

EBA/GL/2021/11

---

2021.11.09.

---

## Iránymutatás

---

# a helyreállítási terv indikátorairól

# 1. Megfelelési és beszámolósi kötelezettségek

---

## Az iránymutatás jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatást az 1093/2010/EU rendelet<sup>1</sup> 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adták ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásnak.
2. Az iránymutatás az EBH azzal kapcsolatos álláspontját ismerteti, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyeletek Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatás hatálya alá tartozó hatáskörrel rendelkező hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azokat saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

## Jelentéstételi követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes hatáskörrel rendelkező hatóságok 2022.02.14.-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánják-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2021/11” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. A 16. cikk (3) bekezdésének megfelelően az értesítések közzétételre kerülnek az EBH honlapján.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

## 2. Tárgy, hatály és fogalom meghatározások

---

### Tárgy

5. Jelen iránymutatás a 2014/59/EU irányelv<sup>2</sup> 9. cikkének (2) bekezdésével összhangban meghatározza a helyreállítási tervek minőségi és mennyiségi indikátorainak azon minimumlistáját, amelyet az említett irányelv 5-9. cikkével összhangban kidolgozott, értékelt és az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet<sup>3</sup> 3-21. cikkében részletesebben meghatározott helyreállítási tervekbe kell foglalni, az ilyen mutatók rendszeres figyelemmel kísérésére vonatkozó megfelelő intézkedéseket, azokat a pontokat, amelyeknél a helyreállítási tervekben említett intézkedések meghozhatók, az e mutatók tekintetében meghozandó intézkedéseket, valamint a 2014/59/EU irányelv 9. cikke (1) bekezdésének e mutatók tekintetében történő alkalmazásához szükséges feltételeket.

### Hatály

6. Ez az iránymutatás a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 23. pontjában meghatározott azon intézményekre alkalmazandó, amelyekre az említett irányelv 5-9. cikkében meghatározott, az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 3-21. cikke szerinti kötelezettségek vonatkoznak.
7. Azon intézmények esetében, amelyek nem képezik részét a 2013/36/EU irányelv 111. és 112. cikke szerinti összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó csoportnak, ezen iránymutatás egyedi szinten alkalmazandó.
8. A 2013/36/EU irányelv 111. és 112. cikke szerinti összevont alapú felügyelet hatálya alá tartozó csoport részét képező intézmények esetében ez az iránymutatás az EU-szintű anyavállalat és leányvállalatai szintjén alkalmazandó.
9. Az illetékes hatóságok meghatározhatják, hogyan alkalmazzák ezen iránymutatás egészét vagy egy részét azokra az intézményekre, amelyekre a helyreállítási terveik tekintetében a 2014/59/EU irányelv 4. cikkében meghatározottak szerint egyszerűsített kötelezettségek vonatkoznak.

---

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 2014/59/EU irányelve (2014. május 15.) a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU, 2012/30/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról (HL L 173., 2014.6.12., 190. o.).

<sup>3</sup> A Bizottság (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. március 23.) a 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a helyreállítási tervek, szanálási tervek és csoportszintű szanálási tervek tartalmát, az illetékes hatóság által a helyreállítási tervek és csoportszintű helyreállítási tervek tekintetében értékelendő minimumkövetelményeket, a csoporton belüli pénzügyi támogatás feltételeit, a független értékelőkre vonatkozó követelményeket, a leirási és átalakítási hatáskörök szerződéses elismerését, az értesítési követelmények és a felfüggesztésre vonatkozó közlemény eljárásait és tartalmát, valamint a szanálási kollégiumok operatív működését meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről (HL L 184, 2016.7.8., 1. o.).

10. Az illetékes hatóságok eltekinthetnek egyes, a 21–23. bekezdésben meghatározott mutatók vagy feltételek alkalmazásától a befektetési vállalkozásnak minősülő intézményekre, amennyiben azok alkalmazása nem lenne megfelelő a befektetési vállalkozás vagy a befektetési vállalkozás csoportjának helyreállítási tervezésére, tekintettel annak üzleti modelljére, valamint jogi struktúrájára, kockázati profiljára, méretére vagy összetettségére.

## Címzettek

11. A jelen iránymutatás címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4. cikke (2) bekezdésének i. pontjában és (2) bekezdésének viii. pontjában meghatározott illetékes hatóságok és az 1093/2010/EU rendelet 1. cikkének (4) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények, ahol ezek a pénzügyi intézmények a jelen iránymutatás hatálya alá tartoznak.

## Fogalommeghatározások

12. Eltérő rendelkezés hiányában a 2014/59/EU irányelvben, a 2013/36/EU irányelvben és a 2019/2034/EU irányelvben használt és meghatározott fogalmak ebben az iránymutatásban is az ott használt jelentéssel bírnak.

