

EBA/GL/2021/11

9. 11. 2021

Usmernenia

k ukazovateľom plánu ozdravenia

1. Povinnosť dodržiavania ustanovení a ohlasovacia povinnosť

Štatút týchto usmernení

1. Tento dokument obsahuje usmernenia vydané podľa článku 16 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010¹. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 príslušné orgány a finančné inštitúcie musia vynaložiť všetko úsilie na dodržanie týchto usmernení.
2. V týchto usmerneniach sa uvádza stanovisko Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) k náležitým postupom dohľadu v rámci Európskeho systému finančného dohľadu alebo k spôsobu, akým sa má uplatňovať právo Únie v konkrétnej oblasti. Príslušné orgány vymedzené v článku 4 ods. 2 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, na ktoré sa vzťahujú tieto usmernenia, ich majú dodržiavať tak, že ich vhodným spôsobom začlenia do svojich postupov (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu), a to aj v prípade, keď sú usmernenia určené predovšetkým inštitúciám.

Ohlasovacia povinnosť

3. Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 musia príslušné orgány oznámiť orgánu EBA, či tieto usmernenia dodržiavajú alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 14.02.2022. Ak v stanovenej lehote nebude doručené žiadne oznámenie, bude orgán EBA považovať príslušné orgány za orgány, ktoré tieto usmernenia nedodržiavajú. Oznámenia sa majú zaslať prostredníctvom formulára dostupného na webovom sídle EBA s uvedením referenčného čísla „EBA/GL/2021/11“. Oznámenia majú predkladať osoby, ktoré majú náležité oprávnenie podávať v mene svojich príslušných orgánov správy o dodržiavaní usmernení. Akúkoľvek zmenu stavu dodržiavania usmernení treba takisto oznámiť orgánu EBA.
4. Oznámenia budú uverejnené na webovom sídle orgánu EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 uvedeného nariadenia.

¹ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

Predmet úpravy

5. V týchto usmerneniach sa v súlade s článkom 9 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ² stanovuje minimálny zoznam kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia, ktoré sa majú zahrnúť do plánov ozdravenia vypracovaných a posúdených v súlade s článkami 5 až 9 smernice, ako je spresnené v článkoch 3 až 21 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075³, vhodné mechanizmy pravidelného monitorovania týchto ukazovateľov, časové body, v ktorých možno prijať opatrenia uvedené v plánoch ozdravenia, opatrenia, ktoré sa majú prijať v súvislosti s týmito ukazovateľmi a všetky podmienky nevyhnutné na uplatnenie článku 9 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ vzhľadom na tieto ukazovatele.

Rozsah pôsobnosti

6. Tieto usmernenia platia pre inštitúcie vymedzené v článku 2 ods. 1 bode 23 smernice 2014/59/EÚ, ktoré podliehajú povinnostiam stanoveným v článkoch 5 až 9 tejto smernice, ako sa ďalej spresňuje v článkoch 3 až 21 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075.
7. V prípade inštitúcií, ktoré nie sú súčasťou skupiny podliehajúcej konsolidovanému dohľadu podľa článkov 111 a 112 smernice 2013/36/EÚ, sa tieto usmernenia uplatňujú na individuálnej úrovni.
8. V prípade inštitúcií, ktoré sú súčasťou skupiny podliehajúcej konsolidovanému dohľadu podľa článkov 111 a 112 smernice 2013/36/EÚ, sa tieto usmernenia uplatňujú na úrovni materskej spoločnosti a na úrovni jej dcérskych spoločností.
9. Príslušné orgány môžu spresniť, ako sa majú uplatniť všetky usmernenia alebo časť týchto usmernení v prípade inštitúcií, ktoré podliehajú zjednodušeným povinnostiam vzhľadom na ich plány ozdravenia podľa článku 4 smernice 2014/59/EÚ.
10. Príslušné orgány môžu oslobodiť od uplatňovania určitých ukazovateľov alebo podmienok stanovených v odsekoch 21 až 23 inštitúcie, ktoré sú investičnými spoločnosťami, ak by ich uplatňovanie nebolo vhodné pre plánovanie ozdravenia investičnej spoločnosti alebo skupiny

² Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ z 15. mája 2014, ktorou sa stanovuje rámec pre ozdravenie a riešenie krízových situácií úverových inštitúcií a investičných spoločností a ktorou sa mení smernica Rady 82/891/EHS a smernice Európskeho parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EÚ, 2012/30/EÚ a 2013/36/EÚ a nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 a (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 173, 12.6.2014, s. 190).

³ Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2016/1075 z 23. marca 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/59/EÚ, pokiaľ ide o regulačné technické predpisy, ktorými sa stanovuje obsah plánov ozdravenia, plánov riešenia krízových situácií a plánov riešenia krízových situácií na úrovni skupiny, minimálne kritériá, ktoré príslušný orgán posúdi, pokiaľ ide o plány ozdravenia a plány ozdravenia na úrovni skupiny, podmienky pre finančnú podporu v rámci skupiny, požiadavky na nezávislých odhadcov, zmluvné uznanie právomoci odpísať dlh a právomoci vykonať jeho konverziu, postupy oznamovania a obsah požiadaviek na oznamovanie, obsah oznámenia o pozastavení a prevádzkové fungovanie kolégií pre riešenie krízových situácií (Ú. v. EÚ L 184, 8.7.2016, s. 1).

investičných spoločností, so zreteľom na jej obchodný model, ale aj na jej právnu štruktúru, rizikový profil, veľkosť alebo zložitosť.

Adresáti

11. Tieto usmernenia sú určené príslušným orgánom vymedzeným v článku 4 ods. 2 bodoch i) a viii) nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 a finančným inštitúciám vymedzeným v článku 4 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, ak tieto finančné inštitúcie patria do rozsahu pôsobnosti týchto usmernení.

Vymedzenie pojmov

12. Pokiaľ nie je uvedené inak, pojmy používané a vymedzené v smernici 2014/59/EÚ, v smernici 2013/36/EÚ a v smernici (EÚ) 2019/2034 majú v týchto usmerneniach rovnaký význam.

13. Na účely týchto usmernení sa uplatňujú tieto vymedzenia pojmov:

„celková ozdravná kapacita“	znamená kapacitu inštitúcie alebo skupiny ako celku obnoviť finančnú situáciu po výraznom zhoršení
„inštitúcia“	znamená inštitúciu vymedzenú v článku 2 ods. 1 bode 23 smernice 2014/59/EÚ a materskú spoločnosť v Únii stanovenú v bode 85 uvedenej smernice
„plán ozdravenia“	znamená plán ozdravenia stanovený v článkoch 5 a 6 smernice 2014/59/EÚ a plán ozdravenia na úrovni skupiny stanovený v článkoch 7 a 8 uvedenej smernice
„príslušný orgán“	znamená príslušný orgán vymedzený v článku 2 ods. 1 bode 21 smernice 2014/59/EÚ a orgán vykonávajúci dohľad na konsolidovanom základe vymedzený v bode 37 uvedenej smernice, ako aj príslušný orgán vymedzený v článku 3 bode 5 smernice (EÚ) 2019/2034 a orgán dohľadu nad skupinou vymedzený v jej bode 15.
„ukazovatele plánu ozdravenia“	odkazujú na kvalitatívne a kvantitatívne ukazovatele určené každou inštitúciou na základe rámca stanoveného v týchto usmerneniach na určenie časových bodov, v ktorých možno prijať primerané opatrenia uvedené v plánoch ozdravenia, ako sa stanovuje v článku 9 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ

3. Vykonávanie

Dátum uplatňovania

14. Tieto usmernenia sa uplatňujú od 14.02.2022.

Zrušovacie ustanovenie

15. Usmernenia k minimálnemu zoznamu kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia (EBA-GL-2015-02) zo 6. mája 2015⁴ sa zrušujú a nahrádzajú sa s účinnosťou od 14.02.2022.

4. Nastavenie rámca ukazovateľov plánu ozdravenia

16. Rámec ukazovateľov plánu ozdravenia majú stanoviť inštitúcie a posúdiť príslušné orgány so zreteľom na kritériá ustanovené v týchto usmerneniach.
17. Plán ozdravenia má obsahovať podrobné informácie o rozhodovacom procese so zreteľom na aktiváciu plánu ozdravenia ako podstatného prvku riadiacej štruktúry na základe eskalačného postupu s pomocou ukazovateľov stanovených v relevantnom rámci a v súlade s článkom 9 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ.
18. Pri vymedzení tohto rámca majú inštitúcie zohľadniť, že porušenie ukazovateľov automaticky neaktivuje konkrétnu možnosť ozdravenia, ale len signalizuje, že sa má začať eskalačný postup na rozhodnutie o tom, či sa opatrenie má alebo nemá prijať.
19. Inštitúcie majú zahrnúť ukazovatele plánu ozdravenia kvantitatívneho aj kvalitatívneho charakteru.
20. Pri stanovení prahových hodnôt kvantitatívnych ukazovateľov plánu ozdravenia, zhodne s jeho celkovým všeobecným rámcom riadenia rizík v súlade s článkom 5 ods. 4 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075, inštitúcia má použiť progresívne metriky („semaforový“ prístup) s cieľom informovať riadiaci orgán inštitúcie, že tieto prahové hodnoty ukazovateľov by sa mohli potenciálne dosiahnuť.

Kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia

21. Inštitúcie majú do plánu ozdravenia začleniť minimálne ďalej uvedené povinné kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia, ako sa spresňuje ďalej v týchto usmerneniach:

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

- a. ukazovatele kapitálu,
 - b. ukazovatele likvidity,
 - c. ukazovatele ziskovosti,
 - d. ukazovatele kvality aktív.
22. Inštitúcie majú do plánu ozdravenia zahrnúť dve z nasledujúcich kategórií ukazovateľov plánu ozdravenia, ako sa spresňuje ďalej v týchto usmerneniach, pokiaľ neposkytnú uspokojivé odôvodnenia príslušným orgánom, prečo takéto kategórie nie sú relevantné pre právnu štruktúru, rizikový profil, veľkosť a/alebo zložitosť inštitúcie (t. j. vyvrátiteľnú domnienku):
- a. trhovo orientované ukazovatele,
 - b. makroekonomické ukazovatele.
23. Inštitúcie majú zahrnúť osobitné ukazovatele plánu ozdravenia podľa kategórie uvedené v zozname stanovenom v prílohe II k týmto usmerneniam, pokiaľ neposkytnú uspokojivé odôvodnenia príslušným orgánom, prečo takéto osobitné ukazovatele nie sú relevantné pre právnu štruktúru, rizikový profil, veľkosť a/alebo zložitosť inštitúcie alebo prečo nemôžu byť použité z dôvodu charakteristík trhu, na ktorom inštitúcia pôsobí (t. j. vyvrátiteľnú domnienku).
24. Ak inštitúcia vyvracia domnienku stanovenú v odseku 23 v prípade niektorého z ukazovateľov stanovených v prílohe II, ak je to možné, mala by ju nahradiť iným ukazovateľom z rovnakej kategórie, ktorý je pre túto inštitúciu relevantnejší. Ak nahradenie nie je pre každý ukazovateľ z prílohy II možné, inštitúcie majú do svojich plánov ozdravenia zahrnúť aspoň jeden ukazovateľ z každej z kategórií stanovených v odseku 21.
25. Inštitúcie nemajú obmedziť svoje súbory ukazovateľov na minimálny zoznam stanovený v prílohe II a majú zväziť začlenenie ďalších ukazovateľov podľa zásad a v súlade s opisom kategórií ustanovených v týchto usmerneniach. Na tento účel je do prílohy III začlenený neúplný zoznam s príkladmi ďalších ukazovateľov plánu ozdravenia rozdelených podľa kategórií.
26. Rámec ukazovateľov plánu ozdravenia má:
- a. byť prispôsobený obchodnému modelu a stratégii inštitúcie a primeraný jej rizikovému profilu. Má určovať kľúčové zraniteľné miesta, ktoré pravdepodobne ovplyvnia finančnú situáciu inštitúcie;
 - b. byť primeraný právnej štruktúre, veľkosti a zložitosti každej inštitúcie. Najmä počet ukazovateľov má byť dostatočný, aby upozornil inštitúcie na zhoršujúce sa podmienky vo viacerých oblastiach. Tento počet ukazovateľov má byť zároveň primerane celený a zvládnuteľný zo strany inštitúcií;
 - c. byť v súlade s celkovým rámcom riadenia rizík a v súlade s existujúcimi ukazovateľmi pohotovostného plánu likvidity alebo kapitálu a ukazovateľmi plánu na zabezpečenie kontinuity činností;
 - d. umožňovať pravidelné monitorovanie a byť začlenený do riadenia inštitúcie a do eskalačných a rozhodovacích postupov a
 - e. zahŕňať výhľadovo orientované ukazovatele.

Požiadavky na kalibráciu ukazovateľov plánu ozdravenia

27. Na kalibráciu rámca ukazovateľov má inštitúcia zohľadniť nasledujúce aspekty:

- a. Celková ozdravná kapacita dostupných možností: inštitúcie s obmedzenejšou celkovou ozdravnou kapacitou majú zvážiť skoršie porušenie ukazovateľov plánu ozdravenia, aby maximalizovali šancu na úspešné vykonávanie svojich obmedzenejších možností ozdravenia.
- b. Časový harmonogram a zložitosť vykonávania možností ozdravenia pri zvážení mechanizmov riadenia, regulačných schválení požadovaných vo všetkých relevantných jurisdikciách a potenciálne prevádzkové prekážky vykonávania. Inštitúcie spoliehajúce na možnosti, ktoré sa vykonávajú zložitejšie a ktorých vykonávanie pravdepodobne zaberie viac času, majú mať ukazovatele náležite kalibrované konzervatívnejším spôsobom, aby sa umožnilo varovanie s dostatočným predstihom.
- c. V akej fáze krízy možno realisticky očakávať efektívne použitie možnosti. Pri zvažovaní tohto aspektu má inštitúcia zohľadniť skutočnosť, že pre niektoré typy možností môže byť ťažké dosiahnuť úplné prínosy po tom, ako nastala stresová situácia, v porovnaní so včasným vykonávaním. Napríklad v prípade možnosti ozdravenia „zvyšovanie kapitálu na trhu“ má inštitúcia zvážiť, či a kedy je to reálne možné dosiahnuť. Inštitúcie majú vziať na vedomie, že čím bude inštitúcia bližšie k porušeniu svojich kapitálových požiadaviek, tým zložitejšie môže byť navýšenie externého kapitálu.
- d. Rýchlosť zhoršenia pri kríze. Inštitúcie majú vziať na vedomie, že hoci rýchlosť zhoršenia bude napokon závisieť od konkrétnych okolností krízy, profily konkrétnych inštitúcií okrem iného vrátane inštitúcií s menej diverzifikovaným obchodným modelom, ako aj ďalších individuálnych okolností, môžu viesť k rýchlejšiemu zhoršeniu finančnej situácie inštitúcie a na vykonávanie možností ozdravenia bude k dispozícii menej času. V tejto súvislosti majú inštitúcie zvážiť aj použitie ukazovateľov, ktoré vyjadrujú zhoršenie v priebehu času, aby mohli zaznamenať situácie, v ktorých dochádza k rýchlemu a významnému zhoršeniu finančnej situácie inštitúcie (napr. kapitál). Okrem toho sa má zvážiť monitorovanie zmeny v metrike, ak je ťažké vymedziť jeden časový bod, v ktorom je potrebná eskalácia.
- e. Rámec riadenia rizík inštitúcie (vrátane ICAAP) a rizikový apetít. Inštitúcia má zabezpečiť, aby kalibrácia ukazovateľov plánu ozdravenia bola v súlade s jej rámcom riadenia rizík a rizikovým apetítom (napr. rámec systému včasného varovania, plán pre nepredvídané udalosti a plán na zabezpečenie continuity činnosti).

