

EBA/GL/2021/11

09.11.2021

Suunised

finantsseisundi taastamise kava näitajate kohta

1. Vastavus- ja aruandluskohustused

Suuniste staatus

1. Dokument sisaldab määruse (EL) nr 1093/2010¹ artikli 16 kohaselt väljastatud suuniseid. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused ja finantseerimisasutused tegema kõik endast oleneva, et suuniseid järgida.
2. Suunistes esitatakse EBA seisukoht nõuetekohase järelevalvetava kohta Euroopa Finantsjärelevalve Süsteemis ehk kuidas tuleks liidu õigust konkreetses 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 suunatud eelkõige finantseerimisasutustele.

Aruandluskohustus

3. Määruse (EL) nr 1093/2010 artikli 16 lõike 3 kohaselt peavad pädevad asutused teatama EBA-le kuupäevaks (14.02.2022), kas nad järgivad või kavatsevad järgida kõnealuseid suuniseid, või vastasel juhul mittejärgimise põhjused. Kui selleks tähtajaks teadet ei saada, peab EBA pädevat asutust nõudeid mitte täitvaks. Teated tuleb saata EBA veebilehel avaldatud vormil, märkides viite EBA/GL/2021/11. 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 Euroopa Pangandusjärelevalve veebilehel.

¹ 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. Nendes suunistes täpsustatakse direktiivi 2014/59/EL² artikli 9 lõike 2 kohaselt minimaalne finantsseisundi taastamise kava kvantitatiivsete ja kvalitatiivsete näitajate loetelu, mis tuleb lisada kooskõlas komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075 artiklites 3–21 lisaks täpsustatud sätetega direktiivi artiklite 5–9 kohaselt välja töötatud ning hinnatud finantsseisundi taastamise kavadesse³, sobivad korraldused selliste näitajate regulaarseks seireks, tasemed, mille korral tuleb võtta finantsseisundi taastamise kavades nimetatud meetmeid, seoses nende näitajatega rakendatavad meetmed ja nende näitajate puhul direktiivi 2014/59/EL artikli 9 lõike 1 kohaldamiseks vajalikud tingimused.

Kohaldamisala

6. Need tingimused kehtivad direktiivi 2014/59/EL artikli 2 lõike 1 punktis 23 määratletud krediidasutustele ja investeerimisühingutele, kellele kohalduvad vastava direktiivi artiklites 5–9 toodud kohustused, mida on täiendavalt täpsustatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075 artiklites 3–21.
7. Nendele krediidasutustele ja investeerimisühingutele, mis ei kuulu direktiivi 2013/36/EL artiklite 111 ja 112 kohaselt konsolideeritud alusel teostataval järelevalvel konsolideerimisgruppi, kohalduvad need suunised individuaalsel tasemel.
8. Nendele krediidasutustele ja investeerimisühingutele, mis kuuluvad direktiivi 2013/36/EL artiklite 111 ja 112 kohaselt konsolideeritud alusel teostataval järelevalvel konsolideerimisgruppi, kohalduvad need suunised ELis emattevõtjana tegutseva krediidasutuse või investeerimisühingu tasandil ja selle tütarettevõtjate tasandil.
9. Pädevad asutused võivad täpsustada, kuidas kohaldada neid suuniseid terves ulatuses või osaliselt krediidasutustele või investeerimisühingutele, millele kehtivad finantsseisundi taastamise kavade puhul direktiivi 2014/59/EL artikliga 4 kehtestatud lihtsustatud kohustused.

² Euroopa Parlamendi ja nõukogu 15. mai 2014. aasta direktiiv 2014/59/EL, millega luuakse krediidasutuste 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).

³ 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).

10. Pädevad asutused võivad nende finantsinstitutsioonide korral, mis on investeerimisühingud, teatud punktides 21–23 nimetatud näitajate või tingimuste rakendamisest loobuda, kui nende rakendamine ei oleks investeerimisühingu või investeerimisühingu kontserni finantsseisundi taastamise kavandamise seisukohast lähtudes asjakohane, võttes arvesse selle ärimudelit, aga ka õiguslikku ülesehitust, riskiprofiili, suurust ja 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 teisiti määratud, siis on kõigil direktiivis 2014/49/EL, direktiivis 2013/36/EL ja direktiivis (EL) 2019/2034 kasutatud ja määratletud mõistetel käesolevates suunistes sama tähendus.
13. Käesolevates suunistes kasutatakse järgmisi mõisteid:

finantsseisundi taastamise kava näitajad:	iga krediidasutuse ja investeerimisühingu nende suunistega sätestatud raamistiku alusel kehtestatud kvalitatiivsed ja kvantitatiivsed näitajad, mille eesmärk on määratleda tasemed, mille korral võib võtta direktiivi 2014/59/EL artikli 9 lõikes 1 toodud asjaomaseid finantsseisundi taastamise kavas nimetatud meetmeid.
Finantsseisundi taastamise kava:	direktiivi 2014/59/EL artiklites 5 ja 6 kirjeldatud finantsseisundi taastamise kava ning sama direktiivi artiklites 7 ja 8 kirjeldatud konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise kava.
Krediidasutus või investeerimisühing:	direktiivi 2014/59/EL artikli 2 lõike 1 punktis 23 määratletud krediidasutus või investeerimisühing ja selle punktis 85 kirjeldatud liidus emaettevõtjana tegutsev krediidasutus või investeerimisühing.
Pädev asutus:	direktiivi 2014/59/EL artikli 2 lõike 1 punktis 21 määratletud pädev asutus ning selle punktis 37 määratletud konsolideeritud järelevalvet tegevad asutused ja direktiivi (EL) 2019/2034 artikli 3 punktis 5 määratletud pädev asutus ja selle punktis 15 määratletud konsolideerimisgrupi järelevalve teostaja.
Üldine taastumissuutlikkus:	krediidasutuse või investeerimisühingu või terve konsolideerimisgrupi finantsseisundi taastamise suutlikkus pärast seisundi olulist halvenemist.

3. Rakendamine

Rakendamiskuupäev

14. Käesolevaid suuniseid kohaldatakse alates 14.02.2022.

Kehtetuks tunnistamine

15. 6. mai 2015 suunised finantsseisundi taastamise kava kvalitatiivsete ja kvantitatiivsete näitajate minimaalse nimekirja kohta (EBA-GL-2015-02)⁴ tühistatakse ja asendatakse 14.02.2022.

4. Finantsseisundi taastamise kava näitajate raamistiku loomine

16. Krediidiasutused või investeerimisühingud peaksid välja töötama finantsseisundi taastamise kava näitajate raamistiku ja pädevad asutused peaksid seda hindama, võttes arvesse nendes suunistes kindlaks määratud kriteeriume.
17. Finantsseisundi taastamise kava peaks sisaldama üksikasjalikku teavet otsuste tegemise protsessi kohta seoses finantsseisundi taastamise kava rakendamisega juhtimisstruktuuri olulise osana, lähtudes asjaomases raamistikus kirjeldatud ning direktiivi 2014/59/EL artikli 9 lõike 1 kohaseid näitajaid kasutavast eskalatsioonimenetlusest.
18. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid selle raamistiku määratlemisel arvestama, et näitajaga seotud rikkumised ei aktiveeri automaatselt konkreetset finantsinstitutsiooni taastamise varianti, vaid viitavad sellele, et eskalatsioonimenetlus peaks algama, et saaks otsustada, kas võtta meetmeid või mitte.
19. Krediidiasutused või investeerimisühingud peaksid kaasama nii kvantitatiivsed kui ka kvalitatiivsed näitajad.
20. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075 artikli 5 lõikes 4 kirjeldatud üldise riskijuhtimise raamistiku kohaselt finantsseisundi taastamise kava kvantitatiivsete näitajate künniste sätestamisel kasutama progressiivseid määrdikuid (nn valgusfoori meetod), et teatada krediidiasutuse või investeerimisühingu juhtorganile, et sellised näitajate künnised on saavutatavad.

