

EBA/GL/2021/11

09/11/2021

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τους δείκτες των σχεδίων
ανάκαμψης

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και εκθέσεων

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις [14.02.2022]. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2021/11». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν, σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ², τον ελάχιστο κατάλογο ποσοτικών και ποιοτικών δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης, που πρέπει να περιλαμβάνονται στα σχέδια ανάκαμψης που εκπονούνται και αξιολογούνται σύμφωνα με τα άρθρα 5 έως 9 της εν λόγω οδηγίας, όπως διευκρινίζεται περαιτέρω στα άρθρα 3 έως 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075³ της Επιτροπής, τις κατάλληλες ρυθμίσεις για την τακτική παρακολούθηση των εν λόγω δεικτών, τα σημεία στα οποία μπορούν να ληφθούν τα μέτρα που αναφέρονται στα σχέδια ανάκαμψης, τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν σε σχέση με τους εν λόγω δείκτες και τυχόν όρους που είναι απαραίτητοι για την εφαρμογή του άρθρου 9 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ όσον αφορά τους εν λόγω δείκτες.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 23 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τα οποία υπόκεινται στις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 5 έως 9 της εν λόγω οδηγίας, όπως διευκρινίζεται περαιτέρω στα άρθρα 3 έως 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής.
7. Για τα ιδρύματα που δεν ανήκουν σε όμιλο που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 112 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται σε ατομικό επίπεδο.
8. Για τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 111 και 112 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης στην Ένωση και στο επίπεδο των θυγατρικών της.

² Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (οδηγία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών) (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

³ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής, της 23ης Μαρτίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό του περιεχομένου των σχεδίων ανάκαμψης, των σχεδίων εξυγίανσης και των σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, των ελάχιστων κριτηρίων που πρέπει να αξιολογεί η αρμόδια αρχή όσον αφορά τα σχέδια ανάκαμψης και τα σχέδια ανάκαμψης ομίλων, των προϋποθέσεων για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου, των απαιτήσεων για τους ανεξάρτητους εκτιμητές, της συμβατικής αναγνώρισης των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής, των διαδικασιών και του περιεχομένου των απαιτήσεων κοινοποίησης και της ειδοποίησης αναστολής, καθώς και του τρόπου λειτουργίας των σωμάτων εξυγίανσης (ΕΕ L 184 της 8.7.2016, σ. 1).

9. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να προσδιορίζουν τον τρόπο εφαρμογής του συνόλου ή μέρους των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών στα ιδρύματα που υπόκεινται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις όσον αφορά τα σχέδια ανάκαμψής τους, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
10. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να απαλλάσσουν τα ιδρύματα που είναι επιχειρήσεις επενδύσεων από την εφαρμογή ορισμένων δεικτών ή προϋποθέσεων που ορίζονται στις παραγράφους 21 έως 23, όταν η εφαρμογή τους δεν θα ήταν κατάλληλη για τον σχεδιασμό ανάκαμψης της επιχείρησης επενδύσεων ή του ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων, λαμβανομένου υπόψη του επιχειρηματικού τους μοντέλου, αλλά και της νομικής δομής, του προφίλ κινδύνου, του μεγέθους ή της πολυπλοκότητάς τους.

Αποδέκτες

11. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές όπως ορίζονται στα σημεία (2) (i) και (2) (viii) του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 σημείο (1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, εφόσον τα εν λόγω χρηματοοικονομικά ιδρύματα εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.

Ορισμοί

12. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2014/59/ΕΕ, στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και στην οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές.
13. Για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, ισχύουν οι εξής ορισμοί:

«αρμόδια αρχή»	η αρμόδια αρχή όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 21 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας όπως ορίζεται στο σημείο 37 της εν λόγω οδηγίας, καθώς και η αρμόδια αρχή όπως ορίζεται στο άρθρο 3 σημείο 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 και η αρχή εποπτείας του ομίλου όπως ορίζεται στο σημείο 15 της εν λόγω οδηγίας·
«ίδρυμα»:	το ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 23 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και η μητρική επιχείρηση της Ένωσης όπως ορίζεται στο σημείο 85 της εν λόγω οδηγίας·
«συνολική δυνατότητα ανάκαμψης»:	η ικανότητα αποκατάστασης της χρηματοπιστωτικής θέσης ενός ιδρύματος ή ενός ομίλου στο σύνολό της μετά από σημαντική επιδείνωση
«σχέδιο ανάκαμψης»:	το σχέδιο ανάκαμψης που ορίζεται στα άρθρα 5 και 6 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου που ορίζεται στα άρθρα 7 και 8 της εν λόγω οδηγίας·
«δείκτες σχεδίου ανάκαμψης»:	αναφέρονται σε ποιοτικούς και ποσοτικούς δείκτες που καθορίζονται από κάθε ίδρυμα με βάση το πλαίσιο που καθορίζεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για τον προσδιορισμό των σημείων στα οποία μπορούν να ληφθούν τα

κατάλληλα μέτρα που αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψης, όπως ορίζεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

14. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από 14.02.2022.

Κατάργηση

15. Οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον ελάχιστο κατάλογο ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης (EBA-GL-2015-02) της 6ης Μαΐου 2015⁴ καταργούνται και αντικαθίστανται με ισχύ από 14.02.2022.

