

---

EBA/GL/2015/02

---

23.07.2015

---

## Obecné pokyny

---

k minimálnímu seznamu kvalitativních a kvantitativních ukazatelů  
ozdravného plánu

# Obsah

---

1. Obecné pokyny orgánu EBA k minimálnímu seznamu kvalitativních a kvantitativních ukazatelů ozdravného plánu	3
Status těchto obecných pokynů	3
Oznamovací povinnost	3
Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice	4
Hlava II – Rámec ukazatelů ozdravného plánu	5
Hlava III – Kapitálové ukazatele	7
Hlava IV – Ukazatele likvidity	7
Hlava V – Ukazatele ziskovosti	8
Hlava VI – Ukazatele kvality aktiv	8
Hlava VII – Tržní ukazatele	9
Hlava VIII – Makroekonomické ukazatele	9
Hlava IX – Závěrečná ustanovení a provádění	10

# 1. Obecné pokyny orgánu EBA k minimálnímu seznamu kvalitativních a kvantitativních ukazatelů ozdravného plánu

---

## Status těchto obecných pokynů

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané podle článku 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010<sup>1</sup>. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídily.
2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by unijní právní předpisy měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Příslušné orgány ve smyslu čl. 4 odst. 2 nařízení (EU) č. 1093/2010, na které se tyto obecné pokyny vztahují, by s nimi měly být v souladu a začlenit je do svých postupů (např. pozměněním právního rámce nebo dohledových postupů), včetně případů, kdy jsou obecné pokyny zaměřeny v prvé řadě na instituce.

## Oznamovací povinnost

3. V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení (EU) č. 1093/2010 musí příslušné orgány do 23.09.2015 orgánu EBA oznámit, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, a v opačném případě uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito obecnými pokyny neřídí nebo nehodlají řídit. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který je k dispozici na internetových stránkách orgánu EBA, na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s označením "EBA/GL/2015/02". Oznámení by měly předkládat osoby s příslušným oprávněním oznamovat, zda se jejich příslušné orgány těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit. Jakoukoli změnu stavu dodržování pokynů je rovněž nutno oznámit orgánu EBA.
4. Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3.

---

<sup>1</sup> Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (Úř. věst. L 331, 15.12.2010, s. 12).

## Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

### Předmět

1. Tyto obecné pokyny byly vypracovány v souladu s čl. 9 odst. 2 směrnice 2014/59/EU ze dne 15. května 2014, kterou se stanoví rámec pro ozdravné postupy a řešení krize úvěrových institucí a investičních podniků a kterou se mění směrnice Rady 82/891/EHS, směrnice Evropského parlamentu a Rady 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU a 2013/36/EU a nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 a (EU) č. 648/2012 („směrnice 2014/59/EU“), která pověřuje Evropský orgán pro bankovníctví (EBA) vypracováním obecných pokynů zaměřených na stanovení minimálního seznamu kvantitativních a kvalitativních ukazatelů ozdravného plánu.
2. Podle čl. 9 odst. 1 směrnice 2014/59/EU příslušné orgány vyžadují, aby každý ozdravný plán obsahoval rámec ukazatelů vytvořený danou institucí, který stanoví, v jakém okamžiku lze přijmout příslušná opatření v plánu uvedená. Rámec ukazatelů by měl být součástí ozdravných plánů sestavených na základě regulační technické normy, vypracované podle čl. 5 odst. 10 směrnice 2014/59/EU, která upřesňuje obsah ozdravných plánů.
3. Tyto ukazatele schválí příslušné orgány při posuzování ozdravných plánů podle článků 6 a 8 směrnice 2014/59/EU, jak je dále specifikováno v regulační technické normě EBA týkající se posuzování ozdravných plánů, vypracované podle čl. 6 odst. 8 směrnice 2014/59/EU. Tyto ukazatele mohou být kvalitativní nebo kvantitativní ve vztahu k finanční situaci dané instituce a musí být snadno sledovatelné. Příslušné orgány zajistí, aby instituce zavedly vhodné mechanismy pro průběžné sledování těchto ukazatelů.
4. Ozdravný plán by měl obsahovat podrobné informace o rozhodovacím procesu s ohledem na realizaci ozdravného plánu jako zásadního prvku struktury správy a řízení, vzhledem k jejich významu pro posuzování proveditelnosti jednotlivých variant ozdravných opatření, a to na základě postupu eskalace za použití ukazatelů podle čl. 9 odst. 1 směrnice 2014/59/EU.
5. Pro účely těchto obecných pokynů se pojmem „ukazatele ozdravného plánu“ rozumí kvalitativní a kvantitativní ukazatele stanovené jednotlivými institucemi na základě rámce vymezeného těmito obecnými pokyny s cílem stanovit, v jakém okamžiku lze přijmout příslušná opatření v ozdravném plánu uvedená.