Finantsseisundi taastamise kava näitajate kategooriad

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>

21. Krediidiasutused või investeerimisühingud peaksid kaasama oma finantsseisundi taastamise kavasse vähemalt järgmised finantsseisundi taastamise kava näitajate kohustuslikud kategooriad, mida on täpsemalt selgitatud käesolevates suunistes:
 - a. kapitalinäitajad;
 - b. likviidsusnäitajad;
 - c. kasumlikkuse näitajad;
 - d. varakvaliteedinäitajad.
22. Krediidiasutused ja investeerimisühingud peaksid kaasama finantsseisundi taastamise kavasse finantsseisundi taastamise kava näitajate kaks järgmist kategooriat, mida on täpsemalt selgitatud käesolevates suunistes, välja arvatud juhul, kui nad esitavad pädevatele asutustele piisavad põhjendused selle kohta, et kõnealused kategooriad ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu õigusliku struktuuri, riskiprofiili, suuruse ja/või keerukuse seisukohast olulised (st ümberlükatav eeldus):
 - a. turupõhised näitajad;
 - b. makromajanduslikud näitajad.
23. Krediidiasutused või investeerimisühingud peaksid kaasama finantsseisundi taastamise kava konkreetsed näitajad, mis on märgitud käesolevate suuniste II lisa kategooriate kaupa loetelusse, välja arvatud juhul, kui nad esitavad pädevatele asutustele piisavad põhjendused selle kohta, et kõnealused konkreetsed näitajad ei ole krediidiasutuse või investeerimisühingu õigusliku struktuuri, riskiprofiili, suuruse ja/või keerukuse seisukohast olulised või neid ei saa kohaldada selle turu omaduste tõttu, millel krediidiasutus või investeerimisühing tegutseb (st ümberlükatav eeldus).
24. Kui krediidiasutus või investeerimisühing lükkab ümber punkti 23 kohase eelduse mis tahes II lisa täpsustatud näitajate kohta, tuleks see võimaluse korral asendada teise samasse kategooriasse kuuluva näitajaga, mis on vastava krediidiasutuse või investeerimisühingu korral kohasem. Kui kõiki II lisa nimetatud näitajaid ei ole võimalik asendada, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud lisama oma finantsseisundi taastamise kavasse igas punktis 21 nimetatud kategooriast vähemalt ühe näitaja.
25. Krediidiasutused või investeerimisühingud ei tohiks piiritleda oma näitajate komplekti II lisa sätestatud miinumloeteluga ning nad peaksid kaaluma teiste näitajate kaasamist põhimõtete kohaselt ja kooskõlas käesolevate suuniste kategooriate kirjeldusega. Selleks on III lisa mitteammendav loetelu koos näidetega finantsseisundi taastamise kava täiendavate näitajate kohta, kategooriate kaupa liigendatuna.
26. Finantsseisundi taastamise kava näitajate raamistik peaks vastama järgmistele nõuetele:
 - a. olema kohandatud krediidiasutuse või investeerimisühingu ärimudeli ja strateegia jaoks ning vastama selle riskiprofiilile. Tooma välja tähtsamad haavatavad kohad, millel on kõige tõenäolisemalt mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu finantsinstitutsioonile;
 - b. olema asjakohane iga krediidiasutuse või investeerimisühingu õigusliku ülesehituse, suuruse ja keerukuse jaoks. Eelkõige peaks näitajate arv olema piisav, et anda krediidiasutusele või

- investeerimisühingule teada mitmesugustes valdkondades halvenevatest tingimustest. Samal ajal peaks kõnealune näitajate arv olema piisavalt suunatud ja krediidasutuste või investeerimisühingute jaoks hallatav;
- c. olema kooskõlas üldise riskijuhtimise raamistikuga ning olemasolevate likviidsuse või kapitali hädaolukorra lahendamise kava näitajatega ja talitluspidevuse kava näitajatega;
 - d. võimaldama regulaarselt järelevalvet ja olema integreeritud krediidasutuse või investeerimisühingu valitsemistavadesse ning eskalatsiooni ja otsuste tegemise menetlustesse; ning
 - e. hõlmama tulevikku suunatud näitajaid.

Nõuded finantsseisundi taastamise kava näitajate kalibreerimisele

27. Näitajate raamistiku kalibreerimiseks peaks krediidasutus või investeerimisühing arvesse võtma järgmist:
- a. Võimalike variantide üldine taastumissuutlikkus: rohkem piiratud üldine taastumissuutlikkusega krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid kaaluma madalamat taastamise kava näitajate rikkumise taset, et maksimeerida oma rohkem piiratud taastamise võimaluste eduka rakendamise võimalused.
 - b. Taastamise võimaluste rakendamise ajakava ja keerukust, võttes arvesse juhtimiskorraldusi, kõigis asjaomastes õigusruumides nõutud õigusaktidega sätestatud heakskiite ning võimalikke elluviimist takistavaid töötakistusi. Krediidasutused ja investeerimisühingud, mis tuginevad võimalustele, mille elluviimine on keerulisem ning millele kulub tõenäoliselt rohkem aega, peaksid piisava etteteatamisaja tagamiseks oma näitajad selle alusel konservatiivsemalt kalibreerima.
 - c. Mis kriisi etapis saab taastamise võimalust reaalselt tõhusalt kasutada. Sellele aspektile mõeldes peaks krediidasutus või investeerimisühing arvestama asjaoluga, et mõnedest võimalustest saadavat kasu on stressiolukorra hilisemas järgus varase rakendamisega võrreldes raskem saavutada. Taastamise võimaluse „turult kapitali kaasamine“ korral peaks krediidasutus või investeerimisühing näiteks kaaluma, kas ja kuidas saab seda realistlikult saavutada. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid aduma, et mida lähemale krediidasutus või investeerimisühing jõuab oma kapitalinõuete rikkumisele, seda raskem võib olla kaasata välist kapitali.
 - d. Olukorra halvenemise kiirus kriisi korral. Krediidasutused ja investeerimisühingud peaksid mõistma, et ehkki olukorra halvenemise kiirus sõltub lõpuks kriisi konkreetsetest asjaoludest, võivad konkreetsete krediidasutuste ja investeerimisühingute profiilid (sh vähem mitmekesise ärimudeliga finantsinstitutsioonid) ja muud individuaalsed asjaolud, järsult halvendada finantsinstitutsiooni finantsseisundit ja lühendada taastamise kavade kasutamiseks vajalikku aega. Selles küsimuses peaksid krediidasutused ja investeerimisühingud kaaluma ka selliste näitajate kasutamist, mis näitavad olukorra halvenemist teatud aja jooksul, et tuvastada olukorrad, milles leiab aset krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundi (näiteks kapitali) kiire ja oluline halvenemine. Kui konkreetse ajahetke määramine, mil eskaleerimine vajalikuks muutub, on keeruline, tuleks kaaluda ka näitaja muutumise jälgimist.
 - e. Krediidasutuse või investeerimisühingu riskijuhtimise raamistik (sh sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess) ja riskivalmiduse raamistik. Krediidasutus või investeerimisühing peaks tagama, et finantsseisundi taastamise kava näitajate kalibreering on

