

EBA/GL/2021/11

2021-11-09

Gairės

dėl gaivinimo plano rodiklių

1. Atitikties ir ataskaitų teikimo prievolės

Šių gairių statusas

1. Šiame dokumente pateiktos pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010¹ 16 straipsnį parengtos gairės. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ir finansų įstaigos turi dėti visas pastangas siekdamas laikytis šių gairių.
2. Gairėse išdėstoma EBI nuomonė dėl tinkamos priežiūros praktikos Europos finansų priežiūros institucijų sistemoje arba dėl to, kaip Sąjungos teisė turėtų būti taikoma tam tikroje srityje. Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalyje apibrėžtos kompetentingos institucijos, kurioms taikomos šios gairės, turėtų jų laikytis ir atitinkamai jas įtraukti į savo praktiką (pvz., iš dalies pakeisti savo teisinę sistemą arba priežiūros procesus), įskaitant tuos atvejus, kai gairės yra visų pirma skiriamos įstaigoms.

Pranešimų teikimo reikalavimai

3. Pagal Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 16 straipsnio 3 dalį kompetentingos institucijos ne vėliau kaip [14.02.2022] privalo EBI pranešti, ar laikosi arba ketina laikytis šių gairių, arba nurodyti nesilaikymo priežastis. Jeigu kompetentingos institucijos iki šio termino nepateiks jokie pranešimo, EBI laikys, kad jos rekomendacijų nesilaiko. Pranešimus reikia siųsti užpildžius EBI interneto svetainėje pateiktą formą ir įrašius nuorodą „EBA/GL/2021/11“. Pranešimus turėtų teikti asmenys, turinys įgaliojimus pranešti apie gairių laikymąsi savo kompetentingų institucijų vardu. Apie visus gairių laikymosi pasikeitimus taip pat būtina pranešti EBI.
4. Pranešimai bus skelbiami EBI interneto svetainėje pagal 16 straipsnio 3 dalį.

¹ 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 1093/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (Europos bankininkystės institucija), iš dalies keičiamas Sprendimas Nr. 716/2009/EB ir panaikinamas Komisijos sprendimas 2009/78/EB, (OL L 331, 2010 12 15, p. 12).

2. Dalykas, taikymo sritis ir apibrėžtys

Dalykas

5. Šiose gairėse, kaip numatyta Direktyvos² 2014/59/ES 9 straipsnio 2 dalyje, nustatomas minimalus kokybinių ir kiekybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašas, kuris turi būti įtrauktas į gaivinimo planus, parengtus ir vertinamus pagal tos direktyvos 5–9 straipsnius, kaip toliau nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075³ 3–21 straipsniuose, tinkama reguliarios tokių rodiklių stebėsenos tvarka, lygiai, kuriuos pasiekus galima imtis gaivinimo plane nurodytų veiksmų, veiksmas, kurio reikia mintis dėl šių rodiklių, ir visos sąlygos, kurios reikalingos siekiant taikyti Direktyvos 2014/59/ES 9 straipsnio 1 dalį, kiek tai susiję su šiais rodikliais.

Taikymo sritis

6. Šios gairės taikomos įstaigoms, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 23 punkte, kurioms taikomos tos direktyvos 5–9 straipsniuose numatytos prievolės, kaip toliau nustatyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 3–21 straipsniuose.
7. Įstaigoms, nepriklausančioms grupei, kuriai taikoma konsoliduota priežiūra pagal Direktyvos 2013/36/ES 111 ir 112 straipsnius, šios gairės taikomos individualiai.
8. Įstaigoms, priklausančioms grupei, kuriai taikoma konsoliduota priežiūra pagal Direktyvos 2013/36/ES 111 ir 112 straipsnius, šios gairės taikomos Sąjungos patronuojančiosios įmonės ir jos patronuojamųjų įmonių lygmeniu.
9. Kompetentingos institucijos gali nustatyti, kaip taikyti visas gaires ar jų dalį įstaigoms, kurioms taikomos supaprastintos pareigos dėl jų gaivinimo planų, kaip numatyta Direktyvos 2014/59/ES 4 straipsnyje.
10. Kompetentingos institucijos gali leisti netaikyti tam tikrų 21–23 dalyse nurodytų rodiklių ar sąlygų įstaigoms, kurios yra investicinės įmonės, jeigu jų taikymas neatitiktų investicinės įmonės arba investicinių įmonių grupės gaivinimo planavimo, atsižvelgiant į jos verslo modelį, taip pat į teisinę struktūrą, rizikos profilį, dydį ar sudėtingumą.

Kam skirtos šios gairės

² 2014 m. gegužės 15 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES, kuria nustatoma kredito įstaigų ir investicinių įmonių gaivinimo ir pertvarkymo sistema ir iš dalies keičiamos Tarybos direktyva 82/891/EEB, direktyvos 2001/24/EB, 2002/47/EB, 2004/25/EB, 2005/56/EB, 2007/36/EB, 2011/35/ES, 2012/30/ES bei 2013/36/ES ir Europos Parlamento ir Tarybos reglamentai (ES) Nr. 1093/2010 bei (ES) Nr. 648/2012, (OL L 173, 2014 6 12, p. 190).