4. Καθορισμός του πλαισίου των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης

16. Το πλαίσιο των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης θα πρέπει να καθορίζεται από τα ιδρύματα και να αξιολογείται από την αρμόδια αρχή, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που καθορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.
17. Το σχέδιο ανάκαμψης θα πρέπει να περιέχει λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων όσον αφορά την ενεργοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης ως ουσιώδους στοιχείου της δομής διακυβέρνησης, βάσει διαδικασίας κλιμάκωσης με χρήση των δεικτών που ορίζονται στο σχετικό πλαίσιο και σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
18. Κατά τον καθορισμό του πλαισίου αυτού, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι οι παραβιάσεις των δεικτών δεν ενεργοποιούν αυτόματα μια συγκεκριμένη επιλογή ανάκαμψης, αλλά υποδεικνύουν ότι θα πρέπει να ξεκινήσει διαδικασία κλιμάκωσης για να αποφασιστεί εάν θα αναλάβουν δράση ή όχι.
19. Τα ιδρύματα πρέπει να συμπεριλαμβάνουν στο σχέδιο ανάκαμψης δείκτες ποσοτικής αλλά και ποιοτικής φύσης.
20. Κατά τον καθορισμό των ποσοτικών ορίων του δείκτη του σχεδίου ανάκαμψης, σύμφωνα με το γενικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και το άρθρο 5 παράγραφος 4 της Επιτροπής, το ίδρυμα πρέπει να χρησιμοποιεί προοδευτικές μετρήσεις («μέθοδος του φωτεινού σηματοδότη») προκειμένου να

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

ενημερώνεται το διοικητικό όργανο του ιδρύματος ότι υπάρχει πιθανότητα προσέγγισης των κατώτατων ορίων των εν λόγω δεικτών.

Κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

21. Τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στο σχέδιο ανάκαμψης τουλάχιστον τις ακόλουθες υποχρεωτικές κατηγορίες δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης, όπως προσδιορίζονται περαιτέρω στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές:
 - α) δείκτες κεφαλαίου·
 - β) δείκτες ρευστότητας·
 - γ) δείκτες κερδοφορίας·
 - δ) δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού.
22. Τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στο σχέδιο ανάκαμψης τις ακόλουθες δύο κατηγορίες δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης, όπως προσδιορίζονται περαιτέρω στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, εκτός εάν παρέχουν ικανοποιητική αιτιολόγηση στις αρμόδιες αρχές σχετικά με τους λόγους για τους οποίους οι εν λόγω κατηγορίες δεν σχετίζονται με τη νομική δομή, το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος και/ή την πολυπλοκότητα του ιδρύματος (δηλαδή μαχητό τεκμήριο):
 - α) δείκτες που βασίζονται στην αγορά·
 - β) μακροοικονομικοί δείκτες.
23. Τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν ειδικούς δείκτες σχεδίου ανάκαμψης που περιλαμβάνονται στον κατάλογο ανά κατηγορία που παρατίθεται στο παράρτημα II των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, εκτός εάν παρέχουν ικανοποιητική αιτιολόγηση στις αρμόδιες αρχές σχετικά με τους λόγους για τους οποίους οι εν λόγω ειδικοί δείκτες δεν σχετίζονται με τη νομική δομή, το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος ή/και την πολυπλοκότητα του ιδρύματος ή δεν μπορούν να εφαρμοστούν λόγω των χαρακτηριστικών της αγοράς στην οποία δραστηριοποιείται το ίδρυμα (δηλαδή μαχητό τεκμήριο).
24. Όταν ένα ίδρυμα ανατρέπει το τεκμήριο, όπως ορίζεται στην παράγραφο 23 για οποιονδήποτε από τους δείκτες που ορίζονται στο παράρτημα II, θα πρέπει, όπου είναι δυνατόν, να το αντικαθιστά με άλλον δείκτη της ίδιας κατηγορίας που είναι καταλληλότερος για το εν λόγω ίδρυμα. Όταν δεν είναι δυνατή η αντικατάσταση κάθε δείκτη από το παράρτημα II, τα ιδρύματα θα πρέπει να περιλαμβάνουν στα σχέδια ανάκαμψής τους τουλάχιστον έναν δείκτη από καθεμία από τις κατηγορίες που ορίζονται στην παράγραφο 21.
25. Τα ιδρύματα δεν θα πρέπει να περιορίζουν το σύνολο των δεικτών τους στον ελάχιστο κατάλογο που παρατίθεται στο παράρτημα II και θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο συμπερίληψης άλλων δεικτών σύμφωνα με τις αρχές και σύμφωνα με την περιγραφή των κατηγοριών που ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Για τον σκοπό αυτό, στο παράρτημα III περιλαμβάνεται μη εξαντλητικός κατάλογος με παραδείγματα πρόσθετων δεικτών σχεδίου ανάκαμψης, κατανεμημένων κατά κατηγορίες.
26. Το πλαίσιο δεικτών σχεδίου ανάκαμψης πρέπει:

- α) να είναι προσαρμοσμένο στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική του ιδρύματος και να είναι κατάλληλο για το προφίλ κινδύνου του. Θα πρέπει να προσδιορίζει τα βασικά τρωτά σημεία που είναι πιθανότερο να επηρεάσουν τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος·
- β) να είναι κατάλληλο για τη νομική δομή, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα κάθε ιδρύματος. Ειδικότερα, ο αριθμός των δεικτών πρέπει να είναι επαρκής ώστε να προειδοποιείται το ίδρυμα για την επιδείνωση των συνθηκών σε διάφορους τομείς. Ταυτόχρονα, ο αριθμός των δεικτών πρέπει να είναι κατάλληλα στοχοθετημένος και διαχειρίσιμος για τα ιδρύματα·
- γ) να εναρμονίζεται με το συνολικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων και με τους υφιστάμενους δείκτες σχεδίων έκτακτης ανάγκης σε θέματα ρευστότητας ή κεφαλαίου, καθώς και με τους δείκτες σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας·
- δ) να επιτρέπει την τακτική παρακολούθηση και να ενσωματώνεται στη διακυβέρνηση του ιδρύματος και στις διαδικασίες κλιμάκωσης και λήψης αποφάσεων· καθώς και
- ε) να περιλαμβάνει δείκτες μελλοντικών προβλέψεων.