28. Inštitúcia má byť schopná poskytnúť príslušnému orgánu vysvetlenie, ako boli určené zmeny kalibrácie ukazovateľov plánu ozdravenia, a preukázať, že prahy sa porušia dostatočne skoro, aby boli účinné.

29. Vhodnosť kalibrácií ukazovateľov plánu ozdravenia sa má pravidelne monitorovať a podľa článku 5 ods. 2 smernice 2014/59/EÚ aktualizovať aspoň raz ročne alebo častejšie, ak je aktualizácia, ktorú navrhuje inštitúcia, potrebná z dôvodu zmeny finančnej a obchodnej situácie inštitúcie. Každá aktualizácia kalibrácie ukazovateľov plánu ozdravenia sa má bezodkladne a náležite oznámiť, objasniť a odôvodniť príslušnému orgánu. Príslušné orgány túto aktualizáciu schvália pri vykonaní ich posúdenia plánu ozdravenia.

30. Príslušné orgány a orgány pre riešenie krízových situácií môžu rozhodovať o vykonaní dočasných opatrení úľavy v prípade systémovej krízy s cieľom zmierniť regulačne zaťaženia, ktoré môžu mať nepriaznivý vplyv na schopnosť inštitúcií naďalej podporovať reálnu ekonomiku. Vzhľadom na

dočasnú povahu a konkrétny cieľ týchto opatrení úľavy v oblasti dohľadu a riešenia, ich udelenie nesmie viesť k žiadnej automatickej zmene kalibrácie ukazovateľov plánu ozdravenia zo strany inštitúcií.

31. Príslušné orgány môžu odsúhlasiť aktualizáciu kalibrácie ukazovateľov plánu ozdravenia v náležite oprávnených prípadoch, ako sú napríklad nasledovné:
- Zmena v kalibrácii ukazovateľov je v súlade so všeobecnými požiadavkami na kalibráciu ukazovateľov plánu ozdravenia opísanými v odseku 27.
 - Tieto zmeny vyjadrujú zmeny v obchodnom a finančnom profile inštitúcie a sú zosúladené s vnútorným rámcom inštitúcie na riadenie rizík a rizikovým apetítom
 - Zmena v kalibrácii nie je v rozpore s cieľmi opatrení úľavy v oblasti dohľadu.
 - Ukazovatele kapitálu sú po celý čas kalibrované na úrovniach presahujúcich príslušnú sumu vlastných zdrojov požadovaných náležite podľa tretej, štvrtej a siedmej časti nariadenia (EÚ) č. 575/2016, kapitoly 2 nariadenia (EÚ) 2017/2402 a článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ.

