

EBI/PN/2021/11

---

09.11.2021.

---

## Pamatnostādnes

---

par darbības atjaunošanas plāna  
rādītājiem

# 1. Atbilstība un ziņošanas prasības

---

## Pamatnostādņu statuss

1. Šis dokuments ietver pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. pantu<sup>1</sup>. Kompetentajām iestādēm un finanšu iestādēm saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu jā dara viss iespējamais, lai ievērotu šīs pamatnostādnes.
2. Pamatnostādnēs ir izklāstīts EBI skatījums uz attiecīgām uzraudzības praksēm Eiropas finanšu uzraudzības sistēmā jeb par to, kā konkrētā jomā ir jāpiemēro Savienības tiesību akti. Kompetentajām iestādēm, kas minētas Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punktā, uz kurām attiecas šīs pamatnostādnes, tās jāievēro, iekļaujot tās attiecīgi savā praksē (piemēram, veicot grozījumus savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības procesos), tostarp gadījumos, ja pamatnostādnes ir paredzētas galvenokārt iestādēm.

## Prasība sniegt ziņojumus

3. Saskaņā ar Regulas (ES) Nr. 1093/2010 16. panta 3. punktu kompetentajām iestādēm līdz (14.02.2022) jāpaziņo EBI, vai tās ievēro vai paredz ievērot šīs pamatnostādnes, vai arī jānorāda to neievērošanas iemesli. Ja attiecīgajā termiņā šāds paziņojums nebūs saņemts, EBI uzskatīs, ka kompetentās iestādes neievēro šīs pamatnostādnes. Paziņojumi jānosūta, iesniedzot EBI tīmekļa vietnē pieejamo veidlapu ar norādi "EBA/GL/2021/11". Personām, kuras iesniedz paziņojumus, ir jābūt pilnvarotām ziņot par prasību izpildi pārstāvēto kompetento iestāžu vārdā. Par jebkurām atbilstības statusa izmaiņām arī ir jāziņo EBI.
4. Paziņojumus publicēs EBI tīmekļa vietnē saskaņā ar 16. panta 3. punktu.

---

<sup>1</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2010. gada 24. novembra Regula (ES) Nr. 1093/2010, ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (Eiropas Banku iestādi), groza Lēmumu Nr. 716/2009/EK un atceļ Komisijas Lēmumu 2009/78/EK (OV L 331, 15.12.2010., 12. lpp.).

## 2. Priekšmets, darbības joma un definīcijas

---

### Priekšmets

5. Saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES<sup>2</sup> 9. panta 2. punktu šīs pamatnostādnes nosaka minimālos kvantitatīvos un kvalitatīvos darbības atjaunošanas plāna rādītājus iekļaušanai darbības atjaunošanas plānos, kas izstrādāti un novērtēti saskaņā ar minētās direktīvas 5.–9. pantu, kā sīkāk norādīts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075<sup>3</sup> 3.–21. pantā, kā arī attiecīgos pasākumus šādu rādītāju regulārai uzraudzībai, vietas, kurās var veikt darbības atjaunošanas plānos minētās darbības, veicamo darbību attiecībā uz šiem rādītājiem un jebkuru nosacījumu, kas vajadzīgs Direktīvas 2014/59/ES 9. panta 1. punkta piemērošanai attiecībā uz šiem rādītājiem.

### Piemērošanas joma

6. Šīs pamatnostādnes attiecas uz iestādēm, kas definētas Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 23. apakšpunktā, ievērojot minētās direktīvas 5.–9. pantā noteiktos pienākumus, kā sīkāk norādīts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 3.–21. pantā.
7. Attiecībā uz iestādēm, kas neietilpst grupā, uz kuru attiecas konsolidētā uzraudzība saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 111.–112. pantu, šīs pamatnostādnes tiek piemērotas individuālā līmenī.
8. Savukārt attiecībā uz iestādēm, kas ietilpst grupā, uz kuru attiecas konsolidētā uzraudzība saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 111.–112. pantu, šīs pamatnostādnes tiek piemērotas Savienības mātesuzņēmuma un tā meitasuzņēmumu līmenī.
9. Kompetentās iestādes var norādīt, kā piemērot visas šīs pamatnostādnes vai daļu no tām iestādēm, uz kuru darbības atjaunošanas plāniem attiecas vienkāršoti pienākumi, kā noteikts Direktīvas 2014/59/ES 4. pantā.
10. Kompetentās iestādes var atteikties no dažu 21.–23. punktā noteikto rādītāju vai nosacījumu piemērošanas iestādēm, kas ir ieguldījumu brokeru sabiedrības, ja to piemērošana nebūtu atbilstoša ieguldījumu brokeru sabiedrības vai ieguldījumu brokeru sabiedrību grupas darbības atjaunošanas

---

<sup>2</sup> Eiropas Parlamenta un Padomes 2014. gada 15. maija Direktīva 2014/59/ES, ar ko izveido kredītiestāžu un ieguldījumu brokeru sabiedrību atveseļošanas un noregulējuma režīmu un groza Padomes Direktīvu 82/891/EEK un Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/ES, 2012/30/ES un 2013/36/ES, un Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1093/2010 un (ES) Nr. 648/2012 (Banku atveseļošanas un noregulējuma direktīva) (OV L 173, 12.6.2014., 190. lpp).