Απαιτήσεις για τη βαθμονόμηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης

27. Για τη βαθμονόμηση του πλαισίου δεικτών, το ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα:

- α) Τη συνολική ικανότητα ανάκτησης διαθέσιμων επιλογών: ιδρύματα με πιο περιορισμένη συνολική δυνατότητα ανάκαμψης θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο πρόωρης παραβίασης των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης, ώστε να μεγιστοποιούνται οι πιθανότητες επιτυχούς εφαρμογής των πιο περιορισμένων επιλογών ανάκαμψης.
- β) Το χρονοδιάγραμμα και την πολυπλοκότητα της εφαρμογής των επιλογών ανάκαμψης, λαμβανομένων υπόψη των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, των κανονιστικών εγκρίσεων που απαιτούνται σε όλες τις σχετικές περιοχές δικαιοδοσίας και των πιθανών επιχειρησιακών εμποδίων στην εκτέλεση. Τα ιδρύματα που βασίζονται σε επιλογές που είναι πιο περίπλοκες στην εκτέλεση και ενδέχεται να χρειαστούν περισσότερο χρόνο για την εφαρμογή τους θα πρέπει να διαθέτουν δείκτες που θα βαθμονομούνται αναλόγως με πιο συντηρητικό τρόπο, ώστε να υπάρχει επαρκής εκ των προτέρων προειδοποίηση.
- γ) Σε ποιο στάδιο της κρίσης μπορεί ρεαλιστικά να χρησιμοποιηθεί αποτελεσματικά η επιλογή ανάκαμψης. Κατά την εξέταση αυτής της πτυχής, το θεσμικό όργανο θα πρέπει να λάβει υπόψη το γεγονός ότι για ορισμένα είδη επιλογών τα πλήρη οφέλη μπορεί να είναι δύσκολο να επιτευχθούν αργότερα σε ακραίες καταστάσεις, σε αντίθεση με την έγκαιρη εφαρμογή. Για παράδειγμα, στην περίπτωση της επιλογής ανάκαμψης «άντλησης κεφαλαίων στην αγορά», ένα ίδρυμα θα πρέπει να εξετάζει εάν και πότε αυτό μπορεί ρεαλιστικά να επιτευχθεί. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναγνωρίζουν ότι ενδέχεται να καταστεί δυσκολότερη η άντληση εξωτερικών κεφαλαίων όσο πιο κοντά έρχεται το ίδρυμα να παραβεί τις κεφαλαιακές του απαιτήσεις.
- δ) Ο ρυθμός επιδείνωσης μιας κρίσης. Τα ιδρύματα θα πρέπει να αναγνωρίζουν ότι, ενώ ο ρυθμός της επιδείνωσης θα εξαρτηθεί τελικά από τις ειδικές περιστάσεις της κρίσης, τα ειδικά χαρακτηριστικά των ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των ιδρυμάτων με λιγότερο διαφοροποιημένο επιχειρηματικό μοντέλο, καθώς και άλλων μεμονωμένων περιστάσεων, μπορεί να οδηγήσουν σε ταχύτερη επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής θέσης του ιδρύματος και σε συντομότερο χρονικό πλαίσιο για την εφαρμογή των επιλογών ανάκαμψης.

Στο πλαίσιο αυτό, τα ιδρύματα θα πρέπει επίσης να εξετάζουν το ενδεχόμενο χρήσης δεικτών που δείχνουν επιδείνωση με την πάροδο του χρόνου για τον εντοπισμό καταστάσεων στις οποίες επέρχεται ταχεία και ουσιαστική επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής θέσης ενός ιδρύματος (π.χ. κεφάλαιο). Επιπλέον, η παρακολούθηση της αλλαγής ενός μετρητή θα πρέπει να εξετάζεται όταν είναι δύσκολο να καθοριστεί ένα μόνο χρονικό σημείο όπου απαιτείται κλιμάκωση.

