



EBA/GL/2023/06

---

19.7.2023

---

Suunised,

---

üldise taastamissuutlikkuse kohta  
finantsseisundi taastamise kavandamisel



# 1. Järgimis- ja teatamiskohustused

---

## Suuniste staatus

1. See dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010<sup>1</sup> artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused võtma mis tahes meetmeid, et kõnealuseid suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse Euroopa Pangandusjärelevalve (EBA) seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetsetes valdkonnas kohaldada. Suuniste adressaadiks olevad määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 lõikes 2 määratletud pädevad asutused peaksid suuniseid järgima, kaasates need sobival viisil oma järelevalvetavadesse (nt muutes oma õigusraamistikku või järelevalvemenetlusi) ka siis, kui suunised on mõeldud eelkõige finantseerimisasutustele.

## Teatamiskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks 11.12.2023, kas nad järgivad või kavatsevad järgida neid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtjaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte järgivaks. Teated tuleb saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite „EBA/GL/2023/06“. Teate peaksid saatma isikud, kes on asjakohaselt volitatud esitama oma pädeva asutuse nimel nõuete järgimise teateid. Nõuete järgimise staatuse mis tahes muutusest tuleb EBA-le teatada.
4. Kooskõlas EBA määruse artikli 16 lõikega 3 avaldatakse teated EBA veebilehel.

---

<sup>1</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 24. novembri 2010. aasta määrus (EL) nr 1093/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Pangandusjärelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/78/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 12).

## 2. Sisu, kohaldamisala ja mõisted

---

### Sisu

5. Suunistes täpsustatakse, kuidas finantseerimisasutused peaksid lisama finantsseisundi taastamise ja konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavadesse oma üldise taastamissuutlikkuse kokkuvõtte kooskõlas direktiivi 2014/59/EL<sup>2</sup> artiklitega 5 ja 7 ning lisa A jao punktiga 1 ning komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075<sup>3</sup> I peatüki 2. jaoga ning kuidas peaksid pädevad asutused hindama finantseerimisasutuste üldist taastamissuutlikkust finantsseisundi taastamise kavade ja konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavade hindamise kontekstis vastavalt kõnealuse direktiivi artiklitele 6 ja 8 ning kõnealuse komisjoni delegeeritud määruse I peatüki 3. jaole.

### Kohaldamisala

6. Need suunised kehtivad direktiivi 2014/59/EL artikli 2 lõike 1 punktis 23 määratletud finantseerimisasutustele, kellele kohalduvad selle direktiivi artiklites 5–9 toodud kohustused, mida on täiendavalt täpsustatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075 artiklites 3–21.
7. Finantseerimisasutustele, mis ei kuulu konsolideerimisgruppi, millele tehakse direktiivi 2013/36/EL artiklite 111 ja 112 kohaselt konsolideeritud järelevalvet, kohalduvad need suunised individuaalsel tasemel.
8. Nendele finantseerimisasutustele, mis kuuluvad konsolideerimisgruppi, millele tehakse direktiivi 2013/36/EL<sup>4</sup> artiklite 111 ja 112 kohaselt konsolideeritud järelevalvet, kohalduvad need suunised ELis emaettevõtjana tegutseva finantseerimisasutuse tasandil ja selle tütarettevõtjate tasandil.

---

<sup>2</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidiasutuste ja investeerimisühingute finantsseisundi taastamise ja kriisilahenduse õigusraamistik ning muudetakse nõukogu direktiivi 82/891/EMÜ ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiive 2001/24/EÜ, 2002/47/EÜ, 2004/25/EÜ, 2005/56/EÜ, 2007/36/EÜ, 2011/35/EL, 2012/30/EL ja 2013/36/EL ning määruseid (EL) nr 1093/2010 ja (EL) nr 648/2012 (ELT L 173, 12.6.2014, lk 190).