<sup>3</sup> Komisijas 2016. gada 23. marta Deleģētā regula (ES) 2016/1075, ar ko papildina Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvu 2014/59/ES attiecībā uz regulatīvajiem tehniskajiem standartiem, ar kuriem precizē atveseļošanas plānu, noregulējuma plānu un grupas noregulējuma plānu saturu, minimālos kritērijus, kas kompetentajai iestādei ir jānovērtē attiecībā uz atveseļošanas plāniem un grupas atveseļošanas plāniem, nosacījumus grupas finansiālajam atbalstam, prasības neatkarīgiem vērtētājiem, norakstīšanas un konvertācijas pilnvaru līgumisku atzīšanu, paziņošanas prasību un apturēšanas paziņojuma procedūras un saturu un noregulējuma kolēģiju operatīvās funkcijas (OV L 184, 8.7.2016., 1. lpp.).

plānošanai, ņemot vērā tās biznesa modeli, kā arī juridisko struktūru, riska profilu, lielumu vai sarežģītību.

## Adresāti

11. Šīs pamatnostādnes ir adresētas kompetentajām iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 4. panta 2. punkta i) apakšpunktā un 2. punkta viii) apakšpunktā, un finanšu iestādēm, kā definēts Regulas (ES) Nr. 1093/2010 1. panta 4. punktā, ja šīs finanšu iestādes ietilpst šo pamatnostādņu tvērumā.

## Definīcijas

12. Ja vien nav norādīts citādi, termini, kas izmantoti un definēti Direktīvā 2014/59/ES, Direktīvā 2013/36/ES un Direktīvā (ES) 2019/2034, ir tāda pati nozīme arī šajās pamatnostādnēs.

13. Šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:

“darbības atjaunošanas plāna rādītāji”	.attiecas uz kvalitatīviem un kvantitatīviem rādītājiem, ko noteikusi katra iestāde, pamatojoties uz šajās pamatnostādnēs noteikto ietvaru, lai noteiktu situācijas, kurās var veikt darbības atjaunošanas plānā minētās atbilstošās darbības, kā noteikts Direktīvas 2014/59/ES 9. panta 1. punktā.
“darbības atjaunošanas plāns”	.ir Direktīvas 2014/59/ES 5.–6. pantā noteiktais darbības atjaunošanas plāns un grupas darbības atjaunošanas plāns, kā noteikts minētās direktīvas 7.–8. pantā;
“iestāde”	.ir iestāde, kā definēts Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 23. apakšpunktā, un Savienības mātesuzņēmums, kā noteikts šā dokumenta 85. punktā;
“kompetentā iestāde”	.ir kompetentā iestāde, kā definēts Direktīvas 2014/59/ES 2. panta 1. punkta 21. apakšpunktā, un konsolidētās uzraudzības iestāde, kā definēts 37. punktā, kā arī kompetentā iestāde, kā definēts Direktīvas (ES) 2019/2034 3. panta 5. punktā, un grupas uzraudzības iestāde, kā definēts 15. punktā;
“vispārējā darbības atjaunošanas spēja”	.ir spēja atjaunot iestādes vai grupas finansiālo stāvokli kopumā pēc būtiskas pasliktināšanās;

## 3. Īstenošana

---

### Piemērošanas datums

14. Šo pamatnostādņu piemērošana sākas 14.02.2022.

### Atcelšana

15. Šo 2015. gada 6. maija<sup>4</sup> Pamatnostādņu par kvalitatīvo un kvantitatīvo darbības atjaunošanas plāna rādītāju minimālo sarakstu (EBI-PN-2015-02) atcelšana un aizstāšana stājas spēkā 14.02.2022.

## 4. Darbības atjaunošanas plāna rādītāju sistēma

---

16. Darbības atjaunošanas plāna rādītāju sistēma ir jāizveido iestādēm un jānovērtē kompetentajai iestādei, ņemot vērā šajās pamatnostādnēs noteiktos kritērijus.
17. Darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj detalizēta informācija par lēmumu pieņemšanas procesu attiecībā uz darbības atjaunošanas plāna kā pārvaldības struktūras būtiska elementa aktivizēšanu, pamatojoties uz eskalācijas procesu, izmantojot attiecīgajā sistēmā noteiktos rādītājus un saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 9. panta 1. punktu.
18. Definējot šo sistēmu, iestādēm jāņem vērā, ka rādītāju pārkāpšana automātiski neaktivizē konkrētu darbības atjaunošanas pasākumu, bet norāda, ka ir jāsāk eskalācijas process, lai izlemtu, rīkoties vai ne.
19. Iestādēm ir jāiekļauj gan kvantitatīvie, gan kvalitatīvie darbības atjaunošanas plāna rādītāji.
20. Nosakot darbības atjaunošanas plāna rādītāju kvantitatīvās robežvērtības atbilstoši visaptverošajai vispārējā riska pārvaldības sistēmai saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 5. panta 4. punktu, iestādei ir jāizmanto progresīvā metrika (“luksofora pieeja”), lai informētu iestādes vadības institūciju, ka šādas rādītāju robežvērtības potenciāli varētu tikt sasniegtas.

### Darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas

21. Iestādēm darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj vismaz šādas obligātās darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas, kas ir izskaidrotas tālāk šajās pamatnostādnēs:
  - a. kapitāla rādītāji;

---

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

- b. likviditātes rādītāji;
  - c. rentabilitātes rādītāji;
  - d. aktīvu kvalitātes rādītāji.
22. Iestādēm darbības atjaunošanas plānā ir jāiekļauj divas darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas, kas ir izskaidrotas tālāk šajās pamatnostādnēs, ja vien tās nesniedz kompetentajām iestādēm pietiekamu pamatojumu par to, ka šādas kategorijas nav attiecināmas uz iestādes juridisko struktūru, riska profilu, lielumu un/vai sarežģītību (t. i. atspēkojamo pieņēmumu):
- a. tirgus rādītāji;
  - b. makroekonomiskie rādītāji.
23. Iestādēm ir jāiekļauj šo pamatnostādņu II pielikuma kategoriju sarakstā sniegtie īpašie darbības atjaunošanas plāna rādītāji, ja vien tās nesniedz kompetentajām iestādēm pietiekamu pamatojumu par to, ka šādi īpašie rādītāji nav attiecināmi uz iestādes juridisko struktūru, riska profilu, lielumu un/vai sarežģītību vai ka tos nevar piemērot tirgus, kurā iestāde darbojas, īpatnību dēļ (t. i. atspēkojamo pieņēmumu).
24. Ja iestāde atspēko 23. punktā izklāstīto pieņēmumu attiecībā uz kādu no II pielikumā norādītajiem rādītājiem, tai pēc iespējas tas jāaizstāj ar citu šai iestādei atbilstošāku rādītāju no tās pašas kategorijas. Ja nav iespējams aizstāt katru rādītāju no II pielikuma, iestādēm darbības atjaunošanas plānā jāiekļauj vismaz viens rādītājs no katras 21. punktā norādītās kategorijas.
25. Iestādēm nav jāierobežo rādītāju kopums līdz II pielikumā noteiktajam minimumam un jāapsver citu rādītāju iekļaušana, ievērojot šajās pamatnostādnēs izklāstītos principus un sniegto kategoriju aprakstu. Šajā nolūkā III pielikumā ir ietverts neizsmeļošs saraksts ar papildu darbības atjaunošanas plāna rādītāju piemēriem, kas iedalīti kategorijās.
26. Darbības atjaunošanas plāna rādītāju sistēmai ir:
- a. jāatbilst iestādes biznesa modelim un stratēģijai un jābūt piemērotai tās riska profilam. Tajā ir jāidentificē galvenie apdraudējumi, kas, visticamāk, ietekmē iestādes finansiālo stāvokli;
  - b. jāatbilst katras iestādes juridiskajai struktūrai, lielumam un sarežģītībai. Jo īpaši rādītāju skaitam jābūt pietiekamam, lai brīdinātu iestādi par dažādu jomu pasliktināšanos. Tajā pašā laikā šim rādītāju skaitam jābūt mērķtiecīgam un iestādēm tas ir attiecīgi jāpārvalda.
  - c. jābūt saskaņotai ar kopējo riska pārvaldības sistēmu un ar pastāvošajiem likviditātes vai kapitāla ārkārtas rīcības plāna rādītājiem un darbības nepārtrauktības plāna rādītājiem;
  - d. jānodrošina regulāra uzraudzība un jābūt integrētai iestādes pārvaldībā, kā arī eskalācijas un lēmumu pieņemšanas procedūrās; un
  - e. jāiekļauj uz nākotni vērsti rādītāji.