- ε) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου του ιδρύματος (συμπεριλαμβανομένης της ΔΑΕΕΚ) και το πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων. Το ίδρυμα θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η βαθμονόμηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης συνάδει με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και διάθεσης ανάληψης κινδύνων (π.χ. πλαίσιο έγκαιρης προειδοποίησης, σχέδια έκτακτης ανάγκης και συνέχισης των δραστηριοτήτων).
28. Το ίδρυμα πρέπει να είναι σε θέση να εξηγήει στην αρμόδια αρχή τον τρόπο με τον οποίον έχει προσδιοριστεί η βαθμονόμηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης καθώς και να αποδεικνύει ότι το χρονικό σημείο παραβίασης των κατώτατων ορίων είναι αρκούντως έγκαιρο ώστε να είναι αποτελεσματικό.
29. Η καταλληλότητα των βαθμονομήσεων των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης θα πρέπει να παρακολουθείται τακτικά και, σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 2 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, να επικαιροποιείται τουλάχιστον μία φορά ετησίως ή συχνότερα όταν η επικαιροποίηση, όπως προτείνεται από το ίδρυμα, είναι αναγκαία λόγω μεταβολής της χρηματοοικονομικής και επιχειρηματικής κατάστασης του ιδρύματος. Κάθε επικαιροποίηση στη βαθμονόμηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης θα πρέπει να κοινοποιείται αμέσως και δεόντως, να επεξηγείται και να αιτιολογείται στην αρμόδια αρχή. Η επικαιροποίηση αυτή θα πρέπει να συμφωνείται από τις αρμόδιες αρχές κατά την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης.
30. Οι αρμόδιες αρχές και οι αρχές εξυγίανσης θα μπορούσαν να αποφασίσουν να εφαρμόσουν προσωρινά μέτρα αρωγής σε περίπτωση συστημικής κρίσης με στόχο την ελάφρυνση των κανονιστικών επιβαρύνσεων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν αρνητικά την ικανότητα των ιδρυμάτων να συνεχίσουν να στηρίζουν την πραγματική οικονομία. Λαμβανομένου υπόψη του προσωρινού χαρακτήρα και του ειδικού στόχου των εν λόγω μέτρων αρωγής για εποπτεία και εξυγίανση, η χορήγησή τους δεν θα πρέπει να επιφέρει αυτόματη αλλαγή στη βαθμονόμηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης από τα ιδρύματα.
31. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να συμφωνήσουν στην επικαιροποίηση της βαθμονόμησης των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, όπως οι εξής:
- α) Οι αναβαθμονομημένοι δείκτες συμμορφώνονται με τις γενικές απαιτήσεις για τη βαθμονόμηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης, όπως περιγράφονται στην παράγραφο 27.
- β) Οι αλλαγές αυτές αντικατοπτρίζουν τις αλλαγές στο επιχειρηματικό και χρηματοοικονομικό προφίλ του ιδρύματος και ευθυγραμμίζονται με το εσωτερικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου και διάθεσης κινδύνου του ιδρύματος.
- γ) Η αναβαθμονόμηση δεν έρχεται σε αντίθεση με τους σκοπούς των μέτρων αρωγής των εποπτικών αρχών.
- δ) Οι δείκτες κεφαλαίου βαθμονομούνται ανά πάσα στιγμή σε επίπεδα που υπερβαίνουν το σχετικό ποσό ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται σύμφωνα με το τρίτο, τέταρτο και έβδομο μέρος του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το κεφάλαιο 2 του κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 και το

άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά περίπτωση.

Δράσεις και κοινοποιήσεις σε περίπτωση παραβίασης ενός δείκτη

32. Προκειμένου οι παραβιάσεις των δεικτών να εκπληρώνουν αποτελεσματικά τις δυνατότητες προειδοποίησης, σύμφωνα με τις εσωτερικές διαδικασίες που καθορίζονται στα σχέδια ανάκαμψής τους σύμφωνα με το άρθρο 5 παράγραφος 3 στοιχείο α) της Επιτροπής, τα ιδρύματα θα πρέπει αμέσως και σε κάθε περίπτωση:
- α) εντός μίας εργάσιμης ημέρας από την παραβίαση του δείκτη του σχεδίου ανάκαμψης, ειδοποιεί το διοικητικό όργανο του ιδρύματος ενεργοποιώντας την κατάλληλη διαδικασία κλιμάκωσης προκειμένου να διασφαλιστεί ότι εξετάζεται τυχόν παραβίαση και, κατά περίπτωση, αναλαμβάνεται δράση· καθώς και
 - β) το αργότερο εντός μίας επιπλέον εργάσιμης ημέρας μετά την εσωτερική κλιμάκωση που αναφέρεται στο στοιχείο α) ανωτέρω, κοινοποιεί στην οικεία αρμόδια αρχή την παραβίαση του δείκτη του σχεδίου ανάκαμψης.
33. Σε περίπτωση παραβίασης ενός δείκτη σχεδίου ανάκαμψης, το διοικητικό όργανο του ιδρύματος θα πρέπει, επίσης βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, να αξιολογεί την κατάσταση, να αποφασίζει εάν θα πρέπει να ληφθούν μέτρα ανάκαμψης και να κοινοποιήσει την απόφασή του πάραυτα στην αρμόδια αρχή.
34. Η απόφαση που λαμβάνεται από το όργανο που αναφέρεται στην προηγούμενη παράγραφο θα πρέπει να βασίζεται σε αιτιολογημένη ανάλυση των περιστάσεων που περιβάλλουν την παράβαση. Όταν η εν λόγω απόφαση εναπόκειται στο ίδρυμα να αναλάβει δράση σύμφωνα με το σχέδιο ανάκαμψης, θα πρέπει να παρέχεται στην αρμόδια αρχή σχέδιο δράσης το οποίο θα βασίζεται σε κατάλογο πιθανών αξιόπιστων και εφικτών επιλογών ανάκαμψης προς χρήση σε αυτή την ακραία κατάσταση και σε χρονοδιάγραμμα για την αποκατάσταση της παραβίασης. Εάν δεν έχει ληφθεί απόφαση για τη λήψη μέτρων, στην εξήγηση που παρέχεται στην αρμόδια αρχή θα πρέπει να αναφέρονται σαφώς οι λόγοι για τους οποίους και, κατά περίπτωση, να καταδεικνύεται ο τρόπος με τον οποίο είναι δυνατή η αποκατάσταση συγκεκριμένων τύπων δεικτών και οι παραβάσεις τους χωρίς τη χρήση μέτρων ανάκαμψης.
35. Κάθε ενέργεια ή επιλογή που αναλήφθηκε ή εξετάστηκε από το ίδρυμα μετά από παραβίαση δείκτη, ακόμη και αν δεν περιλαμβανόταν προηγουμένως στο σχέδιο ανάκαμψης, θα πρέπει να θεωρείται συναφής για την επικοινωνία με την αρμόδια αρχή. Ενδεικτικά, για τον σκοπό αυτό, οι επιλογές ανάκαμψης θα πρέπει να περιλαμβάνουν μέτρα έκτακτης φύσης, καθώς και μέτρα που θα μπορούσαν επίσης να ληφθούν στο πλαίσιο της συνήθους επιχειρηματικής δραστηριότητας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 8 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/1075 της Επιτροπής (π.χ. από τα μέτρα έκτακτης ανάγκης έως τις πιο ακραίες και ριζοσπαστικές επιλογές ανάκαμψης).
36. Η τελική απόφαση σχετικά με την πιθανή ενεργοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης εναπόκειται στο ίδρυμα και δεν ενεργοποιείται αυτόματα από παραβίαση. Μετά την κοινοποίηση της παραβίασης, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να συνεργάζεται ενεργά με το ίδρυμα.
37. Για τους σκοπούς της προηγούμενης παραγράφου, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να παρακολουθεί i) την ορθή και έγκαιρη ενεργοποίηση από το ίδρυμα των διαδικασιών κλιμάκωσης και ii) το κατά πόσον η συζήτηση σχετικά με την ενεργοποίηση του σχεδίου πραγματοποιείται στο κατάλληλο