<sup>3</sup> Komisjoni 23. märtsi 2016. aasta delegeeritud määrus (EL) 2016/1075, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi 2014/59/EL seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, millega määratakse kindlaks finantsseisundi taastamise kavade, kriisilahenduse kavade ja konsolideerimisgrupi kriisilahenduse kavade sisu, miinimumkriteeriumid, mille alusel peab pädev asutus finantsseisundi taastamise kavu ja konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavu hindama, konsolideerimisgrupi finantstoetuse andmise tingimused, sõltumatute hindajate suhtes kohaldatavad nõuded, allahindamise ja konverteerimise õiguse lepingukohane tunnustamine, teavitamisnõuete ja peatamisteate menetlused ja sisu ning kriisilahenduse kolleegiumide tegevus (ELT L 184, 8.7.2016, lk 1).

<sup>4</sup> Euroopa Parlamendi ja nõukogu 26. juuni 2013. aasta direktiiv 2013/36/EL, mis käsitleb krediidiasutuste tegevuse alustamise tingimusi ning krediidiasutuste ja investeerimisühingute usaldatavusnõuete täitmise järelevalvet, millega muudetakse direktiivi 2002/87/EÜ ning millega tunnistatakse kehtetuks direktiivid 2006/48/EÜ ja 2006/49/EÜ (ELT L 176, 27.6.2013, lk 338).



9. Pädevad asutused võivad täpsustada, kuidas kohaldada neid suuniseid tervikuna või osaliselt finantseerimisasutustele, millele kehtivad finantsseisundi taastamise kavade suhtes direktiivi 2014/59/EL artikliga 4 kehtestatud lihtsustatud kohustused.
10. Pädevad asutused võivad loobuda punkti 26 ja punktide 41–47 kohaldamisest finantseerimisasutustele, mis on investeerimisühingud, kui nende kohaldamine ei oleks investeerimisühingu või investeerimisühingu konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kavandamise seisukohast asjakohane, võttes arvesse selle ärimudelit, õiguslikku struktuuri, riskiprofiili, suurust või keerukust.

## Adressaadid

11. Suunised on adresseeritud määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punkti 2 alapunktides i ja viii määratletud pädevatele asutustele ja määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 4 punktis 1 määratletud finantseerimisasutustele, kui need finantseerimisasutused kuuluvad käesolevate suuniste kohaldamisalasse.

## Mõisted

12. Kui ei ole määratud teisiti, siis on kõigil direktiivis 2014/59/EL, direktiivis 2013/36/EL ja direktiivis (EL) 2019/2034 kasutatud ja määratletud mõistetel käesolevates suunistes sama tähendus.

# 3. Rakendamine

---

## Kohaldamiskuupäev

13. Suuniseid kohaldatakse alates 11.01.2024.

## 4. Finantseerimisasutuste üldise taastamissuutlikkuse raamistiku kehtestamine

---

14. Üldise taastamissuutlikkuse kindlaksmääramiseks peaksid finantseerimisasutused käesolevate suuniste I jao kohaselt määratlema järgmised komponendid:
- usaldusväärsete ja teostatavate finantsseisundi taastamise võimaluste loetelu;
  - mitmesugused suurte makromajanduslike ja finantsraskuste stsenaariumid.
15. Varasemate komponentide määratluse kohaselt peaksid finantseerimisasutused määrama üldise taastamissuutlikkuse kindlaks stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse vahemikuna kõigi finantsseisundi taastamise kavas arvesse võetud suurte makromajanduslike ja finantsraskuste stsenaariumide jaoks, kui stsenaariumipõhine taastamissuutlikkus on määratletud iga konkreetse stsenaariumi korral kättesaadava ja asjakohase finantsseisundi taastamise võimaluse kvantitatiivsete mõjude summana, mis on kvantifitseeritud finantseerimisasutuste finantsseisundi taastamise kavade asjakohaste näitajate põhjal, mis on seotud kapitali (sh finantsvõimenduse) ja likviidsusega ja on loetletud punktis 26 (finantsseisundi taastamise kavade asjakohased näitajad).

