

EBA/GL/2021/11

09/11/2021

Насоки

за показателите, свързани с плана за възстановяване

1. Спазване на насоките и задължения за докладване

Статут на настоящите насоки

1. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1093/2010¹. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, компетентните органи и финансовите институции трябва да полагат всички усилия за спазване на насоките.
2. В настоящите насоки е представено становището на Европейския банков орган (ЕБО) за подходящите надзорни практики в Европейската система за финансов надзор или за това как следва да се прилага правото на Съюза в конкретна област. Компетентните органи, както са определени в член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, за които се прилагат насоките, следва да ги спазват, като ги включат в практиките си по подходящ начин (напр. чрез изменение на правната рамка или надзорните процеси), включително в случаите, когато насоките са насочени основно за институциите.

Изисквания за докладване

3. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, най-късно до [14.02.2022] компетентните органи трябва да уведомят ЕБО дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, а в противен случай — да изложат причините за неспазването им. При липса на уведомление в този срок ЕБО ще счита, че компетентните органи не спазват насоките. Уведомленията следва да се изпращат чрез подаване на формуляра, достъпен на уебсайта на ЕБО, като се отбелязва „EBA/GL/2021/11“. Уведомленията следва да се подават от лица, оправомощени да докладват относно спазването от името на своя компетентен орган. Всяка промяна в статута на спазването също трябва да се докладва пред ЕБО.
4. Уведомленията се публикуват на уебсайта на ЕБО в съответствие с член 16, параграф 3.

¹ Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

2. Предмет, обхват и определения

Предмет

5. В съответствие с член 9, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС² в настоящите насоки се определя минималният списък на количествените и качествените показатели, свързани с плановете за възстановяване, които трябва да бъдат включени в плановете за възстановяване, разработени и оценявани в съответствие с членове 5—9 от посочената директива, както е уточнено допълнително в членове 3—21 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията³, подходящите механизми за редовно наблюдение на тези показатели, случаите, при които могат да се предприемат действията, посочени в плановете за възстановяване, действията, които трябва да се предприемат във връзка с тези показатели, както и всички условия, необходими за прилагането на член 9, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС по отношение на тези показатели.

Обхват на прилагане

6. Настоящите насоки се прилагат за институциите, определени в член 2, параграф 1, точка 23 от Директива 2014/59/ЕС, при спазване на задълженията, посочени в членове 5—9 от същата директива, както е посочено по-подробно в членове 3—21 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията.
7. За институциите, които не са част от група, подлежаща на консолидиран надзор съгласно членове 111 и 112 от Директива 2013/36/ЕС, настоящите насоки се прилагат на индивидуално ниво.
8. За институциите, които са част от група, подлежаща на консолидиран надзор съгласно членове 111 и 112 от Директива 2013/36/ЕС, настоящите насоки се прилагат на нивото на предприятието майка от Съюза и на нивото на неговите дъщерни предприятия.
9. Компетентните органи могат да определят как да прилагат целите или част от настоящите насоки по отношение на институции, които подлежат на облекчени задължения във връзка с плановете си за възстановяване, както е посочено в член 4 от Директива 2014/59/ЕС.

² Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета от 15 май 2014 г. за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на кредитни институции и инвестиционни посредници и за изменение на Директива 82/891/ЕИО на Съвета и директиви 2001/24/ЕО, 2002/47/ЕО, 2004/25/ЕО, 2005/56/ЕО, 2007/36/ЕО, 2011/35/ЕС, 2012/30/ЕС и 2013/36/ЕС и на регламенти (ЕС) № 1093/2010 и (ЕС) № 648/2012 на Европейския парламент и на Съвета (ОВ L 173, 12.6.2014 г., стр. 190).

³ Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията от 23 март 2016 г. за допълнение на Директива 2014/59/ЕС на Европейския парламент и на Съвета чрез регулаторни технически стандарти за определяне на съдържанието на плановете за възстановяване, плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, минималните критерии, по които компетентният орган трябва да оценява плановете за реструктуриране и плановете за реструктуриране на група, условията за вътрешногрупова финансова подкрепа, изискванията към независимите оценители, договорното признаване на правомощията за обезценяване и преобразуване, изискванията за процедурите за уведомяване и съдържанието на уведомленията и съобщението за спиране, както и оперативното функциониране на колегиите за реструктуриране (ОВ L 184, 8.7.2016 г., стр. 1).