13. Az iránymutatás tekintetében a következő fogalommeghatározásokat kell alkalmazni:

|                                      |  |
|--------------------------------------|--|
| „helyreállítási terv”:               | a 2014/59/EU irányelv 5. és 6. cikkében meghatározott helyreállítási terv és az említett irányelv 7. és 8. cikkében meghatározott csoportszintű helyreállítási terv.   |
| „helyreállítási tervek indikátorai”: | olyan minőségi és mennyiségi indikátorok, amelyeket az egyes intézmények határoznak meg a jelen iránymutatásban rögzített keret alapján annak megállapítása céljából, hogy a 2014/59/EU irányelv 9. cikkének (1) bekezdésében meghatározottak szerint mely pontokon hozhatók meg a helyreállítási tervben említett megfelelő intézkedések. |
| „illetékes hatóság”:                 | a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 21. pontjában meghatározott illetékes hatóság és 37. pontjában meghatározott összevont felügyeletet ellátó hatóság, valamint az (EU) 2019/2034 irányelv 3. cikkének 5. pontjában meghatározott illetékes hatóság és 15. pontjában meghatározott csoportfelügyeleti hatóság                 |
| „intézmény”:                         | a 2014/59/EU irányelv 2. cikke (1) bekezdésének 23. pontjában meghatározott intézmény és 85. pontjában meghatározott EU-szintű anyavállalat  |
| „teljes helyreállási képesség”:      | valamely intézmény vagy csoport összesített képessége pénzügyi helyzetének rendezésére, miután abban jelentős mértékű romlás történt;  |

## 3. Végrehajtás

---

### Alkalmazás időpontja

14. Jelen iránymutatást 2022.02.14.-ig kell alkalmazni.

### Hatályon kívül helyezés

15. A helyreállítási tervek minőségi és mennyiségi indikátorainak minimumlistájára vonatkozó, 2015. május 6-i iránymutatást (EBA-GL-2015-02)<sup>4</sup> 2022.02.14.-ig hatályon kívül helyezik és felváltják.

## 4. A helyreállítási terv indikátorok kereteinek meghatározása

---

16. A helyreállítási terv indikátorainak kereteit az intézményeknek kell kialakítaniuk, az illetékes hatóságnak pedig értékelnie kell azt, figyelembe véve a jelen iránymutatásban meghatározott feltételeket.
17. A helyreállítási tervnek részletes információkat kell tartalmaznia a döntéshozatali folyamatról a helyreállítási terv, mint az irányítási struktúra alapvető fontosságú elemének aktiválása tekintetében, amely egy, a vonatkozó keretrendszerben meghatározott és a 2014/59/EU irányelv 9. cikkének (1) bekezdése szerinti indikátorokat alkalmazó eskalációs folyamaton alapul.
18. E keret meghatározása során az intézményeknek figyelembe kell venniük, hogy az indikátorok megsértése nem aktivál automatikusan egy adott helyreállítási lehetőséget, hanem jelzi, hogy eskalációs folyamat indítására van szükség annak eldöntéséhez, hogy hozni kell-e intézkedést, vagy sem.
19. Az intézményeknek mennyiségi és minőségi jellegű indikátorokat egyaránt bele kell foglalniuk a helyreállítási tervbe.
20. A mennyiségi jellegű helyreállítási indikátorok küszöbértékeinek az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikkének (4) bekezdése szerinti általános kockázatkezelési keretével összhangban történő meghatározása során az intézménynek olyan progresszív mérőszámokat („jelzőlámpa-megközelítés”) kell alkalmaznia, amelyek értesítik a vezetőséget arról, hogy egy adott indikátor küszöbértékei megsértésre kerülhetnek.

### A helyreállítási terv indikátorainak kategóriái

---

<sup>4</sup> <https://eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1064487/4bf18728-e836-408f-a583-b22ebaf59181/EBA-GL-2015-02%20on%20recovery%20plan%20indicators.pdf>