### I jagu. Üldise taastamissuutlikkuse põhikomponendid

#### Usaldusväärsete ja teostatavate finantsseisundi taastamise võimaluste loetelu

16. Üldise taastamissuutlikkuse kindlaksmääramise lähtepunktiks peaks olema põhjalik ja täielik loetelu usaldusväärsetest ja teostatavatest finantsseisundi taastamise võimalustest, millest igaüht kaalutakse teistest sõltumatult ja viitamata finantsseisundi taastamise kava konkreetsetele stsenaariumidele. Finantseerimisasutused peaksid valima loetelust kõik finantsseisundi taastamise võimalused, mida saaks iga konkreetse stsenaariumi korral kasutada, näidates oma stsenaariumipõhist taastamissuutlikkust.
17. Tagamaks, et üldine taastamissuutlikkus kajastaks tõhusalt finantseerimisasutuste suutlikkust taastada oma finantsseisund pärast selle märkimisväärset halvenemist, tuleks üldise taastamissuutlikkuse kindlaksmääramisel võtta arvesse ainult selliseid finantsseisundi taastamise võimalusi, mida finantseerimisasutused peavad usaldusväärseks ja teostatavaks kooskõlas direktiivi 2014/59/EL II jaotise I peatüki 2. jaoga, vastavalt komisjoni delegeeritud määruse 2016/1075 artiklitele 8–12 ja kooskõlas punktis 18 esitatud üldiste teguritega.



18. Finantsseisundi taastamise võimaluste usaldusväarsuse ja teostatavuse hindamisel kasutatavad üldised tegurid, mida finantseerimisasutused peavad üldise taastamissuutlikkuse kindlaksmääramisel arvesse võtma, on võimaluse liik, finantseerimisasutuse konkreetne äriprofiil ja praegune makromajanduslik keskkond, milles ta tegutseb, ning peaksid hõlmama eelkõige järgmisi elemente:
- eeldatav välismõju peamistele sidusrühmadele ning finantsseisundi taastamise võimaluse rakendamise eeldatav mõju finantsüsteemile;
  - finantseerimisasutuse või sarnaste asutuste varasem kogemus finantsseisundi taastamise võimaluse rakendamisel, kui vastav teave on olemas;
  - finantsseisundi taastamise võimaluse rakendamiseks valmisoleku tase;
  - tegevuse järjepidevuse hindamine pärast finantsseisundi taastamise võimaluse rakendamist, sh kogu kord, millega säilitatakse juurdepääs finantsturgudele ja siseprotsesside toimimine;
  - eeldatav finantsmõju finantseerimisasutuse asjaomasele kapitalile, likviidsusele, kasumlikkusele ja riskiprofiilidele selgete ja läbipaistvate põhieelduste alusel, mis tagavad hindamise usaldusväarsuse;
  - finantsseisundi taastamise võimaluse rakendamise eeldatav ajakava;
  - mis tahes operatiiv-, õigus-, maine- ja finantstakistused ning muud takistused finantsseisundi taastamise võimaluse rakendamisel.

## Suurte makromajanduslike ja finantsraskuste stsenaariumide ulatus

19. Üldise taastamissuutlikkuse teine komponent on suurte makromajanduslike ja finantsraskuste stsenaariumide ulatus. Üldise taastamissuutlikkuse määramiseks peaksid finantseerimisasutused arvutama oma taastamissuutlikkuse konkreetselt finantsseisundi taastamise kavas ette nähtud asjakohaste stsenaariumide jaoks (stsenaariumipõhine taastamissuutlikkus).
20. Stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamiseks peaksid finantseerimisasutused eeldama, et stsenaariumi tulemuseks on nende järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessi kogukapitalinõude või finantsvõimenduse määra nõude rikkumine, nagu on määratletud EBA suunistes järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessi ühiste menetluste ja meetodikate kohta (edaspidi „järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessi suunised”)<sup>5</sup>, või minimaalsete regulatiivsete likviidsusnõuete rikkumine, mis on määratud järelevalvelase läbivaatamise ja hindamise protsessi viimase hindamise alusel.
21. Erandlikel asjaoludel, kui finantseerimisasutus väidab, et ta ei suuda koostada tõenäolist rasket stsenaariumi, mis tooks kaasa punktis 20 nimetatud kapitali- või finantsvõimenduse nõuete rikkumise, peaks finantseerimisasutus esitama pädevatele asutustele üksikasjaliku selgituse,

---

<sup>5</sup> EBA/GL/2022/03.



miks kõnealust konkreetset stsenaariumi tuleks siiski pidada piisavalt raskeks, et see ohustaks tema maksejõuetust, v.a kui finantsseisundi taastamise meetmeid rakendatakse õigeaegselt.