kooskõlas asutuse riskijuhtimise ja riskivalmiduse raamistikuga (näiteks varajase hoiatuse raamistik, hädaolukorra lahendamise ja talitluspidevuse kavad).

28. Krediidiasutus või investeerimisühing peaks suutma esitada pädevale asutusele selgituse selle kohta, kuidas on finantsseisundi taastamise kava näitajate kalibreeringud kindlaks määratud, ning tõendama, et künnised ületataks tulemuste saavutamiseks piisava ajavaruga.
29. Finantsseisundi taastamise kava näitajate sobivat kalibreeringut tuleks pidevalt jälgida ja direktiivi 2014/59/EL artikli 5 lõike 2 kohaselt uuendada vähemalt kord aastas või sagedamini, kui seda tuleb krediidiasutuse või investeerimisühingu hinnangul uuendada asutuse finants- või ärialase situatsiooni muutumise tõttu. Kõigist muudatustest finantsseisundi taastamise kava näitajate kalibreeringus tuleks pädevale asutusele kohe neid muudatusi selgitades ja põhjendades teatada. Pädevad asutused peaksid finantsseisundi taastamise kavale hinnangu andmisel nende muudatustega nõustuma.
30. Pädevad ja kriisilahendusasutused võivad otsustada süsteemse kriisi korral kohaldada ajutisi toetusmeetmeid, et leevendada õigusaktidega sätestatud koormust, millel võib olla negatiivne mõju krediidiasutuse või investeerimisühingu võimele jätkata reaalmajanduse toetamist. Võttes arvesse nende järelevalve- ja kriisilahendusmeetmete ajutist iseloomu ning konkreetset eesmärki, peaks nende võimaldamisega kaasnema krediidiasutuse või investeerimisühingu finantsseisundi taastamise kava näitajate kalibreeringu automaatne muutumine.
31. Pädevad asutused võivad finantsseisundi taastamise kava näitajate kalibreeringu muutmiseks nõusoleku anda nõuetekohaselt põhjendatud juhtudel, näiteks järgmistes olukordades:
 - a. Ümber kalibreeritud näitajad on kooskõlas punktis 27 toodud üldiste nõuetega finantsseisundi taastamise kava näitajate kalibreeringule.
 - b. Need muudatused peegeldavad muudatusi krediidiasutuse või investeerimisühingu äri- ja finantsprofiilis ning vastavad krediidiasutuse või investeerimisühingu sisemisele riskijuhtimise ja riskivalmiduse raamistikule.
 - c. Ümber kalibreerimine ei ole vastuolus järelevalveliste kriisilahendusmeetmete eesmärkidega.
 - d. Kapitalinäitajad tuleb alati kalibreerida tasemetel, mis on suuremad määruse (EL) nr 575/2013 kolmanda, neljanda ja seitsmenda osa, määruse (EL) 2017/2402 2. peatüki ning direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt nõutavast omavahendite summast.

Tegevus ja teavitamine näitaja rikkumise korral

32. Selleks, et näitaja rikkumine täidaks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075 artikli 5 lõike 3 punkti a kohaselt koostatud finantsseisundi taastamise kavas toodud sisekordade alusel maksimaalselt oma hoiatuspotentsiaali, peaksid krediidiasutused ja investeerimisühingud viivitamatult ja igal juhul:
 - a. ühe tööpäeva jooksul pärast finantsseisundi taastamise kava näitaja rikkumist teavitama krediidiasutuse või investeerimisühingu juhtorganit, aktiveerides asjaomase eskalatsioonimenetluse, et tagada rikkumise käsitlemine ja vajaduse korral tegutsemine; ja