21. Az intézményeknek legalább a helyreállítási terv indikátorainak alábbi, a jelen iránymutatásban részletezett kötelező kategóriáit bele kell foglalniuk a helyreállítási tervbe:
  - a. tőke indikátorok,
  - b. likviditási indikátorok,
  - c. jövedelmezőségi indikátorok,
  - d. eszközminőségi indikátorok.
22. Az intézményeknek a helyreállítási terv indikátorainak alábbi két, a jelen iránymutatásban részletezett kategóriáját is bele kell foglalniuk a helyreállítási tervbe, kivéve, ha kielégítően igazolni tudják az illetékes hatóságoknak azt, hogy e kategóriák nem relevánsak az adott intézmény jogi szerkezete, kockázati profilja, mérete és/vagy összetettsége szempontjából (megdönthető vélelem):
  - a. piaci indikátorok,
  - b. makrogazdasági indikátorok.
23. Az intézményeknek bele kell foglalniuk a tervbe a jelen iránymutatás II. mellékletének kategóriánkénti felsorolásában szereplő specifikus indikátorokat, kivéve, ha kielégítően igazolni tudják az illetékes hatóságoknak azt, hogy e specifikus indikátorok nem relevánsak az adott intézmény jogi szerkezete, kockázati profilja, mérete és/vagy összetettsége szempontjából, és hogy azok azon piac sajátosságai miatt, amelyen az intézmény működik, nem alkalmazhatók (megdönthető vélelem).
24. Amennyiben valamely intézmény a II. mellékletben meghatározott indikátorok bármelyikére vonatkozóan megdönti a 23. bekezdésben megállapított vélelmet, ahol lehetséges fel kell váltania azt egy azonos kategóriába tartozó, az adott intézmény számára relevánsabb indikátorral. Amennyiben a II. mellékletben szereplő indikátorok felváltása nem lehetséges, az intézményeknek a 21. bekezdésben meghatározott kategóriák mindegyikéből legalább egy indikátort bele kell foglalniuk a helyreállítási terveikbe.
25. Az intézmények nem korlátozhatják indikátoraikat a II. mellékletben szereplő minimumlistára, és meg kell fontolniuk egyéb indikátorok bevonását is a 26. pontban szereplő elvek szerint, összhangban a jelen iránymutatásban meghatározott kategóriák leírásával. E célból a III. melléklet a teljesség igénye nélkül példákat sorol fel a helyreállítási tervbe foglalható további indikátorokra, kategóriák szerinti bontásban.
26. A helyreállítási terv indikátorait tartalmazó keretnek:
  - a. igazodnia kell az adott intézmény üzleti modelljéhez és stratégiájához, valamint megfelelőnek kell lennie annak kockázati profilja szempontjából. Meg kell határozni azokat a fő sebezhető pontokat, amelyek a legnagyobb valószínűséggel gyakorolnak hatást az intézmény pénzügyi helyzetére;
  - b. megfelelőnek kell lennie az adott intézmény jogi szerkezete, mérete és összetettsége szempontjából. Ez különösen azt jelenti, hogy az indikátorok számának elegendőnek kell lennie ahhoz, hogy figyelmeztessék az intézményt – különféle területeken – a körülmények romlásáról. Az indikátorok számának egyúttal megfelelően célzottnak és az intézmények által kezelhetőnek kell lennie;

- c. igazodnia kell az általános kockázatkezelési kerethez, valamint a meglévő likviditási vagy tőkére vonatkozó vészhelyzeti terv szerinti indikátorokhoz és az üzletmenet-folytonossági terv indikátoraihoz;
- d. lehetővé kell tennie a rendszeres figyelemmel kísérést és be kell épülnie az intézmény irányítási rendszerébe, valamint az eskalációs és döntéshozatali eljárásokba; valamint
- e. előretekintő indikátorokat kell tartalmaznia.

## A helyreállítási terv indikátorainak kalibrálására vonatkozó követelmények

27. Az indikátor keretrendszer kalibrálásához az intézménynek a következőket kell figyelembe vennie:

- a. A választható lehetőségek teljes helyreállítási kapacitása: a korlátozottabb teljes helyreállítási képességgel rendelkező intézményeknek mérlegelniük kell a helyreállítási terv indikátorainak korábbi megsértését annak érdekében, hogy maximalizálják a korlátozottabb helyreállítási lehetőségeik sikeres végrehajtásának esélyeit.
- b. A helyreállítási intézkedési lehetőségek végrehajtásának időkerete és összetettsége, figyelembe véve a vállalatirányítási intézkedéseket, az összes érintett jogrendszerben előírt hatósági jóváhagyásokat és a végrehajtás lehetséges operatív jellegű akadályait. Azoknak az intézményeknek, amelyek olyan intézkedési lehetőségekre támaszkodnak, amelyek végrehajtása összetettebb és valószínűleg több időt vesz igénybe, megfelelő előzetes figyelmeztetés lehetővé tétele érdekében konzervatívabb módon kalibrált indikátorokkal kell rendelkezniük.
- c. A válság mely szakaszában lehet reálisan hatékonyan alkalmazni a helyreállítási intézkedési lehetőségeket. E szempont vizsgálatakor az intézménynek figyelembe kell vennie azt a tényt, hogy bizonyos típusú intézkedési lehetőségek esetében a korai végrehajtással szemben később stresszhelyzetben nehéz lehet az összes előnyt elérni. Például a „piaci tőkebevonás” helyreállítási intézkedési lehetőség esetében az intézménynek mérlegelnie kell, hogy ez reálisan megvalósítható-e, és ha igen, mikor. Az intézményeknek tudomásul kell venniük, hogy a külső tőke bevonása annál nehezebbé válhat, minél közelebb kerül az intézmény a tőkekövetelményeinek megszegéséhez.
- d. A válság súlyosbodásának üteme. Az intézményeknek tudomásul kell venniük, hogy bár a súlyosbodás üteme végső soron a válság sajátos körülményeitől függ, egyes intézményi profilok – ideértve többek között a kevésbé diverzifikált üzleti modellel rendelkező intézményeket és egyéb egyedi körülményeket – az intézmény pénzügyi helyzetének gyorsabb romlását, illetve azt eredményezhetik, hogy rövidebb időkeret áll rendelkezésre a helyreállítási intézkedések végrehajtására. E tekintetben az intézményeknek azt is fontolóra kell venniük, hogy az idő múlásával romlást jelző indikátorokat alkalmazzanak olyan helyzetek felderítése érdekében, amelyekben az intézmény pénzügyi helyzetének (pl. tőke) gyors és jelentős romlása következik be. Ezenkívül mérlegelni kell a mérőszám változásának figyelemmel kísérését abban az esetben, amikor nehéz meghatározni azt az időpontot, amikor eskalációra van szükség.
- e. Az intézmény kockázatkezelési keretrendszere (beleértve az ICAAP-ot) és a kockázatvállalási kerete. Az intézménynek biztosítania kell, hogy a helyreállítási terv indikátorainak kalibrálása összhangban legyen kockázatkezelési és kockázatvállalási keretével (pl. korai előrejelzési keret, vészhelyzeti és üzletmenet-folytonossági tervek).