## II jagu. Stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamine

### Lähtepunkt

22. Finantseerimisasutused peaksid stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamisel võtma lähtepunktina arvesse mis tahes finantsseisundi taastamise kava näitaja rikkumist, mis tooks selle kava kohaselt finantseerimisasutuse otsuse rakendada ühte või mitut finantsseisundi taastamise võimalust.

### Ajakava

23. Komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075 artikli 12 lõike 2 punktis c viidatud finantsseisundi taastamise valikuvõimaluse prognoositava ajakava hindamisel peaksid finantseerimisasutused stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamisel arvestama finantsseisundi taastamise võimaluste eriomadusi ja stsenaariumis sisalduvate sündmuste liiki (nt kogu süsteemi hõlmav, ainuomane, kombineeritud).
24. Finantseerimisasutused peaksid arvutama oma finantsseisundi taastamise võimaluste rakendamise mõju oma kapitalipositsioonile (sh finantsvõimenduse positsioonile) 18 kuu jooksul ja likviidsuspositsioonile 6 kuu jooksul alates punkti 22 kohaselt kindlaks määratud lähtepunktist.
25. Kui finantsseisundi taastamise võimaluse ajakava on pikem punktis 24 nimetatutest, tuleks stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamisel arvesse võtta selles punktis nimetatud kindlaksmääratud ajavahemike jooksul täheldatud mõju.

### Esitusviis

26. Finantseerimisasutused peaksid väljendama oma stsenaariumipõhist taastamissuutlikkust vähemalt järgmiste finantsseisundi taastamise kava asjakohaste näitajate lõikes<sup>6</sup>:
  - a. esimese taseme põhiomavahendite suhtarv;
  - b. koguomavahendite suhtarv;
  - c. finantsvõimenduse määr;
  - d. likviidsuskattekindluse kordaja;
  - e. stabiilse netorahastamise kordaja.

---

<sup>6</sup> Direktiivi 2014/59/EL artikli 9 kohaste EBA suuniste (finantsseisundi taastamise kava näitajate kohta) II lisa („Suuniste finantsseisundi taastamise kava kvalitatiivsete ja kvantitatiivsete näitajate miinimumloetelu kohta“) (EBA/GL/2021/11).



Kui finantseerimisasutused ei lisanud loetletud näitajaid oma finantsseisundi taastamise kava näitajate raamistikku, tuginedes finantsseisundi taastamise kava näitajaid käsitlevates EBA suunistes<sup>7</sup> esitatud ümberlükatavale eeldusele, tuleks stsenaariumipõhist taastamissuutlikkust väljendada vastavate asendusnäitajate kaudu. Finantseerimisasutused peaksid lisama oma finantsseisundi taastamise kavadesse asjaomaste näitajate (lugeja ja nimetaja) arvutamise aluseks olevad nominaalsummad, et pädevad asutused saaksid esitatud näitajaid nõuetekohaselt hinnata ja vaidlustada.

27. Finantseerimisasutused peaksid väljendama oma stsenaariumipõhist taastamissuutlikkust, esitades punktis 15 määratletud finantsseisundi taastamise võimaluste mõjude summa, et teha kindlaks, mil määral nad suudaksid selle stsenaariumi korral taastuda. Mõjud tuleks esitada finantsseisundi taastamise kava asjakohaste näitajate kaudu aja jooksul, sh asjakohaste ajavahemike kaupa, kooskõlas punkti 24 kohaselt kindlaksmääratud ajakavaga.