- b. teatama hiljemalt ühe täiendava tööpäeva jooksul pärast punktis a nimetatud asutusesisest eskaleerimist finantsseisundi taastamise kava näitaja rikkumisest asjaomasele pädevale asutusele.
33. Finantsseisundi taastamise kava näitaja rikkumise korral peaks krediidasutuse või investeerimisühingu juhtorgan direktiivi 2014/59/EL artikli 9 lõike 1 alusel ka olukorda hindama, otsustama, kas kriisilahendusmeetmete rakendamine on vajalik, ning pädevat asutust kohe tehtud otsusest teavitama.
34. Krediidasutuse või investeerimisühingu eelmises punktis nimetatud otsus peaks põhinema rikkumise asjaolude põhjendatud analüüsil. Kui krediidasutus või investeerimisühing otsustab finantsseisundi taastamise kava alusel meetmeid võtta, tuleks pädevale asutusele esitada vastavas stressiolukorras kasutatav võimalike usaldusväärsete ja teostatavate taastamise võimaluste loetelul põhinev tegevuskava ning rikkumise parandamise ajakava. Kui otsustatakse meetmete võtmisest loobuda, tuleb pädevale asutusele esitatavas selgituses selgelt välja tuua, miks seda ei tehta, ning vajaduse korral selgitada, kuidas saab konkreetset liiki näitajaid ja nende rikkumisi taastamise meetmeid kasutamata parandada.
35. Pädevale asutusele tuleks teatada kõigist krediidasutuse või investeerimisühingu võetavatest või isegi vaid kaalutavatest meetmetest ka juhul, kui neid ei ole finantsseisundi taastamise kavas mainitud. Seetõttu peaksid taastamise võimalused üldiselt hõlmama nii erakorralise iseloomuga meetmeid kui ka meetmeid, mida saaks komisjoni delegeeritud määruse (EL) 2016/1075 artikli 8 kohaselt kasutada ka tavapärasel äritegevuses (näiteks hädaolukorra lahendamise meetmetest ekstreemsemate ja radikaalsemate taastamise võimalusteni).
36. Lõpliku otsuse finantsseisundi taastamise kava võimaliku aktiveerimise kohta teeb krediidasutus või investeerimisühing ning rikkumine ei käivita seda automaatselt. Pädev asutus peaks pärast rikkumisest teatamist asutusega aktiivselt suhtlema.
37. Pädev asutus peaks eelmises lõigus toodu kontekstis jälgima (i) krediidasutuse või investeerimisühingu eskalatsioonimenetluse nõuetekohast ja õigeaegset aktiveerimist ning (ii) asjaolu, kas kava aktiveerimise arutelu toimub krediidasutuses või investeerimisühingus õigel juhtimistasandil. Pädev asutus peaks hindama, kas krediidasutuse või investeerimisühingu esitatud taastamise võimaluste kasutamise või kasutamata jätmise otsuse põhjused on läbipaistvad ja põhjendatud.

Korraldused finantsseisundi taastamise kava näitajate seireks

38. Krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundi taastamise kava näitajate seire peaks toimuma piisavalt sageli ja võimaldama näitajaid pädeva asutuse nõudmisel viimasele õigel ajal esitada.
39. Krediidasutusel või investeerimisühingul peaks olema pädeva asutuse nõudmisel võimalik esitada vähemalt kord kuus kõigi finantsseisundi taastamise kava näitajate (nii rikutud kui ka mitte) väärtused ka juhul, kui näitajate väärtused ei ole muutunud. Pädev asutus peaks kaaluma sagedamini asjaomase teabe esitamise nõudmist, eriti kriisiolukorras või ühe või mitme finantsseisundi taastamise kava näitaja rikkumise korral, võttes arvesse kriisi iseloomu ja arenemise kiirust (kiirelt või aeglaselt arenev) ning näitaja liikku (näiteks likviidsusnäitajad).