³ 2016 m. kovo 23 d. Komisijos deleguotasis reglamentas (ES) 2016/1075, kuriuo papildoma Europos Parlamento ir Tarybos direktyva 2014/59/ES dėl techninių reguliavimo standartų, kuriais nustatomas gaivinimo planų, pertvarkymo planų ir grupių pertvarkymo planų turinys, minimalūs kriterijai, kuriuos kompetentinga institucija turi įvertinti nagrinėdama gaivinimo planus ir grupių gaivinimo planus, grupių finansinės paramos sąlygos, reikalavimai nepriklausomiems vertintojams, nurašymo ir konvertavimo įgaliojimų pripažinimas sutartyse, pranešimo reikalavimų ir pranešimo apie sustabdymą procedūros bei turinys ir pertvarkymo kolegijų veiklos funkcijos (OL L 184, 2016 7 8, p. 1).

11. Šios gairės skirtos kompetentingoms institucijoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 2 dalies i ir viii punktuose, ir finansų įstaigoms, kaip apibrėžta Reglamento (ES) Nr. 1093/2010 4 straipsnio 1 dalyje, kai tos finansų įstaigos patenka į šių gairių taikymo sritį.

Apibrėžtys

12. Jei nenurodyta kitaip, Direktyvoje 2014/59/ES, Direktyvoje 2013/36/ES arba Direktyvoje (ES) 2019/2034 vartojami ir apibrėžti terminai šiose gairėse turi tokią pat reikšmę.

13. Gairėse vartojamos šios sąvokos:

bendras gaivinimo pajėgumas –	pajėgumas atkurti visą įmonės ar grupės finansinę būklę po to, kai ji reikšmingai pablogėjo;
gaivinimo planas –	gaivinimo planas, kaip nustatyta Direktyvos 2014/59/ES 5 ir 6 straipsniuose, ir grupės gaivinimo planas, kaip nustatyta tos direktyvos 7 ir 8 straipsniuose;
gaivinimo plano rodikliai –	kokybiniai ir kiekybiniai rodikliai, kuriuos kiekviena įstaiga nustato vadovaudamosi šiose gairėse išdėstyta sistema, kad nusimatyty ribas, kuriems esant gali būti imamas gaivinimo plane nurodytų veiksmų, kaip nustatyta Direktyvos 2014/59/ES 9 straipsnio 1 dalyje.
įstaiga –	įstaiga, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 23 punkte, ir Sąjungos patronuojančioji įmonė, kaip nustatyta tos pačios dalies 85 punkte;
kompetentinga institucija –	kompetentinga institucija, kaip apibrėžta Direktyvos 2014/59/ES 2 straipsnio 1 dalies 21 punkte, ir konsoliduotos priežiūros institucija, kaip apibrėžta tos pačios dalies 37 punkte, taip pat kompetentinga institucija, kaip apibrėžta Direktyvos (ES) 2019/2034 3 straipsnio 5 punkte, ir grupės priežiūros institucija, kaip apibrėžta to paties straipsnio 15 punkte;

3. Įgyvendinimas

Taikymo terminas

14. Šios gairės taikomos nuo 14.02.2022.

Panaikinimas

15. 2015 m. gegužės 6 d. Gairės dėl minimalaus kokybinių ir kiekybinių gaivinimo plano rodiklių sąrašo (EBA-GL-2015-02)⁴ yra panaikinamos ir pakeičiamos nuo 14.02.2022.

4. Gaivinimo plano rodiklių sistemos nustatymas

16. Gaivinimo plano rodiklių sistema turi būti sukurta įstaigos ir įvertinta kompetentingos institucijos pagal šiose gairėse išdėstytus kriterijus.
17. Gaivinimo plane turi būti pateikta išsami informacija apie tai, kaip priimami sprendimai dėl gaivinimo plano, kaip svarbios valdymo struktūros dalies, aktyvavimo remiantis problemos eskalavimo procesu, panaudojant atitinkamoje sistemoje numatytus ir Direktyvos 2014/59/ES 9 straipsnio 1 dalyje nurodytus rodiklius.
18. Sudarydamos šią sistemą įstaigos turi atsižvelgti į tai, kad rodiklio pažeidimas savaime neaktyvina konkrečios gaivinimo priemonės, bet parodo, kad turėtų būti pradėta problemos eskalavimo procesas siekiant nuspręsti, ar imtis veiksmų ar ne.
19. Įstaigos turi įtraukti tiek kokybinius, tiek kiekybinius gaivinimo plano rodiklius.
20. Nustatydamą kiekybinių gaivinimo plano rodiklių ribas, nuosekliai pagal bendrą rizikos valdymo sistemą, nurodytą Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 5 straipsnio 4 dalyje, įstaiga turi naudoti pažangius parametrus („šviesoforo spalvų metodas“), kad įstaigos valdymo organas būtų informuotas apie tai, jog rodiklio ribos gali būti pasiektos.