Opatrenia a oznámenia po porušení ukazovateľa

32. Aby porušenia ukazovateľov účinne fungovali ako prostriedok varovania v súlade s vnútornými postupmi stanovenými v plánoch ozdravenia podľa článku 5 ods. 3 písm. a) delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075, inštitúcie majú bezodkladne a v každom prípade:
- v priebehu jedného pracovného dňa od porušenia ukazovateľa plánu ozdravenia upozorniť riadiaci orgán inštitúcie spustením primeraného postupu eskalácie s cieľom zabezpečiť, aby sa zväžilo každé porušenie a prípadne aby sa v súlade s tým konalo a
 - najneskôr v priebehu jedného ďalšieho pracovného dňa po vnútornej eskalácii uvedenej v bode a) vyššie, upovedomiť náležitý príslušný orgán o porušení ukazovateľa plánu ozdravenia.
33. Ak bol porušený ukazovateľ plánu ozdravenia, riadiaci orgán inštitúcie má aj na základe článku 9 ods. 1 smernice 2014/59/EÚ posúdiť situáciu, rozhodnúť, či sa majú prijať opatrenia na ozdravenie a bezodkladne upovedomiť o svojom rozhodnutí príslušný orgán.
34. Rozhodnutie, ktoré inštitúcia prijme a ktoré je uvedené v predchádzajúcom odseku, má byť založené na odôvodnenej analýze okolností súvisiacich s porušením. Ak je týmto rozhodnutím, aby inštitúcia prijala opatrenie v súlade s plánom ozdravenia, príslušnému orgánu sa poskytne akčný plán na základe zoznamu potenciálnych dôveryhodných a realizovateľných možností ozdravenia na použitie v tejto stresovej situácii a časový plán na nápravu porušenia. Ak sa nerozhodne o žiadnom opatrení, v objasnení, ktoré sa poskytne príslušnému orgánu, sa jasne sformulujú dôvody prečo a prípadne sa doloží, akým spôsobom je možné obnovenie konkrétnych typov ukazovateľov a ich porušení bez použitia ozdravných opatrení.
35. Každé opatrenie alebo možnosť prijaté(-á) alebo zvážené(-á) inštitúciou po porušení ukazovateľa, aj keď predtým nebolo zahrnuté do plánu ozdravenia, sa považuje za dôležité na oznámenie príslušnému orgánu. Indikatívne, na tento účel majú možnosti ozdravenia zahŕňať opatrenia, ktoré

majú mimoriadny charakter, ako aj opatrenia, ktoré by sa mohli prijať aj v priebehu bežného chodu inštitúcie, ako sa uvádza v článku 8 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1075 (napr. od opatrení pre nepredvídané udalosti po extrémnejšie a radikálnejšie možnosti ozdravenia).

36. Konečné rozhodnutie o potenciálnej aktivácii plánu ozdravenia je na inštitúcii, k aktivácii nedochádza automaticky porušením. Po oznámení porušenia má príslušný orgán aktívne spolupracovať s inštitúciou.
37. Na účely predchádzajúceho odseku má príslušný orgán monitorovať (i) riadnu a včasnú aktiváciu postupov eskalácie zo strany inštitúcie a (ii) či sa diskusia o aktivácii plánu uskutočňuje na správnej úrovni riadenia inštitúcie. Príslušný orgán má posúdiť, či je základné zdôvodnenie, ktoré inštitúcia poskytla k svojmu rozhodnutiu o vykonaní alebo nevykonaní možností ozdravenia, transparentné a riadne odôvodnené.

Opatrenia týkajúce sa monitorovania ukazovateľov plánu ozdravenia

38. Monitorovanie ukazovateľov plánu ozdravenia inštitúciou má byť nastavené v primeranom intervale a má sa umožniť včasné predkladanie ukazovateľov príslušnému orgánu na vyžiadanie.
39. Inštitúcia musí byť schopná na požiadanie poskytnúť príslušnému orgánu hodnoty jej celého súboru ukazovateľov plánu ozdravenia (porušených alebo neporušených) aspoň raz za mesiac, aj keď sa hodnoty ukazovateľov nezmenia. Príslušný orgán zväži častejšiu frekvenciu vyžiadania týchto informácií, najmä v krízových situáciách, alebo ak bol porušený jeden alebo viacero ukazovateľov plánu ozdravenia, so zreteľom na povahu a rýchlosť krízy (rýchla alebo pomalá) a typ ukazovateľa (napr. ukazovatele likvidity).

5. Ukazovatele plánu ozdravenia

Ukazovatele kapitálu

40. Ukazovatele kapitálu majú určovať každé súčasné alebo pravdepodobné budúce výrazné zhoršenie objemu a kvality kapitálu za predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti vrátane rastúcej úrovne pákového efektu.
41. Pri výbere ukazovateľov kapitálu má inštitúcia zväziť spôsoby riešenia otázok vyplývajúcich zo skutočnosti, že schopnosť takýchto ukazovateľov umožniť včasnú reakciu môže byť nižšia než pri iných druhoch ukazovateľov a niektoré opatrenia na obnovenie kapitálovej pozície inštitúcie môžu podliehať dlhším lehotám na vykonanie alebo väčšej citlivosti na trhové a iné podmienky. Konkrétne to je možné dosiahnuť prostredníctvom zavedenia výhľadovo orientovaných projekcií, ktoré majú brať do úvahy podstatné zmluvné splatnosti týkajúce sa kapitálových nástrojov.
42. Ukazovatele kapitálu sa majú začleniť aj do postupu hodnotenia primeranosti interného kapitálu (ICAAP) inštitúcie podľa článku 73 smernice 2013/36/EÚ.
43. Prahové hodnoty ukazovateľov založených na regulatórnych kapitálových požiadavkách má inštitúcia kalibrovať na primerané úrovne s cieľom zabezpečiť dostatočnú vzdialenosť od porušenia kapitálových požiadaviek uplatniteľných na inštitúciu [vrátane minimálnych požiadaviek na vlastné

zdroje, ako sa uvádza v článku 92 nariadenia (EÚ) č. 575/2013, a ďalších požiadaviek na vlastné zdroje uplatnených podľa článku 104 ods. 1 písm. a) smernice 2013/36/EÚ].