28. Az intézménynek képesnek kell lennie elmagyarázni az illetékes hatóságnak azt, hogy hogyan határozta meg a helyreállítási terv indikátorainak kalibrálási módját, valamint igazolni, hogy a küszöbértékek átlépése kellően korán történne ahhoz, hogy azok hatásosak legyenek.
29. A helyreállítási terv indikátorok kalibrálásának megfelelőségét folyamatosan ellenőrizni kell, és a 2014/59/EU irányelv 5. cikkének (2) bekezdése értelmében legalább évente vagy gyakrabban frissíteni kell, amennyiben az intézmény által javasolt aktualizálásra az intézmény pénzügyi és üzleti helyzetében bekövetkezett változás miatt van szükség. A helyreállítási terv indikátorok kalibrálásának bármilyen frissítéséről haladéktalanul és megfelelően értesíteni kell az illetékes hatóságot, és azt megfelelően kell megmagyarázni és megindokolni. Az ilyen frissítést az illetékes hatóságoknak a helyreállítási terv értékelése során kell elfogadniuk.
30. Az illetékes és a szanalási hatóságok úgy határozhatnak, hogy rendszerszintű válság esetén átmeneti könnyítő intézkedések végrehajtása mellett dönthetnek azon szabályozási terhek könnyítése céljából, amelyek hátrányosan befolyásolhatják az intézmények azon képességét, hogy továbbra is támogassák a reálgazdaságot. Tekintettel az említett felügyeleti és szanalási teherkönnyítő intézkedések átmeneti jellegére és konkrét céljára, azok biztosítása nem eredményezheti automatikusan a helyreállítási terv indikátorok intézmények általi kalibrálásának módosítását.
31. Az illetékes hatóságok az alábbiakhoz hasonlóan kellően indokolt esetekben elfogadhatják a helyreállítási terv indikátorok kalibrálásának aktualizálását:
  - a. Az újrakalibrált indikátorok megfelelnek a helyreállítási terv indikátorok kalibrálására vonatkozó, a 27. bekezdésben ismertetett általános követelményeknek.
  - b. Ezek a változások az intézmény üzleti és pénzügyi profiljának változásait tükrözik, és összhangban állnak az intézmény belső kockázatkezelési és kockázatvállalási keretrendszerével.
  - c. Az újrakalibrálás nem ellentétes a felügyeleti teherkönnyítő intézkedések céljaival.
  - d. A tőke indikátorokat mindenkor az 575/2013/EU rendelet harmadik, negyedik és hetedik része, az (EU) 2017/2402 rendelet 2. fejezete és a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének a) pontja értelmében előírt releváns szavatolótőke-összeget meghaladó szintre kell kalibrálni.

## Az indikátor megsértéséhez kapcsolódó intézkedések és értesítések

32. Ahhoz, hogy az indikátorok értékének megsértései ténylegesen érvényre juttassák figyelmeztetési képességüket, az intézmények a helyreállítási tervükben az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 5. cikke (3) bekezdésének a) pontja szerint meghatározott belső eljárásokkal összhangban haladéktalanul és minden esetben:
  - a. a helyreállítási terv indikátorának megsértésétől számított egy munkanapon belül figyelmeztetik az intézmény vezető testületét a megfelelő eskalációs eljárás aktiválásával annak biztosítása érdekében, hogy az indikátorok esetleges megsértését figyelembe vegyék és adott esetben azzal kapcsolatban intézkedjenek;
  - b. legkésőbb a fenti a) pontban említett belső eskalációt követően legalább további egy munkanapon belül értesítik az érintett illetékes hatóságot a helyreállítási terv indikátorának megsértéséről.