Gaivinimo plano rodiklių kategorijos

21. Įstaigos į gaivinimo planą turi įtraukti bent šias privalomas gaivinimo plano rodiklių kategorijas, kaip toliau nurodyta šiose gairėse:
 - a. kapitalo rodikliai;

⁴ <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>

- b. likvidumo rodikliai;
 - c. pelningumo rodikliai;
 - d. turto kokybės rodikliai.
22. Įstaigos į gaivinimo planą turi įtraukti šias dvi gaivinimo plano rodiklių kategorijas, toliau nurodytas šiose gairėse, išskyrus atvejus, kai kompetentingoms institucijoms gali pateikti pakankamą pagrindimą, kodėl tos kategorijos nėra aktualios atsižvelgiant į įstaigos teisinę struktūrą, rizikos profilį, dydį ir (ar) sudėtingumą (t. y. nuginčijamoji prezumpcija):
- a. su rinka susiję rodikliai;
 - b. makroekonominiai rodikliai.
23. Įstaigos turi įtraukti konkrečius gaivinimo plano rodiklius, įtrauktus į šių gairių II priede pateiktą atskirų kategorijų sąrašą, išskyrus atvejus, kai kompetentingoms institucijoms gali pateikti pakankamą pagrindimą, kodėl šie konkretūs rodikliai neaktualūs atsižvelgiant į įstaigos teisinę struktūrą, rizikos profilį, dydį ir (ar) sudėtingumą arba negali būti taikomi dėl rinkos, kurioje įstaiga vykdo veiklą, savybių (t. y. nuginčijamoji prezumpcija).
24. Jeigu įstaiga nuginčia prezumpciją, kaip nustatyta 23 dalyje, dėl kurių nors II priede nurodytų rodiklių, jeigu įmanoma, jie turėtų būti pakeisti kitu tos pačios kategorijos rodikliu, kuris yra aktualesnis įstaigai. Jeigu kiekvieno II priede nurodyto rodiklio neįmanoma pakeisti, įstaigos į savo gaivinimo planus turėtų įtraukti bent vieną rodiklį iš kiekvienos 21 dalyje nurodytos kategorijos.
25. Institucijos neturėtų apriboti savo rodiklių rinkinio II priede pateiktu minimaliuoju sąrašu ir turėtų apsvarstyti galimybę įtraukti kitus rodiklius, vadovaudamosi šių gairių principais ir remdamosi jose nustatytų kategorijų aprašais. Dėl to III priede pateikiamas neišsamus pagal kategorijas suskirstytų papildomų gaivinimo plano rodiklių pavyzdžių sąrašas.
26. Gaivinimo plano rodiklių sistema turi:
- a. būti pritaikyta prie įstaigos verslo modelio bei strategijos ir tinkama pagal institucijos rizikos profilį. Joje turi būti nustatyti pagrindiniai pažeidžiamumo veiksniai, kurie labiausiai tikėtina gali turėti įtakos įstaigos finansinei būklei;
 - b. būti tinkama pagal kiekvienos įstaigos teisinę struktūrą, dydį ir sudėtingumą. Ypač svarbu, kad rodiklių skaičius būtų pakankamas, kad įspėtų apie įstaigoje pablogėjusias įvairių sričių sąlygas. Kartu šis rodiklių skaičius turi būti tinkamas, tiksliai parinktas ir toks, kad galėtų būti įmonės tinkamai valdomas;
 - c. būti suderinta su bendra rizikos valdymo sistema ir su esamais likvidumo ar kapitalo reikalavimais, aptartais veiklos tęstinumo plane, ir kitais veiklos tęstinumo plano rodikliais;
 - d. užtikrinti reguliarią stebėseną ir būti integruota į įstaigos valdymą bei problemų eskalavimo ir sprendimų priėmimo procedūras, ir
 - e. apimti į ateitį nukreiptus rodiklius.