### III jagu. Üldise taastamissuutlikkuse kindlaksmääramine

#### 1. etapp. Finantsseisundi taastamise võimaluste valimine

28. Stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamiseks peaksid finantseerimisasutused valima finantsseisundi taastamise võimaluste loetelust, mis on punktide 16–18 kohaselt usaldusväärsed ja teostatavad, kõik võimalused, mis oleksid konkreetse stsenaariumi korral kättesaadavad ja asjakohased. Finantseerimisasutused ei tohiks stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamisel võtta arvesse finantsseisundi taastamise võimalusi, mille rakendamise edukuse tõenäosus on väike või piiratud.

#### 2. etapp. Finantsseisundi taastamise võimaluste korrigeerimine: täiendavad piiravad tegurid

29. Konkreetse stsenaariumi jaoks sobivate finantsseisundi taastamise võimaluste valimisel peaksid finantseerimisasutused võtma arvesse eelkõige järgmisi täiendavaid piiravaid tegureid, mis on seotud finantsseisundi taastamise võimaluste samaaegse või järjestikuse rakendamisega:
- vastastikune eksklusiivsus – kas mõned taastamisvõimalused on üksteist välistavad;
  - vastastikune sõltuvus – kas ühe taastamisvõimaluse aktiveerimine võib mõjutada teise võimaluse hilisemat või samaaegset rakendamist;
  - operatiivne suutlikkus rakendada samaaegselt mitmeid taastamisvõimalusi;
  - suurenenud mainemõju – kas mitme taastamisvõimaluse korraga rakendamine võib vähendada nende mõju ja põhjustada takistusi või olulist mõju mainele;

<sup>7</sup>Vt direktiivi 2014/59/EL artikli 9 kohaste EBA suuniste (finantsseisundi taastamise kava näitajate kohta) II lisa („Suunistes finantsseisundi taastamise kava kvalitatiiivsete ja kvantitatiivsete näitajate miinimumloetelu kohta) (EBA/GL/2021/11).





- e. tagajärjed nende ärimudelile või kasumlikkusele, kui mitut taastamisvõimalust, millel üksi ei ole märkimisväärt mõju, kohaldatakse koos või järjestikku (kombineeritud tagajärjed).

### 3. etapp – stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamine

- 30. Stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse arvutamisel peaksid finantseerimisasutused kasutama dünaamilist bilansimeetodit ning seepärast peaks konkreetse stsenaariumi kohastest finantsseisundi taastamise võimalustest tulenev mõju kajastama varem sama stsenaariumi korral kasutatud taastamisvõimaluste mõju. Eelkõige peaks kapitali emiteerimise mõju kajastama koguriskipositsiooni baasi selle stressistsenaariumi kohase rakendamise hetkel. Kui sama stsenaariumi alusel oleks taastamisvõimalusi, näiteks riski vähendamist varem rakendatud, oleks koguriskipositsiooni baas soodsam.

### 4. etapp – üldise taastamissuutlikkuse vahemiku määramine

- 31. Üldise taastamissuutlikkuse vahemiku määramisel peaksid finantseerimisasutused arvesse võtma kõrgeimat ja madalimat stsenaariumipõhist taastamissuutlikkust, hõlmates finantsseisundi taastamise kava asjakohaseid näitajaid vastavalt seoses kapitaliga, sh finantsvõimendus (kapitali üldine taastamissuutlikkus), ja likviidsusega (likviidsuse üldine taastamissuutlikkus), kasutades iga nimetatud mõõtme puhul asjakohaseid stsenaariume. Selles kontekstis peaksid finantseerimisasutused kaaluma asjakohastena stsenaariume, mille korral finantsseisundi taastamise kava asjakohased näitajad on vähenenud seoses kapitaliga, sh finantsvõimendus (kapitali üldine taastamissuutlikkus), ja likviidsusega (likviidsuse üldine taastamissuutlikkus).

## 5. Üldise taastamissuutlikkuse hindamine pädevate asutuste poolt

---

32. Finantsseisundi taastamise kavade hindamisel peaksid pädevad asutused tagama allpool punktides kirjeldatud viisil, et finantseerimisasutused järgiksid oma üldise taastamissuutlikkuse kindlaksmääramisel käesolevate suuniste jaotist 4<sup>8</sup>.

