

EBA/GL/2014/09

22 septembrie 2014

Ghid privind tipurile de simulări, evaluări sau exerciții care pot conduce la măsuri de sprijin în temeiul articolului 32 alineatul (4) litera (d) (iii) din Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare

Ghidul ABE privind tipurile de simulări, evaluări sau exerciții care pot conduce la măsuri de sprijin în temeiul articolului 32 alineatul (4) litera (d) (iii) din Directiva privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare

Statutul ghidului

1. Acest ghid este elaborat în conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE ("*Regulamentul ABE*"). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma cu prezentul ghid.
2. Ghidul specifică punctul de vedere al ABE cu privire la practicile de supraveghere corespunzătoare din Sistemul european de supraveghere financiară sau la modul în care ar trebui aplicat dreptul Uniunii într-un anumit domeniu. ABE se așteaptă, prin urmare, ca toate autoritățile competente și instituțiile financiare cărora le este adresat ghidul să se conformeze acestuia. Autoritățile competente și de rezoluție cărora le este aplicabil ghidul ar trebui să se conformeze prin includerea prevederilor acestuia în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrelor lor juridice sau proceselor lor de supraveghere), chiar și în cazurile în care ghidul se adresează în primul rând instituțiilor.

Cerințele de raportare

3. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă acestea respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid sau altfel să indice motivele de neconformitate până la 1 decembrie 2014. În lipsa unei notificări până la acest termen, autoritățile competente vor fi considerate de către ABE ca neconforme. Notificările trebuie trimise prin transmiterea formularului prevăzut în secțiunea 5 la adresa compliance@eba.europa.eu cu referința "EBA/GL/2014/09". Notificările trebuie trimise de către persoanele cu competența necesară pentru a raporta conformitatea în numele autorităților competente și de rezoluție din care fac parte.
4. Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE în conformitate cu articolul 16 alineatul (3).

Cuprins

Titlul I – Obiectul, domeniul de aplicare și definițiile.....	3
Titlul II – Tipurile de simulări, evaluări și exerciții	4
Titlul III - Dispoziții finale și punerea în aplicare	5

Titlul I – Obiectul, domeniul de aplicare și definițiile

Obiectul

5. În conformitate cu articolul 32 alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții ⁽¹⁾ ("Directiva 2014/59/UE"), acest ghid precizează tipurile de simulări, evaluări sau exerciții care pot conduce la deficite de capital ce pot fi eligibile pentru a fi acoperite prin recapitalizarea publică care nu declanșează rezoluția menționată, cu titlul de excepție, la articolul 32 alineatul (4) litera (d) (iii) din Directiva 2014/59/UE - cu condiția ca toate celelalte condiții specificate în acel articol să fie îndeplinite.

Definiții

6. Pentru prezentul ghid sunt aplicabile următoarele definiții:

- a) „simulări” înseamnă testele de stres, care sunt instrumente coordonate la nivel național, la nivelul mecanismului unic de supraveghere („MUS”) sau la nivelul Uniunii, destinate a evalua rezistența unui grup de instituții la evoluțiile negative ale pieței ipotetice.
- b) „evaluări” înseamnă evaluările privind calitatea activelor, constând în evaluări coordonate la nivel național, la nivelul MUS sau la nivelul Uniunii, ale calității contabile sau ale cadrului prudențial aplicat de un grup de instituții, inclusiv evaluarea cadrului de gestionare a riscurilor, clasificării creditelor, evaluării garanțiilor și inițierii împrumuturilor și gestionării arieratelor.
- c) „exerciții” înseamnă testele sau evaluările coordonate la nivelul Uniunii și efectuate pe o populație care aparține instituțiilor din mai multe jurisdicții. Evaluarea efectuată în aceste exerciții se bazează pe coerența, transparența și comparabilitatea rezultatelor între instituții.

⁽¹⁾ În J.O.U.E. L 173 din 12 iunie 2014, p. 190.

- d) autoritățile competente identificate ca autorități competente în articolul 4 alineatul (2) punctul (i) și 4 alineatul (2) punctul (iv) din Regulamentul ABE.

Domeniul și nivelul de aplicare

7. Acest ghid se adresează autorităților competente să stabilească practici consecvente, eficiente și eficace în cadrul Sistemului european de supraveghere financiară, precum și să asigure aplicarea comună, uniformă și coerentă a celui de al treilea paragraf din articolul 32 alineatul (4), litera (d) din Directiva 2014/59/UE.
8. Acest ghid nu afectează și nici nu aduce atingere în vreun fel obligației autorităților competente de a verifica în mod continuu dacă o instituție este considerată că va eșua sau susceptibilă de a eșua, conform restului paragrafelor de la articolul 32 alineatul (4) din Directiva 2014/59/UE.