Gaivinimo plano rodiklių kalibravimo reikalavimai

27. Siekdama sukalibruoti rodiklių sistemą, įstaiga turi atsižvelgti į:

- a. bendrą turimų gaivinimo galimybių pajėgumą: mažesnę bendrą gaivinimo pajėgumą turinčios įstaigos turėtų apsvarstyti galimybę nustatyti kuo ankstesnę gaivinimo plano rodiklių pažeidimą, kad kiek įmanoma padidintų galimybes sėkmingai įgyvendinti savo mažesnes gaivinimo galimybes;
 - b. gaivinimo galimybių įgyvendinimo laikotarpį ir sudėtingumą, atsižvelgiant į valdymo priemones, reikiamus visų susijusių jurisdikcijų reguliavimo institucijų patvirtinimus ir galimas veiklos kliūtis. Įstaigos, priklausomos nuo sudėtingiau įgyvendinamų galimybių, kurioms tikėtinai reikės daugiau laiko joms įgyvendinti, atitinkamai turi sukalibruoti savo rodiklius konservatyviau, kad įspėjimas jas pasiektų pakankamai anksti;
 - c. kokių krizės etapu gaivinimo galimybė gali realiai būti veiksmingai pritaikyta. Svarstydamą šį aspektą įstaiga turi atsižvelgti į faktą, kad kai kurių galimybių naudą gali būti sunku galutinai pasiekti nepalankiomis sąlygomis, priešingai nei tuomet, kai jos pradedamos įgyvendinti anksčiau. Pavyzdžiui, dėl gaivinimo priemonės „kapitalo pritraukimas iš rinkos“ įstaiga turi apsvarstyti, ar ir kada tai įmanoma realiai įgyvendinti. Įstaigos turi pripažinti faktą, kad pritraukti kapitalą iš išorės gali būti tuo sunkiau, kuo ji yra labiau priartėjusi prie kapitalo reikalavimų neatitikimo;
 - d. krizės gilėjimo tempą. Įstaigos turi pripažinti, kad, nors situacijos blogėjimo tempas galiausiai priklauso nuo konkrečių krizės aplinkybių, tam tikras įstaigos profilis, įskaitant (bet neapsiribojant) įstaigas, kurių verslo modelis yra mažiau diversifikuotas, taip pat kai kurios kitos aplinkybės, gali lemti staigesnę įstaigos finansinės būklės pablogėjimą ir trumpesnį laiko tarpą, per kurį galima įgyvendinti gaivinimo galimybes. Šiuo požiūriu įstaigos taip pat turėtų apsvarstyti galimybę taikyti rodiklius, kurie rodo situacijos pablogėjimą per laiką, kad galėtų nustatyti situacijas, kuriomis pasireiškia greitas ir didelis įmonės finansinės būklės (pvz., kapitalo) pablogėjimas. Be to, pokyčio stebėseną taikant parametrus turėtų būti apsvarstyta tais atvejais, kai sunku nustatyti vieną konkretų laiką, kada turi būti imamasi problemos eskalavimo procedūros;
 - e. įstaigos rizikos valdymo sistemą (įskaitant ICAAP) ir rizikos apetito sistemą. Įstaiga turi užtikrinti, kad gaivinimo plano rodiklių kalibravimas derėtų su jos rizikos valdymo ir rizikos apetito sistema (pvz., ankstyvojo perspėjimo sistema, nenumatytų atvejų ir verslo tęstinumo planai).
28. Įstaiga turi galėti paaiškinti kompetentingai institucijai, kaip gaivinimo plano rodikliai buvo sukalibruoti, ir įrodyti, kad rodiklių pažeidimas būtų pakankamai ankstyvas, kad būtų veiksmingas.
29. Gaivinimo plano rodiklių sukaliibravimo tinkamumas turi būti reguliariai stebimas ir, kaip nurodyta Direktyvos 2014/59/ES 5 straipsnio 2 dalyje, atnaujinamas bent kartą per metus arba dažniau, jeigu, įstaigos nuomone, to reikia pasikeitus įstaigos finansinei būklei ar veiklos aplinkybėms. Apie bet kokią gaivinimo plano rodiklių kalibravimo atnaujinimą turi būti nedelsiant ir tinkamai pranešta, paaiškinta ir pagrįsta kompetentingai institucijai. Tokiam atnaujinimui turi pritarti kompetentingos institucijos, atlikdamos gaivinimo plano vertinimą.
30. Kompetentingos ir pertvarkymo institucijos, esant sisteminei krizei, gali nutarti įgyvendinti laikinąsias palengvinimo priemones, kuriomis siekiama sumažinti reglamentavimo našta, kuri galėtų neigiamai paveikti įstaigos galimybes ir toliau remti realiąją ekonomiką. Turint omenyje šių priežiūros ir pertvarkymo lengvatų priemonių laikinumą ir konkretų tikslą, jų suteikimas neturėtų savaime pakeisti to, kaip įstaiga yra sukalibravusi įstaigos gaivinimo plano rodiklius.
31. Kompetentingos institucijos gali pritarti, kad gaivinimo plano rodikliai būtų iš naujo sukalibruoti tinkamai pagrįstais atvejais, tokiais kaip:

- a. iš naujo sukalibruoti rodikliai atitinka bendruosius gaivinimo plano rodiklių kalibravimo reikalavimus, kaip apibrėžta 27 dalyje;
- b. šie pokyčiai atitinka įstaigos verslo ir finansų profilio pokyčius ir yra suderinti su įstaigos vidine rizikos valdymo ir rizikos apetito sistema;
- c. perkalibravimas neprieštarauja nustatytoms palengvinimo priemonėms;
- d. kapitalo rodikliai visada yra sukalibruoti tokiu lygiu, kuris viršija atitinkamą nuosavų lėšų sumą, kurios reikia remiantis susijusiomis Reglamento (ES) Nr. 575/2013 trečia, ketvirta ir septinta dalimis, Reglamento (ES) 2017/2402 2 skyriumi ir Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktu.