44. V súlade s cieľom postupu ozdravenia a flexibilitou poskytnutou inštitúcii, aby mohla konať nezávisle pri porušení ukazovateľov, sa majú regulatórne ukazovatele kapitálu nastaviť na vyššiu úroveň ako ukazovatele, ktoré umožnia intervenciu orgánu dohľadu.
45. Vo všeobecnosti sa ukazovatele kapitálu majú kalibrovať nad požiadavku na kombinované kapitálové vankúše. Ak inštitúcia kalibruje svoje ukazovatele kapitálu v rámci týchto vankúšov, vo svojom pláne ozdravenia musí jasne doložiť, že jej možnosti ozdravenia je možné vykonať v situácii, keď sa vankúše úplne alebo čiastočne vyčerpajú.
46. Prahové hodnoty pre ukazovatele súvisiace s požiadavkami stanovenými v článkoch 45c a 45d smernice 2014/59/EÚ (minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky – MREL) a článku 92a alebo 92b nariadenia (EÚ) č. 575/2013 (TLAC), vyjadrené ako percentuálne podiely celkovej hodnoty rizikovej expozície (TREA) a veľkosti celkovej expozície (TEM), sa majú zosúladiť s kalibráciou regulátorých ukazovateľov kapitálu plánu ozdravenia a majú sa nastaviť na vyššiu úroveň než je úroveň, pri ktorej je možná intervencia orgánu pre riešenie krízových situácií v súlade s článkom 16a smernice 2014/59/EÚ [ako sa zavádza smernicou (EÚ) 2019/879] a článkom 128 smernice 2013/36/EÚ [v znení zmien smernice (EÚ) 2019/878]. Inštitúcia má vo všeobecnosti túto prahovú hodnotu kalibrovať nad úroveň požiadavky na kombinovaný kapitálový vankúš, ak sa posudzuje ešte aj (i) minimálna požiadavka na celkovú kapacitu na absorpciu strát a (ii) konečná minimálna požiadavka na vlastné zdroje a oprávnené záväzky alebo záväzné sprostredkovateľské cieľové úrovne minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (ak sa líšia) vyjadrené ako percentuálne podiely celkovej hodnoty rizikovej expozície. Inštitúcia má zohľadniť aj každý dodatočný prvok, ktorý sa považuje za dôležitý pri určovaní týchto požiadaviek, vrátane podriadenej požiadavky, ak je to uplatniteľné. Ak sa inštitúcia rozhodne kalibrovať ukazovatele súvisiace s minimálnou požiadavkou na vlastné zdroje a oprávnené záväzky a na celkovú kapacitu na absorpciu strát v rámci vankúšov, vo svojom pláne ozdravenia musí jasne preukázať, že jej možnosti ozdravenia je možné vykonať v situácii, keď sa tieto vankúše úplne alebo čiastočne vyčerpajú.
47. Prahová hodnota ukazovateľa zohľadňuje profil splatnosti oprávnených záväzkov a schopnosť inštitúcie odložiť ich splatnosť. Pre skupiny so stratégiou riešenia krízových situácií vo viacerých okamihoch, ak sa prudenciálny rozsah a rozsah riešenia môžu líšiť, inštitúcia kalibruje konsolidované úrovne ukazovateľov minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky/celkovej kapacity na absorpciu strát pre každý zo subjektov/skupín riešenia.
48. Kalibrácia prahových hodnôt pre minimálnu požiadavku na vlastné zdroje a oprávnené záväzky sa má dohodnúť s príslušným orgánom po konzultácii s orgánom pre riešenie krízových situácií pri ich posudzovaní plánu ozdravenia. Príslušný orgán po upovedomení inštitúciou o porušení ukazovateľa minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky má informovať orgán pre riešenie krízových situácií a má spolupracovať s ním v závislosti od významu minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky pre ciele riešenia krízových situácií podľa článku 31 smernice 2014/59/EÚ.