### I jagu. Stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse hindamine

33. Et hinnata finantseerimisasutuste stsenaariumipõhist taastamissuutlikkust iga suure makromajandusliku ja finantsstressi korral, peaksid pädevad asutused vaatama läbi finantseerimisasutuste esitatud stsenaariumide üldise asjakohasuse vastavalt direktiivi 2014/59 artikli 5 lõikele 6 ja artikli 7 lõikele 6, nagu on täpsustatud EBA suunistes finantsseisundi taastamise kavades kasutatavate mitmesuguste stsenaariumide kohta<sup>9</sup> ja kooskõlas käesolevate suuniste jaotisega 4.

34. Eelkõige peaksid pädevad asutused hindama, kas stsenaariumid on punktis 20 määratletud kriteeriumide osas piisavalt rasked. Punkti 21 kohasel erandjuhul peaksid pädevad asutused hindama finantseerimisasutuste esitatud üksikasjalikke selgitusi (et pidada sellist stsenaariumi siiski piisavalt raskeks) ja otsustama, kas stsenaariumi raskusaste on piisav, võttes muu hulgas arvesse finantseerimisasutuste üldist riskiprofiili. Kui pädevad asutused leiavad, et finantseerimisasutuste kavandatud stsenaarium ei ole piisavalt raske, võivad nad vajaduse korral nõuda finantseerimisasutustelt kohanduste tegemist, sh finantsseisundi taastamise kava uuesti esitamist olulise puuduse hindamise tulemusena vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 6. Pädevad asutused ei tohiks üldise taastamissuutlikkuse hindamisel võtta arvesse finantseerimisasutuste stsenaariumipõhist taastamissuutlikkust, mis põhineb sellisel stsenaariumil.

35. Pädevad asutused peaksid hindama finantseerimisasutuste valitud taastamisvõimaluste usaldusväärsust ja teostatavust, sh ajakava, mõjusid ja võimalikke piiravaid tegureid, ning peaksid vaidlustama nende elujõulisuse ja finantsseisundi taastamise suutlikkuse määra suure makromajandusliku ja finantsstressi kontekstis.

36. Kui see on asjakohane ja teostatav, peaksid pädevad asutused läbi vaatama finantseerimisasutuste tehtud hindamise ja arvutused, mis hõlmavad eelkõige järgmisi valdkondi:

---

<sup>8</sup> Jaotis 4. Finantseerimisasutuste üldise taastamissuutlikkuse raamistiku kehtestamine.

<sup>9</sup> EBA/GL/2014/06, 18. juuli 2014.



- a. finantsseisundi taastamise võimaluse eduka rakendamise teostatavus/tõenäosus, sh võimaluste teostatavuse läbivaatamine, kui eeldatakse, et need on ebarealistlikud või ei ole tingitud nõuetekohasest hindamisest kooskõlas punktidega 16–18;
  - b. finantsseisundi taastamise võimaluste rakendamise ajakava, sh pikendades rakendamise eeldatavat ajakava, kui finantseerimisasutuse hinnangut peetakse ebarealistlikuks. Juhul kui taastamisvõimaluste ajakava ületaks punktis 24 määratletud ajakava, peaks pädev asutus võtma üldise taastamissuutlikkuse hindamisel arvesse üksnes asjaomase ajakava jooksul täheldatud mõju;
  - c. finantsseisundi taastamise võimaluste kvantitatiivse mõju hindamine, sh korrigeerides mõju allapoole või kohaldades finantseerimisasutuste esitatud kvantifitseerimise suhtes väärtuskärpeid, kui taastamisvõimaluste tõenäoline mõju ei põhine realistlikel ja usutavatel eeldustel ja kvantifitseerimisel;
  - d. täiendavad piiravad tegurid, mis on seotud taastamisvõimaluste samaaegse või järkjärgulise rakendamisega, nagu on kirjeldatud punktis 29, sh kõrvaldades või korrigeerides teatud võimaluste mõju allapoole, kui tuvastatakse mõne võimaluse omavaheline seotus, eelistades muu hulgas valikuid, millel on suurim teostatavustase ja/või millel on asjaomasel rakendusperioodil kõige olulisem mõju.
37. Pädevad asutused peaksid vajaduse ja võimaluse korral võtma arvesse võrdlusrühmade analüüsi, et hõlbustada muu hulgas järgmist:
- a. eri stsenaariumide korral rakendatavate finantsseisundi taastamise võimaluste liikide finantseerimisasutuste vaheline võrdlus, millega tehakse kindlaks, et finantseerimisasutus ei ole jätnud kasutamata teatud konkreetset liiki võimalusi;
  - b. eri taastamisvõimaluste eeldatava finantsmõju võrdlusrühma tasandi võrdlus erinevate stressistsenaariumide korral;
  - c. finantsseisundi taastamise võimaluse rakendamiseks ja sellest saadava kasu realiseerimiseks vajaliku eeldatava aja finantseerimisasutuste vaheline võrdlus;
  - d. kõigi finantsseisundi taastamise võimaluste eeldatavate takistuste ja ettevalmistavate meetmete finantseerimisasutuste vaheline võrdlus.