10. Компетентните органи могат да освободят институциите, които са инвестиционни посредници, от прилагането на някои показатели или условия, посочени в точки 21—23, когато прилагането им не би било подходящо за планирането на възстановяването на инвестиционния посредник или групата инвестиционни посредници, като се вземе предвид не само бизнес модела им, но и тяхната правна структура, рисков профил, размер или сложност.

Адресати

11. Настоящите насоки са предназначени за компетентните органи, както са определени в подточки i) и viii) на член 4, параграф 2 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, и за финансовите институции, както са определени в член 1, параграф 4 от Регламент (ЕС) № 1093/2010, когато тези финансови институции попадат в обхвата на настоящите насоки.

Определения

12. Ако не е посочено друго, термините, използвани и определени в Директива 2014/59/ЕС и Директива (ЕС) 2019/2034, имат същото значение в насоките.

13. За целите на настоящите насоки се прилагат следните определения:

„компетентен орган“	означава компетентният орган съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 21 от Директива 2014/59/ЕС и консолидиращият надзорник съгласно определението в точка 37 от него, както и компетентният орган съгласно определението в член 3, точка 5 от Директива (ЕС) 2019/2034 и надзорният орган на групата съгласно определението в точка 15 от него
„институция“	означава институция съгласно определението в член 2, параграф 1, точка 23 от Директива 2014/59/ЕС и предприятие майка от Съюза, както е посочено в точка 85 от него
„Общ капацитет за възстановяване“	означава способността за възстановяване на финансовото състояние на дадена институция или група в нейната цялост след значително влошаване
„план за възстановяване“	означава плана за възстановяване, предвиден в членове 5 и 6 от Директива 2014/59/ЕС, и планът за възстановяване на групата, определен в членове 7 и 8 от същата директива
„показатели, свързани с плана за възстановяване“	се отнася до качествените и количествените показатели, установени от всяка институция въз основа на рамката, изложена в настоящите насоки, за определяне на случаите, при които могат да бъдат предприети подходящите действия, посочени в плана за възстановяване, както е изложено в член 9, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС

3. Въвеждане

Дата на прилагане

14. Настоящите насоки се прилагат от 14.02.2022.

Отмяна

15. Насоки за минималния списък с качествени и количествени показатели, свързани с плана за възстановяване (EBA/GL/2015/02), от 6 май 2015 г.⁴ се отменят и заменят считано от 14.02.2022.

4. Определяне на рамката на показателите, свързани с плана за възстановяване

16. Рамката на показателите, свързани с плана за възстановяване, се създава от институциите и оценява от компетентния орган, като се отчитат критериите, посочени в настоящите насоки.
17. Планът за възстановяване съдържа подробна информация за процеса на вземане на решения, свързани с активирането на плана за възстановяване като съществен елемент от управленската структура, на базата на поетапен процес, като използва показателите, определени в съответната рамка и в съответствие с член 9, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС.
18. При определянето на тази рамка институциите следва да имат предвид, че нарушенията на показателите не задействат автоматично конкретен вариант за възстановяване, а указват, че следва да започне поетапен процес, чрез който да се реши дали да се предприемат действия.
19. Институциите включват показатели, свързани с плана за възстановяване, както с количествен, така и с качествен характер.
20. При определянето на прагове за количествени показатели, свързани с плана за възстановяване, съгласувано с цялостната обща рамка за управление на риска в съответствие с член 5, параграф 4 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията, институцията следва да използва многостепенна система за сигнализиране („принципа на светофара“), за да информира ръководния орган на институцията, че подобни прагове могат потенциално да бъдат достигнати.