επίπεδο διοίκησης του ιδρύματος. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αξιολογεί κατά πόσον το σκεπτικό στο οποίο βασίζεται το ίδρυμα για την απόφασή του να εφαρμόσει ή όχι τις επιλογές ανάκαμψης είναι διαφανές και επαρκώς αιτιολογημένο.

Ρυθμίσεις για την παρακολούθηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης

38. Η παρακολούθηση των δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης από το ίδρυμα θα πρέπει να καθορίζεται με επαρκή συχνότητα και να επιτρέπει την έγκαιρη υποβολή των δεικτών στην αρμόδια αρχή κατόπιν αιτήματος.
39. Όταν ζητείται από την αρμόδια αρχή, το ίδρυμα θα πρέπει να είναι σε θέση να του παρέχει τιμές για το πλήρες σύνολο δεικτών του σχεδίου ανάκαμψης (που έχουν παραβιαστεί ή όχι) τουλάχιστον σε μηνιαία βάση, ακόμη και αν οι τιμές για τους δείκτες δεν έχουν μεταβληθεί. Η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εξετάζει το ενδεχόμενο να ζητεί τις εν λόγω πληροφορίες με αυξημένη συχνότητα, ιδίως σε καταστάσεις κρίσης ή όταν έχουν παραβιαστεί ένας ή περισσότεροι δείκτες του σχεδίου ανάκαμψης, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την ταχύτητα της κρίσης (ταχεία ή βραδεία εξέλιξη) και το είδος του δείκτη (π.χ. δείκτες ρευστότητας).

5. Δείκτες σχεδίου ανάκαμψης

Δείκτες κεφαλαίου

40. Οι δείκτες κεφαλαίου πρέπει να προσδιορίζουν τυχόν σημαντική πραγματική και πιθανή μελλοντική υποβάθμιση της ποσότητας και της ποιότητας του κεφαλαίου σε συνθήκες συνεχούς λειτουργίας, περιλαμβανομένης της αύξησης του επιπέδου μόχλευσης.
41. Κατά την επιλογή των κεφαλαιακών δεικτών, το ίδρυμα θα πρέπει να εξετάζει τρόπους αντιμετώπισης των ζητημάτων που απορρέουν από το γεγονός ότι η ικανότητα των εν λόγω δεικτών να επιτρέπουν έγκαιρη αντίδραση μπορεί να είναι χαμηλότερη από ό, τι για άλλα είδη δεικτών, και ορισμένα μέτρα για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής θέσης ενός ιδρύματος μπορεί να υπόκεινται σε μεγαλύτερες περιόδους εκτέλεσης ή μεγαλύτερη ευαισθησία σε όρους της αγοράς και άλλους όρους. Ειδικότερα, αυτό μπορεί να επιτευχθεί με την κατάρτιση μελλοντοστραφών προβλέψεων, οι οποίες θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη σημαντικές συμβατικές διάρκειες που σχετίζονται με κεφαλαιακά μέσα.
42. Οι δείκτες κεφαλαίου θα πρέπει επίσης να ενσωματωθούν στη διαδικασία αξιολόγησης της εσωτερικής κεφαλαιακής επάρκειας (ICAAP) του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 73 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
43. Τα κατώτατα όρια για τους δείκτες που βασίζονται σε κανονιστικές κεφαλαιακές απαιτήσεις θα πρέπει να προσαρμόζονται από το ίδρυμα σε επαρκή επίπεδα, ώστε να διασφαλίζεται επαρκής απόσταση από την παραβίαση των κεφαλαιακών απαιτήσεων που ισχύουν για το ίδρυμα (συμπεριλαμβανομένων των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που εφαρμόζονται σύμφωνα με το άρθρο 104 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