## Prasības darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanai

27. Lai kalibrētu rādītāju sistēmu, iestādei jāņem vērā tālāk norādītais:

- a. Vispārējā darbības atjaunošanas spēja, kas izriet no pieejamiem darbības atjaunošanas pasākumiem – iestādēm ar ierobežotāku vispārējo darbības atjaunošanas spēju jāapsver darbības atjaunošanas plāna rādītāju pārkāpums agrāk, lai palielinātu iespējamību sekmīgi īstenot darbības atjaunošanas pasākumus, kas iestādei ir ierobežotāki.
- b. Darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanas termiņš un sarežģītība, ņemot vērā pārvaldības pasākumus, visās attiecīgajās jurisdikcijās nepieciešamos regulatīvos apstiprinājumus un iespējamus šķēršļus pasākumu operatīvai īstenošanai. Iestādēm, kas paļaujas uz darbības atjaunošanas pasākumiem, kuru ieviešana ir sarežģītāka un kuru īstenošanai, visticamāk, būs vajadzīgs vairāk laika, rādītāji ir attiecīgi jākalibrē piesardzīgāk, lai pietiekami savlaicīgi nodrošinātu iepriekšēju brīdinājumu.
- c. Krīzes posms, kurā darbības atjaunošanas pasākumu var reāli un efektīvi izmantot. Apsverot šo aspektu, iestādei jāņem vērā fakts, ka dažiem darbības atjaunošanas pasākumu veidiem pilnu ieguvumu varētu būt grūti sasniegt vēlākā stresa situācijas posmā, salīdzinot ar agrīnu ieviešanu. Piemēram, “kapitāla piesaistes tirgū” darbības atjaunošanas pasākuma gadījumā iestādei jāapsver, vai to var reāli sasniegt un kad. Iestādēm jāatzīst, ka ārējā kapitāla piesaiste var kļūt sarežģītāka, iestādei tuvojoties kapitāla prasību pārkāpšanai.
- d. Pasliktināšanās temps krīzes apstākļos. Iestādēm jāatzīst, ka, lai gan pasliktināšanās temps galu galā būs atkarīgs no konkrētajiem krīzes apstākļiem, konkrētu iestāžu profili, tostarp, bet ne tikai iestādes ar mazāk diversificētu biznesa modeli, kā arī citi individuāli apstākļi var izraisīt straujāku iestādes finansiālā stāvokļa pasliktināšanos, samazinot darbības atjaunošanas pasākumu īstenošanai pieejamo laiku. Šajā ziņā iestādēm jāapsver arī tādu rādītāju izmantošana, kas parāda pasliktināšanos laika gaitā, lai noteiktu situācijas, kurās notiek strauja un būtiska iestādes finansiālā stāvokļa (piemēram, kapitāla) pasliktināšanās. Turklāt jāapsver rādītāju izmaiņu uzraudzība, ja ir grūti definēt vienu brīdi, kad ir nepieciešama eskalācija.
- e. Iestādes riska pārvaldības sistēma (tostarp iekšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas process (ICAAP)) un gatavība uzņemties risku. Iestādei jānodrošina darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanas atbilstība riska pārvaldības sistēmai un gatavībai uzņemties risku (piemēram, agrīnās brīdināšanas sistēma, rīcības plāni ārkārtas situācijām un darbības nepārtrauktības nodrošināšanai).

28. Iestādei jābūt spējīgai sniegt kompetentajai iestādei skaidrojumu par to, kā tiek noteikta darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšana, un pierādīt, ka robežvērtības varētu tikt pārkāptas pietiekami agri, lai tā būtu efektīva.

29. Darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanas atbilstība ir regulāri jāuzrauga un saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 5. panta 2. punktu jāatjaunina vismaz reizi gadā vai biežāk, ja iestādes ierosinātā atjaunināšana ir nepieciešama sakarā ar izmaiņām iestādes finansiālā un saimnieciskā stāvoklī. Jebkurš darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanas atjauninājums ir nekavējoties jāpaziņo, jāpaskaidro un jāpamato kompetentajai iestādei. Šādu atjaunināšanu saskaņo ar kompetentajām iestādēm, kad tās novērtē darbības atjaunošanas plānu.

30. Kompetentās un par neregulējumu atbildīgās iestādes var pieņemt lēmumu īstenot pagaidu atvieglojošus pasākumus (*relief measures*) sistēmiskas krīzes gadījumā, lai atvieglotu regulatīvo slogu, kas varētu negatīvi ietekmēt iestāžu spēju turpināt atbalstīt reālo ekonomiku. Ņemot vērā šo uzraudzības un neregulējuma atvieglojošo pasākumu pagaidu raksturu un konkrēto mērķi, to

piemērošana automātiski nenoved pie iestāžu veiktās darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanas.

31. Kompetentās iestādes var piekrist darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanas atjaunināšanai, piemēram, šādos pienācīgi pamatotos gadījumos:
  - a. Pārkalibrētie rādītāji atbilst vispārējām darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanas prasībām, kā norādīts 27. punktā.
  - b. Šīs izmaiņas atspoguļo izmaiņas iestādes biznesa modelī un finanšu profilā un ir saskaņotas ar iestādes iekšējo riska pārvaldības sistēmu un gatavību uzņemt risku.
  - c. Pārkalibrēšana nav pretrunā ar uzraudzības iestādes atvieglojošu pasākumu mērķiem.
  - d. Kapitāla rādītāji vienmēr tiek kalibrēti tādā līmenī, kas pārsniedz attiecīgo pašu kapitāla apmēru, kas jāuztur saskaņā ar attiecīgi Regulas (ES) Nr. 575/2013 trešo, ceturto un septīto daļu, Regulas (ES) Nr. 2017/2402 2. nodaļu un Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu.