⁴ https://www.eba.europa.eu/sites/default/documents/files/documents/10180/1147256/eda39e04-21e7-4d96-a13a-72416378deb8/EBA-GL-2015-02_BG_Guidelines%20on%20recovery%20plans%20indicators.pdf?retry=1

Категории показатели, свързани с плана за възстановяване

21. Институциите следва да включат в плана за възстановяване най-малко следните задължителни категории показатели, свързани с плана за възстановяване, както е посочено по-подробно в настоящите насоки:
 - а. показатели за капитала;
 - б. показатели за ликвидност;
 - в. показатели за рентабилност;
 - г. показатели за качеството на активите.
22. Институциите следва да включат в плана за възстановяване следните две категории показатели, свързани с плана за възстановяване, както е посочено по-подробно в настоящите насоки, освен ако не предоставят задоволителна обосновка на компетентните органи защо подобни категории не са от значение за правната структура, рисковия профил, размера и/или сложността на институцията (т.е. оборима презумпция):
 - а. основани на пазара показатели;
 - б. макроикономически показатели.
23. Институциите следва да включат конкретни показатели, свързани с плана за възстановяване, включени в списъка за категория, представен в приложение II към настоящите насоки, освен ако те не предоставят задоволителна обосновка пред компетентните органи защо подобни специфични показатели не са относими за правната структура, рисковия профил, размера и/или сложността на институцията или не могат да бъдат приложени поради характеристики на пазара, на който институцията извършва дейност (т.е. оборима презумпция).
24. Когато дадена институция оборва презумпцията, посочена в точка 23, за някой от показателите, посочени в приложение II, когато е възможно, тя следва да го замени с друг показател от същата категория, който е по-подходящ за тази институция. Ако замяната не е възможна за всеки показател от приложение II, институциите следва да включат в плановете си за възстановяване поне един показател от всяка от категориите, посочени в точка 21.
25. Институциите не следва да ограничават своя набор от показатели до минималния списък, посочен в приложение II, и следва да обмислят включването на други показатели съгласно принципите и в съответствие с описанието на категориите, посочени в настоящите насоки. За тази цел приложение III включва неизчерпателен списък с примери за допълнителни показатели, свързани с плана за възстановяване, групирани по категории.
26. Рамката на показателите, свързани с плана за възстановяване, следва:
 - а. да бъде адаптирана към бизнес модела и стратегията на институцията и да съответства на нейния рисков профил. Тя трябва да определя основните уязвимости, които е най-вероятно да окажат въздействие върху финансовото състояние на институцията;
 - б. да бъде съобразена с правната структура, размера и сложността на всяка институция. Поспециално броят показатели следва да бъде достатъчен за сигнализиране на институцията

- за влошаващите се условия в множество области. В същото време броят на показателите следва да бъде адекватно определен и управляван от институциите;
- в. да бъде в съответствие с цялостната рамка за управление на риска и със съществуващите показатели за ликвидност или капитал от плана за действие при извънредни ситуации, и показателите за плана за непрекъсваемост на дейността;
 - г. да дава възможност за редовно наблюдение и да бъде интегрирана в управлението на институцията и в рамките на поетапните процедури и процедурите за вземане на решение; и
 - д. да включва прогнозни показатели.

Изисквания за калибриране на показателите, свързани с плана за възстановяване

27. При калибрирането на рамката за показателите институцията взема предвид следното:

- а. общият капацитет за възстановяване на наличните варианти: институциите с по-ограничен общ капацитет за възстановяване следва да обмислят по-ранен праг на нарушение на показателите, свързани с плана за възстановяване, за да увеличат максимално шансовете за успешно прилагане на по-ограничените варианти за възстановяване;
- б. времевата рамка и сложността на прилагането на вариантите за възстановяване, като се вземат предвид правилата за вътрешно управление, одобренията от регулаторните органи, изисквани във всички относими юрисдикции, и потенциалните оперативни пречки пред изпълнението. Институциите, които разчитат на варианти, които са по-сложни за изпълнение и е вероятно да отнемат повече време за въвеждане, следва да ползват показатели, които да бъдат съответно калибрирани по по-консервативен начин, за да се даде възможност за достатъчно ранно предупреждение;
- в. на кой етап от кризата може реалистично да се използва вариантът за възстановяване. При разглеждането на този аспект институцията взема предвид факта, че, за разлика от ранното въвеждане, при някои видове варианти би било трудно да се постигнат пълните ползи на по-късен етап по време на неблагоприятна ситуация. Например в случай на вариант за възстановяване „набиране на капитал на пазара“ институцията следва да обмисли дали и кога това може реалистично да бъде постигнато. Институцията следва да отчете, че набирането на външен капитал може да стане по-трудно, когато нарушението от институцията на капиталовите ѝ изисквания стане по-вероятно;
- г. темпът на влошаване при криза. Институциите следва да отчетат, че макар темпът на влошаване да зависи в крайна сметка от конкретните обстоятелства на кризата, специфичните профили на институциите, включително, но не само, институциите с по-малко диверсифициран бизнес модел, както и други индивидуални обстоятелства, могат да доведат до по-бързо влошаване на финансовото състояние на институцията и до по-ограничена времева рамка за прилагане на вариантите за възстановяване. В това отношение институциите следва също да обмислят използването на показатели, показващи поетапно влошаване, за разпознаване на ситуации, при които настъпва бързо и съществено влошаване на финансовото състояние (напр. на капитала) на институцията. Освен това се обмисля наблюдението на промените в стойностите на показателите, когато е трудно да се определи еднократен момент във времето, в който е необходимо активиране на поетапна процедура;

- д. рамката на институцията за управление на риска (вкл. оценката на адекватността на вътрешния капитал (ВААК)) и рамката за рисков апетит. Институцията следва да гарантира, че калибрирането на показателите, свързани с плана за възстановяване, е в съответствие с нейната рамка за управление на риска и рисков апетит (напр. рамка за ранно предупреждение, планове за действие при извънредни ситуации и за непрекъсваемост на дейността).
28. Институцията следва да може да осигури на компетентния орган обяснение как е определено калибрирането на показателите, свързани с плана за възстановяване, и да демонстрира, че праговете ще бъдат преминати достатъчно рано, за да бъдат ефективни.
29. Целесъобразността на калибрирането на показателите, свързани с плана за възстановяване, се наблюдава редовно и съгласно член 5, параграф 2 от Директива 2014/59/ЕС се актуализира поне веднъж годишно или по-често, ако предложената от институцията актуализация е необходима поради промяна във финансовото или икономическото състояние на институцията. Всяка актуализация в калибрирането на показателите, свързани с плана за възстановяване, следва да бъде своевременно и надлежно съобщена, обяснена и обоснована пред компетентния орган. Такава актуализация следва да бъде одобрена от компетентните органи при извършването на оценката им на плана за възстановяване.
30. Компетентните органи и органите за реструктуриране биха могли да решат да приложат временни мерки за облекчение в случай на системна криза с цел облекчаване на регулаторната тежест, която може потенциално да окаже отрицателно въздействие върху способността на институциите да продължат да подкрепят реалната икономика. Като се имат предвид временният характер и специфичната цел на тези надзорни мерки за облекчение и мерки, свързани с облекчение на реструктуриране, тяхното обявяване не следва да води до автоматична промяна в калибрирането от страна на институциите на показателите, свързани с плана за възстановяване.
31. Компетентните органи може да одобрят актуализиране на калибрирането на показателите, свързани с плана за възстановяване, в надлежно обосновани случаи, например следните:
- а. рекалибрираните показатели отговарят на общите изисквания за калибриране на показателите, свързани с плана за възстановяване, както е посочено в точка 27;
 - б. тези промени отразяват промени в дейността и финансовия профил на институцията и са съобразени с вътрешната рамка за управление на риска и рисковия апетит на институцията;
 - в. рекалибрирането не противоречи на целите на надзорните мерки за облекчение;
 - г. показателите за капитала винаги се калибрират на нива, надвишаващи съответния размер на собствения капитал, изискван съгласно трета, четвърта и седма част от Регламент (ЕС) № 575/2013, глава 2 от Регламент (ЕС) 2017/2402 и член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС, според случая.