## II jagu. Üldise taastamissuutlikkuse hindamine – korrigeeritud üldine taastamissuutlikkus

38. Pädevad asutused peaksid tagama, et finantseerimisasutused arvutavad üldise taastamissuutlikkuse stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse väikseima ja suurima vahemikuna, hõlmates finantsseisundi taastamise kava asjakohaseid näitajaid nii seoses kapitaliga (sh finantsvõimendus) kui ka likviidsusega kooskõlas punktis 31 sätestatud kriteeriumidega.
39. Pädevad asutused peaksid finantseerimisasutuste stsenaariumipõhise taastamissuutlikkuse hindamise põhjal määrama kindlaks finantseerimisasutuste korrigeeritud üldise



taastamissuutlikkuse vahemiku nii seoses kapitali korrigeeritud üldise taastamissuutlikkuse kui ka likviidsuse korrigeeritud üldise taastamissuutlikkusega ning tegema üldise taastamissuutlikkuse üldise kvantitatiivse ja kvalitatiivse hindamise.

40. Korrigeeritud üldine taastamissuutlikkus peaks kajastama pädevate asutuste hinnangut finantseerimisasutuste üldisele taastamissuutlikkusele pärast otsuse aluseks olevate vastavate tegurite analüüsi ja läbivaatamist. Hinnangu tulemuste põhjal peaks pädevate asutuste korrigeeritud üldine taastamissuutlikkus olema kas väiksem kui finantseerimisasutuste määratud üldine taastamissuutlikkus või sellega võrdne.

## Üldise taastamissuutlikkuse skoor

41. Pädevad asutused peaksid hindama punktide 39 ja 40 kohaselt kindlaksmääratud korrigeeritud üldist taastamissuutlikkust, võttes arvesse finantsseisundi taastamise kavade asjakohaste näitajate künniseid ja seonduvaid regulatiivseid nõudeid, omistades järgmised tasemed:
- „rahuldav“ – kui finantseerimisasutuse finantsseisundi taastamise kavade asjakohased näitajad ületavad pärast korrigeeritud üldise taastamissuutlikkuse lisamist finantsseisundi taastamise kava näitajate suuniste kohaselt kindlaks määratud künniseid;
  - „parandamisvõimalusega asjakohane“ – kui finantseerimisasutuse finantsseisundi taastamise kavade asjakohased näitajad ei ületa pärast korrigeeritud üldise taastamissuutlikkuse lisamist finantsseisundi taastamise kava näitajate suuniste kohaselt kindlaks määratud künniseid, kuid need oleksid siiski finantseerimisasutuse kapitaliga võrdsed või sellest suuremad, sh finantsvõimenduse ja likviidsuse regulatiivsed nõuded, millele on osutatud punktis 20, lisades kõik kohaldatavad regulatiivsed puhvrid;
  - „nõrk“ – kui finantseerimisasutuse finantsseisundi taastamise kavade asjakohased näitajad ei vasta pärast korrigeeritud üldise taastamissuutlikkuse lisamist finantseerimisasutuse kapitali (sh finantsvõimenduse) ja likviidsuse regulatiivsetele nõuetele, millele on osutatud punktis 20, lisades kõik kohaldatavad regulatiivsed puhvrid.
42. Kui korrigeeritud üldine taastamissuutlikkus annaks vastavalt punktile 41 tulemuseks eri tasemed, peaksid pädevad asutused valima kõige asjakohasema klassifikatsiooni, võttes eelkõige arvesse stsenaariumide raskusastet ja eri tasanditel olevate finantsseisundi taastamise kavade asjakohaste näitajate arvu.
43. Üldise taastamissuutlikkuse hindamise täiendamiseks peaksid pädevad asutused võtma arvesse üldise taastamissuutlikkuse raamistiku üldiseid kvalitatiivseid kaalutlusi, mida ei ole korrigeeritud üldises taastamissuutlikkuses veel kajastatud. Selle tulemusel võivad pädevad asutused kohandada punkti 41 kohast soovituslikku punktiarvu ülespoole või allapoole, kui nad leiavad, et see ei kajasta finantseerimisasutuste üldise taastamissuutlikkuse seisundit täielikult, võttes eelkõige arvesse järgmisi elemente:
- finantseerimisasutuste määratud üldise taastamissuutlikkuse ja pädevate asutuste korrigeeritud üldise taastamissuutlikkuse erinevus;