### Rozsah působnosti a míra uplatnění

6. Obecné pokyny jsou určeny příslušným orgánům a těm institucím, které jsou povinny vypracovat ozdravné plány podle směrnice 2014/59/EU.
7. Instituce a příslušné orgány by měly tyto obecné pokyny uplatňovat v souladu s ustanoveními o zjednodušených povinnostech některých institucí dle článku 4 směrnice 2014/59/EU.

8. Aniž je dotčen výše uvedený odstavec, může příslušný orgán částečně vyloučit uplatnění povinných kategorií ukazatelů ozdravného plánu, které uvádí hlava II odstavec 11 těchto obecných pokynů, pokud určité kategorie ukazatelů ozdravného plánu považuje za irelevantní s ohledem na model podnikání investičních podniků.

Podobně by měl příslušný orgán při provádění dohledu vyloučit i uplatnění určitých kategorií a ukazatelů, na které se vztahuje vyvratitelná právní domněnka uvedená v odstavcích 12 a 13, pokud se domnívá, že tyto kategorie a ukazatele nelze u určitých druhů investičních podniků uplatnit.

## Hlava II – Rámec ukazatelů ozdravného plánu

9. Rámec ukazatelů ozdravného plánu by měl být vytvořen institucemi a posouzen příslušným orgánem s přihlédnutím ke kritériím uvedeným v následujících odstavcích.
10. Instituce by měly zahrnout ukazatele ozdravného plánu kvantitativní i kvalitativní povahy.
11. Instituce by měly do ozdravného plánu zahrnout alespoň následující povinné kategorie ukazatelů ozdravného plánu, které jsou vysvětleny v hlavách III až VI těchto obecných pokynů, konkrétně:
- kapitálové ukazatele;
  - ukazatele likvidity;
  - ukazatele ziskovosti;
  - ukazatele kvality aktiv.
12. Kromě toho by instituce měly do ozdravného plánu zahrnout také dvě kategorie ukazatelů ozdravného plánu, které jsou vysvětleny v hlavách VII a VIII těchto obecných pokynů, tedy s výjimkou případů, kdy příslušným orgánům poskytnou uspokojivé zdůvodnění, proč uvedené kategorie nejsou s ohledem na právní strukturu, rizikový profil, velikost a/nebo složitost instituce relevantní (tj. vyvratitelná domněnka), a to:
- tržní ukazatele;
  - makroekonomické ukazatele.
13. Instituce by měly zahrnout specifické ukazatele ozdravného plánu rozdělené do jednotlivých kategorií v seznamu, jenž je součástí přílohy II těchto obecných pokynů, tedy s výjimkou případů, kdy příslušným orgánům poskytnou uspokojivé zdůvodnění, proč tyto specifické ukazatele nejsou s ohledem na právní strukturu, rizikový profil, velikost a/nebo složitost instituce relevantní (tj. vyvratitelná domněnka). Instituce by v každém případě měly do ozdravných plánů zahrnout nejméně jeden ukazatel z každé povinné kategorie dle odstavce 11.

14. Instituce by soubor ukazatelů neměly omezovat na minimální seznam uvedený v příloze II a měly by zvážit zahrnutí dalších ukazatelů s ohledem na principy uvedené v hlavě II a v souladu s popisem kategorií v následujících hlavách těchto obecných pokynů. Příloha III proto obsahuje demonstrativní výčet příkladů dalších ukazatelů ozdravného plánu rozdělených do jednotlivých kategorií.

15. Rámec ukazatelů ozdravného plánu by měl:

- a) být přizpůsoben modelu podnikání a obchodní strategii instituce a měl by odpovídat jejímu rizikovému profilu. Měl by identifikovat hlavní slabé stránky, které mohou s největší pravděpodobností ovlivnit finanční situaci instituce a navodit stav, za něhož je nutno rozhodnout o aktivaci ozdravného plánu;
- b) odpovídat velikosti a složitosti každé instituce. Počet ukazatelů by měl zejména postačovat k tomu, aby instituci upozornil na zhoršující se podmínky v nejrůznějších oblastech. Zároveň by měl být tento počet ukazatelů vhodně zacílen a instituce by jej měly být schopny snadno řídit;
- c) být způsobilý určit okamžik, kdy instituce musí rozhodnout, zda opatření uvedené v ozdravném plánu přijmout, či nepřijmout;
- d) být v souladu s celkovým rámcem řízení rizik a s existujícími ukazateli plánu pro nepředvídatelné události v oblasti likvidity nebo kapitálu a s ukazateli plánu pro kontinuitu činnosti instituce;
- e) být začleněn do systému správy a řízení instituce a do eskalačních a rozhodovacích postupů;
- f) obsahovat výhledově zaměřené ukazatele.