Veiksmai ir pranešimai esant rodiklio pažeidimui

32. Tam, kad rodiklio pažeidimas veiksmingai išpildytų savo kaip įspėjamojo signalo funkciją, laikydamosi savo gaivinimo planuose nustatytų vidinių procedūrų pagal Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 5 straipsnio 3 dalies a punktą, įstaigos turi nedelsdamos ir bet kuriuo atveju:
 - a. per vieną darbo dieną nuo atsiradusio gaivinimo plano rodiklio pažeidimo įspėti įstaigos valdymo organą aktyvindamos problemų eskalavimo procedūrą, siekiant užtikrinti, kad būtų atsižvelgta į kiekvieną pažeidimą ir, jeigu reikia, imtasi veiksmų, ir
 - b. ne vėliau nei per vieną darbo dieną nuo vidinio eskalavimo procedūros pradžios, nurodyto pirmiau pateiktame a punkte, apie gaivinimo plano rodiklio pažeidimą pranešti kompetentingai institucijai.
33. Atsiradus gaivinimo plano rodiklio pažeidimui įstaigos valdymo organas, remdamasis Direktyvos 2014/59/ES 9 straipsnio 1 dalimi, turi įvertinti situaciją, nuspręsti, ar turi būti imamasi gaivinimo veiksmų, ir nedelsdamas pranešti apie savo sprendimą kompetentingai institucijai.
34. Pirmiau pateiktoje dalyje nurodytą sprendimą įstaiga turi priimti remdamasi pagrįsta analize dėl pažeidimą lydinčių aplinkybių. Jeigu nusprendžiama, kad įstaiga imsis veiksmų pagal gaivinimo planą, kompetentingai institucijai turi būti pateiktas veiksmų planas, paremtas tokioje nepalankioje situacijoje taikytinų tikėtinų įgyvendinti ir praktiškai įgyvendinamų gaivinimo galimybių sąrašu, ir laiko grafikas pažeidimui panaikinti. Jeigu nuspręsta nesiimti jokių veiksmų, kompetentingai institucijai pateiktame paaiškinime turi būti aiškiai nurodytos priežastys kodėl ir, jeigu reikia, nurodyta, kaip konkrečių tipų rodikliai gali būti atkurti ir kokie galimi jų pažeidimai netaikant gaivinimo priemonių.
35. Bet koks veiksmas ar galimybė, kurių imamasi arba kuriuos įstaiga svarsto dėl rodiklio pažeidimo, net jeigu anksčiau ir neįtraukti į gaivinimo planą, laikomi svarbiais pranešti kompetentingai institucijai. Tai reiškia, kad šiuo tikslu gaivinimo galimybės turi apimti ypatingo pobūdžio priemones, taip pat priemones, kurių taip pat būtų galima imtis įprastinėmis verslo sąlygomis, kaip nurodyta Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2016/1075 8 straipsnyje (pvz., nuo nenumatytų atvejų priemonių iki dar ekstremalesnių ir radikalių gaivinimo galimybių).
36. Galutinį sprendimą dėl galimo gaivinimo plano aktyvavimo tenka priimti įstaigai, o pažeidimas jo savaime neapsprendžia. Pranešus apie pažeidimą, kompetentinga institucija turi aktyviai įsitraukti į bendradarbiavimą su įstaiga.

37. Pirmiau pateiktos dalies tikslais kompetentinga institucija turėtų stebėti, kad i) įstaigos problemų eskalavimo procedūra būtų tinkamai ir laiku aktyvinta ir ii) kad diskusija dėl plano aktyvinimo vyktų tinkamu įstaigos valdymo lygiu. Kompetentinga institucija turi įvertinti, ar įstaigos nurodyti pagrindiniai argumentai dėl jos sprendimo įgyvendinti gaivinimo galimybes arba jų neįgyvendinti būtų skaidrūs ir gerai pagrįsti.

Gaivinimo plano rodiklių stebėsenos tvarka

38. Įstaigos vykdoma gaivinimo plano rodiklių stebėseną turi būti numatyta tinkamu dažnumu ir turi užtikrinti, kad kompetentingos institucijos prašymu jai būtų laiku pateikti rodikliai.
39. Kompetentingos institucijos prašymu įstaiga turi galėti pateikti jai viso gaivinimo plano rodiklių rinkinio reikšmės (viršytas ir ne) bent kas mėnesį, net jeigu rodiklių reikšmės yra nepasikeitusios. Kompetentinga institucija turi apsvaistyti galimybę prašyti tokios informacijos dažniau, ypač krizės aplinkybėmis arba jeigu neatitinka vienas ar daugiau gaivinimo plano rodiklių, atsižvelgdama į krizės pobūdį bei tempą (greitai ar lėtai kintanti) ir rodiklio tipą (pvz., likvidumo rodikliai).