Действия и уведомления при нарушаване на даден показател

32. За да могат нарушенията на показателите да реализират ефективно своя предупредителен потенциал в съответствие с вътрешните процедури, посочени в планове за възстановяване

съгласно член 5, параграф 3, буква а) от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията, институциите следва незабавно и във всеки случай:

- a. в рамките на един работен ден от нарушението на показателя, свързан с плана за възстановяване, да предупредят ръководния орган на институцията, като задействат подходящия поетапен процес, за да се гарантира, че всяко нарушение се разглежда и, когато е относимо, се предприемат действия във връзка с него; и
 - б. най-късно в рамките на един допълнителен работен ден след вътрешната поетапна процедура, посочена в буква а) по-горе, да уведомят съответния компетентен орган за нарушението на показателя, свързан с плана за възстановяване.
33. Когато е нарушен показател, свързан с плана за възстановяване, ръководният орган на институцията също въз основа на член 9, параграф 1 от Директива 2014/59/ЕС, оценява ситуацията, за да реши дали да бъдат предприети действия по възстановяване и съевременно да уведоми компетентния орган за своето решение.
34. Решението на институцията, посочено в предходната точка, следва да се взема въз основа на мотивиран анализ на обстоятелствата около нарушението. Когато това решение е за предприемане на действия от страна на институцията в съответствие с плана за възстановяване, на компетентния орган следва да се представи план за действие въз основа на списък с потенциални надеждни и осъществими варианти за възстановяване, които да се използват в тази неблагоприятна ситуация, и график за отстраняване на нарушението. Ако е взето решение за непредприемане на действие, в обяснението, представено на компетентния орган, следва ясно да се посочат причините защо и, ако е целесъобразно, да бъде показано как възстановяването на стойностите на конкретни видове показатели и регулирането на техните нарушения е възможно без използването на мерки за възстановяване.
35. Всяко действие или вариант, предприети или разгледани от институцията вследствие на нарушение на показател, дори ако преди това не са били включени в плана за възстановяване, следва да се считат за имащи отношение към комуникацията с компетентния орган. Съответно за тази цел вариантите за възстановяване следва да включват мерки с извънредно естество, както и мерки, които биха могли да бъдат предприети и в хода на обичайната дейност, както е посочено в член 8 от Делегиран регламент (ЕС) 2016/1075 на Комисията (напр. от извънредни мерки до по-крайни и радикални варианти за възстановяване).
36. Окончателното решение относно евентуалното задействане на плана за възстановяване се взема от институцията и не се активира автоматично от нарушение. След уведомяването за нарушението компетентният орган активно работи с институцията.
37. За целите на предходната точка компетентният орган следва да наблюдава i) правилното и съевременното задействане от институцията на поетапните процедури и ii) дали обсъждането на задействането на плана се извършва на правилното управленско ниво на институцията. Компетентният орган следва да оцени дали обосновката, представена от институцията за решението ѝ да приложи или не вариантите за възстановяване, е прозрачна и добре обоснована.

Механизми за наблюдение на показателите, свързани с плана за възстановяване

38. Наблюдението на показателите, свързани с плана за възстановяване, от страна на институцията следва да бъде организирано с подходяща честота и да позволява своевременното представяне на показателите пред компетентния орган при поискване.
39. При поискване от компетентния орган институцията следва да може да му предостави стойности за пълния набор от показатели, свързани с плана за възстановяване, (в нарушение или не) поне веднъж месечно, дори ако стойностите на показателите не са се променили. Компетентният орган разглежда възможността за изискване на такава информация с по-голяма честота, по-специално в кризисни ситуации или при нарушение на един или повече показатели, свързани с плана за възстановяване, като се вземат предвид естеството, скоростта на развитие на кризата (ускорена или по-бавна) и видът показател (напр. показатели за ликвидност).