44. Σύμφωνα με τον στόχο της διαδικασίας ανάκαμψης και την ευελιξία που παρέχεται στο ίδρυμα να ενεργεί ανεξάρτητα όταν παραβιάζονται δείκτες, οι ρυθμιστικοί κεφαλαιακοί δείκτες θα πρέπει να καθορίζονται σε επίπεδο υψηλότερο από εκείνο που θα επιτρέπει την εποπτική παρέμβαση.
45. Γενικά, οι κεφαλαιακοί δείκτες θα πρέπει να βαθμονομούνται πάνω από τη συνδυασμένη απαίτηση κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας. Όταν ένα ίδρυμα βαθμονομεί τους κεφαλαιακούς δείκτες του εντός των αποθεμάτων ασφαλείας, θα πρέπει να αποδεικνύει σαφώς στο σχέδιο ανάκαμψής του ότι οι επιλογές ανάκαμψης μπορούν να εφαρμοστούν σε μια κατάσταση όπου τα αποθέματα ασφαλείας έχουν χρησιμοποιηθεί πλήρως ή εν μέρει.
46. Τα κατώτατα όρια για τους δείκτες που σχετίζονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 45γ και 45δ της οδηγίας 2014/59/ΕΕ (ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων — MREL) και στο άρθρο 92α ή 92β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.575/2013 (TLAC), εκφραζόμενα ως ποσοστά του συνολικού ποσού ανοίγματος σε κίνδυνο (TREA) και του μέτρου συνολικού ανοίγματος (TEM), θα πρέπει να ευθυγραμμιστούν με τη βαθμονόμηση των δεικτών του ρυθμιστικού σχεδίου ανάκαμψης κεφαλαίου και θα πρέπει να καθοριστούν σε επίπεδο υψηλότερο από εκείνο που επιτρέπει την παρέμβαση της αρχής εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 16α της οδηγίας 2014/59/ΕΕ [όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία (ΕΕ) 2019/879]. Το κατώτατο όριο θα πρέπει γενικά να βαθμονομείται από το ίδρυμα πάνω από τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας όταν εξετάζεται επιπροσθέτως i) της ελάχιστης απαίτησης TLAC και ii) της τελικής MREL ή των δεσμευτικών ενδιάμεσων επιπέδων-στόχων MREL (εάν διαφέρουν) εκφραζόμενων ως ποσοστά του TREA. Το ίδρυμα θα πρέπει επίσης να λαμβάνει υπόψη τυχόν πρόσθετα στοιχεία που θεωρούνται συναφή κατά τον καθορισμό των εν λόγω απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας, κατά περίπτωση. Εάν ένα ίδρυμα αποφασίσει να προσαρμόσει τους δείκτες που σχετίζονται με τις MREL και TLAC εντός των αποθεμάτων ασφαλείας, πρέπει να αποδείξει σαφώς στο σχέδιο ανάκαμψής του ότι οι επιλογές ανάκαμψής του μπορούν να εφαρμοστούν σε μια κατάσταση όπου τα αποθέματα ασφαλείας έχουν χρησιμοποιηθεί πλήρως ή εν μέρει.
47. Το όριο δείκτη θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη χρονολογική διάρθρωση λήξης δανείων των επιλέξιμων υποχρεώσεων και την ικανότητα του ιδρύματος να τις ανανεώσει. Για ομίλους με στρατηγική εξυγίανσης MPE, όπου τα πεδία εφαρμογής προληπτικής εποπτείας και εξυγίανσης ενδέχεται να διαφέρουν, το ίδρυμα θα πρέπει να προσαρμόζει τους δείκτες MREL/TLAC σε ενοποιημένο επίπεδο για καθεμία από τις οντότητες/ομίλους εξυγίανσης.
48. Η βαθμονόμηση του κατώτατου ορίου για τις MREL θα πρέπει να συμφωνείται από την αρμόδια αρχή σε διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης κατά την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης. Μόλις ειδοποιηθεί από το ίδρυμα για παραβίαση του δείκτη MREL, η αρμόδια αρχή πρέπει να ενημερώσει την αρχή εξυγίανσης και να συνεργαστεί μαζί της, λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία των MREL για τους στόχους εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 31 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Δείκτες ρευστότητας

49. Οι δείκτες ρευστότητας θα πρέπει να είναι σε θέση να ενημερώνουν ένα ίδρυμα σχετικά με το ενδεχόμενο ή την πραγματική επιδείνωση της ικανότητας του ιδρύματος να ανταποκρίνεται στις τρέχουσες και προβλεπόμενες ανάγκες του σε ρευστότητα και χρηματοδότηση.

50. Οι δείκτες ρευστότητας του ιδρύματος πρέπει να αναφέρονται τόσο στις βραχυπρόθεσμες όσο και στις μακροπρόθεσμες ανάγκες του ιδρύματος για ρευστότητα και χρηματοδότηση, καθώς και να αποτυπώνουν την εξάρτηση του ιδρύματος από τις αγορές χονδρικής και τις καταθέσεις λιανικής, διακρίνοντας, κατά περίπτωση, μεταξύ βασικών νομισμάτων.
51. Οι δείκτες ρευστότητας πρέπει να ενσωματώνονται στις στρατηγικές, στις πολιτικές, στις διαδικασίες και στα συστήματα που αναπτύσσει κάθε ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 86 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στο υφιστάμενο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του ιδρύματος.
52. Οι δείκτες ρευστότητας θα πρέπει επίσης να καλύπτουν άλλες δυνητικές ανάγκες ρευστότητας και χρηματοδότησης, όπως τα χρηματοδοτικά ανοίγματα εντός του ομίλου και εκείνα που προκύπτουν από δομές εκτός ισολογισμού.
53. Τα όρια για τους δείκτες ρευστότητας θα πρέπει να διαμορφώνονται από το ίδρυμα σε επαρκή επίπεδα, ώστε να είναι σε θέση να ενημερώνει το ίδρυμα σχετικά με δυνητικούς και/ή πραγματικούς κινδύνους μη συμμόρφωσης με τις εν λόγω ελάχιστες απαιτήσεις (συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων απαιτήσεων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 105 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά περίπτωση).
54. Ως εκ τούτου, τα όρια για τους δείκτες που βασίζονται σε κανονιστικές απαιτήσεις ρευστότητας (δείκτες LCR και NSFR) θα πρέπει να βαθμονομούνται πάνω από τις ελάχιστες απαιτήσεις του 100 %.
55. Για τη βαθμονόμηση των κατώτατων ορίων της θέσης ρευστότητας, το ίδρυμα θα πρέπει να εξετάζει τις μετρήσεις ρευστότητας που χρησιμοποιούνται για την εσωτερική παρακολούθηση, αντικατοπτρίζοντας τις δικές του παραδοχές σχετικά με τη ρευστότητα που θα μπορούσαν ρεαλιστικά να προκύψουν από πηγές που δεν λαμβάνονται υπόψη στις κανονιστικές απαιτήσεις. Για τον σκοπό αυτό, το ίδρυμα θα μπορούσε να λάβει υπόψη τα ποσά της ικανότητας αντιστάθμισης (ΚΤΚ), άλλες πηγές ρευστότητας (π.χ. καταθέσεις σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα) και τυχόν άλλες σχετικές προσαρμογές. Κατά τον καθορισμό μελλοντικών δεικτών, το ίδρυμα θα πρέπει να αξιολογεί ποια ληκτότητα πρέπει να εξετάσει, ανάλογα με το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, και στη συνέχεια να λάβει υπόψη τις εκτιμώμενες εισροές και εκροές.

