I osasto – Kohde ja soveltamisala

5. Ohjeissa määritellään ne vakavat makrotalouden ja rahoitusalan stressiskenaariot, joi käytetään direktiivin 2014/59/EU 5 artiklan 6 kohtaa ja 7 artiklan 6 kohtaa[1] sovellettaessa.

6. Eri skenaarioihin valmistautumisen tarkoituksena on määritellä ne hypoteettiset tapahtumat, joiden varalta elvytyssuunnitelmien toimintavaihtoehtojen tehokkuutta ja niiden sisältämien indikaattorien sopivuutta testataan.

7. Näiden ohjeiden määrittely riippuvat siitä, kuinka laajalti elvytyssuunnitelmien eri kohtia sovelletaan direktiivin 2014/59/EU 4 artiklan mukaisesti.

II osasto – Skenaarioita koskevat vaatimukset

Skenaarioiden suunnitteluperiaatteet

8. Skenaarioita tulee olla vähintään kolme, jotta voitaisiin varautua koko järjestelmää koskevaan tapahtumaan, epäsystemaattiseen tapahtumaan ja koko järjestelmää koskevien ja epäsystemaattisten tapahtumien yhdistelmään.

9. Skenaariot on suunniteltava seuraavien vaatimusten mukaisiksi:

    a. Skenaarion on perustuttava kyseessä olevan laitoksen tai konsernin kannalta olennaisiin tapahtumiin, ja siinä on muiden olennaisten tekijöiden lisäksi otettava huomioon laitoksen tai konsernin liiketoiminta ja rahoitusmalli, aktiviteetit ja rakenne sekä koko tai sidonnaisuudet muihin laitoksiin tai koko rahoitusjärjestelmään. Lisäksi siinä on erityisesti otettava huomioon laitoksesta tai konsernista mahdollisesti löydetyt haavoittuvuudet tai heikkoudet.

    b. Skenaariossa ennakoitujen tapahtumien tulee tai voi aiheuttaa koko laitoksen tai konsernin toiminnan loppuminen, jollei elvytystoimenpiteisiin ryhdytä ajoissa.

    c. Skenaarion on perustuttava poikkeuksellisiin, mutta kuitenkin mahdollisiin tapahtumiin.

10. Kaikkiin skenaarioihin tulee tarvittaessa sisällyttää ionarvi tapahtumien vaikutuksesta laitokseen tai konserniin vähintään kaikissa seuraavista näkökohdista:

    a. käytettävissä oleva pääoma

[1] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2014/59/EU, annettu 15 päivänä toukokuuta 2014, luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten elvytys- ja kriisinratkaisukehyksestä sekä kuudennen neuvoston direktiivin 82/891/ETY, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivien 2001/24/EY, 2002/47/EY, 2004/25/EY, 2005/56/EY, 2007/36/EY, 2011/35/EU, 2012/30/EU ja 2013/36/EU ja asetusten (EU) N:o 1093/2010 ja (EU) N:o 648/2012 muuttamisesta (EUVL L 173, 12.6.2014, s. 190).

b. maksuvalmius

c. riskiprofiili

d. kannattavuus

e. toiminnot – maksu- ja selvitystoiminnot mukaan lukien

f. maine.

11. Käänteisiä stressitestejä tulisi harkita lähtökohtana sellaisille skenaarioille, joissa ollaan lähellä maksukyvyttömyyttä eli jotka johtaisivat siihen, että laitoksen tai konsernin liiketoimintamallista tulisi toimimaton, jollei elvytystoimenpiteiden toteuttaminen onnistuisi.

Rahoitusvaikeuksia koskevat skenaariot

12. Skenaarioiden määrän tulee olla oikeassa suhteessa ottaen huomioon suhteellisuusperiaate ja erityisesti laitoksen tai konsernin liiketoiminta, koko, muihin laitoksiin ja koko rahoitusjärjestelmään kohdistuvat sidonnaisuudet sekä laitoksen tai konsernin rahoitusmallit.