5. Показатели, свързани с плана за възстановяване

Показатели за капитала

40. Показателите за капитала следва да идентифицират всяко значително действително или вероятно бъдещо влошаване на количеството и качеството на капитала в условията на действащо предприятие, включително увеличаване на нивото на ливъридж.
41. При избора на показатели за капитала институциите следва да обмислят начини за разглеждане на въпросите, които произтичат от факта, че капацитетът на подобни показатели за навременна реакция може да бъде по-нисък в сравнение с другите видове показатели, а определени мерки за възстановяване на капиталовата позиция на институцията могат да са предмет на по-дълги срокове за изпълнение или по-голяма чувствителност към пазарни и други условия. По-специално това може да бъде постигнато чрез определяне на прогнози за бъдещото развитие, които следва да вземат предвид съществените договорни падежи, свързани с капиталовите инструменти.
42. Показателите за капитала следва също да бъдат включени в процеса за вътрешен анализ на адекватността на капитала на институцията съгласно член 73 от Директива 2013/36/ЕС.
43. Праговете за показателите на базата на регулаторните капиталови изисквания следва да бъдат калибрирани от институцията на адекватни достатъчно високи нива за избягване на нарушаване на капиталовите изисквания, приложими за институцията (вкл. изискванията за минимален собствен капитал, както е посочено в член 92 от Регламент (ЕС) № 575/2013 и изискванията за допълнителен собствен капитал, приложени съгласно член 104, параграф 1, буква а) от Директива 2013/36/ЕС).
44. В съответствие с целта на процеса на възстановяване и гъвкавостта, предоставена на институцията да действа независимо при нарушаване на показателите, регулаторните

показатели за капитала следва да бъдат определени на ниво, по-високо от това, което биха позволили надзорна намеса.

45. Като цяло показателите за капитала следва да бъдат калибрирани над комбинираното изискване за капиталов буфер. Когато институцията калибрира показателите си за капитала в рамките на буферите, тя следва ясно да покаже в своя план за възстановяване, че нейните варианти за възстановяване могат да бъдат приложени в ситуация, при която буферите са били използвани изцяло или частично.
46. Праговете за показателите, свързани с изискванията, посочени в членове 45в и 45г от Директива 2014/59/ЕС (минимално изискване за собствен капитал и приемливи задължения — МИПЗ) и член 92а или 92б от Регламент (ЕС) № 575/2013 (общ капацитет за покриване на загуби — ОКПЗ), изразени като проценти от размера на общата рискова експозиция (РОРЕ) и мярката за общата експозиция (МОЕ), следва да бъдат приведени в съответствие с калибрирането на регулаторните показатели, свързани с плана за възстановяване на капитала, като те следва да бъдат определени на ниво над нивото, което позволява намеса на органа за реструктуриране в съответствие с член 16а от Директива 2014/59/ЕС [въведен от Директива (ЕС) 2019/879] и член 128 от Директива 2013/36/EU [изменен от Директива (ЕС) 2019/878]. Като цяло прагът следва да бъде калибриран от институцията над комбинираното изискване за буфер, когато се разглежда в допълнение към i) минималното изискване за ОКПЗ и ii) окончателното МИПЗ или задължителните междинни целеви нива на МИПЗ (ако са различни), изразени като проценти от РОРЕ. Институцията следва също да вземе предвид всеки допълнителен елемент, считан за относим при определянето на тези изисквания, включително изискване за подчиненост, според случая. Ако дадена институция реши да калибрира показателите, свързани с МИПЗ и ОКПЗ в рамките на буферите, тя трябва ясно да покаже в своя план за възстановяване, че нейните варианти за възстановяване могат да бъдат приложени в ситуация, при която буферите са били използвани изцяло или частично.
47. Прагът на показателя следва да отчита падежния профил на приемливите задължения и способността на институцията да ги подновява. За групи със стратегия за реструктуриране с множество входни точки, когато обхватът на пруденциалния надзор и на реструктурирането може да се различават, институцията следва да калибрира показателите на консолидирано ниво за МИПЗ/ОКПЗ за всеки от субектите/групите за реструктуриране.
48. Калибрирането на прага за МИПЗ следва да бъде съгласувано от компетентния орган след консултация с органа за реструктуриране, когато извършва своята оценка на плана за възстановяване. След като бъде уведомен от институцията за нарушение на показателя за МИПЗ, компетентният орган следва да информира органа за реструктуриране и да си сътрудничи с него, предвид значението на МИПЗ за целите на реструктурирането съгласно член 31 от Директива 2014/59/ЕС.

Показатели за ликвидност

49. Показателите за ликвидност следва да могат да дават информация на институцията за възможно или действително влошаване на капацитета на институцията да посреща текущи и предвидими нужди от ликвидност и финансиране.