16. Při stanovování kvantitativních ukazatelů ozdravného plánu by instituce měla zvážit použití odstupňovaných měřítek („metoda semaforu“) pro účely informování vedení instituce o tom, že by uvedených ukazatelů mohlo být potenciálně dosaženo.

17. Instituce by měla nastavení ukazatelů ozdravného plánu upravovat v případě potřeby a nejméně jednou ročně.

18. Instituce by měla být schopna příslušnému orgánu vysvětlit, jak bylo nastavení ukazatelů ozdravného plánu vymezeno, a prokázat, že by prahové hodnoty byly překročeny v dostatečném předstihu, aby mohly být účinné. V této souvislosti by se mělo přihlídnout k rozsahu a rychlosti překročení prahové hodnoty.

19. Instituce by měla disponovat řídicími informačními systémy, které jí zajistí snadné a časté sledování ukazatelů a umožní ukazatele včas předložit na žádost příslušných orgánů.

20. Sledování ukazatelů ozdravného plánu by mělo být prováděno průběžně tak, aby instituce mohla včas přijmout příslušná opatření s cílem obnovit svoji finanční situaci po závažném zhoršení.

## Hlava III – Kapitálové ukazatele

21. Kapitálové ukazatele by měly zjistit každé významné skutečné a pravděpodobné budoucí zhoršení, pokud jde o množství a kvalitu kapitálu ve fungujícím podniku, a to včetně rostoucí míry cizího financování.

22. Při výběru kapitálových ukazatelů by instituce měly zvážit způsoby řešení problémů, které pramení ze skutečnosti, že tyto ukazatele nemusí umožňovat včasnou reakci ve stejné míře jako jiné druhy ukazatelů a že tedy realizace některých opatření k oživení kapitálové pozice instituce mohou trvat déle nebo mohou vykazovat větší citlivost na tržní i další podmínky. Řešení lze dosáhnout zejména zavedením prognóz budoucího vývoje, které by měly zohledňovat podstatné splatnosti smluvních závazků u kapitálových nástrojů.

23. Kapitálové ukazatele by rovněž měly být začleněny do interního postupu pro hodnocení kapitálové přiměřenosti podle článku 73 směrnice Evropského parlamentu a Rady 2013/36/EU ze dne 26. června 2013 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o obezřetnostním dohledu nad úvěrovými institucemi a investičními podniky, o změně směrnice 2002/87/ES a zrušení směrnic 2006/48/ES a 2006/49/ES („směrnice 2013/36/EU“), a do v něm existujícího rámce řízení rizik.

24. Prahové hodnoty by měly být nastaveny na základě rizikového profilu instituce a času potřebného k aktivaci ozdravných opatření, měly by zohledňovat schopnost ozdravení vyplývající z těchto opatření a přihlížet k tomu, jak rychle se kapitálová situace může změnit za podmínek specifických pro danou instituci.

25. Instituce by měla nastavit prahové hodnoty ukazatelů vycházejících z regulatorních kapitálových požadavků na vhodné úrovni, aby zajišťovaly dostatečný odstup od porušení kapitálových požadavků, které se na dotýčnou instituci vztahují (včetně minimálních požadavků na kapitál dle článku 92 nařízení (EU) 575/2013 a dodatečných požadavků na kapitál uplatňovaných podle čl. 104 odst. 1 písm. a) směrnice 2013/36/EU, avšak bez ohledu na případné požadavky týkající se kapitálových rezerv, které stanoví hlava VII kapitola 4 směrnice 2013/36/EU).

## Hlava IV – Ukazatele likvidity

26. Ukazatele likvidity by měly instituci informovat o možném nebo skutečném zhoršení schopnosti instituce plnit stávající a předpokládané potřeby v oblasti likvidity a financování.