Titlul II – Tipuri de simulări sau evaluări

Principalele caracteristici ale unei simulări sau evaluări

9. Principalele caracteristici ale unei simulări sau evaluări ar trebui să fie: o **cronologie**, un **domeniu de aplicare**, un **orizont de timp** și o **dată de referință**, un **proces de evaluare a calității**, o **metodologie comună** și, **dacă este cazul, un scenariu macroeconomic și grad de rentabilitate, precum și un interval de timp pentru a aborda deficitul**.
10. O simulare sau o evaluare ar trebui să aibă o **cronologie** precisă, inclusiv o dată de lansare și un termen pentru instituțiile supuse simulării sau evaluării, pentru a oferi rezultatele autorităților competente relevante. Aceasta ar trebui să includă, de asemenea, un termen pentru comunicarea (publicarea) rezultatelor simulării sau evaluării de către autoritatea competentă relevantă sau coordonatorul exercițiului. Pentru exerciții, coordonatorul ar trebui să fie identificat în mod clar, iar procesul de coordonare cu toate autoritățile competente și instituțiile implicate ar trebui să fie clar definit și înțeles înainte de efectuarea simulării sau evaluării.
11. O simulare sau o evaluare ar trebui să aibă un **domeniu de aplicare** predefinit. Eșantionul instituțiilor care fac obiectul simulării sau evaluării ar trebui să fie clar definit. Acesta ar trebui să acopere un eșantion reprezentativ al instituțiilor din punct de vedere al riscurilor și activelor. Ar trebui, de asemenea, prevăzută o explicație a motivelor macroeconomice și/sau prudențiale pentru stabilirea eșantionului. Această explicație se poate baza pe cifre calitative absolute sau relative și poate susține reprezentativitatea eșantionului definit.

12. O simulare sau o evaluare ar trebui să aibă un **orizont de timp și/sau o dată de referință**. O simulare sau o evaluare ar trebui să se efectueze pe baza situațiilor financiare și a cifrelor de supraveghere, cu referire la o dată prestabilită. Scopul orizontului de timp este de a stabili durata de timp în care se vor aplica scenariile, adică pentru un anumit număr de ani. Orizontul de timp și data de referință pentru simulare sau evaluare ar trebui să fie clar identificate în cadrul metodologiei comune a simulării sau evaluării și ar trebui să influențeze intervalul de timp necesar pentru a pune în aplicare măsurile. Orizontul de timp și cadrul de timp necesar pentru a pune în aplicare măsurile poate depinde de caracteristicile de risc ale expunerilor analizate, precum și de faptul că se desfășoară sau nu o simulare (perspectiva pe termen lung și dinamică) sau o evaluare (punct în timp și perspectiva pe termen scurt).
13. O simulare sau o evaluare ar trebui să aibă un termen până la care autoritățile competente să efectueze **procesul de evaluare a calității** și să evalueze și să furnizeze rezultatele instituțiilor în cauză coordonatorului exercițiului. Cifrele, abordările și proiecțiile băncilor ar trebui să facă obiectul unor verificări ale plauzibilității ample în analiza de asigurare a calității, inclusiv al unei comparații cu reperele relevante. Acest lucru poate conduce la cereri de revizuire a cifrelor băncilor și proiecțiilor lor, în contextul procesului de asigurare a calității.
14. O simulare sau o evaluarea ar trebui să fie susținută de o **metodologie comună** clară și detaliată. **Simulările** ar trebui să fie, de asemenea, susținute de unul sau mai multe **scenarii macroeconomice**. Metodologia, fără a urma în mod necesar un model de tipul reușit/eșuat, ar trebui să includă, de asemenea, o gamă a ratelor de rentabilitate sau indicatorii care reprezintă referințele cantitative utilizate pentru a ajuta la evaluarea funcției corespunzătoare de reacție de supraveghere, inclusiv a nevoii de capital suplimentar. Când simularea sau evaluarea se încheie, instituțiile ar trebui să fie poziționate în funcție de gradul de rentabilitate definite în metodologia de simulare sau evaluare. Această evaluare poate identifica nevoia instituțiilor de a umple un deficit de capital în funcție de diferitele rate de rentabilitate. Atunci când este identificat un deficit de capital, autoritățile competente ar trebui să solicite instituțiilor să abordeze acest deficit prin mijloace private. Instituțiile ar trebui să abordeze acest deficit prin majorări de capital privat sau alte măsuri care trebuie luate de către instituție într-un **anumit interval de timp**, care ar trebui să fie definit în exercițiu sau în conformitate cu criteriile indicate în exercițiu.

Titlul III - Dispoziții finale și punerea în aplicare

Acest ghid ar trebui să fi pus în aplicare în practicile naționale de supraveghere de către autoritățile competente până la 1 ianuarie 2015.