5. Finantsseisundi taastamise kava näitajad

Kapitalinäitajad

40. Kapitalinäitajad peaksid määrama kindlaks kapitali kvantiteedi ja kvaliteedi mis tahes olulise tegeliku ja tõenäolise tulevase halvenemise, sh finantsvõimenduse taseme suurenemise, tegevuse jätkuvuse põhimõtte alusel.
41. Kapitalinäitajate valimisel peaksid krediidasutused või investeerimisühingud kaaluma viise, kuidas tegeleda probleemidega, mis tulenevad asjaolust, et valitud näitajad võivad olla õigeaegse reageerimise võimaldamiseks ebatõhusamad kui muud tüüpi näitajad ning krediidasutuse või investeerimisühingu kapitalipositsiooni taastamiseks võetavad teatud meetmed võivad vajada pikemat rakendamisaega või olla turu ja muude tingimuste suhtes tundlikumad. Seda on eelkõige võimalik saavutada, kui kasutatakse tulevikku suunatud prognoose, mis peaksid arvesse võtma kapitaliinstrumentidega seotud olulisi lepingu lõpptähtaegu.
42. Kapitalinäitajad tuleks direktiivi 2013/36/EL artikli 73 kohaselt lisada ka krediidasutuse või investeerimisühingu sisemisse kapitali adekvaatsuse hindamise protsessi.
43. Krediidasutus või investeerimisühing peaks kalibreerima regulatiivsetele kapitalinõuetele tuginevate näitajate künnised nõuetekohastele tasemetele, et tagada piisav kaugus krediidasutusele või investeerimisühingule kohaldatavate kapitalinõuete rikkumisest (sealhulgas minimaalsete omavahendite nõuded määruse (EL) nr 575/2013 artikli 92 kohaselt ja täiendavate omavahendite nõuded, mida kohaldatakse direktiivi 2013/36/EL artikli 104 lõike 1 punkti a kohaselt).
44. Reguleerivad kapitalinäitajad tuleks taastamise protsessi eesmärgi kohaselt ja kooskõlas krediidasutusele või investeerimisühingule näitajate rikkumise korral sõltumatuks tegutsemiseks tagatud paindlikkusega seada järelevalvelist sekkumist võimaldavatest näitajatest kõrgemale tasemele.
45. Kapitalinäitajad tuleks üldiselt kalibreerida kombineeritud kapitalipuhvri nõudest kõrgemale tasemele. Kui krediidasutus või investeerimisühing kalibreerib oma kapitalinäitajad puhvrite raames, peaks ta oma finantsseisundi taastamise kavas selgelt osutama, et taastamise võimalusi saab kasutada olukorras, milles puhvrid on täielikult kasutatud või neid on osaliselt kasutatud.
46. Direktiivi 2014/59/EL artiklites 45c ja 45d (omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue) ja määruse (EL) nr 575/2013 artiklis 92a või 92b (kogu kahjumikatmisvõime) nimetatud nõuetega seotud näitajate künnised väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist ja koguriskipositsiooni näitajana tuleb joondada finantsseisundi taastamise kava regulatiivsete kapitalinõuete näitajate kalibreeringuga ning need tuleks seada tasemele, mis on kõrgem kooskõlas määruse 2014/59/EL [mida muudeti direktiiviga (EL) 2019/879] artikli 16a ja direktiivi 2013/36/EL [mida muudeti direktiiviga (EL) 2019/878] artikliga 128 kriisilahendusasutuse sekkumist võimaldavast tasemest. Krediidasutus või investeerimisühing peaks künnise üldiselt nõutud kombineeritud puhvrist suuremale tasemele seadma, kui seda kaalutakse lisaks (i) minimaalsele kahjumikatmisvõime nõudele ja (ii) lõplikule omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõudele või selle nõude siduvale

vahetasemele (kui see erinev lõplikust) väljendatuna protsendina koguriskipositsioonist. Krediidiasutus või investeerimisühing peaks arvestama ka kõigi täiendavate nende nõuete kindlaks määramisel arvesse võetud elementidega, sealhulgas vajaduse korral allutatuse nõudega. Kui krediidiasutus või investeerimisühing otsustab kalibreerida oma omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude ja kahjumikatmisvõime näitajad puhvrite raames, peab ta oma finantsseisundi taastamise kavas selgelt osutama, et taastamise võimalusi saab kasutada olukorras, milles puhvrid on täielikult kasutatud või neid on osaliselt kasutatud.

47. Näitaja künnise määramisel tuleks arvestada kõlblike kohustuste tähtaegadega ja krediidiasutuse või investeerimisühingu võimalusega neid pikendada. Mitme isiku suhtes kriisilahenduse algatamisega kriisilahendusstrateegiaga konsolideerimisgruppide korral, mille puhul usaldatavusnõuded ja kriisilahenduse ulatus võivad erineda, peaks krediidiasutus või investeerimisühing omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude ja/või kahjumikatmisvõime konsolideeritud taseme näitajad kalibreerima iga kriisilahendusüksuse- ja/või -grupi kohta eraldi.
48. Pädev asutus peaks finantsseisundi taastamise kava hindamisel omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude künnise kalibreerima kriisilahendusasutusega konsulteerides. Kui krediidiasutus või investeerimisühing teatab pädevale asutusele omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude rikkumisest, teatab pädev asutus sellest kriisilahendusasutusele ja teeb viimasega koostööd võttes arvesse omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõude tähtsust direktiivi 2014/59/EL artiklis 31 nimetatud kriisilahenduse eesmärkidele.