## Darbības un paziņojumi rādītāja pārkāpšanas gadījumā

32. Lai rādītāju pārsniegšana efektīvi nodrošinātu brīdinājuma funkciju atbilstoši iekšējām procedūrām, kas noteiktas darbības atjaunošanas plānos saskaņā ar Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 5. panta 3. punkta a) apakšpunktu, iestādēm nekavējoties un jebkurā notikuma gadījumā:
  - a. vienas darbadienas laikā pēc darbības atjaunošanas plāna rādītāja pārkāpšanas ir jābrīdina iestādes vadības struktūra, aktivizējot attiecīgu eskalācijas procesu, lai nodrošinātu, ka jebkura pārkāpšana tiek izskatīta un, ja nepieciešams, uzsākta rīcība; un
  - b. vēlākais vienas papildu darbadienas laikā pēc a) apakšpunktā minētās iekšējās eskalācijas ir jāpaziņo attiecīgajai kompetentajai iestādei par darbības atjaunošanas plāna rādītāja pārkāpšanu.
33. Ja ir pārkāpts darbības atjaunošanas plāna rādītājs, iestādes vadības struktūrai, pamatojoties arī uz Direktīvas 2014/59/ES 9. panta 1. punktu, ir jānovērtē situācija, jāpieņem lēmums par to, vai veikt darbības atjaunošanas darbības, un nekavējoties jāpaziņo savs lēmums kompetentajai iestādei.
34. Iepriekšējā punktā minētam iestādes pieņemtajam lēmumam ir jābūt pamatotam ar argumentētu analīzi attiecībā uz apstākļiem, kas ir saistīti ar pārkāpšanu. Ja atbilstoši lēmumam iestādei ir jārikojas saskaņā ar darbības atjaunošanas plānu, kompetentajā iestādē ir jāiesniedz rīcības plāns, kas balstīts uz sarakstu ar ticamiem un iespējamiem darbības atjaunošanas pasākumiem, ko izmantot šajā stresa situācijā, un laika plāns pārkāpumu novēršanai. Ja lēmums par rīcības uzsākšanu netika pieņemts, kompetentajai iestādei sniegtajā skaidrojumā ir skaidri jānorāda iemesli, kāpēc nav pieņemts, un attiecīgā gadījumā jāpamato, kā konkrētu rādītāju veidu atjaunošana un pārkāpumu novēršana ir iespējama, neizmantojot darbības atjaunošanas pasākumus (*recovery measures*).
35. Jebkura darbība vai darbības atjaunošanas pasākums, ko iestāde veikusi vai apsvērusi pēc rādītāja pārkāpšanas, arī tad, ja tas iepriekš nebija iekļauts darbības atjaunošanas plānā, ir jāuzskata par svarīgu, lai par to sazinātos ar kompetento iestādi. Indikatīvi šim nolūkam darbības atjaunošanas pasākumos ir jāiekļauj ārkārtas pasākumi, kā arī pasākumi, ko varētu veikt arī normālos darbības



apstākļos, kā minēts Komisijas Deleģētās regulas (ES) 2016/1075 8. pantā (piemēram, no pasākumiem ārkārtas gadījumos līdz darbības atjaunošanas pasākumiem, kas ir ekstrēmāki un radikālāki).

36. Galīgo lēmumu par darbības atjaunošanas plāna iespējamo aktivizēšanu pieņem iestāde, un rādītāja pārkāpšana to automātiski neaktivizē. Kompetentajai iestādei, saņemot paziņojumu par pārkāpšanu, ir aktīvi jāsadarbjas ar iestādi.
37. Iepriekšējā punkta izpratnē kompetentajai iestādei ir jāuzrauga, i) vai iestāde pareizi un savlaicīgi sāk piemērot eskalācijas procedūras un ii) vai diskusija par plāna aktivizēšanu notiek pareizajā iestādes vadības līmenī. Kompetentajai iestādei ir jānovērtē, vai iestādes sniegtais pamatojums par lēmumu īstenot vai neīstenot darbības atjaunošanas pasākumus ir skaidrs un labi pamatots.

## Darbības atjaunošanas plāna rādītāju uzraudzības kārtība

38. Iestādei ar pietiekamu biežumu ir jāveic darbības atjaunošanas plāna rādītāju uzraudzība un pēc pieprasījuma savlaicīgi jāiesniedz rādītāji kompetentajai iestādei.
39. Pēc kompetentās iestādes pieprasījuma iestādei jāspēj tai sniegt informāciju par visām darbības atjaunošanas plānā ietvertu rādītāju vērtībām (pārkāpti vai nē) vismaz reizi mēnesī arī tad, ja rādītāju vērtības nav mainījušās. Kompetentajai iestādei jāapsver iespēja pieprasīt šādu informāciju biežāk, jo īpaši krīzes situācijās, vai, ja ir pārkāpts viens vai vairāki darbības atjaunošanas plāna rādītāji, ņemot vērā krīzes raksturu un ātrumu (ātra vai lēna virzība), kā arī rādītāja veidu (piemēram, likviditātes rādītāji).

# 5. Darbības atjaunošanas plāna rādītāji

---

## Kapitāla rādītāji

40. Kapitāla rādītājiem, turpinot darbību, jāidentificē jebkāda nozīmīga faktiskā un nākotnē iespējamā kapitāla apmēra un kvalitātes pasliktināšanās, tostarp aizņemto līdzekļu apjoma palielināšanās.
41. Izvēloties kapitāla rādītājus, iestādei ir jāapsver veidi, lai risinātu jautājumus, kas izriet no fakta, ka šādu rādītāju spēja savlaicīgi reaģēt var būt zemāka nekā citu veidu rādītājiem un konkrēti pasākumi iestādes kapitāla pozīciju atjaunošanai var prasīt ilgāku īstenošanas laiku vai lielāku jutību uz tirgu un citiem nosacījumiem. Jo īpaši to var panākt, nosakot nākotnes prognozes, kurās jāņem vērā būtiski līgumiskie termiņi, kas saistīti ar kapitāla instrumentiem.
42. Kapitāla rādītāji ir jāintegrē arī iestādes leikšējā kapitāla pietiekamības novērtēšanas procesā (ICAAP) saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 73. pantu.
43. Robežlielumi attiecībā uz rādītājiem, kas balstīti uz regulatīvām kapitāla prasībām (tostarp minimālajām pašu kapitāla prasībām, kā norādīts Regulas (ES) 575/2013 92. pantā, un papildu pašu kapitāla prasībām, ko piemēro saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 104. panta 1. punkta a) apakšpunktu), iestādei jākalibrē pietiekamā līmenī, lai nodrošinātu pietiekamu distanci no iestādei piemērojamo kapitāla prasību pārkāpšanas.