27. Ukazatele likvidity instituce by se měly vztahovat ke krátkodobým i dlouhodobým potřebám likvidity a financování instituce a měly by podchycovat závislost instituce na velkoobchodních trzích a retailových vkladech, a kde je to relevantní, také odlišovat hlavní měny.
28. Ukazatele likvidity by měly být začleněny do strategií, principů, postupů a systémů vypracovaných jednotlivými institucemi podle článku 86 směrnice 2013/36/EU a do jejich stávajícího rámce řízení rizik.
29. Ukazatele likvidity by měly rovněž pokrývat další potenciální potřeby likvidity a financování, např. expozice související s vnitroskupinovým financováním a expozice vyplývající z podrozvahových struktur.
30. Prahové hodnoty stanovené institucí by měly být nastaveny na základě rizikového profilu instituce s přihlédnutím k tomu, jak rychle se situace v oblasti likvidity může změnit za podmínek specifických pro danou instituci.
31. Prahové hodnoty by měly být nastaveny na základě rizikového profilu instituce a času potřebného k aktivaci ozdravných opatření a měly by zohledňovat schopnost ozdravení vyplývající z těchto opatření. Pokud jde o minimální regulatorní požadavky vztahující se na dotyčnou instituci (včetně případných dalších požadavků na likviditu podle článku 105 směrnice 2013/36/EU), měla by instituce nastavit ukazatele na vhodné úrovni, aby jí poskytovaly informace o potenciálních a/nebo skutečných rizicích souvisejících s neplněním těchto minimálních požadavků.

## Hlava V – Ukazatele ziskovosti

32. Ukazatele ziskovosti by měly podchytit jakýkoli aspekt související s příjmem instituce, který by mohl vést k rychlému zhoršení finanční situace instituce v důsledku sníženého nerozděleného zisku (nebo ztráty) s dopadem na kapitál instituce.
33. Tato kategorie by měla zahrnovat ukazatele ozdravného plánu, které upozorňují na ztráty související s operačním rizikem a mohou mít významný dopad na výkaz zisků a ztrát, mimo jiné včetně problémů týkajících se chování, externích a interních podvodů a/nebo jiných událostí.

## Hlava VI – Ukazatele kvality aktiv

34. Ukazatele kvality aktiv by měly měřit a sledovat vývoj kvality aktiv dotyčné instituce. Zejména by měly označit okamžik, kdy by zhoršení kvality aktiv mohlo navodit stav, za něhož by instituce měla zvážit přijetí určitého opatření popsáno v ozdravném plánu.
35. Ukazatele kvality aktiv mohou zahrnovat stav a pohyb nevýkonných expozic s cílem podchytit jejich úroveň a dynamiku.



36. Ukazatele kvality aktiv by měly pokrývat aspekty, jako jsou podrozvahové expozice a vliv nesplácených úvěrů na kvalitu aktiv.

## Hlava VII – Tržní ukazatele

37. Tržní ukazatele se snaží podchytit očekávání účastníků trhu ohledně rychle se zhoršující finanční situace dotyčné instituce, která by mohla potenciálně vést k narušení přístupu k finančním a kapitálovým trhům. V souladu s tímto cílem by rámec kvalitativních a kvantitativních ukazatelů měl uvádět následující druhy ukazatelů:

- a) akciové ukazatele, které zachycují proměny cen akcií společností kótovaných na burze nebo koeficienty, které udávají vztah mezi účetní a tržní hodnotou akcií;
- b) dluhové ukazatele, které zachycují očekávání poskytovatelů velkoobchodního financování, např. swapy úvěrového selhání nebo spready u dluhových nástrojů;
- c) ukazatele související s portfoliem, které zachycují očekávání ohledně konkrétních tříd aktiv relevantních pro jednotlivé instituce (např. nemovitý majetek);
- d) snížení ratingu (dlouhodobé a/nebo krátkodobé), protože odráží očekávání ratingových agentur, které může vést k rychlým změnám očekávání účastníků trhu ohledně finanční situace instituce.

## Hlava VIII – Makroekonomické ukazatele

38. Makroekonomické ukazatele usilují o podchycení signálů upozorňujících na zhoršení ekonomických podmínek, v nichž instituce působí, nebo na koncentrace expozic či financování.

39. Makroekonomické ukazatele by měly vycházet z měřitelných faktorů ovlivňujících výsledky instituce v určitých zeměpisných oblastech nebo sektorech podnikání, které jsou pro dotyčnou instituci relevantní.