Likviidsusnäitajad

49. Likviidsusnäitajad peaksid andma krediidiasutusele või investeerimisühingule märku krediidiasutuse või investeerimisühingu võimalikust või tegelikust võimekuse vähenemisest täita praeguseid ja ettenähtud likviidsuse ning rahastamise vajadusi.
50. Krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsusnäitajad peaksid osutama nii lühiajalistele kui ka pikaajalistele krediidiasutuse või investeerimisühingu likviidsuse ja rahastamise vajadustele ning väljendama krediidiasutuse või investeerimisühingu sõltuvust hulгимүүги turgudest ja jaehoiustest, eristades vajaduse korral peamisi valuutasid.
51. Likviidsusnäitajad tuleks kaasata iga krediidiasutuse või investeerimisühingu direktiivi 2013/36/EL artikli 86 kohastesse väljatöötatud strateegiatesse, põhimõtettesse, protsessidesse ja süsteemidesse ning olemasolevasse riskijuhtimise raamistikku.
52. Likviidsusnäitajad peaksid sisaldama ka muid võimalikke likviidsuse ja rahastamise vajadusi, näiteks grupisese rahastamise riskipositsioone ja bilansivälistest struktuuridest tulenevaid riskipositsioone.
53. Krediidiasutus või investeerimisühing peaks likviidsusnäitajate künnised kalibreerima sobival tasemel selleks, et krediidiasutust või investeerimisühingut saaks teavitada võimalikest ja/või tegelikest nendele miinimumnõuetele mittevastavusega kaasnevatest riskidest (sh vajaduse korral direktiivi 2013/36/EL artikliga 105 kehtestatud täiendavatest likviidsusnõuetest).
54. Seega tuleks regulatiivsetel likviidsusnõuetel põhinevate näitajate künnised (likviidsuskattekindaja ja stabiilse netorahastamise kindaja) kalibreerida kõrgemal tasemel kui 100%.
55. Likviidsuspositsiooni künniste kalibreerimiseks peaks krediidiasutus või investeerimisühing kaaluma asutusesiseses seires kasutatud likviidsusmõõte, kajastades enda oletusi likviidsuse kohta, mis võivad

olla realistlikult tuletatud allikatest, mida ei ole regulatiivsete nõuete raames arvesse võetud. Selleks võib krediidasutus või investeerimisühing kaaluda tasakaalustamissuutlikkuse, teiste likviidsuse allikate (nt hoiused teistes krediidasutustes või investeerimisühingutes) ja muude asjaomaste korrigeerimiste summasid. Tulevikku suunatud näitajate määramisel peaks krediidasutus või investeerimisühing hindama, missuguse tähtajaga krediidasutuse või investeerimisühingu riskiprofiilist lähtudes arvestada, ning võtma seejärel arvesse hinnangulised sissetulekud ja väljaminekud.

Kasumlikkuse näitajad

56. Kasumlikkuse näitajad peaksid väljendama mis tahes krediidasutuse või investeerimisühingu tuluga seotud asjaolu, mis võib põhjustada krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundi kiire halvenemise krediidasutuse või investeerimisühingu omavahendeid mõjutava väiksema jaotamata kasumi (või kahju) tõttu.
57. See kategooria peaks hõlmama finantsseisundi taastamise kava näitajaid, mis osutavad nendele operatsiooniriskiga seotud kahjudele, mis võivad oluliselt mõjutada kasumiaruannet, muu hulgas käitumisega seotud küsimused, asutusesisene ja -väline pettus ja/või muud sündmused.

Varakvaliteedinäitajad

58. Varakvaliteedinäitajad peaksid mõõtma ja jälgima krediidasutuse või investeerimisühingu vara kvaliteedi muutumist. Need peaksid täpsemalt näitama seda, millal võib vara kvaliteedi halvenemine viia olukorrani, kus krediidasutus või investeerimisühing peaks kaaluma finantsseisundi taastamise kavas kirjeldatud meetme võtmist.
59. Varakvaliteedinäitajad võivad sisaldada nii viivisnõuete varu kui ka muutumise kiirust, et näidata nende taset ja dünaamikat.
60. Varakvaliteedinäitajad peaksid katma ka selliseid aspekte nagu bilansivälised riskipositsioonid ja viivislaenude mõju vara kvaliteedile.

Turupõhised näitajad

61. Turupõhiste näitajate eesmärk on väljendada turuosaliste ootusi krediidasutuse või investeerimisühingu kiiresti halveneva finantsseisundi suhtes, mis võib põhjustada rahastamisele ja kapitaliturgudele juurdepääsu katkemise. Seda eesmärki arvesse võttes peaks kvalitatiivsete ja kvantitatiivsete näitajate raamistik osutama järgmist tüüpi näitajatele:
 - a. omakapitalil põhinevad näitajad, mis väljendavad börsil noteeritud ettevõtete aktsiahinna muutusi või suhtarve, mis mõõdavad omakapitali arvestusliku väärtuse ja turuväärtuse vahelist suhet;
 - b. võlapõhised näitajad, mis väljendavad hulgirahastamise tagajate ootusi, näiteks krediidiriski vahetustehingud või võlakirjade hinnavahed;
 - c. portfelliga seotud näitajad, mis väljendavad iga krediidasutuse või investeerimisühingu varaklassidele eriomaseid ootusi (näiteks kinnisvara);

- d. (pikaajalised ja/või lühiajalised) reitingu alandamised, kuna need väljendavad reitinguagentuuride ootusi, mis võivad põhjustada krediidasutuse või investeerimisühingu finantsseisundiga seotud turuosaliste ootuste kiireid muutusi.