44. Atbilstoši darbības atjaunošanas procesa mērķim un iestādei piešķirtajai elastībai neatkarīgi rīkoties rādītāju pārkāpšanas gadījumā regulatīvie kapitāla rādītāji ir jānosaka tādā līmenī, kas ir augstāks par to līmeni, kas ļaus uzraudzības iestādei iejaukties.
45. Parasti kapitāla rādītāji ir jākalibrē virs kombinētās kapitāla rezerves prasības. Ja iestāde kalibrē kapitāla rādītājus rezervju ietvaros, tai darbības atjaunošanas plānā skaidri jāparāda, ka tā var īstenot darbības atjaunošanas pasākumus situācijā, kad rezerves ir pilnībā vai daļēji izmantotas.
46. Rādītāju robežvērtības, kas saistītas ar Direktīvas 2014/59/ES 45.c un 45.d pantā noteiktajām prasībām (minimālā prasība pašu kapitālam un atbilstīgajām saistībām – *MREL*) un Regulas (ES) Nr. 575/2013 92.a vai 92.b pantā noteiktajām prasībām (*TLAC*) un kas izteiktas procentos no kopējā riska darījumu apjoma (*TREA*) un kopējā riska darījumu mēra (*TEM*), ir jānosaka ar regulatīvo kapitāla darbības atjaunošanas plāna rādītāju kalibrēšanu, un tās ir jānosaka tādā līmenī, kas pārsniedz to līmeni, kas ļauj par regulējumu atbildīgajai iestādei iejaukties saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 16.a pantu [kas ieviesta ar Direktīvu (ES) 2019/879] un Direktīvas 2013/36/ES [kas grozīta ar Direktīvu (ES) 2019/878] 128. pantu. Iestādei parasti jākalibrē robežvērtība virs kombinētās rezerves prasības, ja to ņem vērā papildus i) *TLAC* minimālajai prasībai un ii) galīgajam *MREL* vai saistošajiem *MREL* starposma mērķa līmeņiem (ja tie atšķiras), kas izteikti procentos no *TREA*. Nosakot šīs prasības, iestādei jāņem vērā arī jebkādi papildu elementi, ko uzskata par būtiskiem, tostarp attiecīgā gadījumā subordinācijas prasība. Ja iestāde nolemj kalibrēt ar *MREL* un *TLAC* saistītos rādītājus rezervju ietvaros, tai darbības atjaunošanas plānā skaidri jāparāda, ka situācijā, kad rezerves ir pilnībā vai daļēji izmantotas, var īstenot darbības atjaunošanas pasākumus.
47. Rādītāja robežvērtībā ir jāņem vērā atbilstīgo saistību termiņa profils un iestādes spēja tās pagarināt. Attiecībā uz grupām ar *MPE* noregulējuma stratēģiju, kur prudenciālās un noregulējuma jomas var atšķirties, iestādei jākalibrē konsolidētā līmeņa *MREL/TLAC* rādītāji katrai noregulējuma struktūrai/grupai.
48. Kompetentajai iestādei, apspriežoties ar iestādi, kas ir atbildīga par noregulējumu, jāvienojas par *MREL* robežvērtības kalibrēšanu, veicot darbības atjaunošanas plāna novērtējumu. Kompetentajai iestādei, saņemot iestādes paziņojumu par *MREL* rādītāja pārkāpšanu, ir jāinformē par noregulējumu atbildīgā iestāde un jāsadarbojas ar to, ņemot vērā *MREL* nozīmi noregulējuma mērķu sasniegšanā saskaņā ar Direktīvas 2014/59/ES 31. pantu.

## Likviditātes rādītāji

49. Likviditātes rādītājiem ir jāspēj informēt iestādi par potenciālu vai faktisku iestādes spējas pasliktināšanos apmierināt pašreizējās un paredzētās likviditātes un finansējuma vajadzības.
50. Iestādes likviditātes rādītājiem ir jāattiecas gan uz iestādes īstermiņa, gan ilgtermiņa likviditātes un finansējuma vajadzībām un ir jāaptver iestādes atkarība no vairumtirgiem (*wholesale markets*) un privātpersonu, mazo un vidējo uzņēmumu (*retail*) noguldījumiem, vajadzības gadījumā nodalot galvenās valūtas.
51. Likviditātes rādītāji ir jāintegrē stratēģijās, politikās, procesos un sistēmās, ko katra iestāde izstrādājusi saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 86. pantu un iestādē pastāvošo riska pārvaldības sistēmu.
52. Likviditātes rādītājiem ir jāattiecas arī uz citām iespējamām likviditātes un finansējuma vajadzībām, piemēram, grupas iekšējā finansējuma darījumiem un tiem, kas izriet no ārpusbilances struktūrām.