33. A helyreállítási terv valamely indikátorának megsértése esetén az intézmény vezető testületének – szintén a 2014/59/EU irányelv 9. cikkének (1) bekezdése alapján – értékelnie kell a helyzetet, el kell döntenie, hogy szükség van-e helyreállítási intézkedésekre, és döntéséről haladéktalanul értesítenie kell az illetékes hatóságot.
34. Az intézmény által hozott, az előző bekezdésben említett döntésnek az indikátor megsértése körülményeinek indokolással ellátott elemzésén kell alapulnia. Amennyiben e döntés szerint az intézmény feladata, hogy a helyreállítási tervnek megfelelően intézkedjen, az illetékes hatóság rendelkezésére kell bocsátani egy cselekvési tervet, amely az ebben a válsághelyzetben alkalmazható lehetséges hiteles és megvalósítható helyreállítási intézkedési lehetőségek felsorolásán, valamint az indikátor megsértésének orvoslására vonatkozó ütemterven alapul. Amennyiben nem döntöttek intézkedésről, az illetékes hatóságnak adott magyarázatnak egyértelműen meg kell jelölnie annak okait, és adott esetben be kell mutatnia, hogy a konkrét típusú indikátorok és azok megsértése helyreállítási intézkedések alkalmazása nélkül hogyan orvosolható.
35. Az illetékes hatósággal folytatott kommunikáció szempontjából relevánsnak kell tekinteni minden olyan intézkedést vagy intézkedési lehetőséget, amelyet az intézmény az indikátorok megsértését követően hoz vagy mérlegel, még akkor is, ha korábban nem szerepelt a helyreállítási tervben. Indikatív jelleggel e célból a helyreállítási intézkedéseknek az (EU) 2016/1075 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet 8. cikkében foglaltak szerint rendkívüli jellegű intézkedéseket, valamint szokásos üzletmenet során is meghozható intézkedéseket kell tartalmazniuk (pl. a rendkívüli intézkedésektől a szélsőségesebb és radikálisabb helyreállítási intézkedésekig).
36. A helyreállítási terv esetleges aktiválására vonatkozó végső döntést továbbra is az intézmény hozza meg, és azt nem váltja ki automatikusan az indikátor megsértése. Az indikátor megsértéséről való értesítést követően az illetékes hatóságnak aktívan együtt kell működnie az intézménnyel.
37. Az előző bekezdés alkalmazásában az illetékes hatóságnak figyelemmel kell kísérnie i. az eskalációs eljárások intézmény általi megfelelő és időben történő aktiválását, és azt, hogy a terv aktiválásával kapcsolatos megbeszélésekre az intézmény megfelelő vezetői szintjén kerül-e sor. Az illetékes hatóságnak meg kell vizsgálnia, hogy az intézmény által a helyreállítási intézkedési lehetőségek végrehajtására vagy végrehajtásának mellőzésére vonatkozó döntésének alapjául szolgáló érvelés átlátható és megfelelően indokolt-e.

## A helyreállítási terv indikátorainak figyelemmel kísérésére vonatkozó intézkedések

38. A helyreállítási terv indikátorainak az intézmény általi figyelemmel kísérését megfelelő gyakorisággal kell meghatározni, és annak lehetővé kell tennie, hogy az indikátorokat kérésre időben be lehessen nyújtani az illetékes hatóságnak.
39. Az illetékes hatóság kérésére az intézménynek képesnek kell lennie arra, hogy legalább havonta megadja számára a helyreállítási terv valamennyi (megsértett és nem megsértett) indikátorára vonatkozó értékeket, még akkor is, ha az indikátorok értéke nem változott. Az illetékes hatóságnak mérlegelnie kell, hogy ilyen információkat gyakrabban kérjen be, különösen válsághelyzetekben vagy a helyreállítási terv egy vagy több indikátorának megsértése esetén, tekintettel a válság jellegére és gyorsaságára (gyorsan vagy lassan kibontakozó), valamint az indikátor típusára (pl. likviditási indikátorok).