Makromajanduslikud näitajad

62. Makromajanduslike näitajate eesmärk on väljendada halvenemise märke krediidasutuse või investeerimisühingu tegutsemise majandustingimustes või riskipositsioonide või rahastamise kontsentratsioonides.
63. Makromajanduslikud näitajad peaksid tuginema mõõteväärtustele, mis mõjutavad krediidasutuse või investeerimisühingu tulemuslikkust konkreetsetes geograafilistes piirkondades või ärisektorites, mis on kõnealuse krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks olulised.
64. Makromajanduslikud näitajad peaksid olema järgmist tüüpi:
 - a. geograafilised makromajanduslikud näitajad, mis käsitlevad krediidasutuse või investeerimisühinguga seotud erinevaid jurisdiktsioone, võttes samuti arvesse võimalikest õiguslikest tõketest tekkivaid riske;
 - b. sektoripõhised makromajanduslikud näitajad, mis on seotud majandustegevuse peamiste konkreetsete sektoritega, millega krediidasutus või investeerimisühing on seotud (näiteks transport, kinnisvara).

I lisa. Finantsseisundi taastamise kava näitajate kategooriad

Finantsseisundi taastamise kava näitajate kategooriad (esimesed neli kategooriat on kohustuslikud ja viimased kaks kategooriat võib välja arvata, kui krediidasutus või investeerimisühing põhjendab, et need ei ole selleks otstarbeks asjakohased)
Kohustuslikud kategooriad
1. Kapitalinäitajad
2. Likviidsusnäitajad
3. Kasumlikkuse näitajad
4. Varakvaliteedinäitajad
Kategooriad, millele kohaldatakse ümberlükatavat eeldust
5. Turupõhised näitajad
6. Makromajanduslikud näitajad

II lisa. Finantsseisundi taastamise kava näitajate miinimumloetelu

Finantsseisundi taastamise kava näitajate miinimumloetelu (krediidasutus või investeerimisühing võib iga näitaja korral põhjendada, et see ei ole krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks asjakohane, samas tuleb näitaja sel juhul asendada krediidasutuse või investeerimisühingu jaoks asjakohasema näitajaga)	
1. Kapitalinäitajad	
a)	Esimese taseme põhiomavahendite suhtarv
b)	Koguomavahendite suhtarv
c)	Finantsvõimenduse määr
d)	Omavahendite ja kõlblike kohustuste miinimumnõue ja kogu kahjumikatmisvõime (asjakohastel juhtudel)
2. Likviidsusnäitajad	
a)	Likviidsuskattekindaja
b)	Stabiilse netorahastamise kindaja
c)	Kasutatavad keskpanga kõlblikud koormamata varad
d)	Likviidsuspositsioon
3. Kasumlikkuse näitajad	
a)	(Varade tootlus) või (omakapitali tootlus)
b)	Oluline tegevuskahjum
4. Varakvaliteedinäitajad	
a)	Viivislaenude brutosumma kasvu määr
b)	Kattekindaja [eraldised / (viivislaenud kokku)]
5. Turupõhised näitajad	
a)	Reitingu läbivaatuse hinnang negatiivne või reitingu langetamine
b)	Krediidiriski vahetustehingu riskimarginaal
c)	Aktsiahinna muutumine
6. Makromajanduslikud näitajad	
a)	SKP muutumine
b)	Riigi krediidiriski vahetustehing

III lisa. Finantsseisundi taastamise kava täiendavate näitajate näidisloetelu

Finantsseisundi taastamise kava täiendavad näitajad (vaid illustreerival eesmärgil esitatud mittetäielik loetelu)
1. Kapitalinäitajad
a) (Jaotamata kasum ja reservid) / kogu omakapital
b) Ebasoodne teave oluliste vastaspoolte finantsseisundi kohta
2. Likviidsusnäitajad
a) Likviidsuse ja rahastamise allikate kontsentratsioon
b) Kogurahastamise kulu (jae- ja hulgirahastamine)
c) Hulgirahastamise keskmine tähtaeg
d) Lepingu lõpptähtaegade mittevastavus
e) Hulgirahastamise kulu
3. Kasumlikkuse näitajad
a) Kulude ja tulude suhe (tegevuskulu/tegevustulu)
b) Netointressimarginaal
4. Varakvaliteedinäitajad
a) Netoviivislaenu / omakapital
b) (Brutoviivislaenu) / laenude kogusumma
c) Finantsvarade väärtuse languse kiirus
d) Viivislaenu oluliste geograafiliste või sektori kontsentratsioonide alusel

e) Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded ⁵ / riskipositsioonid kokku
5. Turupõhised näitajad
a) Omakapitali turu- ja raamatupidamisväärtuse suhtarv
b) Krediidiasutuse või investeerimisühingu maine kahjustusohu või märkimisväärne kahjustus
6. Makromajanduslikud näitajad
a) Riigi reitingu läbivaatuse hinnang negatiivne või reitingu langetamine
b) Tööpuuduse määr

⁵ Makseraskuste tõttu restruktureeritud nõuded, nagu on määratletud [Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 of 17 December 2020, Annex V, Part 2, par. 240-268].