

EBA/GL/2014/06

18 juli 2014

Riktlinjer

om olika scenarier som ska användas i återhämtningsplaner

EBA:s riktlinjer om olika scenarier som ska användas i återhämtningsplaner

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (*"EBA-förordningen"*). Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. I riktlinjerna redovisar EBA vad den anser vara lämpliga tillsynsrutiner inom ramen för det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller hur unionsrätten ska tillämpas inom ett visst område. EBA förväntar sig därför att alla behöriga myndigheter och finansinstitut som berörs av riktlinjerna följer dem. Behöriga myndigheter som berörs av riktlinjerna bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin tillsynsverksamhet (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramverk, tillsynsregler eller sina rutiner för tillsyn), även då riktlinjerna i första hand riktas till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i EBA-förordningen ska de behöriga myndigheterna senast den 18 september 2014 anmäla till EBA om de följer eller avser att följa riktlinjerna, eller i annat fall ange skälen till varför de inte avser att följa dem. Om en behörig myndighet inte svarar inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att den behöriga myndigheten inte följer riktlinjerna. Anmälan sker genom att formuläret i avsnitt 5 i detta dokument skickas till compliance@eba.europa.eu med angivande av referensen *"EBA/GL/2014/06"*. Anmälningar kan endast lämnas in av personer med befogenhet att rapportera efterlevnad för sina behöriga myndigheters räkning.
4. Anmälningar enligt ovan offentliggörs på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3 i EBA-förordningen.

Avdelning I – Ämne och tillämpningsområde

5. Dessa riktlinjer anger de olika scenarier som inbegriper svår makroekonomisk och finansiell stress som ska användas för artikel 5.6 och artikel 7.6 i direktiv 2014/59/EU ⁽¹⁾.
6. Syftet med att förbereda de olika scenarierna är att definiera en rad hypotetiska händelser mot vilka effektiviteten i återhämtningsalternativ och lämpligheten av indikatorer som ingår i återhämtningsplanen ska testas.
7. Dessa riktlinjer är föremål för beslut som fattas angående i vilken utsträckning uppgifterna om återhämtningsplaner gäller i enlighet med artikel 4 i direktiv 2014/59/EU.

Avdelning II – Krav på scenarier

Konstruktionsprinciper för olika scenarier

8. Scenarierna bör omfatta minst tre scenarier för att säkerställa att de täcker en systemövergripande händelse, en idiosynkratisk händelse och en kombination av systemövergripande och idiosynkratiska händelser.
9. Varje scenario bör utformas för att uppfylla samtliga av följande krav:
 - a. scenariot bör baseras på händelser som är mest relevanta för institutet eller gruppen som berörs, med hänsyn till, bland andra relevanta faktorer, dess verksamhet och finansieringsmodell, dess verksamhet och struktur, dess storlek eller dess sammankoppling med andra institut eller med det finansiella systemet i allmänhet, och i synnerhet till institutets eller gruppens eventuella identifierade sårbarheter eller svagheter.
 - b. händelserna som förutses i scenariot skulle hota att orsaka att institutet eller gruppen fallerar, om inte återhämtningsåtgärder genomförs i tid,
 - c. scenariot bör baseras på händelser som är exceptionella men rimliga.
10. Varje scenario bör inkludera, i förekommande fall, en bedömning av händelsernas inverkan på åtminstone var och en av följande aspekter i institutet eller gruppen:
 - a. tillgängligt kapital,

⁽¹⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/59/EU av den 15 maj 2014 om upprättande av en ram för återhämtnings- och rekonstruktion av kreditinstitut och värdepappersföretag samt om ändring av rådets direktiv 82/891/EG, och direktiv 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU och 2013/36/EU, samt förordningarna (EU) nr 1093/2010 och (EU) nr 648/2012 (EGT L 173, 12.6.2014, s. 190)

- b. tillgänglig likviditet,
- c. riskprofil,
- d. lönsamhet,
- e. verksamhet, inklusive betalnings- och avstämningsverksamheten,
- f. rykte.

11. Omvända stresstester bör övervägas som en utgångspunkt för att utveckla scenarier som bör vara endast "nära obestånd"; d.v.s. de skulle leda till att institutets eller gruppens affärsmodell blir ohållbar om återhämtningsåtgärder inte genomförs framgångsrikt.

Omfattningen av scenarier för finansiell stress

12. Med hänsyn till proportionalitetsprincipen bör antalet scenarier stå i proportion till i synnerhet institutets eller gruppens verksamhet, dess storlek, dess sammankoppling med andra institut och med det finansiella systemet i allmänhet och dess finansieringsmodeller.

13. Minst ett scenario bör inkluderas för varje typ av följande händelser:

- a. en "systemövergripande händelse", vilket innebär en händelse som riskerar att få allvarliga negativa konsekvenser för det finansiella systemet eller den reala ekonomin,
- b. en "idiosynkratisk händelse", vilket innebär en händelse som riskerar att få allvarliga negativa konsekvenser för ett enskilt institut, en enda grupp eller ett institut inom en grupp,
- c. en kombination av systemövergripande och idiosynkratiska händelser som inträffar samtidigt och interaktivt.

14. Globala systemviktiga institut (G-SIIs) och andra systemviktiga institut (O-SIIs), som har identifierats enligt artikel 131 i kapitalkravsdirektivet ⁽²⁾ bör omfatta åtminstone mer än tre scenarier.

15. Scenarierna bör omfatta både långsamma och snabbbrörliga ogynnsamma händelser.

16. Både systemövergripande och idiosynkratiska händelser bör avse händelser som är mest relevanta för institutet eller gruppen som beskrivs i punkt 9 a. Scenarierna bör därför baseras

⁽²⁾ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EGT L 176, 27.06.2013, s. 338)

på andra händelser än de som anges i punkterna 17 och 18, i de fall de senare är mindre relevanta för institutionen eller gruppen som anges i punkt 9 a.

Systemövergripande evenemang

17. Vid utformning av scenarier baserade på systemövergripande evenemang, bör relevansen för åtminstone följande systemövergripande händelser beaktas:

- a. fallissemang av betydande motparter som påverkar den finansiella stabiliteten,
- b. en minskning av likviditeten på låne marknaden mellan banker,
- c. ökad landsrisk och generaliserat kapitalutflöde från ett betydande verksamhetsland för institutet eller gruppen,
- d. ogynnsamma rörelser i priset på tillgångar på en eller flera marknader,
- e. en makroekonomisk nedgång.

Idiosynkratiska händelser

18. Vid utformning av scenarier baserade på idiosynkratiska händelser, bör relevansen av åtminstone följande idiosynkratiska händelser beaktas:

- a. fallissemang av betydande motparter,
- b. skador på institutets eller gruppens rykte,
- c. ett allvarligt utflöde av likviditet,
- d. ogynnsamma rörelser i priserna på tillgångar som institutet eller gruppen är markant utsatt för,
- e. allvarliga kreditförluster;
- f. en allvarlig operativ riskförlust.

Avdelning III – Slutbestämmelser och införande

19. De behöriga myndigheterna och instituten bör följa dessa riktlinjer från det tidigare av följande datum:

- a. 1 januari 2015;

- b. den dag när den behöriga myndighetens medlemsstat tillämpar bestämmelser som genomför artikel 5.6 och artikel 7.6 i direktiv 2014/59/EU.