## 5. Helyreállítási terv indikátorai

---

### Tőke indikátorok

40. A tőke indikátoroknak azonosítaniuk kell a folyamatos működés során a tőke mennyiségében és minőségében bekövetkező tényleges és a jövőben valószínűsíthető romlást, beleértve a tőkeáttétel emelkedését.
41. A tőke indikátorok kiválasztása során az intézményeknek meg kell fontolniuk, hogyan kezeljék az abból eredő problémákat, hogy az ilyen indikátorok esetleg kevésbé adnak lehetőséget az időben történő reagálásra, mint más típusú indikátorok, valamint, hogy bizonyos, az intézmény tőkepozíciójának helyreállítására irányuló intézkedések végrehajtási ideje hosszabb lehet, illetve érzékenyebb lehet a piaci és más feltételekre. Ez különösen előrettekintő előrejelzések kialakításával érhető el, amelyeknek figyelembe kell venniük a tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó lényeges szerződéses lejárásokat.
42. A tőke indikátorokat ezenkívül be kell építeni az intézménynek a 2013/36/EU irányelv 73. cikkén alapuló tőkemegfelelés belső értékelési folyamata eljárásába.
43. A szabályozói tőkekövetelményeken alapuló indikátorok küszöbértékeit az intézménynek megfelelő szinten kell kalibrálnia ahhoz, hogy azok kellő távolságban legyenek az intézményre vonatkozó tőkekövetelmények megszegésétől (ide tartoznak az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimális szavatolótőke-követelmények és a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdésének a) pontja alapján alkalmazott további szavatolótőke-követelmények).
44. A helyreállítási folyamat célkitűzésével és az intézmény számára azzal kapcsolatban biztosított rugalmassággal összhangban, hogy az indikátorok megsértése esetén önállóan járjon el, a szavatolótőke-indikátorokat a felügyeleti beavatkozást lehetővé tevőnél magasabb szinten kell meghatározni.
45. A tőke indikátorokat általában a kombinált tőkepuffer-követelmény felett kell kalibrálni. Amennyiben egy intézmény a tőke indikátorait a puffereken belül kalibrálja, a helyreállítási tervében egyértelműen be kell mutatnia, hogy helyreállítási intézkedési lehetőségeit olyan helyzetben is végre lehet hajtani, amelyben a puffereket részben vagy egészben felhasználták.
46. Az indikátorok 2014/59/EU irányelv 45c. és 45d. cikkében (a szavatolótőkére és a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmény – MREL) és az 575/2013/EU rendelet (TLAC) 92a. vagy 92b. cikkében meghatározott követelményekhez kapcsolódó, a teljes kockázati kitétséérték (TREA) és a teljes kitétségi mérték százalékában kifejezett küszöbértékeit a szavatolótőkére vonatkozó helyreállítási terv kalibrálásához kell igazítani, és a szanálási hatóság beavatkozását a 2014/59/EU irányelv [(EU) 2019/879 irányelvvel beillesztett] 16a. cikkével és az 2013/36/EU irányelv [(EU) 2019/878 irányelv által módosított] 128. cikkével összhangban lehetővé tevőnél magasabb szinten kell meghatározni. A küszöbértéket az intézménynek a TREA százalékos arányában kifejezett TLAC-minimumkövetelménnyel és a végleges MREL-lel vagy a MREL kötelező közbülső célszintjeivel (ha azok eltérőek) együtt vizsgálva általában a kombinált pufferkövetelmény felett kell kalibrálnia. Az intézménynek az említett követelmények meghatározásakor figyelembe kell vennie minden olyan további tényezőt is, amelyet relevánsnak tart, ideértve adott esetben az

alárendeltségi követelményt is. Ha egy intézménynek úgy kell döntenie, hogy a puffereken belül kalibrálja az MREL-hez és a TLAC-hoz kapcsolódó indikátorokat, akkor helyreállítási tervében egyértelműen be kell mutatnia, hogy helyreállítási intézkedési lehetőségeit olyan helyzetben is végre lehet hajtani, amelyben a puffereket részben vagy egészben felhasználták.

47. Az indikátor küszöbértékének figyelembe kell vennie a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek lejárat szerkezetét és azt, hogy az intézmény képes-e azokat megújítani. Azon MPE-szanálási stratégiával rendelkező csoportok esetében, amelyeknél a prudenciális és a szanalási hatály eltérő lehet, az intézménynek minden egyes, szanalás alá vonható szervezetre/csoportra vonatkozóan kalibrálnia kell a konszolidált szintű MREL/TLAC indikátorokat.
48. Az illetékes hatóságnak a helyreállítási terv értékelésekor a szanalási hatósággal konzultálva meg kell állapodnia az MREL küszöbérték-kalibrálásáról. Azt követően, hogy az intézmény értesíti a MREL-indikátor megsértéséről, az illetékes hatóságnak tájékoztatnia kell a szanalási hatóságot, és együtt kell működnie vele, figyelembe véve az MREL 2014/59/EU irányelv 31. cikke szerinti szanalási célok szempontjából betöltött jelentőségét.

## Likviditási indikátorok

49. A likviditási indikátoroknak alkalmasnak kell lenniük arra, hogy információt nyújtsanak az intézmény számára a jelenlegi, valamint előre látható likviditási és finanszírozási igényeinek fedezésére való képessége lehetséges vagy tényleges romlásáról.
50. Az intézmény likviditási indikátorainak az intézmény rövid és hosszú távú likviditási és finanszírozási igényeire is ki kell terjedniük, továbbá tükrözniük kell az adott intézmény wholesale és retail betétektől való függőségét, adott esetben különbséget téve a főbb devizanemek között.
51. A likviditási indikátorokat be kell építeni az egyes intézmények által a 2013/36/EU irányelv 86. cikkének megfelelően kidolgozott stratégiákba, politikákba, folyamatokba és rendszerekbe, valamint a meglévő kockázatkezelési keretrendszerükbe.
52. A likviditási indikátoroknak ki kell továbbá terjedniük egyéb lehetséges likviditási és finanszírozási igényekre, például a csoporton belüli finanszírozási kitétségekre, valamint a mérlegen kívüli tételekből adódó igényekre is.
53. A likviditási indikátorok küszöbértékeit az intézménynek megfelelő szinten kell kalibrálnia annak érdekében, hogy azok információt nyújtsanak az intézménynek az említett minimumkövetelményeknek való meg nem felelés potenciális és/vagy tényleges kockázatairól (ideértve adott esetben a 2013/36/EU irányelv 105. cikke szerinti további likviditási követelményeket).
54. A törvényben előírt likviditási követelményeken alapuló indikátorok (LCR- és NSFR-indikátorok) küszöbértékeit ezért a minimumkövetelmény 100%-a felett kell kalibrálni.
55. A likviditási pozíció küszöbértékeinek kalibrálásához az intézménynek figyelembe kell vennie a belső monitoringhoz használt, a likviditásra vonatkozó azon saját feltételezéseit tükröző likviditási mérőszámokat, amelyek reálisan levezethetők a szabályozói követelményekben figyelembe nem vett forrásokból. Ehhez az intézmény figyelembe veheti a kiegyensúlyozó kapacitás, az egyéb likviditási források (pl. más hitelintézeteknél elhelyezett betétek) összegét és bármely más releváns kiigazítást. Az előretekintő indikátorok meghatározásakor az intézménynek értékelnie kell, hogy az intézmény

