на сценариите следва да е съизмерим, в частност, с естеството на дейността на институцията или групата, размера ѝ, обвързаността ѝ с други институции и с финансовата система като цяло и моделите ѝ на финансиране.
13. Следва да бъде включен поне един сценарий за всяко от следните видове събития:
- а. системно събитие, което означава събитие, пораждащо риск от сериозни негативни последици за финансовата система или реалната икономика;
 - б. несистемно събитие, което означава събитие, пораждащо риск от сериозни негативни последици за отделната институция, отделната група или институция в рамките на групата; и
 - в. комбинация от системно и несистемно събитие, които се случват едновременно и са взаимосвързани.

14. Глобалните системно значими институции (Г-СЗИ) и другите системно значими институции (Д-СЗИ), определени в съответствие с член 131 от ДКИ², следва да включват поне три сценария.
15. Наборът от сценарии следва да включва бавноразвиващи се, както и бързоразвиващи се неблагоприятни събития.
16. Системните, както и несистемните събития следва да се отнасят до събития, които са с най-пряко влияние върху институцията или групата, както е описано в параграф 9(а). Следователно сценариите следва да се основават на събития, различни от тези описани в параграфи 17 и 18, когато последните са по-малко свързани с институцията или групата, съгласно параграф 9(а).

Системни събития

17. При разработването на сценарии, основани на системни събития, следва да се вземе предвид значението най-малко на следните системни събития:
 - а. неплатежоспособността на значими контрагенти, която оказва влияние върху финансовата стабилност;
 - б. намаляване на наличната ликвидност на междубанковия заеман пазар;
 - в. нарастване на държавния риск и общ отлив на капитали от значима държава за операциите на институцията или групата;
 - г. неблагоприятни движения в цените на активите на един или няколко пазара;
 - д. макроикономически спад.

Несистемни събития

18. При разработването на сценарии, основани на несистемни събития, следва да се вземе предвид значението най-малко на следните несистемни събития:
 - а. неплатежоспособността на значими контрагенти;
 - б. накърняване на репутацията на институцията или групата;

² Директива 2013/36/ЕС на Европейския парламент и Съвета от 26 юни 2013 г. относно достъпа до осъществяването на дейност от кредитните институции и относно пруденциалния надзор върху кредитните институции и инвестиционните посредници, за изменение на Директива 2002/87/ЕО и за отмяна на директиви 2006/48/ЕО и 2006/49/ЕО (ОВ L 176, 27.6.2013, стр.338).

- в. сериозен отлив на ликвидност;
- г. неблагоприятни движения в цените на активите, на които институцията или групата е предимно изложена;
- д. сериозни кредитни загуби;
- е. сериозна загуба, свързана с операционен риск.

Дял III - Заключение разпоредби и прилагане

19. Компетентните органи и институциите следва да прилагат тези насоки от по-ранната от следните дати :
- а. 1 януари 2015 г.; и
 - б. датата, на която държавата членка на съответните компетентни органи въведе разпоредби, които въвеждат член 5, параграф 6 и член 7, параграф 6 от Директива 2014/59/ЕС.