5. Gaivinimo plano rodikliai

Kapitalo rodikliai

40. Kapitalo rodikliai turi apibrėžti bet kokią reikšmingą faktinį ir ateityje galimą kapitalo kiekybės ir kokybės pablogėjimą, įskaitant didėjantį finansinio svėro lygį.
41. Pasirinkdama kapitalo rodiklius, įstaiga turi apsvaistyti būdus, kaip būtų sprendžiamos problemos, kylančios dėl to, kad šių rodiklių reikšmės vėluotų labiau nei kitų tipų rodiklių, o tam tikras įstaigos kapitalo pozicijos atkūrimo priemonės gali reikėti vykdyti ilgesnį laikotarpį arba turėti didesnę jautrumą rinkai bei kitoms sąlygoms. Konkrečiai tai galima pasiekti numatant į ateitį orientuotas prognozes, kurias rengiant turi būti atsižvelgta į svarbius sutarties terminus, susijusius su kapitalo priemonėmis.
42. Kapitalo rodikliai taip pat turi būti integruoti į įstaigos vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesą (ICAAP) pagal Direktyvos 2013/36/ES 73 straipsnį.
43. Reguluojamaisiais kapitalo reikalavimais pagrįstų rodiklių ribas įstaigos turėtų sukalibruoti tinkamu lygiu, kad būtų užtikrintas pakankama riba nuo įstaigai taikomų kapitalo reikalavimų pažeidimo (įskaitant minimalių nuosavų lėšų reikalavimus, nurodytus Reglamento (ES) 575/2013 92 straipsnyje, ir papildomų nuosavų lėšų reikalavimus, taikomus pagal Direktyvos 2013/36/ES 104 straipsnio 1 dalies a punktą).
44. Atsižvelgiant į gaivinimo proceso tikslą ir įmonei suteiktą lankstumą veikti nepriklausomai esant rodiklių pažeidimams, reguliuojamieji kapitalo rodikliai turi būti nustatyti aukštesnio lygio nei tie, kurie leidžia priežiūrinę intervenciją.
45. Bendrai kapitalo rodikliai turi būti sukalibruoti aukštesni nei jungtinio kapitalo rezervo reikalavimas. Jeigu įstaiga sukalibruoja savo kapitalo rodiklius rezervo ribose, savo gaivinimo plane ji turi aiškiai

parodyti, kad gaivinimo galimybės galės būti įgyvendintos susidarius situacijai, kai rezervai ir visiškai ar iš dalies panaudoti.

46. Rodiklių, kurie yra susiję su Direktyvos 2014/59/ES 45c ir 45d straipsniuose (minimalus nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimas – MREL) ir Reglamento (ES) Nr. 575/2013 92a arba 92b straipsniuose (TLAC) nurodytais reikalavimais ir išreikšti kaip bendros rizikos pozicijos sumos (TREA) procentinė dalis ir bendras pozicijų matas (TEM), ribos turi būti suderintos pagal sukalibruotus reguliuojamojo kapitalo gaivinimo plano rodiklius ir nustatytos tokiu lygiu, kuris viršija leidžiantį įsikišti pertvarkymo institucijai, kaip numatyta Direktyvos 2014/59/ES 16a straipsnyje (kaip nustatyta Direktyvoje (ES) 2019/879) ir Direktyvos 2013/36/ES 128 straipsnyje (su pakeitimais, padarytais Direktyva (ES) 2019/878). Įstaiga ribą bendrai turi sukalibruoti aukščiau nei jungtinio rezervo reikalavimas, kai jis vertinamas kaip papildantis: i) TLAC minimalų reikalavimą ir ii) galutinį MREL arba privalomus tarpinius tikslinius MREL lygius (jeigu skiriasi), išreikštus kaip TREA procentinė dalis. Įstaiga taip pat turi atsižvelgti į bet kokius papildomus elementus, kurie laikomi svarbiais nustatant šiuos reikalavimus, įskaitant, jei taikoma, subordinacijos reikalavimą. Jeigu įstaiga nutaria sukalibruoti savo rodiklius pagal MREL ir TLAC rezervų ribose, savo gaivinimo plane ji turi aiškiai parodyti, kad gaivinimo galimybės galės būti įgyvendintos susidarius situacijai, kai rezervai visiškai ar iš dalies panaudoti.
47. Nustatant rodiklio ribą turi būti atsižvelgta į tinkamų įsipareigojimų termino struktūrą ir įstaigos galimybę suėjus terminui pakeisti juos naujais. Grupėms, kurios turi MPE pertvarkymo strategiją, kai rizikos ribojimo ir pertvarkymo apimtis gali skirtis, įstaiga turi sukalibruoti konsoliduoto lygio MREL ir (ar) TLAC rodiklius atskirai kiekvienam pertvarkytinam subjektui ir (ar) grupei.
48. Sukalibruotai MREL ribai atlikdama gaivinimo plano vertinimą turi pritarti kompetentinga institucija, pasikonsultavusi su pertvarkymo institucija. Gavusi įstaigos pranešimą apie MREL rodiklio pažeidimą, kompetentinga institucija turi apie tai informuoti pertvarkymo instituciją ir su ja bendradarbiauti, atsižvelgiant į MREL svarbą pertvarkymo tikslams, nustatytiems Direktyvos 2014/59/ES 31 straipsnyje.