50. Показателите за ликвидност на институцията следва да се отнасят както до краткосрочните, така и до дългосрочните нужди от ликвидност и финансиране на институцията и да обхващат нейната зависимост от пазарите на едро и депозитите на дребно, като правят разграничение между съществените валути, когато е относимо.
51. Показателите за ликвидност следва да бъдат неразделна част от стратегиите, политиките, процесите и системите, разработени от всяка институция съгласно член 86 от Директива 2013/36/ЕС и нейната съществуваща рамка за управление на риска.
52. Показателите за ликвидност следва също да покриват други потенциални нужди от ликвидност и финансиране, като експозиции, свързани с вътрешногрупово финансиране и такива, произтичащи от задбалансови структури.
53. Праговете за показателите за ликвидност следва да бъдат калибрирани от институцията на адекватни нива, за да може те да дават информация за възможните и/или действителните рискове от неспазване на съответните минимални изисквания (вкл. допълнителните изисквания за ликвидност съгласно член 105 от Директива 2013/36/ЕС, ако е приложимо).
54. Поради това праговете за показателите, основани на регулаторните изисквания за ликвидност (показатели за ОЛП и ОНСФ), следва да бъдат калибрирани над минималните изисквания от 100 %.
55. За да се калибрират праговете на ликвидната позиция, институцията следва да вземе предвид мерките за ликвидност, използвани за вътрешно наблюдение, отразяващи собствените ѝ допускания относно ликвидността, които реалистично биха могли да бъдат извлечени от източници, които не са взети предвид в регулаторните изисквания. За тази цел институцията може да вземе предвид размера на капацитета за генериране на ликвидност (КГР), други източници на ликвидност (напр. депозити в други кредитни институции) и всякакви други относими корекции. При създаването на прогнозни показатели, институцията следва да прецени коя падежна точка да вземе предвид в съответствие с рисковия профил на институцията и след това да отчете оценените входящи и изходящи потоци.

Показатели за рентабилност

56. Показателите за рентабилност следва да обхващат всеки свързан с дохода аспект на институцията, който може да доведе до бързо влошаване във финансовото състояние на институцията посредством намалени неразпределени печалби (или загуби), които влияят на собствения капитал на институцията.
57. Тази категория включва показатели, свързани с плана за възстановяване, които се отнасят за загуби, свързани с операционен риск, които могат да имат значително въздействие върху отчета за приходите и разходите, включително, но не само проблеми, свързани с поведението, външни и вътрешни измами и/или други събития.

Показатели за качеството на активите

58. Показателите за качеството на активите следва да измерват и наблюдават развитието на качеството на активите на институцията. По-специално те следва да посочват кога влошаването

на качеството на активите може да доведе до момент, в който институцията следва да обмисли предприемането на действие, описано в плана за възстановяване.

59. Показателите за качеството на активите може да включват съотношение на наличностите и на потока от необслужвани експозиции за обхващане на тяхното ниво и динамика.
60. Показателите за качеството на активите следва да обхващат аспекти като задбалансови експозиции и влиянието на необслужваните кредити върху качеството на активите.

Основани на пазара показатели

61. Основаните на пазара показатели целят да обхванат очакванията на пазарните участници за бързо влошаване на финансовото състояние на институцията, което е възможно да затрудни достъпа до финансиране и капиталовите пазари. В съответствие с тази цел рамката от качествени и количествени показатели следва да се отнася за посочените по-долу типове показатели:
 - а. базирани на капиталови инструменти показатели, които обхващат промените в цената на акциите на регистрираните на борсата дружества, или съотношения, които измерват връзката между балансовата и пазарната стойност на капитала;
 - б. базирани на дълг показатели, които обхващат очаквания от доставчиците на финансиране на едро като суапи за кредитно неизпълнение или спредове по дълг;
 - в. свързани с портфейла показатели, които обхващат очакванията във връзка с конкретни класове активи, относими за всяка институция (напр. недвижими имоти);
 - г. понижаване на рейтинга (дългосрочно и/или краткосрочно), тъй като то отразява очакванията на агенциите за кредитен рейтинг, които могат да доведат до бързи промени в очакванията на участниците на пазара относно финансовото състояние на институцията.