kockázati profilja szerint melyik lejáratú időpontot kell figyelembe vennie, majd ezt követően figyelembe kell vennie a becsült be- és kiáramlásokat.

## Jövedelmezőségi indikátorok

56. A jövedelmezőségi indikátoroknak az intézmény azon, jövedelemmel összefüggő aspektusait kell tükrözniük, amely az intézmény pénzügyi helyzetének gyors romlásához vezethet az intézmény szavatolótőkéjét befolyásoló felhalmozott eredmény csökkenése (vagy veszteség) révén.
57. Ebbe a kategóriába sorolandók a helyreállítási terv működési kockázattal összefüggő veszteségekre vonatkozó indikátorai is, amely veszteségek jelentős hatással lehetnek az eredménykimutatásra, ideértve többek között, de nem kizárólag, az üzletmenettel kapcsolatos problémákat, a külső és belső csalást és/vagy egyéb eseményeket.

## Eszközminőségi indikátorok

58. Az eszközminőségi indikátoroknak az intézmény eszközei minőségének alakulását kell mérniük és ellenőrizniük. Konkrétabban azt kell jelezniük, ha az eszközök minőségének romlása elérheti azt a pontot, amikor az intézménynek mérlegelnie kell a helyreállítási tervben leírt intézkedések valamelyikének megtételét.
59. Az eszközminőségi indikátorok a nem teljesítő kitettségekre vonatkozóan stock-, illetve flow-típusú mutatót is tartalmazhatnak a kitettségek szintjének és dinamikájának leírása érdekében.
60. Az eszközminőségi indikátoroknak többek között olyan szempontokra kell kiterjedniük, mint a mérlegen kívüli kitettségek, valamint a nem teljesítő hitelek eszközminőségre gyakorolt hatása.

## Piaci indikátorok

61. A piaci indikátorok célja a piaci szereplők azzal kapcsolatos várakozásainak kifejezése, hogy az intézmény pénzügyi helyzetének gyors romlása esetlegesen a finanszírozási és tőkepiachoz való hozzáférés zavaraihoz vezet. E célnak megfelelően a minőségi és mennyiségi indikátorok keretének a következő típusú indikátorokat kell alkalmaznia:
  - a. saját tőke alapú indikátorok, amelyek a tőzsdén jegyzett társaságok részvényárfolyamának ingadozásait, illetve a részvények könyv szerinti és piaci értéke közötti összefüggést mérő mutatókat vizsgálják;
  - b. adósságalapú indikátorok, amelyek a bankközi finanszírozást nyújtók várakozásait fejezik ki, ideértve például a hitel-nemteljesítési csereügyleteket (CDS) és az adósságfelárakat;
  - c. portfólióhoz kapcsolódó indikátorok, amelyek az egyes intézmények számára releváns, meghatározott eszközosztályokkal (például ingatlanokkal) kapcsolatos várakozásokat fejezik ki;
  - d. leminősítések (hosszú és/vagy rövid távú), mivel azok a hitelminősítő ügynökségek várakozásait tükrözik, amelyek gyors változásokat okozhatnak a piaci szereplőknek az intézmény pénzügyi helyzetével kapcsolatos várakozásaiban.

## Makrogazdasági indikátorok

62. A makrogazdasági indikátorok célja az adott intézmény működését meghatározó gazdasági feltételek romlására, illetve a kitétségek vagy a finanszírozás koncentrációjára utaló jelek felismerése.
63. A makrogazdasági mutatóknak olyan mérőszámokon kell alapulniuk, amelyek befolyásolják az adott intézmény teljesítményét bizonyos, az intézmény szempontjából releváns földrajzi területeken vagy üzleti ágazatokban.
64. A makrogazdasági mutatók között a következő típusoknak kell szerepelniük:
  - a. azon különböző joghatóságokhoz kapcsolódó földrajzi makrogazdasági mutatók, amelyekben az adott intézmény kitétségekkel rendelkezik, figyelemmel az esetleges jogi akadályokból származó kockázatokra is;
  - b. azon fő, meghatározott gazdasági ágazatokhoz kapcsolódó ágazati makrogazdasági indikátorok, amelyekben az adott intézmény kitétségekkel rendelkezik (például szállítás, ingatlanok).