Ukazovatele likvidity

49. Ukazovatele likvidity majú byť schopné informovať inštitúciu o možnom alebo skutočnom zhoršení kapacity inštitúcie naplniť jej súčasné a predpokladané potreby likvidity a financovania.
50. Ukazovatele likvidity inštitúcie sa majú vzťahovať na krátkodobé aj dlhodobé potreby likvidity a financovania inštitúcie a zachytávať závislosť inštitúcie od veľkoobchodných trhov a retailových vkladov, a podľa potreby rozlišovať medzi kľúčovými menami.
51. Ukazovatele likvidity majú byť prepojené so stratégiami, politikami, postupmi a systémami vypracovanými každou inštitúciou podľa článku 86 smernice 2013/36/EÚ a jej existujúcim rámcom riadenia rizík.
52. Ukazovatele likvidity sa majú vzťahovať aj na ďalšie potenciálne potreby likvidity a financovania, ako sú finančné expozície v rámci skupiny a expozície vyplývajúce z podsúvahových štruktúr.
53. Prahové hodnoty pre ukazovatele likvidity sa majú kalibrovať podľa inštitúcie na primeraných úrovniach, aby bolo možné informovať inštitúciu o potenciálnych a/alebo skutočných rizikách nedodržania týchto minimálnych požiadaviek (vrátane požiadaviek na dodatočnú likviditu podľa článku 105 smernice 2013/36/EÚ, ak je to uplatniteľné).
54. Prahové hodnoty pre ukazovatele založené na požiadavkách regulátornej likvidity (ukazovatele krytia likvidity a pomeru čistého stabilného financovania) sa majú preto kalibrovať nad minimálne požiadavky 100 %.
55. Pri kalibrácii prahových hodnôt pozície likvidity má inštitúcia zohľadniť metriky likvidity používané na vnútorné monitorovanie a má vyjadriť svoje vlastné predpoklady týkajúce sa likvidity, ktoré je možné reálne odvodiť zo zdrojov, ktoré neboli zohľadnené pri regulačných požiadavkách. V tejto súvislosti môže inštitúcia zvážiť sumy vyrovnávacej kapacity (CBC), iné zdroje likvidity (napr. vklady v iných úverových inštitúciách) a všetky ďalšie príslušné úpravy. Inštitúcia má pri stanovení výhľadových ukazovateľov posúdiť, ktorú splatnosť treba zvážiť podľa rizikového profilu inštitúcie, a potom má zohľadniť odhadované kladné a záporné toky.

Ukazovatele ziskovosti

56. Ukazovatele ziskovosti majú zachytávať každý príjmový aspekt inštitúcie, ktorý by mohol viesť k rýchlemu zhoršeniu finančnej pozície inštitúcie prostredníctvom znížených nerozdelených ziskov (alebo strát), ktoré majú vplyv na vlastné zdroje inštitúcie.
57. Táto kategória má zahŕňať ukazovatele plánu ozdravenia vzťahujúce sa na straty súvisiace s operačným rizikom, ktoré môžu mať významný vplyv na výkaz ziskov a strát vrátane, okrem iného, otázok súvisiacich so správaním, externého a interného podvodu a/alebo iných udalostí.

Ukazovatele kvality aktív

58. Ukazovatele kvality aktív majú merať a monitorovať vývoj kvality aktív inštitúcie. Konkrétnejšie majú uvádzať, kedy by zhoršenie kvality aktív mohlo viesť k okamihu, keď by inštitúcia mala zvážiť prijatie opatrenia opísaného v pláne ozdravenia.
59. Ukazovatele kvality aktív môžu zahŕňať podiely dlhu aj deficitu nesplácaných expozícií s cieľom zachytiť ich úroveň a dynamiku.

60. Ukazovatele kvality aktív sa majú vzťahovať na aspekty, ako sú podsúvahové expozície a vplyv nesplácaných úverov na kvalitu aktív.

Trhovo orientované ukazovatele

61. Cieľom trhovo orientovaných ukazovateľov je zachytiť očakávania účastníkov trhu, pokiaľ ide o rýchle sa zhoršujúcu finančnú situáciu inštitúcie, ktorá by mohla potenciálne viesť k narušeniam prístupu k financovaniu a kapitálovým trhom. V súlade s týmto cieľom sa má rámec kvalitatívnych a kvantitatívnych ukazovateľov vzťahovať na tieto druhy ukazovateľov:

- a. ukazovatele založené na vlastnom imaní, ktoré zachytávajú zmeny kurzov akcií kótovaných spoločností alebo podiely, ktoré merajú vzťah medzi účtovnou a trhovou hodnotou vlastného imania;
- b. ukazovatele založené na dlhu, zachytávajúce očakávania veľkoobchodných poskytovateľov financovania, ako sú swapy na kreditné zlyhanie alebo dlhové rozpätia;
- c. ukazovatele súvisiace s portfóliom, zachytávajúce očakávania v súvislosti s osobitnými triedami aktív týkajúcimi sa každej inštitúcie (napr. nehnuteľnosti);
- d. zníženia ratingu (dlhodobé a/alebo krátkodobé), keďže odrážajú očakávania ratingových agentúr, ktoré môžu viesť k rýchlym zmenám očakávaní účastníkov trhu, pokiaľ ide o finančnú pozíciu inštitúcie.

Makroekonomické ukazovatele

62. Cieľom makroekonomických ukazovateľov je zachytávať signály zhoršovania hospodárskych podmienok, v ktorých inštitúcia pôsobí, alebo koncentrácií expozícií či financovania.