40. Makroekonomické ukazatele by měly být rozděleny takto:

- a) zeměpisné makroekonomické ukazatele týkající se jednotlivých jurisdikcí, kterým je dotyčná instituce vystavena, a to i s přihlédnutím k rizikům vyplývajícím z potenciálních právních překážek;
- b) sektorové makroekonomické ukazatele týkající se významných konkrétních sektorů hospodářské činnosti, kterým je dotyčná instituce vystavena (např. přeprava, nemovitosti).

## Hlava IX – Závěrečná ustanovení a provádění

41. Tyto obecné pokyny se použijí od 31. července 2015.

**Příloha I – Kategorie ukazatelů ozdravného plánu**

<b>Kategorie ukazatelů ozdravného plánu</b> (první čtyři kategorie jsou povinné, zatímco poslední dvě kategorie je možné vynechat, pokud instituce zdůvodní, že pro ni nejsou relevantní)
<b>Povinné kategorie</b>
1. Kapitálové ukazatele
2. Ukazatele likvidity
3. Ukazatele ziskovosti
4. Ukazatele kvality aktiv
<b>Kategorie, na které se vztahuje vyvratitelná domněnka</b>
5. Tržní ukazatele
6. Makroekonomické ukazatele

## Příloha II – Minimální seznam ukazatelů ozdravného plánu

<b>Minimální seznam ukazatelů ozdravného plánu</b> (u každého ukazatele může instituce případně zdůvodnit, že pro ni není daný ukazatel relevantní, avšak v takovém případě by ho měla nahradit jiným ukazatelem, který je pro ni relevantnější)	
<b>1. Kapitálové ukazatele</b>	
a)	Poměr kmenového kapitálu tier 1
b)	Celkový kapitálový poměr
c)	Pákový poměr
<b>2. Ukazatele likvidity</b>	
a)	Ukazatel krytí likvidity
b)	Ukazatel čistého stabilního financování
c)	Náklady na velkoobchodní financování
<b>3. Ukazatele ziskovosti</b>	
a)	(Návratnost aktiv) nebo (návratnost vlastního kapitálu)
b)	Významné provozní ztráty
<b>4. Ukazatele kvality aktiv</b>	
a)	Míra růstu hrubé výše nesplácených úvěrů
b)	Ukazatel krytí [Rezervy / (Celková výše nesplácených úvěrů)]
<b>5. Tržní ukazatele</b>	
a)	Negativní přezkoumání ratingu nebo snížení ratingu
b)	Spread swapů úvěrového selhání
c)	Kolísání cen akcií
<b>6. Makroekonomické ukazatele</b>	
a)	Změny HDP
b)	Swapy úvěrového selhání na státní dluhopisy

### Příloha III – Demonstrativní výčet dalších ukazatelů ozdravného plánu

Další ukazatele ozdravného plánu (demonstrativní výčet uvedený pouze pro ilustraci)	
1. Kapitálové ukazatele	
a)	(Nerozdělený zisk a rezervy) / Vlastní kapitál celkem
b)	Negativní informace o finanční situaci významných protistran
2. Ukazatele likvidity	
a)	Koncentrace likvidity a zdrojů financování
b)	Náklady celkového financování (retailového a velkoobchodního financování)
c)	Průměrná délka velkoobchodního financování
d)	Nesoulad smluvní splatnosti
e)	Dostupná nezatížená aktiva
3. Ukazatele ziskovosti	
a)	Podíl nákladů a výnosů (Provozní náklady / Provozní výnosy)
b)	Čistá úroková marže
4. Ukazatele kvality aktiv	
a)	Čistá výše nesplácených úvěrů / Vlastní kapitál
b)	(Hrubá výše nesplácených úvěrů) / Celková výše úvěrů
c)	Míra růstu znehodnocení finančních aktiv
d)	Nesplácené úvěry podle významné zeměpisné nebo sektorové koncentrace
e)	Expozice s úlevou <sup>2</sup> / Celkové expozice
5. Tržní ukazatele	
a)	Poměr tržní ceny a účetní hodnoty akcie
b)	Riziko ztráty dobré pověsti nebo významného poškození dobré pověsti instituce
6. Makroekonomické ukazatele	
a)	Negativní přezkoumání ratingu nebo snížení ratingu státních dluhopisů
b)	Míra nezaměstnanosti

<sup>2</sup> „Expozice s úlevou“ podle článků 163–183 prováděcího nařízení Komise (EU) č. 680/2014 ze dne 16. dubna 2014, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o podávání zpráv institucí pro účely dohledu podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013.