- b. üldised tõendid varasema rakendamise kogemuse kohta või selle puudumine;
  - c. võimaluste rakendamisele eelneva mis tahes ettevalmistava meetme olemasolu või puudumine;
  - d. lisateave kontsentratsioonitaseme, rakendamise ajakava, finantsseisundi taastamise võimaluste teostatavuse ja usaldusväärsuse ning finantseerimisasutuste kohaldatava stressitaseme kohta;
  - e. finantseerimisasutuste suutlikkus seoses andmete kättesaadavuse, kvaliteedi ja koondamisega ning finantseerimisasutuste juhtimisega kriisi juhtimise valmisoleku valdkonnas.
44. Kui üldise taastamissuutlikkuse hinnang on „nõrk“, peaks sellele järgnema kas finantsseisundi taastamise kava olulise puuduse hindamine vastavalt direktiivi 2014/59/EL artiklile 6 või üldise taastamissuutlikkusega seotud konkreetse parandamist vajava valdkonna tuvastamine pädevate asutuste poolt finantseerimisasutuste finantsseisundi taastamise kava hindamisel.
45. Kui üldise taastamissuutlikkuse hinnang on „parandamisvõimalusega asjakohane“, võib selle järgneda üldise taastamissuutlikkusega seotud konkreetse parandamisvaldkonna kindlaksmääramine pädevate asutuste poolt finantseerimisasutuste finantsseisundi taastamise kava hindamisel.
46. Kui pädevad asutused hindavad vastavalt punktidele 44 ja 45, kas finantsseisundi taastamise kavas on tuvastatud oluline puudus või konkreetne parandamist vajav valdkond, mis on seotud üldise taastamissuutlikkusega, peaksid nad võtma muu hulgas arvesse järgmisi olukordi:
- a. kas finantseerimisasutus tegutseb juba rasketes stressitingimustes, sh juhul, kui on taotletud kapitali säilitamise kava vastavalt direktiivi 2013/36/EL artiklile 142;
  - b. kas finantseerimisasutus on üldist taastamissuutlikkust varasemate finantsseisundi taastamise kavadega võrreldes juba parandanud ning kas finantseerimisasutuse suurus, ärimudelit ja riskiprofiili arvestades ei ole enam potentsiaali üldise taastamissuutlikkuse võimalikuks parandamiseks;
  - c. kas finantseerimisasutuse kapitali-, finantsvõimendus- ja/või likviidsuspositsioonil on regulatiivsete nõuete suhtes kindel manööverdamisruum ning kas finantseerimisasutuse kasutatavad stsenaariumid on äärmiselt ranged ja seega teiste finantseerimisasutustega võrreldes liiga karmid.
47. Punktides 41–43 osutatud liigitus peaks toetama üldise taastamissuutlikkuse hindamist kui asjakohast komponenti finantsseisundi taastamise kava üldisel hindamisel pädevate asutuste poolt.