53. Iestādei jākalibrē likviditātes rādītāju robežvērtības atbilstošā līmenī, lai tās varētu informēt iestādi par iespējamiem un/vai faktiskajiem riskiem, kas saistīti ar šo minimālo prasību neievērošanu (tostarp papildu likviditātes prasībām saskaņā ar Direktīvas 2013/36/ES 105. pantu, ja piemērojamas).
54. Tāpēc rādītāju robežvērtības, kuru pamatā ir normatīvās likviditātes prasības (*LCR* un *NSFR* rādītāji), ir jākalibrē 100 % virs minimālajām prasībām.
55. Lai kalibrētu likviditātes pozīcijas robežvērtības, iestādei jāņem vērā iekšējā uzraudzībā izmantotie likviditātes rādītāji, kas atspoguļo pašas pieņēmumus par likviditāti, kurus reāli varētu iegūt no avotiem, kas nav ņemti vērā normatīvajās prasībās. Šim nolūkam iestāde var ņemt vērā kompensējošo kapacitāti (*CBC*), citus likviditātes avotus (piemēram, noguldījumus citās kredītiestādēs) un jebkuras citas attiecīgās korekcijas. Nosakot uz nākotni vērstus rādītājus, iestādei jānovērtē, kuru termiņu ņemt vērā atbilstoši iestādes riska profilam, un pēc tam jāņem vērā aplēstās ienākošās un izejošās plūsmas.

## Rentabilitātes rādītāji

56. Rentabilitātes rādītājiem jāietver jebkuri ar iestādes ienākumiem saistītie aspekti, kas varētu izraisīt strauju iestādes finansiālā stāvokļa pasliktināšanos, kuru izraisa pazeminātas nesadalītās peļņas (vai zaudējumu) ietekme uz iestādes pašu kapitālu.
57. Šajā kategorijā ir jāietver darbības atjaunošanas plāna rādītāji, kas attiecas uz darbības riska zaudējumiem, kuri var būtiski ietekmēt peļņas un zaudējumu aprēķinu, ieskaitot, bet neaprobežojoties ar ētikas jautājumiem, ar ārējo un iekšējo krāpšanu un/vai citiem notikumiem.

## Aktīvu kvalitātes rādītāji

58. Aktīvu kvalitātes rādītājiem ir jānovērtē un jāuzrauga aktīvu kvalitātes attīstība iestādē. Precīzāk, tiem ir jānorāda, ja aktīvu kvalitātes pasliktināšanās var novest tādā situācijā, kad iestādei ir jāapsver iespēja veikt darbības atjaunošanas plānā aprakstītās darbības.
59. Aktīvu kvalitātes rādītāji var ietvert peļņu nenesošo riska darījumu atlikumu un plūsmas attiecību, lai attēlotu to līmeni un dinamiku.
60. Aktīvu kvalitātes rādītājiem ir jāaptver tādi aspekti kā ārpusbilances riska darījumi un peļņu nenesošo kredītu ietekme uz aktīvu kvalitāti.

## Tirgus rādītāji

61. Tirgus rādītāju mērķis ir uztvert tirgus dalībnieku prognozes par iestādes finansiālā stāvokļa strauju pasliktināšanos, kas potenciāli varētu radīt finansējuma un kapitāla tirgu piekļuves traucējumus. Saskaņā ar šo mērķi kvalitatīvo un kvantitatīvo rādītāju sistēmai ir jāatsaucas uz šādiem rādītāju veidiem:
  - a. kapitāla rādītāji, kas atspoguļo sarakstā iekļauto uzņēmumu akciju cenu svārstības, vai rādītāji, kas mēra attiecību starp kapitāla grāmatvedības un tirgus vērtību;
  - b. parāda rādītāji, kas atspoguļo vairumfinansējuma (*wholesale funding*) sniedzēju prognozes, piemēram, kredītsaistību neizpildes mijmaiņas līgumus vai parāda starpību;
  - c. portfeļa rādītāji, kas atspoguļo prognozes attiecībā uz īpašu aktīvu kategoriju, kura attiecas uz

katru iestādi (piemēram, nekustamo īpašumu);

- d. reitinga pazemināšanās (ilgtermiņā un/vai īstermiņā), jo tas atspoguļo reitingu aģentūru prognozes, kas var izraisīt ātras izmaiņas tirgus dalībnieku prognozēs par iestādes finansiālo stāvokli.

## Makroekonomiskie rādītāji

62. Makroekonomisko rādītāju mērķis ir uztvert signālus par ekonomisko apstākļu, kuros iestāde darbojas, pasliktināšanos vai par riska darījumu vai finansējuma koncentrāciju.
63. Makroekonomiskajiem rādītājiem ir jābalstās uz parametriem, kas ietekmē iestādes veiktspēju konkrētos ģeogrāfiskos reģionos vai biznesa nozarēs, kas saistītas ar iestādi.
64. Makroekonomiskajiem rādītājiem ir jāietver šādi veidi:
  - a. ģeogrāfiskie makroekonomiskie rādītāji, kas attiecas uz dažādām jurisdikcijām, kam attiecīgā iestāde ir pakļauta, ņemot vērā arī riskus, kādi rodas no iespējamās juridiskās barjeras;
  - b. nozaru makroekonomiskie rādītāji, kas attiecas uz galvenajām īpašām saimnieciskās darbības nozarēm, kurām attiecīgā iestāde ir pakļauta (piemēram, kuģošanu, nekustamajiem īpašumiem).