13. Kullekin seuraavantyyppisistä tapahtumista on esitettävä vähintään yksi skenaario:

    a. Koko järjestelmää koskeva eli sellainen tapahtuma, jolla voi olla vakavia kielteisiä vaikutuksia rahoitusjärjestelmään tai reaalitalouteen.

    b. Epäsystemaattinen eli sellainen tapahtuma, jolla voi olla vakavia kielteisiä vaikutuksia yksittäiseen laitokseen, konserniin tai konserniin kuuluvaan laitokseen.

    c. Koko järjestelmää koskevien ja epäsystemaattisten, samanaikaisten tai interaktiivisten tapahtumien yhdistelmä.

14. EU:n vakavaraisuusdirektiivin[2] 131 artiklan mukaisesti maailmanlaajuisiksi, järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi (G-SII) ja muiksi järjestelmän kannalta merkittäviksi laitoksiksi (O-SII) katsottujen laitosten tulee sisällyttää suunnitelmaan vähintään kolme skenaariota.

15. Skenaarioihin tulee sisällyttää sekä hitaasti että nopeasti eteneviä haittatapahtumia.

16. Koko järjestelmää koskevien ja epäsystemaattisten tapahtumien tulee liittyä laitoksen tai konsernin kannalta kaikkein olennaisimpiin tapahtumiin kohdassa 9 (a) kuvatulla tavalla.

[2] Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2013/36/EU, annettu 26. kesäkuuta 2013, oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta, direktiivin 2002/87/EY muuttamisesta sekä direktiivien 2006/48/EY ja 2006/49/EY kumoamisesta (EUVL L 176, 27.6.2013, s. 338).

Skenaarioiden tulee tästä syystä perustua eri tapahtumiin kuin kohdissa 17 ja 18 määritellyt. Jälkimmäiset ovat laitoksen tai konsernin kannalta vähemmän olennaisia kuin kohdassa 9(a) mainitut tapahtumat.

Koko järjestelmää koskevat tapahtumat

17. Koko järjestelmää koskeviin tapahtumiin perustuvia skenaarioita suunniteltaessa ainakin seuraavien koko järjestelmää koskevien tapahtumien merkittävyys tulisi ottaa huomioon:

    a. merkittävän vastapuolen kaatuminen, joka vaikuttaa rahoitusvakauteen

    b. maksuvalmiuden heikkeneminen pankkien välisillä lainamarkkinoilla

    c. kasvanut maakohtainen riski ja yleistynyt pääomapako jossakin laitoksen tai konsernin toimintojen kannalta merkittävästä maassa

    d. haitalliset omaisuuden hintojen muutokset yhdellä tai useammilla markkinoilla

    e. makrotalouden taantuma.

Epäsystemaattiset tapahtumat

18. Epäsystemaattisiin tapahtumiin perustuvia skenaarioita suunniteltaessa ainakin seuraavien epäsystemaattisten tapahtumien merkittävyys tulisi ottaa huomioon:

    a. merkittävien vastapuolten kaatuminen

    b. laitoksen tai konsernin maineen vahingoittuminen

    c. merkittävä likviditeetin ulosvirtaus

    d. ne haitalliset omaisuuden hintojen muutokset, joille laitos tai konserni ensisijaisesti altistuu

    e. merkittävät luottotappiot

    f. merkittävät operatiivisiin riskeihin liittyvät tappiot.

III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

19. Toimivaltaisten viranomaisten ja laitosten on noudatettava ohjeita seuraavista ajankohdista aikaisempaan mennessä:

    a. 1. tammikuuta 2015

    b. päivä, jolloin se jäsenvaltio, jonka alainen asianomainen toimivaltainen viranomainen on, alkaa soveltaa direktiivin 2014/59/EU 5 artiklan 6 kohdan ja 7 artiklan 6 kohdan mukaisia säännöksiä.