# I. melléklet – A helyreállítási terv indikátorainak kategóriái

| <b>A helyreállítási terv indikátorainak kategóriái</b><br>(az első négy kategória kötelező, míg az utolsó kettő kihagyható, ha az intézmény igazolni tudja, hogy azok számára nem relevánsak) |
|---|
| Kötelező kategóriák   |
| 1. Tőke indikátorok   |
| 2. Likviditási indikátorok  |
| 3. Jövedelmezőségi indikátorok  |
| 4. Eszközminőségi indikátorok   |
| A megdönthető vélelem hatálya alá tartozó indikátorok   |
| 5. Piaci indikátorok  |
| 6. Makrogazdasági indikátorok   |

## II. melléklet – A helyreállítási terv indikátorainak minimumlistája

| <b>A helyreállítási terv indikátorainak minimumlistája</b><br>(az intézmény mindegyik indikátor esetén igazolhatja, hogy az számára nem releváns, ez esetben azonban az adott indikátor helyett másik, az intézmény szempontjából relevánsabb indikátort kell alkalmazni) |   |
|---|---|
| <b>1. Tőkeindikátorok</b>   |   |
| a)  | Elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató                                    |
| b)  | Teljes tőkemegfelelési mutató   |
| c)  | Tőkeáttétel   |
| d)  | MREL és TLAC (adott esetben)  |
| <b>2. Likviditási indikátorok</b>   |   |
| a)  | Likviditásfedezeti mutató   |
| b)  | Nettó stabil finanszírozási mutató  |
| c)  | Rendelkezésre álló, központi bank által befogadható, meg nem terhelt eszközök |
| d)  | Likviditási pozíció   |
| <b>3. Jövedelmezőségi indikátorok</b>   |   |
| a)  | Eszközarányos jövedelmezőség (RoA) vagy tőkearányos jövedelmezőség (RoE)      |
| b)  | Jelentős működési veszteségek   |
| <b>4. Eszközminőségi indikátorok</b>  |   |
| a)  | Bruttó nem teljesítő hitelek növekedési aránya                                |
| b)  | Fedezettségi mutató [Értékvesztés / (Nem teljesítő hitelek összege)]          |
| <b>5. Piaci indikátorok</b>   |   |
| a)  | Negatív kihatású felülvizsgálat vagy leminősítés                              |
| b)  | CDS-felár   |
| c)  | Részvényárfolyamok ingadozása   |
| <b>6. Makrogazdasági indikátorok</b>  |   |
| a)  | A GDP ingadozása  |
| b)  | Szuverén CDS  |

## III. melléklet – A helyreállítási terv további indikátorainak szemléltető listája

---

| <b>A helyreállítási terv további indikátorai</b><br>(a teljesség igénye nélkül összeállított, kizárólag szemléltető jellegű lista) |  |
|--|--|
| <b>1. Tőke indikátorok</b>   |  |
| a)   | (Mérleg szerinti eredmény és tartalékok) / Saját tőke                            |
| b)   | Jelentős szerződő felek pénzügyi helyzetével kapcsolatos kedvezőtlen információk |
| <b>2. Likviditási indikátorok</b>  |  |
| a)   | Likviditás és a finanszírozási források koncentrációja                           |
| b)   | Teljes finanszírozási költség (retail és wholesale finanszírozás)                |
| c)   | Wholesale finanszírozás átlagos futamideje                                       |
| d)   | Szerződések lejáratati időpontjai közötti eltérés                                |
| e)   | Wholesale finanszírozás költsége   |
| <b>3. Jövedelmezőségi indikátorok</b>  |  |
| a)   | Költség-bevétel arány (Működési költségek / Működési bevételek)                  |
| b)   | Nettó kamatmarzs   |
| <b>4. Eszközminőségi indikátorok</b>   |  |
| a)   | Nettó nem teljesítő hitelek / Saját tőke   |
| b)   | (Bruttó nem teljesítő hitelek) / Összes hitel                                    |
| c)   | Pénzügyi eszközök értékvesztés állományának növekedési üteme                     |
| d)   | Nem teljesítő hitelek lényeges földrajzi vagy ágazati koncentráció szerint       |



|   |
|---|
| e) Átstrukturált (forborne) kitettségek <sup>5</sup> / Összes kitettség |
| 5. Piaci indikátorok  |
| a) Könyv szerinti értékhez viszonyított ár                              |
| b) Az intézmény hírnevét érintő fenyegetés vagy jelentős reputációs kár |
| 6. Makrogazdasági indikátorok   |
| a) Negatív kihatású felülvizsgálat vagy államadósság-leminősítés        |
| b) Munkanélküliségi ráta  |

---

<sup>5</sup> [Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 of 17 December 2020, Annex V, Part 2, par. 240-268] szerinti „átstrukturált kitettségek”.