63. Makroekonomické ukazovatele by mali byť založené na metrike, ktorá má vplyv na výkonnosť inštitúcie v konkrétnych zemepisných oblastiach alebo obchodných sektoroch, ktoré sú relevantné pre inštitúciu.

64. Makroekonomické ukazovatele majú zahŕňať tieto typológie:

- a. geografické makroekonomické ukazovatele týkajúce sa rôznych jurisdikcií, ktorým je inštitúcia vystavená, pričom treba vziať do úvahy riziká vyplývajúce z možných právnych prekážok;
- b. odvetvové makroekonomické ukazovatele týkajúce sa hlavných konkrétnych odvetví hospodárskej činnosti, ktorým je inštitúcia vystavená (napr. lodná doprava, nehnuteľnosti).

Príloha I – Kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia

Kategórie ukazovateľov plánu ozdravenia (prvé štyri kategórie sú povinné, pričom posledné dve kategórie môžu byť vylúčené, ak inštitúcia odôvodní, že nie sú pre ňu relevantné)
Povinné kategórie
1. Ukazovatele kapitálu
2. Ukazovatele likvidity
3. Ukazovatele ziskovosti
4. Ukazovatele kvality aktív
Kategórie podliehajúce vyvrátiteľnej domnienke
5. Trhovo orientované ukazovatele
6. Makroekonomické ukazovatele

Príloha II – Minimálny zoznam ukazovateľov plánu ozdravenia

Minimálny zoznam ukazovateľov plánu ozdravenia (v prípade každého ukazovateľa má inštitúcia možnosť odôvodniť, že pre ňu nie je relevantný, ale v takom prípade ho treba nahradiť iným ukazovateľom, ktorý je pre inštitúciu relevantnejší)	
1. Ukazovatele kapitálu	
a)	Ukazovateľ vlastného kapitálu Tier 1
b)	Ukazovateľ celkového kapitálu
c)	Ukazovateľ finančnej páky
d)	MREL a TLAC (ak je to uplatniteľné)
2. Ukazovatele likvidity	
a)	Ukazovateľ krytia likvidity
b)	Ukazovateľ čistého stabilného financovania
c)	Dostupné nezaťažené aktíva akceptovateľné centrálnou bankou
d)	Likviditná pozícia
3. Ukazovatele ziskovosti	
a)	(Návratnosť aktív) alebo (rentabilita vlastného kapitálu)
b)	Významné prevádzkové straty
4. Ukazovatele kvality aktív	
a)	Rýchlosť rastu celkových nesplácaných úverov
b)	Ukazovateľ krytia [rezervy/(celkové nesplácané úvery)]
5. Trhovo orientované ukazovatele	
a)	Rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu
b)	Rozpätie pre swap na kreditné zlyhanie
c)	Zmena kurzu akcií
6. Makroekonomické ukazovatele	
a)	Zmeny HDP
b)	Swap na kreditné zlyhanie na štátne dlhopisy

Príloha III – Ilustračný zoznam ďalších ukazovateľov plánu ozdravenia

Ďalšie ukazovatele plánu ozdravenia (neúplný zoznam poskytnutý na len na ilustračné účely)
1. Ukazovatele kapitálu
a) (Nerozdelený zisk a rezervy)/celkové vlastné imanie
b) Nepriaznivé informácie o finančnej pozícii významných protistrán
2. Ukazovatele likvidity
a) Koncentrácia zdrojov likvidity a financovania
b) Náklady na celkové financovanie (retailové financovanie a financovanie z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady)
c) Priemerná doba držania zdrojov z veľkoobchodného trhového financovania z iných zdrojov, ako sú štandardné vklady
d) Nesúlad zmluvnej splatnosti
e) Náklady na zdroje financovania z veľkoobchodných finančných trhov
3. Ukazovatele ziskovosti
a) Ukazovateľ prevádzkovej efektivity (prevádzkové náklady/prevádzkové výnosy)
b) Čistá úroková marža
4. Ukazovatele kvality aktív
a) Čisté nesplácané úvery/vlastné imanie
b) (Hrubé nesplácané úvery)/celkové úvery
c) Rýchlosť rastu znehodnotenia finančných aktív

d) Nesplácané úvery podľa významnej zemepisnej alebo odvetvovej koncentrácie
e) Expozície s odloženou splatnosťou. ⁵ /celkové expozície
5. Trhovo orientované ukazovatele
a) Pomer trhovej ceny akcií a vlastného majetku pripadajúceho na akciu
b) Hrozba straty dobrej povesti inštitúcie alebo významné poškodenie dobrej povesti
6. Makroekonomické ukazovatele
a) Rating s negatívnym výhľadom alebo zníženie ratingu štátnych dlhopisov
b) Miera nezamestnanosti

⁵ „Expozície s odloženou splatnosťou“ podľa vymedzenia v článkoch [Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 of 17 December 2020, Annex V, Part 2, par. 240-268].