Δείκτες κερδοφορίας

56. Οι δείκτες κερδοφορίας πρέπει να αποτυπώνουν κάθε πτυχή που σχετίζεται με τα έσοδα του ιδρύματος η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε ταχεία επιδείνωση της χρηματοοικονομικής θέσης του ιδρύματος μέσω μειωμένων κερδών (ή ζημιών) εις νέο που έχουν αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος.
57. Η κατηγορία αυτή θα πρέπει να περιλαμβάνει δείκτες του σχεδίου ανάκαμψης που αναφέρονται σε ζημίες συνδεδεμένες με λειτουργικό κίνδυνο οι οποίες ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην κατάσταση αποτελεσμάτων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, ζητημάτων που σχετίζονται με τη συμπεριφορά, εξωτερικής και εσωτερικής απάτης και/ή άλλων γεγονότων.

Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού

58. Με τους δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού διασφαλίζεται η μέτρηση και η παρακολούθηση της εξέλιξης της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος. Ειδικότερα, οι εν λόγω δείκτες καταδεικνύουν τότε η επιδείνωση της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού θα μπορούσε να

οδηγήσει στο σημείο στο οποίο το ίδρυμα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο ανάληψης κάποιας δράσης που περιγράφεται στο σχέδιο ανάκαμψης.

59. Οι δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού μπορούν να περιλαμβάνουν δείκτη αποθεμάτων και δείκτη ροών των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων προκειμένου να αποτυπώνουν το επίπεδο και τη δυναμική τους.
60. Οι δείκτες ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού θα πρέπει να καλύπτουν πτυχές όπως τα ανοίγματα εκτός ισολογισμού και ο αντίκτυπος των μη εξυπηρετούμενων δανείων στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού.

Δείκτες που βασίζονται στην αγορά

61. Με τους δείκτες που βασίζονται στην αγορά επιδιώκεται η αποτύπωση των προσδοκιών των συμμετεχόντων στην αγορά όσον αφορά μια ταχέως επιδεινούμενη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος που θα μπορούσε δυνητικά να οδηγήσει σε διαταραχές της πρόσβασης σε χρηματοδότηση και κεφαλαιαγορές. Σύμφωνα με τον στόχο αυτό, το πλαίσιο ποιοτικών και ποσοτικών δεικτών πρέπει να αναφέρεται στα ακόλουθα είδη δεικτών:
 - α) δείκτες που βασίζονται στο μετοχικό κεφάλαιο, οι οποίοι αποτυπώνουν τις μεταβολές στην τιμή μετοχής των εισηγμένων εταιρειών, ή δείκτες που μετρούν τη σχέση μεταξύ της λογιστικής και της αγοραίας αξίας του μετοχικού κεφαλαίου·
 - β) δείκτες που βασίζονται στο χρέος, οι οποίοι αποτυπώνουν τις προσδοκίες των παρόχων χονδρικής χρηματοδότησης, όπως τα περιθώρια συμφωνιών ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) ή οι διαφορές απόδοσης χρέους·
 - γ) δείκτες που σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο, οι οποίοι αποτυπώνουν τις προσδοκίες σε σχέση με συγκεκριμένες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού που έχουν σημασία για το εκάστοτε ίδρυμα (π.χ. ακίνητα)·
 - δ) υποβαθμίσεις της πιστοληπτικής ικανότητας (μακροπρόθεσμες και/ή βραχυπρόθεσμες), καθώς αντικατοπτρίζουν τις προσδοκίες των οργανισμών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας που μπορούν να οδηγήσουν σε ταχείες μεταβολές των προσδοκιών των συμμετεχόντων στην αγορά όσον αφορά τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος.

Μακροοικονομικοί δείκτες

62. Οι μακροοικονομικοί δείκτες αποσκοπούν στην αποτύπωση ενδείξεων επιδείνωσης των οικονομικών συνθηκών υπό τις οποίες λειτουργεί το ίδρυμα, ή συγκεντρώσεων ανοιγμάτων ή χρηματοδότησης.
63. Οι μακροοικονομικοί δείκτες πρέπει να βασίζονται σε κριτήρια μέτρησης που επηρεάζουν τις επιδόσεις του ιδρύματος σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές ή επιχειρηματικούς τομείς που έχουν σημασία για το ίδρυμα.
64. Οι μακροοικονομικοί δείκτες πρέπει να περιλαμβάνουν τις ακόλουθες τυπολογίες:
 - α) γεωγραφικούς μακροοικονομικούς δείκτες, που σχετίζονται με διάφορες περιοχές

δικαιοδοσίας στις οποίες είναι εκτεθειμένο το ίδρυμα, λαμβανομένων επίσης υπόψη των κινδύνων που απορρέουν από πιθανά νομικά εμπόδια·

- β) τομεακούς μακροοικονομικούς δείκτες, που σχετίζονται με σημαντικούς ειδικούς τομείς οικονομικής δραστηριότητας στους οποίους είναι εκτεθειμένο το ίδρυμα (π.χ. ναυτιλία, ακίνητα).