Макроикономически показатели

62. Макроикономическите показатели целят да обхванат сигнали за влошаване в икономическите условия, при които институцията оперира, или на концентрации на експозиции или финансиране.
63. Макроикономическите показатели се основават на показатели, които влияят на резултатите на институцията в конкретни географски области или бизнес сектори, които са относими за институцията.
64. Макроикономическите показатели следва да включват следните типологии:
 - а. географски макроикономически показатели, свързани с различни юрисдикции, на които институцията е изложена, като отчитат също рисковете, произтичащи от потенциални правни бариери;
 - б. секторни макроикономически показатели, свързани с основни специфични сектори на икономическа дейност, на които институцията е изложена (напр. транспортиране,

недвижими имоти).

Приложение I — Категории показатели, свързани с плана за възстановяване

Категории показатели, свързани с плана за възстановяване (първите четири категории са задължителни, а последните две могат да бъдат изключени, ако институцията се обоснове, че не са относими за нея)
Задължителни категории
1. Показатели за капитала
2. Показатели за ликвидност
3. Показатели за рентабилност
4. Показатели за качеството на активите
Категории, предмет на оборима презумпция
5. Основани на пазара показатели
6. Макроикономически показатели

Приложение II — Минимален списък с показатели, свързани с плана за възстановяване

Минимален списък с показатели, свързани с плана за възстановяване (всеки показател е обект на възможността институцията да се обоснове, че не е относим за нея, но в подобен случаи той следва да бъде заменен с друг показател, който е по-относим за тази институция)	
1. Показатели за капитала	
а)	съотношение на базовия собствен капитал от първи ред
б)	съотношение на обща капиталова адекватност
в)	отношение на ливъридж
г)	МИПЗ и ОКПЗ (когато е относимо)
2. Показатели за ликвидност	
а)	отношение на ликвидно покритие
б)	отношение на нетно стабилно финансиране
в)	налични свободни от тежести активи, приемливи за финансиране от централната банка
г)	ликвидна позиция
3. Показатели за рентабилност	
а)	(възвръщаемост на активите) или (възвръщаемост на капитала)
б)	значителни операционни загуби
4. Показатели за качеството на активите	
а)	темп на нарастване на брунтните необслужвани кредити
б)	коефициент на покритие [провизии / (общо необслужвани кредити)]
5. Основани на пазара показатели	
а)	рейтинг с отрицателна перспектива или понижаване на рейтинг
б)	спред по суап за кредитно неизпълнение
в)	променливост на цената на акция
6. Макроикономически показатели	
а)	променливост в БВП
б)	суап за кредитно неизпълнение по държави

Приложение III — Примерен списък с допълнителни показатели, свързани с плана за възстановяване

Допълнителни показатели, свързани с плана за възстановяване (неизчерпателен списък, предоставен само като пример)
1. Показатели за капитала
а) (неразпределена печалба и резерви) / общо капитал
б) неблагоприятна информация за финансовото състояние на значими контрагенти
2. Показатели за ликвидност
а) концентрация на ликвидност и източници на финансиране
б) цена на цялото финансиране (финансиране на дребно и едро)
в) среден срок на финансирането на едро
г) несъответствия между договорените падежи
д) разходи за финансиране на едро
3. Показатели за рентабилност
а) съотношение разходи-приходи (оперативни разходи / оперативни приходи)
б) нетен лихвен марж
4. Показатели за качеството на активите
а) нетни необслужвани кредити / капитал
б) (брутни необслужвани кредити) / общо кредити
в) темп на нарастване на обезценки за финансови активи
г) необслужвани кредити по значима географска или секторна концентрация

д) експозиции с мерки за реструктуриране ⁵ / общо експозиции
5. Основани на пазара показатели
а) пазарна спрямо счетоводна стойност
б) заплахата за репутацията на институцията или значителна вреда за репутацията
6. Макроикономически показатели
а) рейтинг с отрицателна перспектива или понижаване на рейтинг на държави
б) равнище на безработицата

⁵ „Експозиции с мерки за реструктуриране“, както са определени в [Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 of 17 December 2020, Annex V, Part 2, par. 240-268].