Likvidumo rodikliai

49. Likvidumo rodikliai įstaigai turi pateikti informaciją apie potencialiai ar faktiškai pablogėjusį įstaigos pajėgumą patenkinti savo esamus ar numatomus likvidumo ir finansavimo poreikius.
50. Įstaigos likvidumo rodikliai turi būti susiję tiek su trumpalaikiais, tiek su ilgalaikiais įstaigos likvidumo ir finansavimo poreikiais ir atsižvelgti į įstaigos priklausymą nuo didmeninės rinkos ir mažmeninių indėlių, prireikus atskirai skaičiuojant skirtingą valiutą.
51. Likvidumo rodikliai turėtų būti integruoti į strategijas, politikos kryptis, procesus ir sistemas, kurias kiekviena įstaiga parengia pagal Direktyvos 2013/36/ES 86 straipsnį, ir į esamą rizikos valdymo sistemą.
52. Likvidumo rodikliai taip pat turi apimti kitus galimus likvidumo ir finansavimo poreikius, tokius kaip grupės vidaus finansavimo pozicijos ir tie, kurie kyla dėl nebalansinių struktūrų.
53. Likvidumo rodiklių ribas tinkamu lygiu turi sukalibruoti įstaiga, kad atitinkamai įstaigai galėtų suteikti informaciją apie potencialią ir (ar) faktinę riziką neatitikti tų minimalių reikalavimų (įskaitant, jei taikoma, papildomus likvidumo reikalavimus pagal Direktyvos 2013/36/ES 105 straipsnį).

54. Todėl rodiklių ribos, paremtos reguliuojamaisiais likvidumo reikalavimais (LCR ir NSFR rodikliai) turi būti sukalibruotos aukščiau nei 100 % minimalus reikalavimas.
55. Norėdama sukalibruoti likvidumo pozicijos ribas, įstaiga turi atsižvelgti į likvidumo parametrus, naudojamus vidinei stebėsenai, atspindinčius jos pačios prielaidas apie likvidumą, kuris galėtų būti realiai gautas iš šaltinių, kurių neapima reguliavimo reikalavimai. Tuo tikslu įstaiga gali apsvarstyti likvidumo atsvaros pajėgumo (CBC) sumas, kitus likvidumo šaltinius (pvz., indėlius kitose kredito institucijose) ir visas kitas susijusias korekcijas. Nustatydamą į ateitį orientuotus rodiklius, įstaiga turi įvertinti, kuriuo laikotarpiu vadovautis pagal įstaigos rizikos profilį, ir tuomet atsižvelgti į numatomus gaunamų ir netenkamų pinigų srautus.

Pelningumo rodikliai

56. Pelningumo rodikliai turi fiksuoti visus su įstaigos pajamomis susijusius aspektus, kurie galėtų paskatinti staigų įstaigos finansinės būklės pablogėjimą dėl sumažėjusių nepaskirstytųjų pajamų (ar nuostolių), darančių poveikį įstaigos nuosavoms lėšoms.
57. Ši kategorija turi apimti gaivinimo plano rodiklius, rodančius su veiklos vykdymo rizika susijusius nuostolius, kurie gali turėti reikšmingą poveikį pelno ir nuostolio ataskaitai, įskaitant (bet neapsiribojant) su vartotojų apsauga susijusius klausimus, išorinio ir vidinio sukčiavimo ir (ar) kitus atvejus.

Turto kokybės rodikliai

58. Turto kokybės rodikliai turi matuoti ir stebėti įstaigos turto kokybės raidą. Konkrečiau, jie turi parodyti, kada turto kokybės pablogėjimas gali privesti prie tokio taško, kai įstaiga turėtų apsvarstyti galimybę imtis veiksmų, nurodytų gaivinimo plane.
59. Turto kokybės rodikliai gali apimti tiek neveiksnių pozicijų išteklių, tiek jų srautų santykį, kad būtų fiksuojamas jų lygis ir dinamika.
60. Turto kokybės rodikliai turi apimti tokius aspektus kaip nebalansinės pozicijos ir neveiksnių paskolų poveikis turto kokybei.

Su rinka susiję rodikliai

61. Su rinka susiję rodikliai skirti fiksuoti rinkos dalyvių lūkesčius iš staigiai blogėjančios įstaigos finansinės būklės, kas potencialiai galėtų lemti sutrikdytą / sutrukdytą prieinamumą prie finansavimo ir kapitalo rinkos. Atsižvelgiant į šį tikslą, kiekybinių ir kokybinių rodiklių sistema turi apimti šių tipų rodiklius:
- nuosavo kapitalo rodikliai, kurie fiksuoja biržoje kotiruojamų bendrovių akcijų kainų kitimą, arba koeficientas, kuris matuoja santykį tarp nuosavo kapitalo balansinės ir rinkos vertės;
 - įsiskolinimu paremti rodikliai, fiksuojantys didmeninio finansavimo tiekėjų lūkesčius, tokius kaip kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandoriai arba įsiskolinimo palūkanų normų skirtumai;
 - portfelio rodikliai, fiksuojantys lūkesčius, susijusius su konkrečiomis turto klasėmis, kurie svarbūs atskiroms įstaigoms (pvz., nekilnojamasis turtas);

- d. reitingų kritimas (ilgalaikis ir (ar) trumpalaikis), nes jie atspindi reitingų agentūrų lūkesčius, kurie gali paskatinti staigius rinkos dalyvių lūkesčių, susijusių su įstaigos finansine būkle, pokyčius.