Παράρτημα Ι — Κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

Κατηγορίες δεικτών σχεδίου ανάκαμψης (οι τέσσερις πρώτες κατηγορίες είναι υποχρεωτικές, ενώ οι δύο τελευταίες κατηγορίες μπορούν να μην συμπεριληφθούν εάν ένα ίδρυμα αιτιολογήσει ότι δεν είναι συναφείς με την περίπτωση του)
Υποχρεωτικές κατηγορίες
1. Δείκτες κεφαλαίου
2. Δείκτες ρευστότητας
3. Δείκτες κερδοφορίας
4. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού
Κατηγορίες που υπόκεινται σε μαχητό τεκμήριο
5. Δείκτες που βασίζονται στην αγορά
6. Μακροοικονομικοί δείκτες

Παράρτημα II — Ελάχιστος κατάλογος δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

Ελάχιστος κατάλογος δεικτών σχεδίου ανάκαμψης (κάθε δείκτης υπόκειται στη δυνατότητα ενός ιδρύματος να αιτιολογήσει ότι δεν τον αφορά, αλλά στην περίπτωση αυτή θα πρέπει να αντικατασταθεί από άλλον δείκτη που είναι περισσότερο σχετικός με το εν λόγω ίδρυμα)	
1. Δείκτες κεφαλαίου	
α)	Δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1
β)	Συνολικός δείκτης κεφαλαίου
γ)	Δείκτης μόχλευσης
δ)	MREL και TLAC (κατά περίπτωση)
2. Δείκτες ρευστότητας	
α)	Δείκτης κάλυψης κινδύνου ρευστότητας
β)	Δείκτης καθαρής σταθερής χρηματοδότησης
γ)	Διαθέσιμα μη βεβαρημένα στοιχεία ενεργητικού επιλέξιμα από κεντρική τράπεζα
δ)	Θέση ρευστότητας
3. Δείκτες κερδοφορίας	
α)	(Απόδοση στοιχείων ενεργητικού) ή (απόδοση ιδίων κεφαλαίων)
β)	Σημαντικές λειτουργικές ζημιές
4. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	
α)	Ρυθμός αύξησης ακαθάριστων μη εξυπηρετούμενων δανείων
β)	Δείκτης κάλυψης [προβλέψεις/(σύνολο μη εξυπηρετούμενων δανείων)]
5. Δείκτες που βασίζονται στην αγορά	
α)	Αξιολόγηση υπό αρνητική αναθεώρηση ή υποβάθμιση πιστοληπτικής διαβάθμισης
β)	Περιθώριο συμφωνιών ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS)
γ)	Μεταβολή τιμής μετοχών
6. Μακροοικονομικοί δείκτες	
α)	Μεταβολές ΑΕγχΠ
β)	Συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης (CDS) κρατών

Παράρτημα ΙΙΙ — Ενδεικτικός κατάλογος πρόσθετων δεικτών σχεδίου ανάκαμψης

Πρόσθετοι δείκτες σχεδίου ανάκαμψης (μη εξαντλητικός κατάλογος που παρέχεται μόνο για επεξηγηματικούς σκοπούς)	
1. Δείκτες κεφαλαίου	
α)	(Αδιανέμητα κέρδη και αποθεματικά)/σύνολο ιδίων κεφαλαίων
β)	Αρνητικές πληροφορίες σχετικά με τη χρηματοοικονομική θέση σημαντικών αντισυμβαλλομένων
2. Δείκτες ρευστότητας	
α)	Συγκέντρωση ρευστότητας και πηγές χρηματοδότησης
β)	Κόστος συνολικής χρηματοδότησης (λιανικής και χονδρικής χρηματοδότησης)
γ)	Μέση διάρκεια χονδρικής χρηματοδότησης
δ)	Αναντιστοιχία συμβατικής ληκτότητας
ε)	Κόστος χονδρικής χρηματοδότησης
3. Δείκτες κερδοφορίας	
α)	Σχέση κόστους-αποτελέσματος (λειτουργικά έξοδα/λειτουργικά έσοδα)
β)	Καθαρό περιθώριο επιτοκίου
4. Δείκτες ποιότητας στοιχείων ενεργητικού	
α)	Καθαρά μη εξυπηρετούμενα δάνεια/ίδια κεφάλαια
β)	(Ακαθάριστα μη εξυπηρετούμενα δάνεια)/σύνολο δανείων
γ)	Ρυθμός αύξησης της απομείωσης χρηματοοικονομικών στοιχείων του ενεργητικού
δ)	Μη εξυπηρετούμενα δάνεια ανά σημαντική γεωγραφική ή τομεακή συγκέντρωση

ε) Ανοίγματα με ανοχή ⁵ /σύνολο ανοιγμάτων
5. Δείκτες που βασίζονται στην αγορά
α) Δείκτης τιμής προς λογιστική αξία
β) Απειλή για τη φήμη του ιδρύματος ή σημαντική ζημία για τη φήμη του ιδρύματος
6. Μακροοικονομικοί δείκτες
α) Αξιολόγηση υπό αρνητική αναθεώρηση ή υποβάθμιση πιστοληπτικής διαβάθμισης κρατών
β) Ποσοστό ανεργίας

⁵ «Ανοίγματα με ανοχή» όπως ορίζονται στα [Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 of 17 December 2020, Annex V, Part 2, par. 240-268].