# I pielikums. Darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas

<b>Darbības atjaunošanas plāna rādītāju kategorijas</b> (pirmās četras kategorijas ir obligātas, bet pēdējās divas kategorijas var tikt izslēgtas, ja iestāde pamato, ka tās uz iestādi neattiecas)
<b>Obligātās kategorijas</b>
1. Kapitāla rādītāji
2. Likviditātes rādītāji
3. Rentabilitātes rādītāji
4. Aktīvu kvalitātes rādītāji
<b>Kategorijas, uz kurām attiecas atspēkojams pieņēmums</b>
5. Tirgus rādītāji
6. Makroekonomiskie rādītāji

## II pielikums. Darbības atjaunošanas plāna rādītāju minimālais saraksts

<b>Darbības atjaunošanas plāna rādītāju minimālais saraksts</b> (katru rādītāju iestādei iespējams pamatot, ka tas uz iestādi neattiecas, tomēr šādā gadījumā rādītājs ir jāaizstāj ar citu rādītāju, kas uz šo iestādi attiecas lielākā mērā)	
<b>1. Kapitāla rādītāji</b>	
a)	Pirmā līmeņa pamata kapitāla rādītājs
b)	Kopējā kapitāla rādītājs
c)	Sviras rādītājs
d)	<i>MREL</i> un <i>TLAC</i> (ja nepieciešams)
<b>2. Likviditātes rādītāji</b>	
a)	Likviditātes seguma koeficients
b)	Neto stabila finansējuma rādītājs
c)	Pieejamie centrālās bankas atbilstīgie neapgrūtinātie aktīvi
d)	Likviditātes pozīcija
<b>3. Rentabilitātes rādītāji</b>	
a)	(Atdeve no aktīviem) vai (Atdeve no pašu kapitāla)
b)	Ievērojami darbības zaudējumi
<b>4. Aktīvu kvalitātes rādītāji</b>	
a)	Bruto ienākumus nenesošo aizdevumu pieauguma temps
b)	Seguma koeficients [noteikumi/(kopējie ienākumus nenesošie aizdevumi)]
<b>5. Tirgus rādītāji</b>	
a)	Reitings ar negatīvu recenziju vai reitinga pazeminājums
b)	<i>CDS</i> (kreditriskā mijmaiņas darījuma) likmju starpība
c)	Akciju cenu svārstības
<b>6. Makroekonomiskie rādītāji</b>	
a)	IKP izmaiņas
b)	Suverēns <i>CDS</i>

## III pielikums. Papildu darbības atjaunošanas plāna rādītāju ilustratīvais saraksts

---

<b>Papildu darbības atjaunošanas plāna rādītāji</b> (neizsmeļošs saraksts sniegts tikai ilustrācijas nolūkos)
<b>1. Kapitāla rādītāji</b>
a) (Nesadalītā peļņa un rezerves)/kopējais pašu kapitāls
b) Negatīva informācija par nozīmīgu darījumu partneru finansiālo stāvokli
<b>2. Likviditātes rādītāji</b>
a) Likviditātes un finansējuma avotu koncentrācija
b) Kopējā finansējuma izmaksas (finansējums, kas piesaistīts privātpersonām, mazajiem un vidējiem uzņēmumiem ( <i>retail</i> ) un vairumfinansējums ( <i>wholesale funding</i> ))
c) Vidējā termiņa vairumfinansējums
d) Līguma termiņu nesakritības
e) Vairumfinansējuma izmaksas
<b>3. Rentabilitātes rādītāji</b>
a) Izmaksu un ienākumu attiecība (darbības izmaksas/darbības ienākumi)
b) Neto procentu starpība
<b>4. Aktīvu kvalitātes rādītāji</b>
a) Neto ienākumus nenesošie aizdevumi/pašu kapitāls
b) (Bruto ienākumus nenesošie aizdevumi)/kopējie aizdevumi
c) Finanšu aktīvu vērtības samazināšanās pieauguma likme
d) Būtiska ģeogrāfiskā vai nozares ienākumus nenesošo aizdevumu koncentrācija

e) Neveiktie riska darījumi <sup>5</sup> /kopējie riska darījumi
5. Tirgus rādītāji
a) Grāmatvedības cena
b) Iestādes reputācijas apdraudējums vai būtisks kaitējums reputācijai
6. Makroekonomiskie rādītāji
a) Reitinga ar negatīvu recenziju vai suverēnā reitinga pazeminājums
b) Bezdarba līmenis

---

<sup>5</sup> "Neveiktie riska darījumi", kā noteikts [Commission Implementing Regulation (EU) 2021/451 of 17 December 2020, Annex V, Part 2, par. 240-268].