Makroekonominiai rodikliai

62. Makroekonominiai rodikliai skirti fiksuoti ekonominių sąlygų, kuriomis veiklą vykdo įstaiga, pablogėjimo arba pozicijų ar lėšų koncentravimosi signalus.
63. Makroekonominiai rodikliai turi būti paremti parametrais, kurie daro įtaką įstaigos veiklai konkrečiose geografinėse zonose ar verslo sektoriuose, kurie yra susiję su įstaiga.
64. Makroekonominiai rodikliai turi apimti tokius tipus:
 - a. geografiniai makroekonominiai rodikliai, susiję su įvairiomis jurisdikcijomis, su kuriomis susiduria įstaiga, taip pat atsižvelgiant į galimų teisinių kliūčių keliamas rizikas;
 - b. sektoriaus makroekonominiai rodikliai, susiję su didžiaisiais konkrečiais ekonominės veiklos sektoriais, su kuriais įstaiga susiduria (pvz., laivininkystė, nekilnojamasis turtas).

I priedas. Gaivinimo plano rodiklių kategorijos

Gaivinimo plano rodiklių kategorijos (pirmos keturios kategorijos yra privalomos, o paskutinės dvi kategorijos gali būti netaikomos, jeigu įstaiga pagrindžia, kad jos jai nėra aktualios)
Privalomosios kategorijos
1. Kapitalo rodikliai
2. Likvidumo rodikliai
3. Pelningumo rodikliai
4. Turto kokybės rodikliai
Kategorijos, kurioms taikoma nuginkijamoji prezumpcija
5. Su rinka susiję rodikliai
6. Makroekonominiai rodikliai

II priedas. Minimalus gaivinimo plano rodiklių sąrašas

Minimalus gaivinimo plano rodiklių sąrašas (kiekvienas rodiklis įstaigos gali būti pagrįstai nurodytas kaip nesvarbus, bet tokiu atveju jis turi būti pakeistas kitu rodikliu, kuris yra įstaigai svarbesnis)	
1. Kapitalo rodikliai	
a)	Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas
b)	Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas
c)	Sverto koeficientas
d)	MREL ir TLAC (jeigu taikoma)
2. Likvidumo rodikliai	
a)	Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis
b)	Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis
c)	Turimas centrinio banko reikalavimus atitinkantis nesuvaržytas turtas
d)	Likvidumo pozicija
3. Pelningumo rodikliai	
a)	(Turto grąža) arba (nuosavo kapitalo grąža)
b)	Reikšmingi veiklos nuostoliai
4. Turto kokybės rodikliai	
a)	Bendros neveiksnių paskolų sumos augimo tempas
b)	Padengimo koeficientas (atidėjiniai / (visa paskolų suma)
5. Su rinka susiję rodikliai	
a)	Reitingavimas neigiamu vertinimu arba reitingo kritimas
b)	Kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandorių vertės skirtumai
c)	Akcijų kainos kitimas
6. Makroekonominiai rodikliai	
a)	BVP pokyčiai
b)	Valstybės kredito įsipareigojimų neįvykdymo apsikeitimo sandoriai

III priedas. Pavyzdinis papildomų gaivinimo plano rodiklių sąrašas

Papildomi gaivinimo plano rodikliai (nebaigtinis sąrašas, pateikiamas tik kaip pavyzdys)
1. Kapitalo rodikliai
a) (Nepaskirstytosios pajamos ir rezervai) / visas nuosavas kapitalas
b) Neigiama informacija apie reikšmingų sandorio šalių finansinę būklę
2. Likvidumo rodikliai
a) Likvidumo ir finansavimo šaltinių koncentracija
b) Bendra finansavimo suma (mažmeninis ir didmeninis finansavimas)
c) Vidutinis didmeninio finansavimo terminas
d) Sutarties terminų neatitikimas
e) Didmeninio finansavimo išlaidos
3. Pelningumo rodikliai
a) Sąnaudų ir pajamų santykis (veiklos sąnaudos / veiklos pajamos)
b) Grynoji palūkanų marža
4. Turto kokybės rodikliai
a) Grynosios neveiksnios paskolos / nuosavas kapitalas
b) (Bendroji neveiksnių paskolų suma) / visa paskolų suma
c) Finansinio turto nuvertėjimo augimo tempas
d) Neveiksnios paskolos pagal reikšmingą geografinę ar sektorių koncentraciją

e) Restruktūrizuota pozicija ⁵ / visos pozicijos
5. Su rinka susiję rodikliai
a) Akcijos kainos ir buhalterinės vertės santykis
b) Grėsmė įstaigos reputacijai ar reikšminga žala reputacijai
6. Makroekonominiai rodikliai
a) Valstybės reitingavimas neigiamu vertinimu arba reitingo kritimas
b) Nedarbo lygis

⁵ „Restruktūrizuota pozicija“, kaip apibrėžta [Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 of 17 December 2020, Annex V, Part 2, par. 240-268].